



# ΕΠΙΣΗΜΗ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΙΑΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΠΡΩΤΟ

### ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ - ΜΕΡΟΣ Ι

Αριθμός 4556	Παρασκευή, 18 Μαρτίου 2016	59
--------------	----------------------------	----

Ο περί Ακίνητης Ιδιοκτησίας (Διακατοχή, Εγγραφή και Εκτίμηση) (Τροποποιητικός) Νόμος του 2016 εκδίδεται με δημοσίευση στην Επίσημη Εφημερίδα της Κυπριακής Δημοκρατίας σύμφωνα με το Άρθρο 52 του Συντάγματος.

Αριθμός 15(I) του 2016

ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΤΡΟΠΟΠΟΙΕΙ ΤΟΝ ΠΕΡΙ ΑΚΙΝΗΤΗΣ ΙΔΙΟΚΤΗΣΙΑΣ  
(ΔΙΑΚΑΤΟΧΗ, ΕΓΓΡΑΦΗ ΚΑΙ ΕΚΤΙΜΗΣΗ) ΝΟΜΟ

Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

Συνοπτικός  
τίτλος.

Κεφ. 224.

3 του 1960  
78 του 1965  
10 του 1966  
75 του 1968  
51 του 1971  
2 του 1978  
16 του 1980  
23 του 1982  
68 του 1984  
82 του 1984  
86 του 1985  
189 του 1986  
12 του 1987  
74 του 1988  
117 του 1988  
43 του 1990  
65 του 1990  
30(I) του 1992  
90(I) του 1992  
6(I) του 1993  
58(I) του 1994  
40(I) του 1996

1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί Ακίνητης Ιδιοκτησίας (Διακατοχή, Εγγραφή και Εκτίμηση) (Τροποποιητικός) Νόμος του 2016 και θα διαβάζεται μαζί με τον περί Ακίνητης Ιδιοκτησίας (Διακατοχή, Εγγραφή και Εκτίμηση) Νόμο (που στο εξής θα αναφέρεται ως «ο βασικός νόμος»).

31(I) του 1998  
 144(I) του 1999  
 123(I) του 2001  
 57(I) του 2005  
 5(I) του 2006  
 55(I) του 2006  
 136(I) του 2006  
 120(I) του 2007  
 121(I) του 2007  
 150(I) του 2007  
 165(I) του 2007  
 27(I) του 2010  
 61(I) του 2010  
 82(I) του 2010  
 83(I) του 2010  
 48(I) του 2011  
 45(I) του 2012  
 155(I) του 2013  
 110(I) του 2014  
 178(I) του 2014  
 180(I) του 2014  
 41(I) του 2015  
 48(I) του 2015  
 54(I) του 2015.

Τροποποίηση  
 του άρθρου 27  
 του βασικού  
 νόμου.

2. Το άρθρο 27 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την αντικατάσταση στο τέλος της παραγράφου (β) του εδαφίου (1) αυτού του σημείου της άνω τελείας με το σημείο της άνω και κάτω τελείας και με την προσθήκη, αμέσως μετά, της ακόλουθης επιφύλαξης:

«Νοείται ότι, η διαίρεση σε τεμάχια διενεργείται ανεξαρτήτως του ότι σε ορισμένα από τα τεμάχια στα οποία διαχωρίζεται η ακίνητη ιδιοκτησία δεν έχει τοποθετηθεί αρδευτική παροχή και η παροχή νερού στα νέα τεμάχια που δημιουργούνται εγκαθίσταται οποτεδήποτε με έξοδα των ιδιοκτητών αυτών» και

- (β) με την αντικατάσταση στο τέλος της παραγράφου (α) του εδαφίου (2) αυτού του σημείου της τελείας με το σημείο της άνω και κάτω τελείας και με την προσθήκη, αμέσως μετά, της ακόλουθης επιφύλαξης:

«Νοείται ότι, η διαίρεση σε τεμάχια διενεργείται ανεξαρτήτως του ότι σε ορισμένα από τα τεμάχια στα οποία διαχωρίζεται η ακίνητη ιδιοκτησία δεν έχει τοποθετηθεί αρδευτική παροχή και η παροχή νερού στα νέα τεμάχια που δημιουργούνται εγκαθίσταται οποτεδήποτε με έξοδα των ιδιοκτητών αυτών».

Ε.Ε. Παρ. Ι(Ι)  
Αρ. 4556, 18.3.2016

Ν. 16(Ι)/2016

**Ο περί Αλλοδαπών και Μεταναστεύσεως (Τροποποιητικός) Νόμος του 2016 εκδίδεται με δημοσίευση στην Επίσημη Εφημερίδα της Κυπριακής Δημοκρατίας σύμφωνα με το Άρθρο 52 του Συντάγματος.**

Αριθμός 16(Ι) του 2016

**ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΤΡΟΠΟΠΟΙΕΙ ΤΟΝ ΠΕΡΙ ΑΛΛΟΔΑΠΩΝ ΚΑΙ ΜΕΤΑΝΑΣΤΕΥΣΕΩΣ ΝΟΜΟ**

Προοίμιο. Για σκοπούς ορθότερης εναρμόνισης με την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο  
Επίσημη «Οδηγία 2003/109/ΕΚ του Συμβουλίου της 25ης Νοεμβρίου 2003 σχετικά με το καθεστώς  
Εφημερίδα της υπηκόων τρίτων χωρών οι οποίοι είναι επί μακρόν διαμένοντες», όπως αυτή τροποποιήθηκε με  
Ε.Ε.: L 16, την Οδηγία 2011/51/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 11ης Μαΐου 2011,  
23.1.2004,  
σ. 44·  
L 132,  
19.5.2011,  
σ. 1.

Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

Συνοπτικός 1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί Αλλοδαπών και Μεταναστεύσεως  
τίτλος. (Τροποποιητικός) Νόμος του 2016 και θα διαβάζεται μαζί με τον περί Αλλοδαπών και  
Κεφ. 105. Μεταναστεύσεως Νόμο (που στο εξής θα αναφέρεται ως «ο βασικός νόμος»).

2 του 1972  
54 του 1976  
50 του 1988  
197 του 1989  
100(Ι) του 1996  
43(Ι) του 1997  
14(Ι) του 1998  
22(Ι) του 2001  
164(Ι) του 2001  
88(Ι) του 2002  
220(Ι) του 2002  
66(Ι) του 2003  
178(Ι) του 2004  
8(Ι) του 2007  
184(Ι) του 2007  
29(Ι) του 2009  
143(Ι) του 2009  
153(Ι) του 2011  
41(Ι) του 2012  
100(Ι) του 2012  
117(Ι) του 2012  
32(Ι) του 2013  
49(Ι) του 2013  
88(Ι) του 2014  
129(Ι) του 2014  
17(Ι) του 2015.

Τροποποίηση  
του άρθρου 18Ι  
του βασικού  
νόμου.

2. Το άρθρο 18Ι του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με τη διαγραφή από τον πλαγιότιτλο αυτού της αναφοράς «Παράρτημα ΙΙ.» (έκτη γραμμή) και των αναφορών «Πίνακας, Παράρτημα ΙΙ.» (έβδομη και όγδοη γραμμή)· και
- (β) με την αντικατάσταση από το εδάφιο (1) αυτού της φράσης «στο Διευθυντή στον Τύπο που φαίνεται στο Παράρτημα ΙΙ και καταβάλλει το αντίστοιχο τέλος, που φαίνεται στον Πίνακα του Παραρτήματος ΙΙ του παρόντος Νόμου» (τρίτη μέχρι έβδομη γραμμή) με τη φράση «στον Τύπο ο οποίος καθορίζεται από το Διευθυντή και καταβάλλει το αντίστοιχο τέλος το οποίο προβλέπεται για την έκδοση δελτίου ταυτότητας με βιομετρικά στοιχεία, σύμφωνα με τις διατάξεις του περί Αρχείου Πληθυσμού Νόμου».

Τροποποίηση  
του άρθρου  
18ΙΒ του  
βασικού νόμου.

3. Το άρθρο 18ΙΒ του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με τη διαγραφή από τον πλαγιότιτλο του εδαφίου (2) αυτού της αναφοράς «Παράρτημα ΙΙ.» (έβδομη γραμμή) και των αναφορών «Πίνακας, Παράρτημα ΙΙ.» (ενδέκατη και δωδέκατη γραμμή)·
- (β) με την αντικατάσταση από το εδάφιο (2) αυτού της φράσης «που φαίνεται στο Παράρτημα ΙΙ» (έβδομη γραμμή) με τη φράση «ο οποίος καθορίζεται από το Διευθυντή» και με την αντικατάσταση της φράσης «που φαίνεται στον Πίνακα του Παραρτήματος ΙΙ του παρόντος Νόμου» (ενδέκατη και δωδέκατη γραμμή) με τη φράση «το οποίο προβλέπεται για την έκδοση δελτίου ταυτότητας με βιομετρικά στοιχεία, σύμφωνα με τις διατάξεις του περί Αρχείου Πληθυσμού Νόμου»·
- (γ) με τη διαγραφή του εδαφίου (3) αυτού· και
- (δ) με την αντικατάσταση από το εδάφιο (5) αυτού της φράσης «50 ευρώ» (τρίτη γραμμή) με τη φράση «αντίστοιχο με το τέλος το οποίο προβλέπεται για την αντικατάσταση δελτίου ταυτότητας με βιομετρικά στοιχεία, σύμφωνα με τις διατάξεις του περί Αρχείου Πληθυσμού Νόμου».

Τροποποίηση  
του άρθρου 18ΙΓ  
του βασικού  
νόμου.

4. Το άρθρο 18ΙΓ του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με τη διαγραφή από τον πλαγιότιτλο του εδαφίου (2) αυτού της αναφοράς «Παράρτημα ΙΙ.» (έβδομη γραμμή) και των αναφορών «Πίνακας, Παράρτημα ΙΙ.» (όγδοη και ένατη γραμμή)· και
- (β) με την αντικατάσταση από το εδάφιο (2) αυτού της φράσης «που φαίνεται στο Παράρτημα ΙΙ» (έκτη και έβδομη γραμμή) με τη φράση «ο οποίος καθορίζεται από το Διευθυντή» και με την αντικατάσταση της φράσης «που αναφέρεται στον Πίνακα του Παραρτήματος ΙΙ» (όγδοη και ένατη γραμμή) με τη φράση «το οποίο προβλέπεται για την έκδοση δελτίου ταυτότητας με βιομετρικά στοιχεία, σύμφωνα με τις διατάξεις του περί Αρχείου Πληθυσμού Νόμου».

Τροποποίηση  
του άρθρου 18Κ  
του βασικού  
νόμου.

5. Το άρθρο 18Κ του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με τη διαγραφή από τον πλαγιότιτλο του εδαφίου (2) αυτού της αναφοράς «Παράρτημα ΙΙ.» (δεύτερη γραμμή) και των αναφορών «Πίνακας, Παράρτημα ΙΙ.» (τέταρτη και πέμπτη γραμμή)·
- (β) με την αντικατάσταση από το εδάφιο (2) αυτού της φράσης «που φαίνεται στο Παράρτημα ΙΙ του παρόντος Νόμου» (πρώτη μέχρι τρίτη γραμμή) με τη φράση «ο οποίος καθορίζεται από το Διευθυντή» και με την αντικατάσταση της φράσης «που φαίνεται στον Πίνακα του Παραρτήματος ΙΙ» (τέταρτη γραμμή) με τη φράση «το οποίο προβλέπεται για την έκδοση δελτίου ταυτότητας με βιομετρικά στοιχεία, σύμφωνα με τις διατάξεις του περί Αρχείου Πληθυσμού Νόμου»· και
- (γ) με την αντικατάσταση από το εδάφιο (8) αυτού της φράσης «50 ευρώ» (τέταρτη γραμμή) με τη φράση «αντίστοιχο με το τέλος το οποίο προβλέπεται για την αντικατάσταση δελτίου ταυτότητας με βιομετρικά στοιχεία, σύμφωνα με τις διατάξεις του περί Αρχείου Πληθυσμού Νόμου».

Κατάργηση του  
Παραρτήματος ΙΙ  
του βασικού  
νόμου.

6. Το Παράρτημα ΙΙ και ο Πίνακας του Παραρτήματος ΙΙ του βασικού νόμου, καταργούνται.

Ε.Ε. Παρ. Ι(Ι)  
Αρ. 4556, 18.3.2016

Ν. 17(Ι)/2016

Ο περί των Συμφωνιών Παροχής Χρηματοοικονομικής Εξασφάλισης (Τροποποιητικός) Νόμος του 2016 εκδίδεται με δημοσίευση στην Επίσημη Εφημερίδα της Κυπριακής Δημοκρατίας σύμφωνα με το Άρθρο 52 του Συντάγματος.

Αριθμός 17(Ι) του 2016

ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΤΡΟΠΟΠΟΙΕΙ ΤΟΥΣ ΠΕΡΙ ΣΥΜΦΩΝΙΩΝ ΠΑΡΟΧΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ  
ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΝΟΜΟΥΣ ΤΟΥ 2004 ΚΑΙ 2011

Προοίμιο.  
Επίσημη  
Εφημερίδα της  
Ε.Ε.: L 173,  
12.6.2014,  
σ. 190.

Για σκοπούς εναρμόνισης με το Άρθρο 118 της πράξης της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15<sup>ης</sup> Μαΐου 2014 για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και για την τροποποίηση της οδηγίας 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου, και των οδηγιών 2001/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, καθώς και των κανονισμών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012»,

Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

Συνοπτικός  
τίτλος.  
43(Ι) του 2004  
100(Ι) του 2011.

1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί των Συμφωνιών Παροχής Χρηματοοικονομικής Εξασφάλισης (Τροποποιητικός) Νόμος του 2016 και θα διαβάζεται μαζί με τους περί των Συμφωνιών Παροχής Χρηματοοικονομικής Εξασφάλισης Νόμους του 2004 και 2011 (που στο εξής θα αναφέρονται ως «ο βασικός νόμος») και ο βασικός νόμος και ο παρών Νόμος θα αναφέρονται μαζί ως οι περί των Συμφωνιών Παροχής Χρηματοοικονομικής Εξασφάλισης Νόμοι του 2004 έως 2016.

Τροποποίηση του  
άρθρου 2 του  
βασικού νόμου.

2. Το άρθρο 2 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την προσθήκη, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά, του ακόλουθου νέου όρου και του ορισμού του:

«Οδηγία 2014/59/ΕΕ» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15<sup>ης</sup> 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, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, καθώς και των κανονισμών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012».

(β) με την αναρίθμηση του υφιστάμενου εδαφίου (3) αυτού σε εδάφιο (4) και με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (2) αυτού, του ακόλουθου νέου εδαφίου (3):

«(3) Στον παρόντα Νόμο, οποιαδήποτε αναφορά σε πράξη της Ευρωπαϊκής Οικονομικής Κοινότητας, της Ευρωπαϊκής Κοινότητας ή/και της Ευρωπαϊκής Ένωσης σημαίνει την εν λόγω πράξη, όπως αυτή εκάστοτε διορθώνεται, τροποποιείται ή αντικαθίσταται, εκτός αν προκύπτει διαφορετική έννοια από το κείμενο.».

Τροποποίηση του  
άρθρου 3 του  
βασικού νόμου.

3. Το άρθρο 3 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αρίθμηση του υφιστάμενου κειμένου αυτού σε εδάφιο (1)· και

(β) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (1) αυτού, όπως αυτό αριθμήθηκε, του ακόλουθου νέου εδαφίου (2):

«(2) Τα άρθρα 6 έως 9 δεν εφαρμόζονται σε οποιοδήποτε περιορισμό της εκτέλεσης των συμφωνιών παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας ή σε οποιοδήποτε περιορισμό στα αποτελέσματα των συμφωνιών εγγυοδοσίας με παροχή χρηματοοικονομικής ασφάλειας, ρυθμίσεων εκκαθαριστικού συμψηφισμού (close out netting) ή αμοιβαίου συμψηφισμού (set-off) που επιβάλλονται δυνάμει διατάξεων του κυπριακού δικαίου που μεταφέρουν τον τίτλο IV, κεφάλαιο V ή VI, της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ ή σε οποιοδήποτε παρόμοιο περιορισμό που επιβάλλεται δυνάμει παρεμφερών εξουσιών στο κυπριακό δίκαιο με σκοπό τη διευκόλυνση της ομαλής εξυγίανσης οποιασδήποτε οντότητας η οποία αναφέρεται στην υποπαράγραφο (iv) της παραγράφου (γ) του εδαφίου (1) του άρθρου 4 ή στην παράγραφο (δ) του εδαφίου (1) του ίδιου άρθρου του παρόντος Νόμου και η οποία

υπόκειται σε διασφαλίσεις τουλάχιστον ισοδύναμες με αυτές του τίτλου IV, κεφάλαιο VII, της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ.».

Τροποποίηση του άρθρου 11Α του βασικού νόμου.

4. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την αντικατάσταση του άρθρου 11Α και του πλαγιότιτλου αυτού, με το ακόλουθο νέο άρθρο και πλαγιότιτλο:

«Επιφύλαξη εφαρμογής άλλης νομοθεσίας.

106(Ι) του 2010

176(Ι) του 2012

40(Ι) του 2013

50(Ι) του 2013.

11Α. Ο παρών Νόμος δε θίγει τα προβλεπόμενα στον περί των Συμβάσεων Καταναλωτικής Πίστης Νόμο του 2010, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, και στην εναρμονιστική με την Οδηγία 2014/59/ΕΕ νομοθεσία.».

Ε.Ε. Παρ. Ι(Ι)  
Αρ. 4556, 18.3.2016

Ν. 18(Ι)/2016

**Ο περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες (Τροποποιητικός) Νόμος του 2016 εκδίδεται με δημοσίευση στην Επίσημη Εφημερίδα της Κυπριακής Δημοκρατίας σύμφωνα με το Άρθρο 52 του Συντάγματος.**

Αριθμός 18(Ι) του 2016

ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΤΡΟΠΟΠΟΙΕΙ ΤΟΥΣ ΠΕΡΙ ΤΗΣ ΠΑΡΕΜΠΟΔΙΣΗΣ ΚΑΙ ΚΑΤΑΠΟΛΕΜΗΣΗΣ ΤΗΣ ΝΟΜΙΜΟΠΟΙΗΣΗΣ ΕΣΟΔΩΝ ΑΠΟ ΠΑΡΑΝΟΜΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΝΟΜΟΥΣ ΤΟΥ 2007 ΕΩΣ 2014

Προοίμιο.  
Επίσημη  
Εφημερίδα της  
Ε.Ε.: L127,  
29.4.2014,  
σ. 39.

Για σκοπούς εναρμόνισης με την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία 2014/42/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 3<sup>ης</sup> Απριλίου 2014 σχετικά με τη δέσμευση και τη δήμευση οργάνων και προϊόντων εγκλήματος στην Ευρωπαϊκή Ένωση», και

Επίσημη  
Εφημερίδα της  
Ε.Ε.: L196,  
2.8.2003,  
σ. 45.

για σκοπούς μερικής εναρμόνισης με την πράξης της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Απόφαση – Πλαίσιο 2003/577/ΔΕΥ του Συμβουλίου της 22ας Ιουλίου 2003 σχετικά με την εκτέλεση των αποφάσεων δέσμευσης περιουσιακών ή αποδεικτικών στοιχείων στην Ευρωπαϊκή Ένωση, και

για σκοπούς καλύτερης εφαρμογής των προνοιών του βασικού νόμου,

Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

Συνοπτικός  
τίτλος.  
188(Ι) του 2007  
58(Ι) του 2010  
80(Ι) του 2012  
192(Ι) του 2012  
101(Ι) του 2013  
184(Ι) του 2014.

1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες (Τροποποιητικός) Νόμος του 2016 και θα διαβάζεται μαζί με τους περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμους του 2007 έως 2014 (που στο εξής θα αναφέρονται ως ο «βασικός νόμος») και ο βασικός νόμος και ο παρών Νόμος θα αναφέρονται μαζί ως οι περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμοι του 2007 έως 2016.

Τροποποίηση  
του βασικού  
νόμου.

2. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την αντικατάσταση του όρου «διάταγμα παγώματος», όπου αυτός απαντά με τον όρο «διάταγμα δέσμευσης» στον κατάλληλο γραμματικό τύπο.

Τροποποίηση  
του άρθρου 2  
του βασικού  
νόμου.

3. Το άρθρο 2 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την προσθήκη, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά, των ακόλουθων νέων όρων και των ορισμών αυτών:

«“δέσμευση” σημαίνει προσωρινή απαγόρευση της μεταβίβασης, της καταστροφής, της μετατροπής, της διάθεσης ή της μετακίνησης περιουσίας ή την προσωρινή ανάληψη της φύλαξης ή του ελέγχου της περιουσίας·

“δήμευση” σημαίνει οριστική αποστέρηση της περιουσίας την οποία διατάσσει δικαστήριο σε σχέση με ποινικό αδίκημα·

“πληροφορία” σημαίνει κάθε μορφής γραπτή ή προφορική πληροφορία ή έγγραφο και περιλαμβάνει πληροφορία που δυνατό να είναι καταχωρημένη σε ηλεκτρονικό υπολογιστή·

“προϊόν αδικήματος” σημαίνει οποιοδήποτε οικονομικό πλεονέκτημα προερχόμενο άμεσα ή έμμεσα από καθορισμένο αδίκημα το οποίο ενδέχεται να συνίσταται σε κάθε μορφής περιουσία και περιλαμβάνει κάθε μεταγενέστερη επανεπένδυση ή μετατροπή άμεσων προϊόντων και κάθε σημαντικό όφελος·»·

(β) με την προσθήκη, στο τέλος του ορισμού του όρου «έσοδο», πριν το σημείο της άνω τελείας, της φράσης «και περιλαμβάνει κάθε μεταγενέστερη επανεπένδυση ή μετατροπή άμεσων προϊόντων και κάθε σημαντικό όφελος·» και

- (Υ) με την προσθήκη, στο τέλος του ορισμού του όρου «περιουσία», πριν το σημείο της άνω τελείας, της φράσης «καθώς και νομικά έγγραφα που πιστοποιούν τίτλο ή δικαίωμα επί της εν λόγω περιουσίας».

Τροποποίηση του άρθρου 7 του βασικού νόμου.

4. Το εδάφιο (2) του άρθρου 7 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση του σημείου της τελείας στο τέλος αυτού με το σημείο της άνω και κάτω τελείας και την προσθήκη, αμέσως μετά, της ακόλουθης επιφύλαξης:

«Νοείται ότι, για τους σκοπούς του παρόντος εδαφίου, το Δικαστήριο δύναται να λάβει υπόψη τα πραγματικά περιστατικά και τα διαθέσιμα αποδεικτικά στοιχεία, συμπεριλαμβανομένου του ότι η περιουσία ή/και οι δαπάνες του κατηγορουμένου που αναφέρονται στις παραγράφους (α) και (β) είναι δυσανάλογα ή/και δεν δικαιολογούνται από τα νόμιμα εισοδήματά του.».

Τροποποίηση του άρθρου 8 του βασικού νόμου.

5. Το άρθρο 8 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την προσθήκη, στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) αυτού, αμέσως μετά τη φράση «Εκδίδει διάταγμα δήμευσης» (πρώτη γραμμή), της φράσης «του προϊόντος του αδικήματος, το οποίο βρίσκεται στην κατοχή του κατηγορουμένου ή τρίτου προσώπου, όπως καθορίζεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 13 ή/και»· και

- (β) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (2) αυτού, των ακόλουθων νέων εδαφίων (3) και (4):

«(3) Σε περίπτωση που, ως αποτέλεσμα καθορισμένου αδικήματος, θύμα ή παραπονούμενος του αδικήματος αυτού έχει αξιώσεις κατά του προσώπου εναντίον του οποίου εκδόθηκε διάταγμα δήμευσης, το διάταγμα αυτό ή η πιθανή εκτέλεσή του, δεν εμποδίζει το εν λόγω θύμα ή παραπονούμενο να διεκδικήσει τις αξιώσεις του με αστική αγωγή κατά του εν λόγω προσώπου.

(4) (α) Ο Γενικός Εισαγγελέας δύναται να μην υποβάλει αίτηση στο Δικαστήριο για έκδοση διατάγματος δήμευσης εάν ικανοποιηθεί ότι το θύμα ή ο παραπονούμενος έχει εγείρει οποιαδήποτε αστική διαδικασία εναντίον του κατηγορουμένου σε σχέση με ζημιά ή απώλεια που έχει υποστεί από τη διάπραξη του αδικήματος.

(β) Σε περίπτωση που έχει εγερθεί οποιαδήποτε αστική διαδικασία, οποιοδήποτε διάταγμα δήμευσης που δυνατό να έχει εκδοθεί δύναται να μην εκτελεστεί και ακυρώνεται από το Δικαστήριο μόνο μετά από αίτηση του Γενικού Εισαγγελέα.».

Τροποποίηση του άρθρου 11 του βασικού νόμου.

6. Το εδάφιο (1) του άρθρου 11 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά τη φράση «των εν λόγω εσόδων» (όγδοη και ένατη γραμμή), της φράσης «ή της περιουσίας που αποτελεί το προϊόν του αδικήματος».

Τροποποίηση του άρθρου 13 του βασικού νόμου.

7. Το άρθρο 13 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την αντικατάσταση, στον πλαγιότιτλο αυτού, της φράσης «και απαγορευμένες δωρεές» (τέταρτη και πέμπτη γραμμή) με τη φράση «, απαγορευμένες δωρεές και απαγορευμένες μεταβιβάσεις.»·

- (β) με την προσθήκη, στην παράγραφο (β) του εδαφίου (1) αυτού, αμέσως μετά τη φράση «παρόντα Νόμο δωρεά» (δεύτερη γραμμή), της φράσης «της συγκεκριμένης αυτής περιουσίας ή περιουσία που έχει άλλο πρόσωπο προς το οποίο ο κατηγορούμενος άμεσα ή έμμεσα προέβη σε απαγορευμένη μεταβίβαση περιουσίας»·

- (Υ) με την αντικατάσταση του σημείου της τελείας στο τέλος του εδαφίου (1) αυτού με το σημείο της άνω και κάτω τελείας και την προσθήκη, αμέσως μετά, της ακόλουθης επιφύλαξης:

«Νοείται ότι, για σκοπούς της παραγράφου (β), η απαγορευμένη μεταβίβαση περιουσίας περιλαμβάνει το προϊόν του αδικήματος ή άλλη περιουσία η αξία της οποίας είναι ισοδύναμη με το προϊόν του αδικήματος.»·

- (δ) με την προσθήκη, στο τέλος της παραγράφου (β) του εδαφίου (3) αυτού, πριν το σημείο της άνω τελείας, της φράσης «ή απαγορευμένων μεταβιβάσεων περιουσίας»· και



- (ε) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (8) αυτού, των ακόλουθων νέων εδαφίων (9) και (10):

«(9) Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου –

“απαγορευμένη μεταβίβαση περιουσίας” σημαίνει άμεση ή έμμεση μεταβίβαση ή μεταφορά από τον κατηγορούμενο του προϊόντος του αδικήματος σε άλλο πρόσωπο, όταν το άλλο πρόσωπο γνωρίζει ή οφείλει να γνωρίζει ότι ο σκοπός της μεταβίβασης ή της μεταφοράς είναι να αποφευχθεί η δήμευση και το γεγονός αυτό συνάγεται με βάση συγκεκριμένα στοιχεία και περιστάσεις, συμπεριλαμβανομένου του ότι η μεταβίβαση ή η μεταφορά πραγματοποιήθηκε χωρίς αντάλλαγμα ή με αντάλλαγμα σημαντικά κατώτερο από την αγοραία αξία της εν λόγω περιουσίας·

“κατηγορούμενος” περιλαμβάνει πρόσωπο για το οποίο υπάρχει εύλογη υποψία ότι δύναται να κατηγορηθεί για διάπραξη αδικήματος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

(10) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις των εδαφίων (8) και (9), τα δικαιώματα καλόπιστων τρίτων διαφυλάσσονται.».

Τροποποίηση του άρθρου 14 του βασικού νόμου.

**8.** Το εδάφιο (1) του άρθρου 14 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά τη φράση «διάταγμα παγώματος» (δεύτερη γραμμή) της φράσης «τόσο πριν όσο και μετά την έκδοση διατάγματος δήμευσης, αλλά το διάταγμα δέσμευσης εκδίδεται πριν από την έκδοση διατάγματος δήμευσης».

Τροποποίηση του άρθρου 15 του βασικού νόμου.

**9.** Το εδάφιο (10) του άρθρου 15 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση του σημείου της τελείας στο τέλος της παραγράφου (β) αυτού με το σημείο της άνω και κάτω τελείας και την προσθήκη, αμέσως μετά, της ακόλουθης νέας επιφύλαξης:

«Νοείται ότι, η εγγραφή του διατάγματος παραμένει σε ισχύ ανεξάρτητα από τις πρόνοιες των άρθρων 55 και 56 του περί Πολιτικής Δικονομίας Νόμου.»

Τροποποίηση του άρθρου 17 του βασικού νόμου.

**10.** Το άρθρο 17 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την προσθήκη, στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) αυτού, αμέσως μετά τη φράση «ρευστοποίηση της περιουσίας» (δεύτερη γραμμή), της φράσης «ή/και στο διορισμό παραλήπτη, τον οποίο να εξουσιοδοτεί να λάβει στην κατοχή του με τον τρόπο που το Δικαστήριο ορίζει, το προϊόν του αδικήματος, προς εκτέλεση του διατάγματος δήμευσης»·
- (β) με την προσθήκη στην υποπαράγραφο (i) της παραγράφου (β) του εδαφίου (1) αυτού, αμέσως μετά την φράση «του άρθρου 15» (δεύτερη και τρίτη γραμμή), της φράσης «ή του Μέρους IV ή IVA»· και
- (γ) με την προσθήκη στο εδάφιο (3) αυτού, αμέσως μετά τη λέξη «παρέχουν» (δεύτερη γραμμή), της φράσης «η παράγραφος (α),».

Τροποποίηση του άρθρου 19 του βασικού νόμου.

**11.** Το άρθρο 19 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (4) αυτού, του ακόλουθου νέου εδαφίου (5):

«(5)(α) Ποσά που εισπράττονται από την πώληση περιουσιακών στοιχείων που δημεύονται προς όφελος της Δημοκρατίας μετά από εκτέλεση διατάγματος δήμευσης, κατατίθενται σε ειδικό Ταμείο που ιδρύεται για το σκοπό αυτό και χρησιμοποιούνται για κοινωνικούς σκοπούς και για σκοπούς δημοσίου συμφέροντος, οι οποίοι περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, την επιβολή του νόμου, την πρόληψη της εγκληματικότητας και την καταπολέμηση των ναρκωτικών.

(β) Η ίδρυση και λειτουργία του Ταμείου ρυθμίζεται με Κανονισμούς που εκδίδονται από το Υπουργικό Συμβούλιο δυνάμει του παρόντος άρθρου.

Τροποποίηση του άρθρου 28 του βασικού νόμου.

**12.** Το άρθρο 28 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την αντικατάσταση στον πλαγιότιτλο αυτού, της φράσης «ή διαφυγής» με τη φράση «,διαφυγής ή ασθένειας»·

- (β) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (1) αυτού, του ακόλουθου νέου εδαφίου (1Α):

«(1Α) Τηρουμένων των διατάξεων του εδαφίου (3) και ύστερα από αίτηση του Γενικού Εισαγγελέα, δικαστήριο ενώπιον του οποίου έχει αρχίσει ποινική διαδικασία εναντίον προσώπου για διάπραξη καθορισμένου αδικήματος, η οποία θα μπορούσε να οδηγήσει σε ποινική καταδίκη αν ο κατηγορούμενος ήταν σε θέση να παραστεί στη δίκη, αλλά λόγω ασθένειας ή φυγής του δεν κατέστη δυνατή η εκδίκαση, δύναται να εκδώσει διάταγμα δήμευσης δυνάμει του άρθρου 8 εναντίον του εν λόγω προσώπου:

Νοείται ότι, για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, “ασθένεια” σημαίνει αδυναμία του κατηγορούμενου να παραστεί στη ποινική διαδικασία για εκτεταμένο χρονικό διάστημα, συνεπεία της οποίας η διαδικασία δεν μπορεί να συνεχιστεί.»·

- (γ) με την αντικατάσταση, στο εδάφιο (2) αυτού, της φράσης «δυνάμει του εδαφίου (1)» (δεύτερη γραμμή) με τη φράση «δυνάμει των εδαφίων (1) ή (1Α)»·
- (δ) με την αντικατάσταση, στο εδάφιο (3) αυτού, της φράσης «δυνάμει του εδαφίου (1)» (δεύτερη γραμμή) με τη φράση «δυνάμει των εδαφίων (1) ή (1Α)»·
- (ε) με την προσθήκη, στο εδάφιο (4) αυτού, αμέσως μετά τη φράση «επιβολής ποινής» (πέμπτη γραμμή), της φράσης «ή εκδίκασης της υπόθεσης»· και
- (στ) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (4) αυτού, του ακόλουθου νέου εδαφίου (5):

«(5) Το δικαίωμα του κατηγορουμένου να εκπροσωπείται από δικηγόρο δεν επηρεάζεται.».

Τροποποίηση  
του άρθρου 29  
του βασικού  
νόμου.

13. Το άρθρο 29 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την προσθήκη στο τέλος του πλαγιότιτλου αυτού και πριν από την τελεία της φράσης «ή ήταν ασθενής»· και
- (β) με την προσθήκη στο εδάφιο (1) αυτού, αμέσως μετά τη φράση «κατηγορούμενο ο οποίος» (τέταρτη γραμμή), της φράσης «ήταν ασθενής ή».

Τροποποίηση  
του άρθρου 30  
του βασικού  
νόμου.

14. Το εδάφιο (1) του άρθρου 30 του βασικού νόμου, τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά τη φράση «κατηγορούμενο ο οποίος» (τέταρτη γραμμή), της φράσης «ήταν ασθενής ή».

Τροποποίηση  
του άρθρου 37  
του βασικού  
νόμου.

15. Το άρθρο 37 του βασικού νόμου τροποποιείται, με την προσθήκη στο τέλος της παραγράφου (δ) του ορισμού το όρου «Σύμβαση», πριν το σημείο της άνω τελείας, της πιο κάτω φράσης:

«7(III) του 2008. και τον περί του Εγγράφου, που προβλέπεται από το εδάφιο (2) του Άρθρου 3 της Συμφωνίας για Αμοιβαία Δικαστική Συνδρομή μεταξύ της Ευρωπαϊκής Ένωσης και των Ηνωμένων Πολιτειών Αμερικής, που υπογράφηκε στις 25 Ιουνίου 2003, αναφορικά με την εφαρμογή της Συνθήκης μεταξύ της Κυβέρνησης της Κυπριακής Δημοκρατίας και της Κυβέρνησης των Ηνωμένων Πολιτειών Αμερικής, για Αμοιβαία Νομική Συνδρομή σε Ποινικά Θέματα, που υπογράφηκε στις 20 Δεκεμβρίου 1999 (Κυρωτικό) Νόμο του 2008.».

Τροποποίηση  
του άρθρου 38  
του βασικού  
νόμου.

16. Το άρθρο 38 του βασικού νόμου, τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την αντικατάσταση της παραγράφου (β) του εδαφίου (3) αυτού με την ακόλουθη νέα παράγραφο (β):

«(β) σε περίπτωση που το διάταγμα εξωτερικού εκδόθηκε στην απουσία κατηγορουμένου, ο κατηγορούμενος έλαβε έγκαιρα ειδοποίηση για τη σχετική διαδικασία στη χώρα έκδοσης του διατάγματος εξωτερικού για να δυνηθεί να εμφανιστεί και να προβάλει τις θέσεις και απόψεις του.»· και

- (β) με την προσθήκη αμέσως μετά το εδάφιο (3) αυτού, του ακόλουθου νέου εδαφίου (4):

«(4) Το Δικαστήριο, μετά την εγγραφή διατάγματος εξωτερικού, δίδει οδηγίες όπως δοθεί ειδοποίηση σε όλα τα επηρεαζόμενα από το διάταγμα πρόσωπα.».

Τροποποίηση του άρθρου 38Α του βασικού νόμου.

**17.** Το άρθρο 38Α του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά τη λέξη «Διάταγμα» (πρώτη γραμμή), των λέξεων «δέσμευσης, επιβάρυνσης ή δήμευσης» και με τη διαγραφή των λέξεων «και/ή πρόσωπο» (πέμπτη γραμμή).

Τροποποίηση του άρθρου 40 του βασικού νόμου.

**18.** Το άρθρο 40 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με τη διαγραφή της παραγράφου (β) αυτού και την αναρίθμηση της παραγράφου (γ) σε παράγραφο (β)· και
- (β) με την αναρίθμηση της υφιστάμενης παραγράφου αυτού σε εδάφιο (1) και την προσθήκη, αμέσως μετά, των ακόλουθων νέων εδαφίων (2) και (3):

«(2) Το δικαστήριο δύναται να ακυρώσει εγγραφή διατάγματος δέσμευσης εάν, μέσα σε λογική χρονική περίοδο, δεν έχει αρχίσει η ποινική διαδικασία ή δεν υπήρξε εξέλιξη στη διερεύνηση της ποινικής υπόθεσης δυνάμενη να οδηγήσει σε ποινική διαδικασία κατά την οποία ενδέχεται να εκδοθεί διάταγμα δήμευσης.

(3) Σε περίπτωση που κατατίθεται αίτηση για ακύρωση της εγγραφής του διατάγματος δέσμευσης δυνάμει των διατάξεων του εδαφίου (2) ενημερώνεται προηγουμένως η ξένη χώρα που εξέδωσε το διάταγμα, η οποία έχει τη δυνατότητα να υποβάλει τις παρατηρήσεις της.».

Τροποποίηση του άρθρου 43 του βασικού νόμου.

**19.** Το εδάφιο (1) του άρθρου 43 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση της φράσης «Τα άρθρα 14 μέχρι 23 αμφοτέρων περιλαμβανομένων» (πρώτη και δεύτερη γραμμή), με τη φράση «Τα εδάφια (7), (8), (10), (11) του άρθρου 14, τα εδάφια (9) και (10) του άρθρου 15 και τα άρθρα 17, 18, 19, 20, 22 και 23».

Τροποποίηση του άρθρου 43B του βασικού νόμου.

**20.** Το άρθρο 43B του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την προσθήκη, αμέσως μετά τη λέξη «Διάταγμα» (πρώτη γραμμή), των λέξεων «δέσμευσης, επιβάρυνσης ή δήμευσης»·
- (β) με την προσθήκη, αμέσως μετά τη φράση «διαβιβάζεται για εκτέλεση» (έκτη γραμμή), των λέξεων «ή/και επίδοση»· και
- (γ) με την αντικατάσταση της φράσης «υπογράφεται από τη Μονάδα» (ένατη γραμμή) με τη φράση «εγκρίνεται και υπογράφεται από το δικαστήριο το οποίο εξέδωσε το εν λόγω διάταγμα».

Τροποποίηση του άρθρου 43Γ του βασικού νόμου.

**21.** Το άρθρο 43Γ του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη στο τέλος αυτού του ακόλουθου νέου εδαφίου (5):

«(5) Το Δικαστήριο, μετά την εγγραφή της απόφασης δέσμευσης ή της απόφασης δήμευσης δίδει οδηγίες όπως δοθεί ειδοποίηση σε όλα τα επηρεαζόμενα από την απόφαση πρόσωπα.».

Τροποποίηση του άρθρου 43ΣΤ του βασικού νόμου.

**22.** Η παράγραφος (στ) του άρθρου 43ΣΤ του βασικού νόμου, τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την αντικατάσταση των λέξεων «ο ενδιαφερόμενος» (πρώτη γραμμή και τρίτη γραμμή) με τις λέξεις «το πρόσωπο»·
- (β) με την αντικατάσταση στη δεύτερη υπο-υποπαράγραφο της υποπαραγράφου (i) αυτής, των λέξεων «ο ενδιαφερόμενος» (δεύτερη γραμμή) με τη φράση «το πρόσωπο»· και
- (γ) με τη διαγραφή στην υποπαράγραφο (ii) αυτής της λέξης «ενδιαφερόμενο» (δεύτερη γραμμή).

Τροποποίηση του άρθρου 43ΙΓ του βασικού νόμου.	<p><b>23.</b> Το άρθρο 43ΙΓ του βασικού νόμου τροποποιείται με την αρίθμηση της υφιστάμενης παραγράφου αυτού ως εδάφιο (1) και την προσθήκη, στο τέλος αυτού, των ακόλουθων νέων εδαφίων (2) και (3):</p> <p>«(2) Το δικαστήριο δύναται να ακυρώσει έγγραφη διατάγματος δέσμευσης εάν μέσα σε λογική χρονική περίοδο δεν έχει αρχίσει η ποινική διαδικασία ή δεν υπήρξε εξέλιξη στη διερεύνηση της ποινικής υπόθεσης δυνάμενη να οδηγήσει σε ποινική διαδικασία κατά την οποία ενδέχεται να εκδοθεί διάταγμα δήμευσης.</p> <p>(3) Σε περίπτωση που κατατίθεται αίτηση για ακύρωση της εγγραφής του διατάγματος δέσμευσης δυνάμει των διατάξεων του εδαφίου (2) ενημερώνεται προηγουμένως το κράτος έκδοσης το οποίο έχει τη δυνατότητα να υποβάλει τις παρατηρήσεις του.».</p>
Τροποποίηση του άρθρου 43ΙΣΤ του βασικού νόμου.	<p><b>24.</b> Το εδάφιο (1) του άρθρου 43ΙΣΤ του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση της φράσης «Τα άρθρα 14 μέχρι 23 αμφοτέρων περιλαμβανομένων» (πρώτη και δεύτερη γραμμή), με τη φράση «Τα εδάφια (7), (8), (10), (11) του άρθρου 14, τα εδάφια (9) και (10) του άρθρου 15 και τα άρθρα 17, 18, 19, 20, 22 και 23».</p>
Τροποποίηση του άρθρου 44 του βασικού νόμου.	<p><b>25.</b> Το άρθρο 44 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση το όρου «πληροφορία» και του ορισμού του με τον ακόλουθο νέο όρο και ορισμό:</p> <p>««πληροφορία» σημαίνει κάθε μορφής γραπτή ή προφορική πληροφορία ή έγγραφα, και περιλαμβάνει πληροφορία που δυνατό να είναι καταχωρημένη σε ηλεκτρονικό υπολογιστή».</p>
Τροποποίηση του άρθρου 45 του βασικού νόμου.	<p><b>26.</b> Το εδάφιο (3) του άρθρου 45 του βασικού νόμου, τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά τη φράση «δυνάμει του άρθρου αυτού» (πέμπτη γραμμή), της φράσης «και/ή οποιεσδήποτε μεταγενέστερες πληροφορίες που αφορούν το αντικείμενο του διατάγματος αποκάλυψης».</p>
Τροποποίηση του άρθρου 46 του βασικού νόμου.	<p><b>27.</b> Το εδάφιο (1) του άρθρου 46 του βασικού νόμου, τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά τη φράση «στον ανακριτή ή» (δέκατη γραμμή) της λέξης και του σημείου στίξης «/και».</p>
Τροποποίηση του άρθρου 55 του βασικού νόμου.	<p><b>28.</b> Το άρθρο 55 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:</p> <p>(α) Με την τροποποίηση του εδαφίου (1) αυτού ως ακολούθως:</p> <p>(i) Με την αντικατάσταση των παραγράφων (α) και (β) αυτού με τις ακόλουθες νέες παραγράφους:</p> <p>«(α) είναι υπεύθυνη για τη λήψη, αξιολόγηση και ανάλυση ύποπτων συναλλαγών που υποβάλλονται από πρόσωπα που ασκούν χρηματοοικονομικές ή άλλες δραστηριότητες ή άλλα πρόσωπα, σε σχέση με αδικήματα νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, σχετιζόμενα γενεσιουργά αδικήματα και αδικήματα χρηματοδότησης της τρομοκρατίας·</p> <p>(β) διαβιβάζει στην Αστυνομία και σε άλλες κρατικές Υπηρεσίες, όπως το Τμήμα Φορολογίας και το Τμήμα Τελωνείων, όταν το κρίνει σκόπιμο, πληροφορίες και στοιχεία -</p> <p>(i) για σκοπούς διεξαγωγής ανακρίσεων εφ' όσον υπάρχουν εύλογες υποψίες ότι έχει διαπραχθεί αδίκημα νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, άλλα αδικήματα ή αδικήματα χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, ή/και</p> <p>(ii) για σκοπούς πληροφόρησης·».</p> <p>(ii) με την αντικατάσταση στην παράγραφο (στ) αυτού, της λέξης «διερεύνησης» (τρίτη γραμμή) με τη λέξη «ανάλυσης» και</p> <p>(iii) με την αντικατάσταση του σημείου της τελείας στο τέλος της παραγράφου (στ) αυτού με το σημείο της άνω τελείας και την προσθήκη, αμέσως μετά, των ακόλουθων νέων παραγράφων (ζ) και (η):</p>

«(ζ) διεξάγει έρευνες για εντοπισμό παράνομων εσόδων και άλλων συναφών περιουσιακών στοιχείων, τα οποία δυνατό να αποτελέσουν αντικείμενο διατάγματος δέσμευσης ή/και δήμευσης·

23(I) του 2001  
177(I) του 2012  
141(I) του 2014.

(η) εκτελεί αιτήματα δικαστικής συνδρομής σύμφωνα με τις διατάξεις του περί της Διεθνούς Συνεργασίας σε Ποινικά Θέματα Νόμου τα οποία σχετίζονται με αδικήματα νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή/και τον εντοπισμό ή/και τη δέσμευση ή/και τη δήμευση παράνομων εσόδων ή άλλων συναφών περιουσιακών στοιχείων.»·

(β) με την τροποποίηση της παραγράφου (γ) του εδαφίου (2) αυτού ως ακολούθως:

- (i) Με την αντικατάσταση της φράσης «εξασφαλίζει πληροφορίες ή» (δεύτερη γραμμή) με τη φράση «εξασφαλίζει πληροφορίες ή/και»· και
- (ii) με την προσθήκη, αμέσως μετά τη φράση «εντοπισμό παράνομων εσόδων» (δέκατη όγδοη και δέκατη ένατη γραμμή), της φράσης «ή άλλων συναφών περιουσιακών στοιχείων»· και

(γ) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (2) αυτού, του ακόλουθου νέου εδαφίου (3):

«(3) Η Μονάδα ετοιμάζει και δημοσιεύει Ετήσια Έκθεση αναφορικά με της δραστηριότητές της.»·

Τροποποίηση  
του άρθρου 59  
του βασικού  
νόμου.

**29.** Το άρθρο 59 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (i) της παραγράφου (α) του εδαφίου (1) αυτού με την ακόλουθη νέα υποπαράγραφο (i):

«(i) για τα πιστωτικά ιδρύματα, συμπεριλαμβανόμενων υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων που κατέχουν άδεια λειτουργίας από αρμόδια αρχή κράτους μέλους, σε σχέση με τις δραστηριότητες που καθορίζονται στον περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμο·»·

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

(β) με την διαγραφή της παραγράφου (β) του εδαφίου (1) αυτού·

- (γ) με την αναρίθμηση των παραγράφων (γ) και (δ) του εδαφίου (1) αυτού σε παραγράφους (β) και (γ) αντίστοιχα·
- (δ) με τη διαγραφή από το εδάφιο (9) αυτού, της φράσης «του χρηματοοικονομικού τομέα ήτοι, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, η Υπηρεσία Εποπτείας Συνεργατικών Εταιρειών και ο Έφορος Ασφαλίσεων» (δεύτερη έως τέταρτη γραμμή)· και
- (ε) με την αντικατάσταση, στην παράγραφο (α) του εδαφίου (9) αυτού, της φράσης «έχουν εξουσία να του επιβάλουν διοικητικό πρόστιμο σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (6) του παρόντος άρθρου» (δωδέκατη έως δέκατη τέταρτη γραμμή) με τη φράση «έχουν εξουσία να λάβουν όλα ή οποιαδήποτε από τα μέτρα που αναφέρονται στο εδάφιο (6) του παρόντος άρθρου».

Τροποποίηση  
του άρθρου 62  
του βασικού  
νόμου.

**30.** Το άρθρο 62 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την αντικατάσταση, στο εδάφιο (1) αυτού, της φράσης «Η εξακρίβωση» (πρώτη γραμμή) με τη φράση «Ο έλεγχος»·
- (β) με την αντικατάσταση, στο εδάφιο (2) αυτού, της φράσης «η εξακρίβωση» (δεύτερη γραμμή) με τη φράση «ο έλεγχος»· και
- (γ) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (2) αυτού, του ακόλουθου νέου εδαφίου (2Α):

«(2Α) Ανεξαρτήτως των διατάξεων του εδαφίου (2) και κατά παρέκκλιση από τις διατάξεις του εδαφίου (1), στις περιπτώσεις που εμπίπτουν στην εποπτική αρμοδιότητα της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, ο έλεγχος της ταυτότητας του πελάτη και του πραγματικού δικαιούχου δύναται να ολοκληρωθεί κατά τη σύναψη επιχειρηματικών σχέσεων, εφόσον αυτό απαιτείται για να μη διακοπεί η ομαλή διεξαγωγή των εργασιών και εφόσον ο κίνδυνος νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας είναι μικρός:

Νοείται ότι, στις περιπτώσεις αυτές, οι εν λόγω διαδικασίες περατώνονται το συντομότερο δυνατό μετά την αρχική επαφή.».

Τροποποίηση  
του άρθρου 63  
του βασικού  
νόμου.

**31.** Το άρθρο 63 του βασικού νόμου τροποποιείται με τη διαγραφή, στην παράγραφο (ε) του εδαφίου (2) αυτού, του σημείου του κόμματος και της φράσης «, η Υπηρεσία Εποπτείας Συνεργατικών Εταιρειών» (τρίτη και τέταρτη γραμμή).

Τροποποίηση  
του άρθρου 66  
του βασικού  
νόμου.

**32.** Το εδάφιο (1) του άρθρου 66 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την αντικατάσταση της παραγράφου (α) αυτού, με την ακόλουθη νέα παράγραφο (α):

«(α) Απαγορεύεται στα πρόσωπα που κατέχουν άδεια λειτουργίας βάσει του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου να συνάπτουν ή να συνεχίζουν σχέση τραπεζικής ανταπόκρισης με εικονική τράπεζα»· και

- (β) με την αντικατάσταση, στην παράγραφο (β) αυτού, της φράσης «τράπεζα η οποία είναι γνωστό ότι επιτρέπεται να χρησιμοποιούνται οι λογαριασμοί της» (έκτη έως όγδοη γραμμή) με τη φράση «πιστωτικό ίδρυμα το οποίο είναι γνωστό ότι επιτρέπεται να χρησιμοποιούνται οι λογαριασμοί του».

Τροποποίηση  
του άρθρου 67  
του βασικού  
νόμου.

**33.** Το άρθρο 67 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την προσθήκη, στην επιφύλαξη της παραγράφου (β) του εδαφίου (2) αυτού, αμέσως μετά τη φράση «του παρόντος εδαφίου» (τρίτη γραμμή) της φράσης «, και υπόκεινται σε εποπτεία όσον αφορά τη συμμόρφωσή τους με τη νομοθεσία της χώρας όπου λειτουργούν»· και
- (β) με την προσθήκη στην επιφύλαξη της παραγράφου (β) του εδαφίου (4) αυτού, αμέσως μετά τη φράση «του παρόντος άρθρου» (τέταρτη γραμμή) της φράσης «, και υπόκεινται σε εποπτεία όσον αφορά τη συμμόρφωσή τους με τη νομοθεσία της χώρας όπου λειτουργούν».

Τροποποίηση  
του άρθρου 69  
του βασικού  
νόμου.

**34.** Το άρθρο 69 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά τη φράση «διαδικασίες εσωτερικής αναφοράς» (τρίτη γραμμή) της φράσης «οι οποίες».

Τροποποίηση  
του άρθρου 72Α  
του βασικού  
νόμου.

**35.** Το άρθρο 72Α του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την αντικατάσταση των λέξεων «Περιορισίσιμη περιουσία» (πρώτη γραμμή) με τη λέξη «Περιουσία»·
- (β) με την προσθήκη, αμέσως μετά τις λέξεις «έχει εκδοθεί» (δεύτερη γραμμή) των λέξεων «ή έχει εγγραφεί»· και
- (γ) με την προσθήκη, αμέσως μετά τη φράση «εφαρμογή των διατάξεων του πιο πάνω Νόμου» (έβδομη και όγδοη γραμμή, της φράσης «ή οποιουδήποτε άλλου νόμου ή κανονιστικής διοικητικής πράξης που εκδόθηκε δυνάμει του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμου ή οποιουδήποτε άλλου νόμου ή από μέτρα εκκαθάρισης ή ειδικής εκκαθάρισης αδειοδοτημένου πιστωτικού ιδρύματος».

Ε.Ε. Παρ. Ι(Ι)  
Αρ. 4556, 18.3.2016

Ν. 19(Ι)/2016

Ο περί Ρυθμίσεως Οδών και Οικοδομών (Τροποποιητικός) Νόμος του 2016 εκδίδεται με δημοσίευση στην Επίσημη Εφημερίδα της Κυπριακής Δημοκρατίας σύμφωνα με το Άρθρο 52 του Συντάγματος.

Αριθμός 19(Ι) του 2016

ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΤΡΟΠΟΠΟΙΕΙ ΤΟΝ ΠΕΡΙ ΡΥΘΜΙΣΕΩΣ ΟΔΩΝ ΚΑΙ ΟΙΚΟΔΟΜΩΝ ΝΟΜΟ

Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

Συνοπτικός  
τίτλος.

Κεφ. 96.

14 του 1959  
67 του 1963  
6 του 1964  
65 του 1964  
12 του 1969  
38 του 1969  
13 του 1974  
28 του 1974  
24 του 1978  
25 του 1979  
80 του 1982  
15 του 1983  
9 του 1986  
115 του 1986  
199 του 1986  
53 του 1987  
87 του 1987  
316 του 1987  
108 του 1988  
243 του 1988  
122 του 1990  
97(Ι) του 1992  
45(Ι) του 1994  
14(Ι) του 1996  
52(Ι) του 1996  
37(Ι) του 1997  
72(Ι) του 1997  
71(Ι) του 1998  
35(Ι) του 1999  
61(Ι) του 1999  
81(Ι) του 1999  
57(Ι) του 2000  
66(Ι) του 2000  
73(Ι) του 2000  
126(Ι) του 2000  
157(Ι) του 2000  
26(Ι) του 2002  
33(Ι) του 2002  
202(Ι) του 2002  
101(Ι) του 2006  
21(Ι) του 2008  
32(Ι) του 2008  
47(Ι) του 2011  
77(Ι) του 2011  
131(Ι) του 2011  
152(Ι) του 2011  
34(Ι) του 2012  
149(Ι) του 2012  
66(Ι) του 2013  
40(Ι) του 2015.

1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί Ρυθμίσεως Οδών και Οικοδομών (Τροποποιητικός) Νόμος του 2016 και θα διαβάζεται μαζί με τον περί Ρυθμίσεως Οδών και Οικοδομών Νόμο (που στο εξής θα αναφέρεται ως «ο βασικός νόμος»).



Τροποποίηση  
του άρθρου 2  
του βασικού  
νόμου.

2. Το άρθρο 2 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την προσθήκη στο τέλος της υποπαραγράφου (ii) του ορισμού του όρου «επιβλέπων μηχανικός», της λέξης «και» και με την προσθήκη, αμέσως μετά, της ακόλουθης νέας υποπαραγράφου (iii):

«(iii) είναι εγγεγραμμένο στο Μητρώο Μελετητών και Επιβλέποντων Μηχανικών το οποίο τηρείται σύμφωνα με τις διατάξεις του περί Επιστημονικού Τεχνικού Επιμελητηρίου Κύπρου Νόμου·»

224 του 1990  
106(I) του 1992  
15(I) του 1993  
31(I) του 1993  
53(I) του 1993  
44(I) του 1996  
34(I) του 1997  
15(I) του 2002  
24(I) του 2002  
221(I) του 2002  
19(I) του 2003  
151(I) του 2003  
105(I) του 2006  
61(I) του 2009  
101(I) του 2012  
167(I) του 2013  
100(I) του 2014  
38(I) του 2015.

- (β) με την αντικατάσταση στο τέλος της υποπαραγράφου (ii) του ορισμού του όρου «μελετητής», του σημείου της τελείας με το σημείο της άνω τελείας και τη λέξη «και» και με την προσθήκη, αμέσως μετά, της ακόλουθης νέας υποπαραγράφου (iii):

«(iii) είναι εγγεγραμμένο στο Μητρώο Μελετητών και Επιβλέποντων Μηχανικών το οποίο τηρείται σύμφωνα με τις διατάξεις του περί Επιστημονικού Τεχνικού Επιμελητηρίου Κύπρου Νόμου·» και

- (γ) με την προσθήκη, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά, των ακόλουθων νέων όρων και των ορισμών τους:

«“ζημιά” συμπεριλαμβάνει και την πρόκληση σωματικής βλάβης, ασθένειας ή/και θανάτου·

Κεφ. 154.

“περιουσία” έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από τον περί Ποινικού Κώδικα Νόμο·

3 του 1962  
43 του 1963  
41 του 1964  
69 του 1964  
70 του 1965  
5 του 1967  
58 του 1967  
44 του 1972  
92 του 1972  
29 του 1973  
59 του 1974  
3 του 1975  
13 του 1979  
10 του 1981  
46 του 1982  
86 του 1983  
186 του 1986  
111 του 1989  
236 του 1991  
6(I) του 1994  
3(I) του 1996  
99(I) του 1996  
36(I) του 1997  
40(I) του 1998  
45(I) του 1998  
15(I) του 1999

37(Ι) του 1999  
 38(Ι) του 1999  
 129(Ι) του 1999  
 30(Ι) του 2000  
 43(Ι) του 2000  
 77(Ι) του 2000  
 162(Ι) του 2000  
 169(Ι) του 2000  
 181(Ι) του 2000  
 27(Ι) του 2001  
 12(Ι) του 2002  
 85(Ι) του 2002  
 144(Ι) του 2002  
 145(Ι) του 2002  
 25(Ι) του 2003  
 48(Ι) του 2003  
 84(Ι) του 2003  
 164(Ι) του 2003  
 124(Ι) του 2004  
 31(Ι) του 2005  
 18(Ι) του 2006  
 130(Ι) του 2006  
 126(Ι) του 2007  
 127(Ι) του 2007  
 70(Ι) του 2008  
 83(Ι) του 2008  
 64(Ι) του 2009  
 56(Ι) του 2011  
 72(Ι) του 2011  
 163(Ι) του 2011  
 167(Ι) του 2011  
 84(Ι) του 2012  
 95(Ι) του 2012  
 134(Ι) του 2012  
 125(Ι) του 2013  
 131(Ι) του 2013  
 87(Ι) του 2015  
 91(Ι) του 2015  
 112(Ι) του 2015  
 113(Ι) του 2015.

“πρόσωπο” σημαίνει οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο·».

Τροποποίηση  
 του άρθρου 3  
 του βασικού  
 νόμου.

**3.** Το άρθρο 3 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση στο τέλος της επιφύλαξης του εδαφίου (1Α) αυτού, του σημείου της τελείας με το σημείο της άνω και κάτω τελείας και με την προσθήκη, αμέσως μετά, των ακόλουθων νέων επιφυλάξεων:

«Νοείται περαιτέρω ότι, για οικοδομή που ανεγέρθηκε πριν από την ημερομηνία έναρξης της ισχύος του περί Ρυθμίσεως Οδών και Οικοδομών (Τροποποιητικού) Νόμου του 2011, η αρμόδια αρχή, μετά από αίτηση για άδεια διαίρεσης για τον καθορισμό των επιμέρους αυτοτελών μονάδων, η οποία υποβάλλεται από τον κάτοχο άδειας ή από οποιοδήποτε πρόσωπο έχει συμφέρον στην οικοδομή ή στο διαχωρισμό ή αυτεπάγγελα, έπειτα από σχετική πληροφόρηση από το Διευθυντή του Τμήματος Κτηματολογίου και Χωρομετρίας, εκδίδει άδεια διαίρεσης της οικοδομής:

Νοείται έτι περαιτέρω ότι, σε περίπτωση έκδοσης άδειας διαίρεσης κατόπιν αίτησης που υποβάλλεται από οποιοδήποτε πρόσωπο έχει συμφέρον στην οικοδομή ή στο διαχωρισμό ή αυτεπάγγελα, η αρμόδια αρχή είναι δυνατό να απαιτεί την καταβολή των σχετικών δικαιωμάτων από το εν λόγω πρόσωπο· σε περίπτωση άρνησης καταβολής των δικαιωμάτων, η αρμόδια αρχή ενημερώνει κατάλληλα το Διευθυντή του Τμήματος Κτηματολογίου και Χωρομετρίας, ώστε τα οφειλόμενα δικαιώματα να καταβάλλονται πριν από τη μεταβίβαση και εγγραφή μονάδας στον ιδιοκτήτη ή σε πρόσωπο που έχει συμφέρον στην οικοδομή.».

Τροποποίηση  
 του άρθρου 4B  
 του βασικού  
 νόμου.

**4.** Το άρθρο 4B του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση από το εδάφιο (1) αυτού του σημείου της άνω και κάτω τελείας (όγδοη γραμμή) με το σημείο της τελείας και με τη διαγραφή, αμέσως μετά, της επιφύλαξης αυτού· και

(β) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (3) αυτού, του ακόλουθου νέου εδαφίου (4):

«(4) Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, ως κατηγορίες κατασκευών θεωρούνται-

- (α) Οικοδομές, με εμβαδό μικρότερο των είκοσι (20) τετραγωνικών μέτρων,
- (β) βοηθητικές οικοδομές, με εμβαδό μικρότερο των είκοσι (20) τετραγωνικών μέτρων,
- (γ) οικοδομές, με εμβαδό μικρότερο των πενήντα (50) τετραγωνικών μέτρων, που αφορούν γεωργικές και κτηνοτροφικές εργασίες,
- (δ) κατασκευή ή/και ανακατασκευή τοίχων αντιστήριξης με παραδοσιακό τρόπο δόμησης στο φυσικό περιβάλλον,
- (ε) προσαρτήματα σε οικοδομές, όπως ντεπόζιτα νερού στην οροφή της οικοδομής, αντένες τηλεόρασης, κλιματιστικές συσκευές στο εξωτερικό της οικοδομής, σταθμοί ραδιοεπικοινωνίας που τοποθετούνται σε νόμιμα ανεγερθέντες ιστούς και άλλα παρόμοιας φύσης προσαρτήματα σε οικοδομές·
- (στ) προσθήκες και μετατροπές, μικρής κλίμακας, οι οποίες δεν επηρεάζουν την ασφάλεια των οικοδομών, δεν αυξάνουν το επιτρεπόμενο δομήσιμο εμβαδό, δεν αλλοιώνουν την εξωτερική αισθητική των οικοδομών και δεν επηρεάζουν ουσιαδώς τις ανέσεις των εφαπτόμενων ιδιοκτησιών ή τμημάτων της ιδιοκτησίας:

Νοείται ότι, προσθήκες και μετατροπές μικρής κλίμακας είναι μετατροπές που δεν υπερβαίνουν το δέκα τοις εκατόν (10%) του συνολικού υφιστάμενου δομημένου εμβαδού της οικοδομής και δεν ξεπερνούν τα πενήντα (50) τετραγωνικά μέτρα:

Νοείται περαιτέρω ότι, μετατροπές που αφορούν ενεργειακή αναβάθμιση της οικοδομής θεωρούνται ως μετατροπές μικρής κλίμακας, εφόσον δεν υπερβαίνουν το επιτρεπόμενο δομήσιμο εμβαδό της ιδιοκτησίας και δεν αφορούν ανακαίνιση μεγάλης κλίμακας, όπως αυτή ορίζεται στους περί Οδών και Οικοδομών (Ενεργειακή Απόδοση των Κτιρίων) Κανονισμούς του 2006 και 2014.».

Επίσημη  
Εφημερίδα,  
Παράρτημα  
Τρίτο (I):  
17.11.2006  
22.2.2014.

Τροποποίηση  
του άρθρου 10  
του βασικού  
νόμου.

5. Το άρθρο 10 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση στο τέλος του εδαφίου (2) αυτού, του σημείου της τελείας με το σημείο της άνω και κάτω τελείας και με την προσθήκη, αμέσως μετά, των ακόλουθων νέων επιφυλάξεων:

«Νοείται ότι, η αρμόδια αρχή δύναται και μετά την ημερομηνία λήξης της ισχύος της άδειας οικοδομής να επισκεφθεί το χώρο ανέγερσης της οικοδομής για την οποία εκδόθηκε η άδεια και σε περίπτωση που διαπιστώσει ότι η οικοδομή κατέχεται ή χρησιμοποιείται, χωρίς να έχει εκδοθεί πιστοποιητικό έγκρισης σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (1), να προχωρήσει στην εφαρμογή των διατάξεων του εδαφίου (5) του παρόντος άρθρου, του εδαφίου (1) του άρθρου 20, του εδαφίου (1) του άρθρου 21 και του εδαφίου (1) του άρθρου 23:

Νοείται περαιτέρω ότι, ο κάτοχος της άδειας οικοδομής οφείλει να ενημερώνει τον επιβλέποντα μηχανικό για την ημερομηνία συμπλήρωσης της εργασίας του συνόλου της οικοδομής ή τμήματος της εργασίας.».

Κατάργηση  
του άρθρου 10Α  
του βασικού  
νόμου.

6. Το άρθρο 10Α του βασικού νόμου καταργείται.

Τροποποίηση  
του άρθρου  
15Α του  
βασικού νόμου.

7. Το άρθρο 15Α του βασικού νόμου αντικαθίσταται από το ακόλουθο νέο άρθρο 15Α:

«Οικοδομές που χρήζουν επισκευής.

15Α.-(1) Σε περίπτωση που η αρμόδια αρχή είναι πεπεισμένη ότι οποιαδήποτε οικοδομή, κατοικημένη ή όχι, η οποία βρίσκεται στην περιοχή της αρμοδιότητάς αυτής, είναι σε τέτοια κατάσταση, ώστε να παρουσιάζει οποιαδήποτε φθορά ή βλάβη που ενδέχεται να την καταστήσει σε σύντομο χρονικό διάστημα επικίνδυνη για τα πρόσωπα που διαμένουν σε αυτήν ή στη γειτονική οικοδομή ή για τους διερχομένους ή για τις γειτονικές οικοδομές και ότι είναι επιβεβλημένη η λήψη προληπτικών μέτρων για άρση τέτοιου κινδύνου, η αρμόδια αυτή αρχή δύναται να εκδώσει σχετική απόφαση ως προς τούτο, τηρουμένων των ακόλουθων διατάξεων:

- (α) Η αρμόδια αρχή, με έγγραφη ειδοποίησή της που επιδίδεται στον ιδιοκτήτη, πληροφορεί αυτόν για την απόφαση που λήφθηκε, καθώς και για τους λόγους οι οποίοι υποστηρίζουν την απόφαση αυτή και καλεί αυτόν, εντός προθεσμίας που καθορίζεται στην ειδοποίηση-
  - (i) Να διορίσει μελετητή για την ετοιμασία σχετικής έκθεσης ή/και μελέτης για επισκευή της οικοδομής και για την υποβολή αυτής στην αρμόδια αρχή, ή/και
  - (ii) να επισκευάσει, να απομακρύνει, να προστατεύσει ή να περιφράξει την οικοδομή και γενικά να λάβει όλα τα προληπτικά μέτρα που καθορίζονται στην ειδοποίηση, τα οποία κατά τη γνώμη της αρμόδιας αρχής κρίνονται επαρκή για την επισκευή της οικοδομής·
- (β) ο ιδιοκτήτης ή/και ο κάτοχος της οικοδομής αυτής δύναται εντός τριάντα (30) ημερών από τη λήψη της ειδοποίησης να διαβιβάσουν γραπτώς τις απόψεις τους στην αρμόδια αρχή.

(2) Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου-

“Δικαστήριο” σημαίνει το Επαρχιακό Δικαστήριο της επαρχίας στην οποία βρίσκεται η οικοδομή·

“επίδοση” ειδοποίησης θεωρείται ότι έγινε εάν παραδοθεί στον ιδιοκτήτη, ή εάν η διεύθυνσή του είναι γνωστή, εάν αποσταλεί σε αυτόν σε τέτοια διεύθυνση, με διπλοσυστημένη επιστολή, ή εάν ο ιδιοκτήτης δεν είναι γνωστός ή δεν είναι δυνατή η ανεύρεσή του, εάν δημοσιευτεί σε δύο (2) τουλάχιστον ημερήσιες εφημερίδες, οι οποίες κυκλοφορούν στην επαρχία στην οποία βρίσκεται η οικοδομή, και τοιχοκολληθεί σε εμφανές μέρος της οικοδομής·

ο όρος “ιδιοκτήτης” έχει την έννοια που αποδίδεται σε αυτόν από το άρθρο 9Α του παρόντος Νόμου.».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη νέων άρθρων 15Β, 15Γ, 15Δ και 15Ε.

8. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 15Α αυτού, των ακόλουθων νέων άρθρων 15Β, 15Γ, 15Δ και 15Ε:

«Επικίνδυνες οικοδομές.

15Β.-(1) Σε περίπτωση που η αρμόδια αρχή είναι πεπεισμένη ότι οποιαδήποτε οικοδομή, κατοικημένη ή όχι, η οποία βρίσκεται στην περιοχή της αρμοδιότητάς της, είναι σε τέτοια κατάσταση, ώστε να γίνεται επικίνδυνη για τα πρόσωπα που διαμένουν σε αυτήν ή σε γειτονική οικοδομή ή για τους διερχομένους ή για τις γειτονικές οικοδομές και ότι είναι επιβεβλημένη η λήψη μέτρων για άρση τέτοιου κινδύνου, η αρμόδια αυτή αρχή δύναται-

- (α) Να εισέλθει αυτεπάγγελα στην οικοδομή ή/και στο χώρο που την περιβάλλει και να λάβει όλα τα απαραίτητα μέτρα για την άρση του άμεσου κινδύνου πρόκλησης σωματικής βλάβης, στη παρουσία αστυνομικού, σε περίπτωση που έχει εύλογη αιτία να πιστεύει ότι θα παρεμποδισθεί στην άσκηση των εξουσιών της ή στην εκτέλεση των καθηκόντων της,
- (β) με έγγραφη ειδοποίησή της, που επιδίδεται στον ιδιοκτήτη ή/και στα πρόσωπα που διαμένουν σε αυτή, να πληροφορεί αυτούς για την απόφαση που λήφθηκε, καθώς και για τους λόγους οι οποίοι υποστηρίζουν την απόφαση αυτή και να τους καλεί όπως, εντός προθεσμίας που καθορίζεται στην ειδοποίηση, να εγκαταλείψουν και να εκκενώσουν την οικοδομή:

Νοείται ότι, σε περίπτωση που πρόσωπο που διαμένει σε αυτήν αρνείται να εγκαταλείψει και να εκκενώσει την οικοδομή, η αρμόδια αρχή αιτείται την έκδοση διατάγματος Δικαστηρίου για την απομάκρυνση προσώπων και την εκκένωση της οικοδομής,

- (γ) με έγγραφη ειδοποίησή της, που επιδίδεται στον ιδιοκτήτη, να πληροφορεί αυτόν για την απόφαση που λήφθηκε, καθώς και για τους λόγους οι οποίοι υποστηρίζουν την απόφαση αυτή και να καλεί αυτόν όπως, εντός προθεσμίας που καθορίζεται στην ειδοποίηση, η οποία σε καμιά περίπτωση δεν είναι μικρότερη των τριών (3) ημερών από την επίδοση της ειδοποίησης να-
  - (i) διορίσει μελετητή για την ετοιμασία σχετικής έκθεσης ή/και μελέτης για την άρση της επικινδυνότητας και την επισκευή της οικοδομής και για την υποβολή αυτής άμεσα στην αρμόδια αρχή, ή/και
  - (ii) επισκευάσει, απομακρύνει, προστατεύσει ή περιφράξει την οικοδομή και γενικά όπως λάβει όλα τα μέτρα που καθορίζονται στην ειδοποίηση για την άρση κάθε κινδύνου που απορρέει από τέτοια οικοδομή:

Νοείται ότι, η αρμόδια αρχή δύναται να ζητήσει επιπρόσθετα μέτρα για την άρση της επικινδυνότητας.

(2) Σε περίπτωση που ο ιδιοκτήτης αδυνατεί να προβεί στις απαραίτητες ενέργειες που περιγράφονται στην ειδοποίηση που εκδίδεται με βάση τις διατάξεις της παραγράφου (γ) του εδαφίου (1), ενημερώνει την αρμόδια αρχή γραπτώς, εντός τριών (3) ημερών από την επίδοση της ειδοποίησης, για τους λόγους για τους οποίους δεν μπορεί να ανταποκριθεί στα προβλεπόμενα στην ειδοποίηση.

(3) Εάν μετά την επίδοση της ειδοποίησης στον ιδιοκτήτη, αυτός δεν συμμορφωθεί εντός της καθορισμένης προθεσμίας με τις απαιτήσεις που περιέχονται σε αυτήν, η αρμόδια αρχή δύναται να μεριμνήσει για τη διενέργεια τέτοιων έργων ως ήθελε κριθεί κατάλληλα για την επισκευή, την απομάκρυνση, την προστασία ή την περίφραξη ή για την πραγματοποίηση των μέτρων που καθορίζονται στην ειδοποίηση και τα έξοδα αυτών καταβάλλονται από τον ιδιοκτήτη, δυνάμει να αναζητηθούν δικαστικώς με αγωγή ως αστικό χρέος:

Νοείται ότι, δεν είναι δυνατή η λήψη οποιουδήποτε μέτρου δυνάμει του παρόντος εδαφίου, αναφορικά με οικοδομή η οποία χρησιμοποιείται ως κατοικία, χωρίς διάταγμα του Δικαστηρίου που να επιτρέπει την είσοδο σε τέτοια οικοδομή και τη λήψη των μέτρων που προτείνονται το διάταγμα αυτό εκδίδεται κατόπιν διαδικασίας που αρχίζει με αίτηση διά κλήσεως σύμφωνα με τους οικείους δικονομικούς κανόνες.

(4) Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, οι όροι «Δικαστήριο», «επίδοση» και «ιδιοκτήτης» έχουν την ερμηνεία που τους αποδίδεται από τις διατάξεις του εδαφίου (2) του άρθρου 15Α.

Διατηρητέες  
οικοδομές.

15Γ. Ανεξαρτήτως των διατάξεων των εδαφίων 15Α, 15Β και 15Δ, απαγορεύεται η διεξαγωγή οποιασδήποτε εργασίας ή/και κατεδάφιση οποιασδήποτε διατηρητέας ή παραδοσιακής οικοδομής ή τμήματός της, χωρίς τη συγκατάθεση του Τμήματος Πολεοδομίας και Οικήσεως ή/και του Τμήματος Αρχαιοτήτων για οικοδομές οι οποίες είναι κηρυγμένες ως αρχαία μνημεία ή/και των αρμόδιων αρχών για οικοδομές οι οποίες βρίσκονται μέσα σε ελεγχόμενες από το Τμήμα Αρχαιοτήτων περιοχές.

Αδικήματα  
και ποινές.

15Δ. Πρόσωπο το οποίο παραλαμβάνει την ειδοποίηση που καθορίζεται στις διατάξεις της παραγράφου (γ) του εδαφίου (1) του άρθρου 15Β, αλλά δεν προβαίνει στις δέουσες ενέργειες για υλοποίηση των αναγκαίων εργασιών εντός της καθορισθείσας προθεσμίας, διαπράττει αδίκημα και υπόκειται-

- (α) Σε περίπτωση πρώτης καταδίκης, σε φυλάκιση για περίοδο που δεν υπερβαίνει τον ένα (1) χρόνο ή σε πρόστιμο που δεν υπερβαίνει τις δέκα χιλιάδες ευρώ (€10.000) ή και στις δύο ποινές μαζί, και

- (β) σε περίπτωση δεύτερης ή μεταγενέστερης καταδίκης, σε φυλάκιση για περίοδο που δεν υπερβαίνει τα δύο (2) χρόνια ή σε πρόστιμο που δεν υπερβαίνει τις είκοσι χιλιάδες ευρώ (€20.000) ή και στις δύο ποινές μαζί.

Επιβολή  
διοικητικού  
πρόστιμου.

15Ε.-(1) Ανεξάρτητα από την ποινική ευθύνη ή την ποινική δίωξη οποιουδήποτε προσώπου, η αρμόδια αρχή δύναται να επιβάλλει διοικητικό πρόστιμο που δεν υπερβαίνει τις είκοσι χιλιάδες ευρώ (€20.000) σε πρόσωπο που, ενώ παραλαμβάνει την ειδοποίηση που καθορίζεται στις διατάξεις της παραγράφου (γ) του εδαφίου (1) του άρθρου 15Β, δεν προβαίνει στις δέουσες ενέργειες για υλοποίηση των αναγκαίων εργασιών εντός της καθορισθείσας προθεσμίας.

(2) Σε περίπτωση συνέχισης της παράβασης, η αρμόδια αρχή δύναται να επιβάλλει πρόστιμο μέχρι διακόσια ευρώ (€200) για κάθε ημέρα συνέχισης της παράβασης, ανάλογα με τη βαρύτητα αυτής:

Νοείται ότι, το επιβαλλόμενο δυνάμει των πιο πάνω διατάξεων διοικητικό πρόστιμο υπολογίζεται ανάλογα με τη φύση, τη βαρύτητα και τη διάρκεια της παράβασης.

(3) Διοικητικό πρόστιμο επιβάλλεται δυνάμει των διατάξεων του παρόντος άρθρου με αιτιολογημένη απόφαση της αρμόδιας αρχής που βεβαιώνει την παράβαση, αφού προηγουμένως ακούσει ή/και δώσει την ευκαιρία στο ενδιαφερόμενο πρόσωπο ή εκπρόσωπό του να ακουστεί προφορικά ή γραπτώς.

(4) Κατά την επιβολή διοικητικού προστίμου δυνάμει των διατάξεων του παρόντος άρθρου, η αρμόδια αρχή δύναται να λάβει υπόψη της οποιαδήποτε ανάληψη δέσμευσης που παρέχεται έναντί της από τον παραβάτη ή εκ μέρους του παραβάτη αναφορικά με τη γενόμενη παράβαση και την προοπτική άρσης ή αποκατάστασης αυτής και, σε κάθε περίπτωση, η αρμόδια αρχή μεριμνά, ώστε να μην επιβάλλεται διοικητικό πρόστιμο αφού επιβληθεί ποινή συνεπεία καταδίκης για τέλεση ταυτόχρονα ποινικού αδικήματος.

(5) Το διοικητικό πρόστιμο εισπράττεται από την αρμόδια αρχή όταν παρέλθει άπρακτη η προς άσκηση προσφυγής ενώπιον του Ανωτάτου Δικαστηρίου προθεσμία των εβδομήντα πέντε (75) ημερών από την ημερομηνία κοινοποίησης της απόφασης για επιβολή του διοικητικού προστίμου.

(6) Σε περίπτωση παράλειψης πληρωμής των επιβαλλόμενων από την αρμόδια αρχή προστίμων, η αρμόδια αρχή λαμβάνει δικαστικά μέτρα προς είσπραξη του οφειλόμενου ποσού ως αστικού χρέους οφειλόμενου προς την αρμόδια αρχή.

(7) Ο Υπουργός καθορίζει με οδηγίες του τα ενδεικτικά κριτήρια υπολογισμού του ύψους του επιβαλλόμενου διοικητικού προστίμου, χωρίς τούτο να περιορίζει τη διακριτική ευχέρεια της αρμόδιας αρχής να αποφασίζει ελεύθερα περί του ύψους του με βάση τα κατά περίπτωση πραγματικά περιστατικά.»

Τροποποίηση  
του άρθρου 18  
του βασικού  
νόμου.

9. Το άρθρο 18 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (i) της παραγράφου (α) του εδαφίου (1) αυτού με την ακόλουθη νέα υποπαραγράφο (i):
- «(i) από απόφαση της αρμόδιας αρχής που εκδόθηκε δυνάμει των διατάξεων των άρθρων 3, 6, 9, 21, 22 και 23· ή»·
- (β) με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (iii) της παραγράφου (α) του εδαφίου (1) αυτού με την ακόλουθη νέα υποπαραγράφο (iii):
- «(iii) από διάταγμα που εκδόθηκε από αυτή δυνάμει του άρθρου 15Β.»·
- (γ) με τη διαγραφή από το εδάφιο (2) αυτού της λέξης «αμέσως» (όγδοη γραμμή) και με την προσθήκη, αμέσως μετά τις λέξεις «στον προσφεύγοντα» (ένατη γραμμή), των λέξεων «εντός εξήντα (60) ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία άσκησης της προσφυγής·» και

- (δ) με την αντικατάσταση του εδαφίου (3) αυτού, με το ακόλουθο νέο εδάφιο (3):

«(3) Πρόσωπο το οποίο δεν ικανοποιείται από την απόφαση που εκδίδεται από τον Υπουργό δύναται να προσφύγει εντός εβδομήντα πέντε (75) ημερολογιακών ημερών στο Ανώτατο Δικαστήριο:

Νοείται ότι, καμία απόφαση, διάταγμα ή ειδοποίηση δεν καθίσταται εκτελεστέα πριν από την πάροδο των προθεσμιών που καθορίζονται στο παρόν άρθρο.».

Τροποποίηση  
του άρθρου 20  
του βασικού  
νόμου.

**10.** Το άρθρο 20 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την αντικατάσταση των εδαφίων (1) και (2) αυτού με τα ακόλουθα νέα εδάφια (1) και (2), αντίστοιχα:

«(1) Ανεξαρτήτως από την επιβολή οποιουδήποτε διοικητικού προστίμου δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου, πρόσωπο το οποίο -

- (α) Ανεγείρει οικοδομή χωρίς προηγουμένως να έχει εξασφαλίσει άδεια οικοδομής, όπως προβλέπεται στις διατάξεις του άρθρου 3·
- (β) παραβιάζει τις διατάξεις του εδαφίου (2) του άρθρου 10·
- (γ) κατέχει ή χρησιμοποιεί ή ενεργεί, ώστε οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο να κατέχει ή να χρησιμοποιεί οποιαδήποτε οικοδομή ή τμήμα οικοδομής πριν από την έκδοση πιστοποιητικού έγκρισης από την αρμόδια αρχή, όπως απαιτείται σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (1) του άρθρου 10·
- (δ) υποβάλει στην αρμόδια αρχή παραπλανητικά στοιχεία αναφορικά με τα καθοριζόμενα στις διατάξεις του άρθρου 3B·
- (ε) παραβαίνει οποιοδήποτε όρο επιβάλλεται δυνάμει των διατάξεων των άρθρων 6 ή 9·
- (στ) παραβαίνει διάταγμα στο οποίο καθορίζεται ο τύπος και ο τρόπος υποβολής αίτησης για έκδοση άδειας για οποιαδήποτε οδό ή οικοδομή με βάση τον παρόντα Νόμο, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 3A·
- (ζ) παραβαίνει διάταγμα που εξαιρεί από την υποχρέωση έκδοσης οποιασδήποτε άδειας με βάση τον παρόντα Νόμο, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 4B·
- (η) παραβαίνει οποιαδήποτε ειδοποίηση επιδίδεται σύμφωνα με τις διατάξεις των παραγράφων (β) και (γ) του εδαφίου (1) του άρθρου 15B·
- (θ) ενεργεί κατά παράβαση των διατάξεων του άρθρου 9A,

διαπράττει αδίκημα για το οποίο υπόκειται σε περίπτωση πρώτης καταδίκης, σε φυλάκιση για περίοδο που δεν υπερβαίνει το ένα (1) έτος ή σε χρηματική ποινή που δεν υπερβαίνει τις δέκα χιλιάδες ευρώ (€10.000) ή και στις δύο ποινές μαζί και σε περίπτωση δεύτερης ή μεταγενέστερης καταδίκης, σε φυλάκιση για περίοδο που δεν υπερβαίνει τα δύο (2) έτη ή σε χρηματική ποινή που δεν υπερβαίνει τις είκοσι χιλιάδες ευρώ (€20.000) ή και στις δύο ποινές μαζί.

(2) Ανεξαρτήτως από την επιβολή οποιουδήποτε διοικητικού προστίμου δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου, πρόσωπο το οποίο -

- (α) Προβαίνει σε οποιαδήποτε ψευδή ή ανακριβή δήλωση σε οποιοδήποτε έγγραφο χρησιμοποιείται ή εφαρμόζεται δυνάμει του παρόντος Νόμου και των εκδιδόμενων δυνάμει αυτού Κανονισμών και Διαταγμάτων·
- (β) εκούσια παρεμποδίζει οποιοδήποτε πρόσωπο να ασκήσει οποιοδήποτε από τις εξουσίες ή να εκτελέσει οποιαδήποτε από τα καθήκοντα τα οποία προκύπτουν από την εφαρμογή του παρόντος Νόμου και των εκδιδόμενων δυνάμει αυτού Κανονισμών και Διαταγμάτων ή παρεμβαίνει στην άσκηση ή εκτέλεση αυτών·
- (γ) παραλείπει να συμμορφωθεί σε οποιαδήποτε υποχρέωση ή όρο που επιβάλλεται ή παραλείπει να εκτελέσει οποιαδήποτε πράξη που απαιτείται να εκτελεστεί από αυτό, δυνάμει του παρόντος Νόμου και των εκδιδόμενων δυνάμει αυτού Κανονισμών, Διαταγμάτων και Ειδοποιήσεων, προκαλώντας ζημιά σε πρόσωπο ή περιουσία,

διαπράττει αδίκημα για το οποίο υπόκειται σε περίπτωση πρώτης καταδίκης, σε φυλάκιση για περίοδο που δεν υπερβαίνει τα δύο (2) έτη ή σε χρηματική ποινή που δεν υπερβαίνει τις είκοσι χιλιάδες ευρώ (€20.000) ή και στις δύο ποινές μαζί και σε περίπτωση δεύτερης ή μεταγενέστερης καταδίκης, σε φυλάκιση για περίοδο που δεν υπερβαίνει τα τέσσερα (4) έτη ή σε χρηματική ποινή που δεν υπερβαίνει τις σαράντα χιλιάδες ευρώ (€40.000) ή και στις δύο ποινές μαζί.» και

(β) με την προσθήκη αμέσως μετά από το εδάφιο (6) αυτού, του ακόλουθου νέου εδαφίου (7):

«(7) Η αρμόδια αρχή ενημερώνει τον Υπουργό για τη διενέργεια προκαταρκτικών εξετάσεων σε σχέση με αδικήματα που καθορίζονται στον παρόντα Νόμο και για την προώθηση ποινικών διώξεων και του κοινοποιεί τις αποφάσεις που λαμβάνει ως προς την επιβολή διοικητικών προστίμων.».

Τροποποίηση  
του άρθρου 21  
του βασικού  
νόμου.

11. Το άρθρο 21 του βασικού νόμου αντικαθίσταται από το ακόλουθο νέο άρθρο 21:

«Επιβολή  
διοικητικού  
πρόστιμου σε  
ιδιοκτήτη.

21.-(1) Ανεξάρτητα από οποιαδήποτε ποινική ευθύνη δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου, ιδιοκτήτης οικοδομής -

- (α) Ο οποίος ανεγείρει οικοδομή, χωρίς προηγουμένως να έχει εξασφαλίσει άδεια οικοδομής, όπως απαιτείται από τις διατάξεις του άρθρου 3 ή χωρίς η άδεια οικοδομής που εκδόθηκε να βρίσκεται σε ισχύ, όπως απαιτείται από τις διατάξεις του άρθρου 5·
  - (β) στην οποία έχει επιβληθεί όρος σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (1) του άρθρου 6, ο οποίος αρνείται να κατασκευάσει την οδό η να καταβάλει στην αρμόδια αρχή το μερίδιό του, το οποίο αντιστοιχεί στη υπολογιζόμενη δαπάνη κατασκευής της οδού ως συνόλου·
  - (γ) ο οποίος παρέλειψε να ενημερώσει έγκαιρα τον επιβλέποντα μηχανικό για το χρόνο έναρξης των εργασιών υλοποίησης της άδειας οικοδομής και τυχόν αναστολές στην πορεία υλοποίησής της , σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (2) του άρθρου 9Α·
  - (δ) για την οποία δεν έχει υποβάλει, εντός είκοσι μίας (21) ημερών από τη ημερομηνία συμπλήρωσης της εργασίας, αίτηση για έκδοση πιστοποιητικού έγκρισης, σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (2) του άρθρου 10:
- Νοείται ότι, για υφιστάμενη οικοδομή, όπως αυτή ορίζεται στο άρθρο 10Δ, η αρμόδια αρχή μπορεί να προβεί σε ενέργειες που καθορίζονται στο παρόν άρθρο, εφόσον δεν υποβληθεί η δήλωση πρόθεσης ή και η αίτηση που ορίζονται στο εδάφιο (2) του άρθρου 10Δ, εντός των καθοριζόμενων προθεσμιών·
- (ε) ο οποίος την κατέχει ή τη χρησιμοποιεί ή ενεργεί, ώστε οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο να κατέχει ή να χρησιμοποιεί οποιοδήποτε τμήμα αυτής, χωρίς προηγουμένως να έχει εκδοθεί πιστοποιητικό έγκρισης, σύμφωνα με το εδάφιο (1) του άρθρου 10·
  - (στ) ο οποίος δεν έχει ενημερώσει τον επιβλέποντα μηχανικό για την ημερομηνία συμπλήρωσης των εργασιών του συνόλου της οικοδομής ή τμήματος της εργασίας,

λαμβάνει από την αρμόδια αρχή σχετική ειδοποίηση στην οποία καταγράφεται η παράβαση και το χρονικό περιθώριο στο οποίο πρέπει να ληφθούν μέτρα για άρση της.

(2) Τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 28, σε περίπτωση που ο ιδιοκτήτης ή ο κάτοχος της άδειας οικοδομής δεν λάβει τα απαραίτητα μέτρα για άρση της παράβασης μέσα στο καθορισμένο χρονικό όριο που τίθεται στην ειδοποίηση, υπόκειται σε διοικητικό πρόστιμο που δεν υπερβαίνει τις πέντε



χιλιάδες ευρώ (€5.000) για τις παραβάσεις που καθορίζονται στις παραγράφους (α), (γ), (δ), (ε) και (στ) του εδαφίου (1) και πρόσθετα δύναται να του επιβληθεί ως διοικητικό πρόστιμο το κόστος που πρέπει να καταβληθεί σύμφωνα με την παράγραφο (β) του εδαφίου (1).».

Τροποποίηση  
του άρθρου 22  
του βασικού  
νόμου.

**12.** Το άρθρο 22 του βασικού νόμου αντικαθίσταται από το ακόλουθο νέο άρθρο 22:

«Επιβολή  
διοικητικού  
προστίμου  
σε μελετητή.

22.-(1) Ανεξάρτητα από οποιαδήποτε ποινική ευθύνη δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου, ο μελετητής του έργου, ο οποίος κατά την υποβολή της αίτησης για έκδοση άδειας οικοδομής υποβάλει στην αρμόδια αρχή έγγραφα, όπως απαιτείται από τις διατάξεις του εδαφίου (1) του άρθρου 8, τα οποία είναι ελλιπή ή περιλαμβάνουν λανθασμένα στοιχεία, λαμβάνει από την αρμόδια αρχή ειδοποίηση, η οποία κοινοποιείται και στον ιδιοκτήτη, με την οποία τον πληροφορεί για τις ελλείψεις ή/και μετατροπές/προσθήκες που απαιτούνται στα έγγραφα που έχουν υποβληθεί και τον καλεί να τα υποβάλει στην αρμόδια αρχή, εντός καθορισμένου χρονικού διαστήματος το οποίο δεν πρέπει να είναι μικρότερο των τριάντα (30) ημερολογιακών ημερών.

(2) Σε περίπτωση που ο μελετητής αδυνατεί να ανταποκριθεί εντός του καθορισμένου στην ειδοποίηση χρονικού διαστήματος, οφείλει να ενημερώσει γραπτώς την αρμόδια αρχή για τους λόγους για τους οποίους δεν μπορεί να ανταποκριθεί στην ειδοποίηση, σε χρονικό διάστημα το οποίο δεν υπερβαίνει τις δέκα (10) ημερολογιακές ημέρες από τη λήψη της ειδοποίησης.

(3) Τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 28, αν μετά τη λήψη της ειδοποίησης ο μελετητής δεν συμμορφωθεί εντός των καθορισμένων προθεσμιών με τις απαιτήσεις που περιέχονται σε αυτήν, η αρμόδια αρχή δύναται να του επιβάλει διοικητικό πρόστιμο που δεν υπερβαίνει τις πέντε χιλιάδες ευρώ (€5.000).».

Τροποποίηση  
του άρθρου 23  
του βασικού  
νόμου.

**13.** Το άρθρο 23 του βασικού νόμου αντικαθίσταται από το ακόλουθο νέο άρθρο 23:

«Επιβολή διοικητικού  
προστίμου σε  
επιβλέποντα  
μηχανικό.

23.-(1) Ανεξάρτητα από οποιαδήποτε ποινική ευθύνη δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου, επιβλέπων μηχανικός -

(α) Ο οποίος, σε περίοδο τριάντα (30) ημερών από την αποπεράτωση της οικοδομής, δεν έχει υποβάλει στην αρμόδια αρχή πιστοποιητικό με το οποίο να βεβαιώνεται η συμπλήρωση της εργασίας ή θέματος σε σχέση με τα οποία εκδόθηκε η άδεια ή η συμπλήρωση μεγάλου ποσοστού της εργασίας ή η έναρξη της χρήσης του συνόλου ή τμήματος της εργασίας, χωρίς να έχουν συμπληρωθεί πλήρως ή επακριβώς όλες οι εργασίες που προνοούνται στην άδεια, όπως προβλέπεται στις διατάξεις του εδαφίου (3) του άρθρου 10·

(β) ο οποίος δεν έχει υποβάλει στην αρμόδια αρχή πλήρη έκθεση αναφορικά με την εκτέλεση της εργασίας για την οποία εκδόθηκε η άδεια, το στάδιο στο οποίο βρίσκεται η εκτέλεση της εργασίας και κάθε θέμα σε σχέση με το οποίο η εκτελεσθείσα εργασία δεν είναι σύμφωνη με την άδεια, όπως απαιτείται από τις διατάξεις του εδαφίου (4) του άρθρου 10·

(γ) ο οποίος έχει υποβάλει πιστοποιητικό ή έκθεση, σύμφωνα με τις διατάξεις των παραγράφων (α) και (β), με ελλιπή ή λανθασμένα στοιχεία,

λαμβάνει από την αρμόδια αρχή σχετική ειδοποίηση στην οποία καταγράφεται η παράβαση και το χρονικό περιθώριο εντός του οποίου πρέπει να ληφθούν μέτρα για άρση της.

(2) Τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 28, σε περίπτωση που ο επιβλέπων μηχανικός δεν λάβει όλα τα απαραίτητα μέτρα για άρση της παράβασης εντός του καθορισμένου χρονικού ορίου που τίθεται στην

ειδοποίηση, υπόκειται σε διοικητικό πρόστιμο που δεν υπερβαίνει τις πέντε χιλιάδες ευρώ (€5.000).».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη νέων άρθρων 28 και 29.

**14.** Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 27 αυτού, των ακόλουθων νέων άρθρων 28 και 29:

«Ειδικές ρυθμίσεις σε σχέση με την επιβολή διοικητικού προστίμου.

28.-(1) Διοικητικό πρόστιμο επιβάλλεται με αιτιολογημένη απόφαση της αρμόδιας αρχής, η οποία βεβαιώνει την παράβαση, αφού ακούσει ή δώσει την ευκαιρία στο ενδιαφερόμενο πρόσωπο ή εκπρόσωπό του να ακουστεί προφορικώς ή γραπτώς, μέσα σε προθεσμία δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία έκδοσης της απόφασης για επιβολή του διοικητικού προστίμου.

(2) Η αρμόδια αρχή επιβάλλει διοικητικό πρόστιμο δυνάμει των διατάξεων των άρθρων 21, 22 και 23 με γραπτή και αιτιολογημένη απόφασή της, η οποία αποστέλλεται στο επηρεαζόμενο πρόσωπο και η οποία –

- (α) Καθορίζει την παράβαση,
- (β) πληροφορεί το επηρεαζόμενο πρόσωπο περί του δικαιώματός του να προσβάλει την απόφαση με ιεραρχική προσφυγή στον Υπουργό, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 18, και
- (γ) καθίσταται εκτελεστή με την εν λόγω διαβίβασή της.

(3) Η αρμόδια αρχή δύναται, αν το θεωρήσει σκόπιμο, να λάβει υπόψη της οποιαδήποτε ανάληψη δέσμευσης που παρέχεται έναντί της από τον παραβάτη ή εκ μέρους του παραβάτη αναφορικά με τη γενόμενη παράβαση και την προοπτική άρσης ή αποκατάστασης αυτής και, σε κάθε περίπτωση, η αρμόδια αρχή μεριμνά, ώστε να μην επιβάλλεται διοικητικό πρόστιμο και ποινή συνεπεία καταδίκης για τέλεση ταυτόχρονα ποινικού αδικήματος.

(4) Η αρμόδια αρχή εισπράττει το διοικητικό πρόστιμο το οποίο επιβάλλεται δυνάμει των διατάξεων των άρθρων 21, 22 και 23 όταν παρέλθουν άπρακτες οι προθεσμίες που προβλέπονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 18 για άσκηση προσφυγής ή, σε περίπτωση μη ικανοποίησης από την απόφαση του Υπουργού, σύμφωνα με το εδάφιο (2) του άρθρου 18, όταν παρέλθει άπρακτη η προθεσμία των εβδομήντα πέντε (75) ημερών προς άσκηση προσφυγής ενώπιον του Ανωτάτου Δικαστηρίου σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (3) του άρθρου 18.

(5) Σε περίπτωση παράλειψης πληρωμής του κατά τον παρόντα Νόμο επιβαλλόμενου από την αρμόδια αρχή διοικητικού προστίμου, η αρμόδια αρχή λαμβάνει δικαστικά μέτρα και το οφειλόμενο ποσό εισπράττεται ως αστικό χρέος οφειλόμενο προς τη Δημοκρατία.

(6) Ο Υπουργός καθορίζει με οδηγίες του τα ενδεικτικά κριτήρια υπολογισμού του ύψους επιβαλλόμενου δυνάμει των άρθρων 21, 22 και 23 διοικητικού προστίμου, χωρίς τούτο να περιορίζει τη διακριτική ευχέρεια της αρμόδιας αρχής να αποφασίζει ελεύθερα περί του ύψους του με βάση τα κατά περίπτωση πραγματικά περιστατικά.

Αστική ευθύνη.	29.-(1) Παράβαση υποχρέωσης που επιβάλλεται από τον παρόντα Νόμο και τους Κανονισμούς που εκδίδονται δυνάμει αυτού, αποτελεί αστικό αδίκημα δυνάμει των διατάξεων του περί Αστικών Αδικημάτων Νόμου, έναντι οποιουδήποτε προσώπου μπορεί να υποστεί ζημιά από την παράβαση της υποχρέωσης αυτής.
Κεφ. 148. 87 του 1973 54 του 1978 156 του 1985 41 του 1989 73(Ι) του 1992 101(Ι) του 1996 49(Ι) του 1997 29(Ι) του 2000 154(Ι) του 2002 129(Ι) του 2006 171(Ι) του 2006 82(Ι) του 2008.	(2) Παράβαση οποιασδήποτε υποχρέωσης δυνάμει του παρόντος Νόμου από οποιοδήποτε πρόσωπο, δημιουργεί, με την επιφύλαξη των νομικών αρχών που εφαρμόζονται σε αγωγές για αθέτηση θέσμιων καθηκόντων, αγωγήμο δικαίωμα προς όφελος του ζημιωθέντος προσώπου.  (3) Η δυνάμει του εδαφίου (2) ευθύνη, δεν δύναται να περιοριστεί ή να αποκλειστεί με οποιοδήποτε συμβατικό όρο, με οποιαδήποτε ειδοποίηση ή με οποιαδήποτε άλλη πρόνοια.».
Έναρξη της ισχύος του παρόντος Νόμου.	15.-(1) Ο παρών Νόμος τίθεται σε ισχύ δύο (2) μήνες από την ημερομηνία δημοσίευσής του στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.
19(Ι) του 2016.	(2) Τηρουμένων των διατάξεων του εδαφίου (1), οι διατάξεις των παραγράφων (α) και (β) του άρθρου 2 του περί Ρυθμίσεως Οδών και Οικοδομών (Τροποποιητικού) Νόμου του 2016 τίθενται σε ισχύ από την ημερομηνία που καθορίζει ο Υπουργός με γνωστοποίησή του, η οποία δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.
19(Ι) του 2016.	(3) Τηρουμένων των διατάξεων του εδαφίου (1), για υφιστάμενη οικοδομή όπως αυτή ορίζεται στο άρθρο 10Δ, οι διατάξεις της παραγράφου (ε) του άρθρου 21, όπως αυτό τροποποιείται με το άρθρο 11 του περί Ρυθμίσεως Οδών και Οικοδομών (Τροποποιητικού) Νόμου του 2016, τίθενται σε ισχύ πέντε (5) χρόνια από την ημερομηνία δημοσίευσής του στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.

ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΠΡΟΒΛΕΠΕΙ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΝΑΚΑΜΨΗ ΚΕΠΕΥ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΥΠΟ ΤΗΝ ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΤΗΣ  
ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ ΚΑΙ ΓΙΑ ΣΥΝΑΦΗ ΘΕΜΑΤΑ

ΚΑΤΑΤΑΞΗ ΑΡΘΡΩΝ

ΜΕΡΟΣ Ι - ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο

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

ΜΕΡΟΣ ΙΙ - ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΣ ΑΝΑΚΑΜΨΗΣ

4. Σχέδια ανάκαμψης ΚΕΠΕΥ που δεν αποτελούν μέρος ομίλου που υπόκειται σε ενοποιημένη εποπτεία.
5. Αξιολόγηση Επιτροπής για εφαρμογή απλουστευμένων υποχρεώσεων στην κατάρτιση σχεδίου ανάκαμψης.
6. Σχέδιο ανάκαμψης ομίλου.
7. Αξιολόγηση σχεδίου ανάκαμψης, γενικές πρόνοιες.
8. Αξιολόγηση σχεδίου ανάκαμψης, ειδικές πρόνοιες για ομίλους.
9. Δείκτες σχεδίου ανάκαμψης.

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ - ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΣ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

10. Πληροφορίες για τους σκοπούς των σχεδίων εξυγίανσης.

ΜΕΡΟΣ ΙV - ΕΝΔΟΟΜΙΛΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΣΤΗΡΙΞΗ

11. Ενδοομιλική χρηματοπιστωτική στήριξη.
12. Υποβολή αίτησης για έγκριση ενδοομιλικής χρηματοπιστωτικής συμφωνίας.
13. Έγκριση της προτεινόμενης συμφωνίας από τους μετόχους.
14. Διαβίβαση ενδοομιλικών συμφωνιών χρηματοπιστωτικής στήριξης στις αρχές εξυγίανσης.
15. Προϋποθέσεις για τη χρηματοπιστωτική στήριξη ομίλου.
16. Απόφαση για την παροχή χρηματοπιστωτικής στήριξης.
17. Δικαίωμα ένστασης των αρμόδιων αρχών.

ΜΕΡΟΣ V - ΕΓΚΑΙΡΗ ΠΑΡΕΜΒΑΣΗ

18. Μέτρα έγκαιρης παρέμβασης.
19. Απομάκρυνση των ανώτατων διοικητικών στελεχών και του διοικητικού οργάνου.
20. Προσωρινός διαχειριστής.
21. Συντονισμός των μέτρων έγκαιρης παρέμβασης και διορισμός προσωρινού διαχειριστή για τους ομίλους.

ΜΕΡΟΣ VI - ΕΞΥΓΙΑΝΣΗ  
ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1 - ΣΤΟΧΟΙ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

22. Προϋποθέσεις για την εξυγίανση.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2 - ΜΕΤΡΑ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

23. Μέτρο πώλησης εργασιών.
24. Μέτρο μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων.
25. Μεταχείριση των μετόχων σε περιπτώσεις λήψης μέτρων αναδιάρθρωσης χρεών και υποχρεώσεων ή απομείωσης ή μετατροπής κεφαλαιακών μέσων.

### ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3 - ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ Ή ΜΕΤΑΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΜΕΣΩΝ

- 26. Απομείωση ή μετατροπή των κεφαλαιακών μέσων.
- 27. Αρχές αρμόδιες για τη διαπίστωση σχετικά με την απομείωση ή μετατροπή κεφαλαιακών μέσων.
- 28. Ενοποιημένη εφαρμογή και διαδικασία διαπίστωσης.

### ΜΕΡΟΣ VII - ΔΙΑΔΙΚΑΣΤΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

- 29. Απαιτήσεις κοινοποίησης.
- 30. Εμπιστευτικότητα.
- 31. Ανταλλαγή Πληροφοριών.

### ΜΕΡΟΣ VIII - ΕΞΥΓΙΑΝΣΗ ΔΙΑΣΥΝΟΡΙΑΚΟΥ ΟΜΙΛΟΥ

- 32. Συνεργασία σχετικά με λήψη αποφάσεων που αφορούν περισσότερα του ενός κράτη μέλη.
- 33. Σώματα εξυγίανσης.

### ΜΕΡΟΣ IX - ΣΧΕΣΕΙΣ ΜΕ ΤΡΙΤΕΣ ΧΩΡΕΣ

- 34. Συνεργασία με τις αρχές τρίτων χωρών.
- 35. Ανταλλαγή εμπιστευτικών πληροφοριών.

### ΜΕΡΟΣ X - ΑΣΚΗΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ, ΠΟΙΝΙΚΗ ΚΑΙ ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΚΑΙ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΚΥΡΩΣΕΙΣ

- 36. Αρμόδια εποπτική αρχή, αρμόδια ενδεδειγμένη αρχή και εξουσίες.
- 37. Εξουσία έκδοσης οδηγιών.
- 38. Ποινικό αδίκημα.
- 39. Διοικητικές κυρώσεις και άλλα διοικητικά μέτρα.
- 40. Αστική ευθύνη.
- 41. Συνεργασία Επιτροπής και αρχής εξυγίανσης για αξιολόγηση σχεδίου αναδιοργάνωσης.

### ΜΕΡΟΣ XI - ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

- 42. Συνεργασία με την ΕΑΤ.

Παράρτημα Α Πληροφορίες που πρέπει να περιλαμβάνονται στα σχέδια ανάκαμψης.

**Ο περί Ανάκαμψης ΚΕΠΕΥ και Λοιπών Οντοτήτων υπό την Εποπτεία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και για Συναφή Θέματα Νόμος του 2016 εκδίδεται με δημοσίευση στην Επίσημη Εφημερίδα της Κυπριακής Δημοκρατίας σύμφωνα με το Άρθρο 52 του Συντάγματος.**

Αριθμός 20(I) του 2016

**ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΠΡΟΒΛΕΠΕΙ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΝΑΚΑΜΨΗ ΚΕΠΕΥ ΚΑΙ ΛΟΙΠΩΝ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΥΠΟ ΤΗΝ ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΓΟΡΑΣ ΚΑΙ ΓΙΑ ΣΥΝΑΦΗ ΘΕΜΑΤΑ**

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

Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

**ΜΕΡΟΣ Ι - ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ**

Συνοπτικός τίτλος. **1.** Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί Ανάκαμψης ΚΕΠΕΥ και Λοιπών Οντοτήτων υπό την Εποπτεία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και για Συναφή Θέματα Νόμος του 2016.

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

«ανώτατα διοικητικά στελέχη» σημαίνει φυσικά πρόσωπα που ασκούν εκτελεστικά καθήκοντα σε ίδρυμα ή σε οντότητες, που αναφέρονται στις παραγράφους (β) ή (δ) του άρθρου 3, τα οποία φυσικά πρόσωπα είναι υπεύθυνα και λογοδοτούν στο διοικητικό όργανο για την καθημερινή διοίκηση του ιδρύματος ή οντότητας·

«απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων» σημαίνει απαιτήσεις που προβλέπονται στα Άρθρα 92 έως 98 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«αρμόδια αρχή» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 40), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και περιλαμβάνει την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα όσον αφορά τα ειδικά καθήκοντα που της έχουν ανατεθεί δυνάμει του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013·

22(I) του 2016. «αρμόδιο υπουργείο κράτους μέλους» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου·

«αρχείο καταγραφής συναλλαγών» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το Άρθρο 2, σημείο 2), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012·

«αρχή ενοποιημένης εποπτείας» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 41), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«αρχή εξυγίανσης» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου και, κατά περίπτωση, έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο «αρχή εξυγίανσης κράτους μέλους» του άρθρου 2 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου·

«αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου·

«αρχή μακροπροληπτικής εποπτείας» σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα Κύπρου·

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

«διοικητικό όργανο» σημαίνει όργανο νομικού προσώπου που εξουσιοδοτείται να καθορίζει τη στρατηγική, τους στόχους και τη γενική κατεύθυνση του νομικού προσώπου και που επιβλέπει και παρακολουθεί τη λήψη αποφάσεων από τη διοίκηση, και περιλαμβάνει πρόσωπο που πράγματι διευθύνει την επιχειρηματική δραστηριότητα του νομικού προσώπου·

«δράση εξυγίανσης» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου·

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

«έκτακτη δημόσια χρηματοπιστωτική στήριξη» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου·

«ενδεδειγμένη αρχή» σημαίνει αρχή που, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 27, είναι αρμόδια να προβαίνει στις διαπιστώσεις σχετικά με την απομείωση ή τη μετατροπή των κεφαλαιακών μέσων, δυνάμει των διατάξεων του εδαφίου (2) του άρθρου 26·

«ενοποιημένη βάση» σημαίνει τη βάση της ενοποιημένης κατάστασης του ομίλου, όπως αυτή ορίζεται στο Άρθρο 4, παράγραφος 1, στοιχείο 47), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

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

«εξουσία εξυγίανσης» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου·

«εξυγίανση» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου·

«επιχείρηση επενδύσεων» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το Άρθρο 4, παράγραφος 1, στοιχείο 2), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

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

73(I) του 2009  
5(I) του 2012  
65(I) του 2014  
135(I) του 2015.  
Επίσημη  
Εφημερίδα,  
Παράρτημα  
Πρώτο (I):  
31.7.2009.

«θυγατρική» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 16), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«ίδια κεφάλαια» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 118), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«ίδρυμα» σημαίνει αδειοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα που έχει συσταθεί στη Δημοκρατία ή ΚΕΠΕΥ που υπόκειται στην απαίτηση αρχικού κεφαλαίου σύμφωνα με το εδάφιο (1) του άρθρου 10 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου ως διορθώθηκε·

144(I) του 2007  
106(I) του 2009  
141(I) του 2012  
154(I) του 2012  
193 (I) του 2014.  
Επίσημη  
Εφημερίδα,  
Παράρτημα  
Πρώτο (I):  
16.11.2007  
16.11.2012  
30.11.2012  
13.3.2015.

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

«κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας» σημαίνει συλλογική πτωχευτική διαδικασία λόγω αφερεγγυότητας του οφειλέτη, η οποία συνεπάγεται τη μερική ή ολική εκποίηση περιουσιακών του στοιχείων και τον διορισμό εκκαθαριστή ή διαχειριστή σύμφωνα με τις διατάξεις του Μέρους V του περί Εταιρειών Νόμου ως διορθώθηκε·

Κεφ.113.

9 του 1968  
 76 του 1977  
 17 του 1979  
 105 του 1985  
 198 του 1986  
 19 του 1990  
 46(I) του 1992  
 96(I) του 1992  
 41(I) του 1994  
 15(I) του 1995  
 21(I) του 1997  
 82(I) του 1999  
 149(I) του 1999  
 2(I) του 2000  
 135(I) του 2000  
 151(I) του 2000  
 76(I) του 2001  
 70(I) του 2003  
 167(I) του 2003  
 92(I) του 2004  
 24(I) του 2005  
 129(I) του 2005  
 130(I) του 2005  
 98(I) του 2006  
 124(I) του 2006  
 70(I) του 2007  
 71(I) του 2007  
 131(I) του 2007  
 186(I) του 2007  
 87(I) του 2008  
 41(I) του 2009  
 49(I) του 2009  
 99(I) του 2009  
 42(I) του 2010  
 60(I) του 2010  
 88(I) του 2010  
 53(I) του 2011  
 117(I) του 2011  
 145(I) του 2011  
 157(I) του 2011  
 198(I) του 2011  
 64(I) του 2012  
 98(I) του 2012  
 190(I) του 2012  
 203(I) του 2012  
 6(I) του 2013  
 90(I) του 2013  
 74(I) του 2014  
 75(I) του 2014  
 18(I) του 2015  
 62(I) του 2015  
 63(I) του 2015  
 89(I) του 2015  
 120(I) του 2015.

Επίσημη  
 Εφημερίδα,  
 Παράρτημα  
 Πρώτο (I):  
 31.3.2015  
 15.6.2015.



Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ: L 287, 29.10.2013, σ. 63· L 328, 13.11.2014, σ. 62.	«Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1024/2013» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου, της 15ης Οκτωβρίου 2013, για την ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σχετικά με τις πολιτικές που αφορούν την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων» ως διορθώθηκε·
Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ: L 331, 15.12.2010, σ. 12· L 225, 30.7.2014, σ. 1.	«Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2010 σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής» όπως τροποποιήθηκε τελευταία από τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 806/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15ης Ιουλίου 2014·
Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ: L 176, 27.6.2013, σ. 1· L 143, 9.6.2015, σ. 7.	«Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012» όπως τροποποιήθηκε τελευταία από τον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2015/880 της Επιτροπής της 4ης Ιουνίου 2015·
Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ: L 173, 12.6.2014, σ. 84.	«Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 600/2014» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 600/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15ης Μαΐου 2014 για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012»·
Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ: L 201, 27.7.2012, σ. 1· L 141, 5.6.2015, σ. 73.	«Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 648/1012» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 4ης Ιουλίου 2012 για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών» όπως τροποποιήθηκε τελευταία από την Οδηγία (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαΐου 2015·
138(I) του 2002 166(I) του 2003 34(I) του 2007 86(I) του 2013 103(I) του 2013 66(I) του 2014 139(I) του 2014 144(I) του 2014. Επίσημη Εφημερίδα, Παράρτημα Πρώτο (I): 25.10.2013 20.6.2014.	«Κεντρική Τράπεζα Κύπρου» σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου που διέπεται από τον περί της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμο ως διορθώθηκε·
	«ΚΕΠΕΥ» σημαίνει Κυπριακή Επιχείρηση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών όπως ορίζεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 2 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου ως διορθώθηκε, η οποία αναφέρεται στην παράγραφο (α) του άρθρου 3 του παρόντος Νόμου·
	«μεικτή εταιρεία συμμετοχών» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 22), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
	«μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 21), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
	«μέσα κοινών μετοχών της κατηγορίας 1» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου·

«μέσα κοινών μετοχών της κατηγορίας 2» σημαίνει κεφαλαιακά μέσα ή δάνεια μειωμένης εξασφάλισης, που πληρούν τις προϋποθέσεις του Άρθρου 63 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«μεταβατικό ίδρυμα» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου·

«μέτοχοι» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου·

«μέτρο πρόληψης κρίσεων» σημαίνει την άσκηση εξουσιών προκειμένου να αντιμετωπιστούν ελλείψεις ή εμπόδια στην εφαρμογή του σχεδίου ανάκαμψης σύμφωνα με τις διατάξεις των εδαφίων (6) έως (9) του άρθρου 7 του παρόντος Νόμου, την άσκηση εξουσιών για την αντιμετώπιση ή την εξάλειψη των εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 20 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου, την εφαρμογή μέτρου έγκαιρης παρέμβασης σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 18 του παρόντος Νόμου, τον διορισμό προσωρινού διαχειριστή σύμφωνα με τις διατάξεις το άρθρου 20 του παρόντος Νόμου, ή την άσκηση εξουσιών απομείωσης ή μετατροπής κεφαλαιακών μέσων σύμφωνα με τις διατάξεις το άρθρου 26 του παρόντος Νόμου·

«μητρική επιχείρηση» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 15), στοιχείο α), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

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

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

«μητρική μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 32), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«μητρική μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 33), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

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

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

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

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

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

«Οδηγία 2013/36/ΕΕ» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ» ως τροποποιήθηκε τελευταία από την Οδηγία 2014/59/ΕΕ·

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

Επίσημη  
Εφημερίδα της  
ΕΕ: L 173,  
12.6.2014,  
σ. 349·  
L 257,  
28.8.2014,  
σ. 1.

«Οδηγία 2014/65/ΕΕ» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15ης Μαΐου 2014 για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την τροποποίηση της οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της οδηγίας 2011/61/ΕΕ» ως τροποποιήθηκε τελευταία από τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 909/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 2ας Ιουλίου 2014·

Επίσημη  
Εφημερίδα,  
Παράρτημα  
Τρίτο (I):  
19.12.2014.

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

«όμιλος» σημαίνει μητρική επιχείρηση και τις θυγατρικές της·

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

«πιστωτικό ίδρυμα» σημαίνει πιστωτικό ίδρυμα όπως ορίζεται στο Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 1), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εκτός των οντοτήτων που αναφέρονται στο Άρθρο 2, παράγραφος 5, της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ·

«προϋποθέσεις εξυγίανσης» έχει την έννοια που του αποδίδει το άρθρο 2 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου·

«σημαντικό υποκατάστημα» σημαίνει υποκατάστημα που στο κράτος μέλος υποδοχής θα κρινόταν σημαντικό σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 131B του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου ως διορθώθηκε·

«στόχοι εξυγίανσης» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου·

«συμφωνία ενδοομιλικής χρηματοπιστωτικής στήριξης» σημαίνει την συμφωνία για παροχή ενδοομιλικής χρηματοπιστωτικής στήριξης που συνάπτεται δυνάμει των διατάξεων του εδαφίου (2) του άρθρου 11.

«σύστημα εγγύησης των καταθέσεων» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου·

«σχέδιο ανάκαμψης ομίλου» σημαίνει σχέδιο ανάκαμψης ομίλου που προβλέπεται στο άρθρο 6·

«σχέδιο ανάκαμψης» σημαίνει σχέδιο ανάκαμψης που καταρτίζεται και διατηρείται από μια ΚΕΠΕΥ σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 4·

«σχέδιο εξυγίανσης» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου·

«σχετικά κεφαλαιακά μέσα» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου·

«σχετική αρχή τρίτης χώρας» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου·

«σώμα εξυγίανσης» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου·

«σώμα εποπτείας» σημαίνει σώμα εποπτών που συστήνεται σύμφωνα με το Άρθρο 116 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ·

«υποκατάστημα» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 17), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«Υπουργός» σημαίνει τον Υπουργό Οικονομικών·

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

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

«χρηματοπιστωτική σύμβαση» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου.

(2)(α) Στον παρόντα Νόμο και στις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες κανονιστικές διοικητικές πράξεις, οποιαδήποτε αναφορά σε Οδηγία, Κανονισμό, Απόφαση ή άλλη νομοθετική πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, σημαίνει την εν λόγω πράξη όπως εκάστοτε διορθώνεται, τροποποιείται ή αντικαθίσταται, εκτός εάν προκύπτει διαφορετική έννοια από το κείμενο.

(β) Στον παρόντα Νόμο και στις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες κανονιστικές διοικητικές πράξεις, οποιαδήποτε αναφορά σε νόμο ή κανονιστική διοικητική πράξη της Δημοκρατίας, σημαίνει τον εν λόγω νόμο ή κανονιστική διοικητική πράξη όπως εκάστοτε διορθώνεται, τροποποιείται ή αντικαθίσταται, εκτός εάν προκύπτει διαφορετική έννοια από το κείμενο.

Πεδίο  
εφαρμογής.

### 3. Ο παρών Νόμος εφαρμόζεται στις εξής οντότητες:

- (α) ΚΕΠΕΥ η οποία υπόκειται στην απαίτηση αρχικού κεφαλαίου σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (1) του άρθρου 10 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου ως διορθώθηκε·
- (β) χρηματοοικονομικό ίδρυμα που είναι εγκατεστημένο στην Ένωση και είναι θυγατρική είτε μιας ΚΕΠΕΥ είτε εταιρείας που αναφέρεται στην παράγραφο (γ) ή (δ) και καλύπτεται από την εποπτεία της μητρικής επιχείρησης σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με τα Άρθρα 6 έως 17 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
- (γ) χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, μεικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών και μεικτές εταιρείες συμμετοχών, που είναι εγκατεστημένες στην Ένωση και που εμπίπτουν στην εποπτεία της Επιτροπής·
- (δ) μητρικές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες σε κράτος μέλος, μητρικές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες στην ΕΕ, μητρικές μεικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες σε κράτος μέλος, μητρικές μεικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες στην ΕΕ, και που εμπίπτουν στην εποπτεία της Επιτροπής·
- (ε) υποκαταστήματα επιχειρήσεων επενδύσεων τρίτων χωρών που είναι εγκατεστημένα στη Δημοκρατία σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 78 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου ως διορθώθηκε και σύμφωνα με τις ειδικές προϋποθέσεις που ορίζονται στο Μέρος ΙΧ του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου.

## ΜΕΡΟΣ ΙΙ - ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΣ ΑΝΑΚΑΜΨΗΣ

Σχέδια  
ανάκαμψης  
ΚΕΠΕΥ που  
δεν αποτελούν  
μέρος ομίλου  
που υπόκειται  
σε ενοποιημένη  
εποπτεία.

4.-(1) Το παρόν άρθρο εφαρμόζεται σε ΚΕΠΕΥ που δεν αποτελούν μέρος ομίλου που υπόκειται σε ενοποιημένη εποπτεία σύμφωνα με τα Άρθρα 36 και 37 της Οδηγίας ΟΔ144-2014-14.

(2) Έκαστη ΚΕΠΕΥ που προβλέπεται στο εδάφιο (1) οφείλει -

- (α) Να καταρτίζει και να διατηρεί σχέδιο ανάκαμψης, το οποίο να προβλέπει τα μέτρα που λαμβάνει η ΚΕΠΕΥ για την αποκατάσταση της χρηματοοικονομικής της θέσης έπειτα από σημαντική επιδείνωση της χρηματοοικονομικής της κατάστασης· το εν λόγω σχέδιο ανάκαμψης θεωρείται ρύθμιση διακυβέρνησης κατά την έννοια της παραγράφου (ε) του

εδαφίου (2) του άρθρου 18 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου ως διορθώθηκε· και

(β) να περιλαμβάνει στο σχέδιο ανάκαμψής της -

Παράρτημα Α.

- (i) κατά περίπτωση, μια ανάλυση του τρόπου και του χρόνου που δύναται να υποβάλει αίτηση, βάσει των όρων του σχεδίου, για χρήση των διευκολύνσεων που παρέχουν οι κεντρικές τράπεζες και προσδιορισμό των περιουσιακών στοιχείων που λογικά αναμένεται να γίνουν δεκτά ως εξασφαλίσεις, και
- (ii) τουλάχιστον τις πληροφορίες που απαριθμούνται στο Παράρτημα Α, και
- (iii) τα ενδεχόμενα μέτρα που μπορεί να λάβει όταν πληρούνται οι προϋποθέσεις για έγκαιρη παρέμβαση δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 18, και
- (iv) κατάλληλες προϋποθέσεις και διαδικασίες για να διασφαλίζει την έγκαιρη εφαρμογή των δράσεων ανάκαμψης, καθώς και ένα ευρύ φάσμα επιλογών ανάκαμψης, και
- (v) πρόνοιες που λαμβάνουν υπόψη διάφορα σενάρια σοβαρών μακροοικονομικών και χρηματοοικονομικών δυσχερειών που σχετίζονται με τις συγκεκριμένες συνθήκες της ΚΕΠΕΥ, συμπεριλαμβανομένων γεγονότων που επηρεάζουν ολόκληρο το οικονομικό σύστημα και δυσχερειών που επικεντρώνονται σε συγκεκριμένα νομικά πρόσωπα αλλά και που επηρεάζουν, όπου αυτό ισχύει, το σύνολο του ομίλου, και
- (vi) ένα σχέδιο δεικτών σχετικά με τη λήψη των αρμόδιων δράσεων που αναφέρονται στο σχέδιο ανάκαμψης, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 9, και
- (vii) οποιαδήποτε πρόσθετη πληροφορία ζητηθεί από την Επιτροπή, και
- (viii) οποιαδήποτε άλλη πληροφορία ζητηθεί δυνάμει οδηγίας που εκδίδει η Επιτροπή.

(3) Απαγορεύεται σε ΚΕΠΕΥ που προβλέπεται στο εδάφιο (1) να περιλαμβάνει στα σχέδια ανάκαμψής της πρόνοιες λήψης, ή πρόσβασης σε έκτακτη δημόσια χρηματοοικονομική στήριξη.

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

(5) Έκαστη ΚΕΠΕΥ που προβλέπεται στο εδάφιο (1) επικαιροποιεί το σχέδιο ανάκαμψής της -

- (α) Έπειτα από μεταβολή στη νομική ή την οργανωτική δομή, τις δραστηριότητές ή τη χρηματοοικονομική κατάσταση της ΚΕΠΕΥ, όπου η μεταβολή αυτή ενδέχεται να επηρεάσει σημαντικά το σχέδιο ανάκαμψης ή να καθιστά την αλλαγή του σχεδίου ανάκαμψης απαραίτητη· και
- (β) σε κάθε περίπτωση, τουλάχιστον ετησίως·

Νοείται ότι, η Επιτροπή δύναται να απαιτεί από ΚΕΠΕΥ να επικαιροποιεί τα σχέδια ανάκαμψής της σε συχνότερη βάση, σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου (β) του εδαφίου (1) του άρθρου 5.

Αξιολόγηση  
Επιτροπής για  
εφαρμογή  
απλουστευ-  
μένων  
υποχρεώσεων  
στην κατάρτιση  
σχεδίου  
ανάκαμψης.

5.-(1) Έχοντας υπόψη τις επιπτώσεις που θα μπορούσε να έχει η κατάσταση αφερεγγυότητας μιας ΚΕΠΕΥ, λόγω της φύσης των επιχειρηματικών της δραστηριοτήτων, της μετοχικής της δομής, της νομικής της μορφής, του προφίλ κινδύνου της, του μεγέθους και του νομικού της καθεστώτος, της διασύνδεσής της με άλλα ιδρύματα ή με το χρηματοπιστωτικό σύστημα γενικότερα, του εύρους και της πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων της, και κατά πόσον ασκεί επενδυτικές υπηρεσίες ή επενδυτικές δραστηριότητες, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου ως διορθώθηκε, και εάν η πτώχευσή της και η επακόλουθη εκκαθάρισή της υπό φυσιολογικές διαδικασίες αφερεγγυότητας είναι πιθανόν να έχουν σημαντική αρνητική επίπτωση στις χρηματοπιστωτικές αγορές, σε άλλα ιδρύματα ή στους όρους χρηματοδότησης ή στην ευρύτερη οικονομία, η Επιτροπή προσδιορίζει με οδηγία της απλουστευμένες υποχρεώσεις ως προς -

- (α) Το περιεχόμενο και τις λεπτομέρειες των σχεδίων ανάκαμψης, που προβλέπονται στα άρθρα 4 έως 9·
- (β) την καταληκτική ημερομηνία για την κατάρτιση των πρώτων σχεδίων ανάκαμψης και τη συχνότητα επικαιροποίησης των σχεδίων ανάκαμψης, η οποία μπορεί να είναι μικρότερη εκείνων που προβλέπονται στην παράγραφο (β) του εδαφίου (5) του άρθρου 4 και στην υποπαράγραφο (i) της παραγράφου (β) του εδαφίου (3) του άρθρου 6·

Παράρτημα Α.

- (γ) το περιεχόμενο και τα επιμέρους στοιχεία των πληροφοριών που απαιτούνται από τις οντότητες που προβλέπονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 4 και στο εδάφιο (1) του άρθρου 6 όπως προβλέπεται σύμφωνα με τις διατάξεις της υποπαραγράφου (ii) της παραγράφου (β) του εδαφίου (2) του άρθρου 4, καθώς και στο Παράρτημα Α.

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

(3) Χωρίς επηρεασμό των διατάξεων του εδαφίου (1), η Επιτροπή δύναται ανά πάσα στιγμή να επιβάλλει στις οντότητες που προβλέπονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 4 και στο εδάφιο (1) του άρθρου 6 γενικές, μη απλουστευμένες, υποχρεώσεις ως προς τα όσα αναφέρονται στο εδάφιο (1).

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

(5) Η Επιτροπή ενημερώνει την ΕΑΤ για την επιβολή απλουστευμένων υποχρεώσεων σε ΚΕΠΕΥ δυνάμει των διατάξεων του εδαφίου (1).

Σχέδιο  
ανάκαμψης  
ομίλου.

6.-(1) Το παρόν άρθρο εφαρμόζεται σε μητρικές επιχειρήσεις της Ένωσης που εποπτεύονται σε ενοποιημένη βάση από την Επιτροπή, υπό την ιδιότητα της ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας.

(2) Οι μητρικές επιχειρήσεις που προβλέπονται στο εδάφιο (1) οφείλουν να εκπονούν και υποβάλλουν στην Επιτροπή σχέδιο ανάκαμψης ομίλου, το οποίο -

- (α) Συνίσταται σε σχέδιο ανάκαμψης ολόκληρου του ομίλου του οποίου είναι επικεφαλής η εν λόγω μητρική επιχείρηση· και
- (β) προβλέπει μέτρα που ενδέχεται να εφαρμοστούν στο επίπεδο της μητρικής επιχείρησης του ομίλου και σε κάθε θυγατρική του ομίλου· και
- (γ) έχει ως στόχο την επίτευξη της σταθεροποίησης του ομίλου ως συνόλου ή οποιασδήποτε ΚΕΠΕΥ του ομίλου, όταν βρίσκεται σε δυσχερή κατάσταση, ούτως ώστε να αντιμετωπιστούν ή να εξαλειφθούν τα αίτια των δυσχερειών και να αποκατασταθεί η χρηματοοικονομική θέση του ομίλου ή της συγκεκριμένης ΚΕΠΕΥ, λαμβάνοντας ταυτόχρονα υπόψη τη χρηματοοικονομική θέση άλλων οντοτήτων του ομίλου.

(3) Οι μητρικές επιχειρήσεις που προβλέπονται στο εδάφιο (1) εξασφαλίζουν ότι -

- (α) Το σχέδιο ανάκαμψης ομίλου περιλαμβάνει ρυθμίσεις για τη διασφάλιση του συντονισμού και της συνέπειας μέτρων που πρέπει να ληφθούν στο επίπεδο -
  - (i) της μητρικής επιχείρησης που είναι εγκατεστημένη στην Ένωση, και
  - (ii) των οντοτήτων που αναφέρονται στις παραγράφους (γ) ή (δ) του άρθρου 3, και
  - (iii) των θυγατρικών του ομίλου, και
  - (iv) των σημαντικών υποκαταστημάτων, όπου αυτό προβλέπεται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 131B του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου ως διορθώθηκε· και
- (β) τόσο το σχέδιο ανάκαμψης ομίλου που εκπονούν οι μητρικές επιχειρήσεις που προβλέπονται στο εδάφιο (1) όσο και το σχέδιο ανάκαμψης που δύναται να υλοποιηθεί για μια επιμέρους θυγατρική του ομίλου, σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (4), περιλαμβάνει -
  - (i) τα στοιχεία που προβλέπονται στο άρθρο 4, και
  - (ii) κατά περίπτωση, ρυθμίσεις για ενδοομιλική χρηματοπιστωτική στήριξη, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 11, και
  - (iii) σειρά επιλογών ανάκαμψης, όπου παρουσιάζονται οι ενέργειες για αντιμετώπιση των σεναρίων που προβλέπονται στην υποπαραγράφο (ν) της παραγράφου (β) του εδαφίου (2) του άρθρου 4, και
  - (iv) ένα σχέδιο δεικτών σχετικά με τη λήψη των αρμόδιων δράσεων που αναφέρονται στο σχέδιο ανάκαμψης, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 9, και

(v) οποιαδήποτε πρόσθετη πληροφορία ζητηθεί από την Επιτροπή, και

(vi) οποιαδήποτε άλλη πληροφορία ζητηθεί δυνάμει οδηγίας που εκδίδει η Επιτροπή και

(v) για κάθε ένα από τα εν λόγω σενάρια που προβλέπονται στην υποπαράγραφο (v) της παραγράφου (β) του εδαφίου (2) του άρθρου 4 προσδιορίζεται στο σχέδιο ανάκαμψης κατά πόσο υπάρχουν εμπόδια στην εφαρμογή μέτρων ανάκαμψης εντός του ομίλου, καθώς και σε επίπεδο επιμέρους οντοτήτων που καλύπτει το σχέδιο, και κατά πόσο υπάρχουν ουσιαστικά πρακτικά ή νομικά κωλύματα ως προς την άμεση μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων ή περιουσιακών στοιχείων εντός του ομίλου.

(4) Σε περίπτωση που η Επιτροπή είναι η αρμόδια αρχή για θυγατρική εταιρεία ομίλου που εμποτεύεται σε ενοποιημένη βάση από άλλο κράτος μέλος, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 8, η Επιτροπή δύναται να ζητήσει από την εν λόγω θυγατρική να εκπονήσει και να υποβάλει στην Επιτροπή σχέδιο ανάκαμψης σε ατομική βάση.

(5) Οι μητρικές επιχειρήσεις που προβλέπονται στο εδάφιο (1) εξασφαλίζουν ότι το διοικητικό όργανό τους αξιολογεί και εγκρίνει το σχέδιο ανάκαμψης του ομίλου πριν την υποβολή του σχεδίου ανάκαμψης στην Επιτροπή.

(6) Λαμβάνοντας υπόψη τις απαιτήσεις εμπιστευτικότητας που προβλέπονται στο άρθρο 30, η Επιτροπή διαβιβάζει τα σχέδια ανάκαμψης ομίλου:

(α) Στις οικείες αρμόδιες αρχές που αναφέρονται στα άρθρα 39Α και 40 της Οδηγίας 144-2014-14·

(β) στις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών όπου είναι εγκατεστημένα σημαντικά υποκαταστήματα, στον βαθμό στον οποίο τα σχέδια αφορούν το συγκεκριμένο υποκατάστημα·

(γ) στη αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου· και

(δ) στις αρχές εξυγίανσης των θυγατρικών.

Αξιολόγηση  
σχεδίου  
ανάκαμψης,  
γενικές  
πρόνοιες.

7.-(1) Οι οντότητες, που υποχρεούνται να εκπονούν σχέδια ανάκαμψης σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (1) του άρθρου 4 και τις διατάξεις του εδαφίου (1) του άρθρου 6, οφείλουν να υποβάλλουν τα εν λόγω σχέδια ανάκαμψης στην Επιτροπή για εξέταση και αξιολόγηση.

(2) Οι οντότητες που προβλέπονται στο εδάφιο (1) οφείλουν να ικανοποιήσουν την Επιτροπή ότι-

(α) Η εφαρμογή των προτεινόμενων από το σχέδιο ανάκαμψης ρυθμίσεων είναι ευλόγως πιθανό να διατηρήσει ή να αποκαταστήσει τη βιωσιμότητα και τη χρηματοοικονομική θέση της ΚΕΠΕΥ ή του ομίλου, λαμβανομένων υπόψη των προπαρασκευαστικών μέτρων που έλαβε ή σκοπεύει να λάβει η ΚΕΠΕΥ ή, κατά περίπτωση, η ΚΕΠΕΥ η οποία έχει μητρική επιχείρηση σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (1) του άρθρου 6· και

(β) το σχέδιο ανάκαμψης και οι συγκεκριμένες πρόνοιες που συμπεριλήφθηκαν σε αυτό είναι ευλόγως πιθανό να εφαρμοστούν ταχέως και αποτελεσματικά σε καταστάσεις οικονομικής πίεσης, αποφεύγοντας στο μέγιστο δυνατόν βαθμό τυχόν σημαντικές δυσμενείς επιπτώσεις στο χρηματοπιστωτικό σύστημα, συμπεριλαμβανομένων και σεναρίων που θα μπορούσαν να οδηγήσουν και άλλα ιδρύματα να εφαρμόσουν σχέδια ανάκαμψης εντός της ίδιας χρονικής περιόδου.

(3) Η Επιτροπή, εντός έξι (6) μηνών από την υποβολή του κάθε σχεδίου ανάκαμψης και εφόσον το σχέδιο αφορά συγκεκριμένο υποκατάστημα, μετά από διαβούλευση με την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένο το σημαντικό υποκατάστημα, εξετάζει το εν λόγω σχέδιο και αξιολογεί -

(α) Κατά πόσο το σχέδιο ικανοποιεί τις απαιτήσεις που προβλέπονται στο άρθρο 4· και

(β) κατά πόσο το σχέδιο ικανοποιεί τα κριτήρια που προβλέπονται στο εδάφιο (2)·και

- (γ) την καταλληλότητα του σχεδίου, λαμβάνοντας υπόψη την καταλληλότητα της κεφαλαιακής και χρηματοδοτικής δομής της ΚΕΠΕΥ ή, κατά περίπτωση, της ΚΕΠΕΥ η οποία έχει μητρική επιχείρηση σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (1) του άρθρου 6 σε σχέση με τον βαθμό πολυπλοκότητας της οργανωτικής δομής και του προφίλ κινδύνου της·

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

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

- (α) Κοινοποιεί στην οντότητα που προβλέπεται στο εδάφιο (1) την αξιολόγησή της· και
- (β) απαιτεί από αυτήν, αφού της παρέχει την ευκαιρία να διατυπώσει τη γνώμη της για την εν λόγω απαίτηση, να υποβάλει, εντός προθεσμίας δύο (2) μηνών, αναθεωρημένο σχέδιο, παρουσιάζοντας τον τρόπο με τον οποίο αντιμετωπίστηκαν οι εν λόγω ελλείψεις ή εμπόδια·

Νοείται ότι, η εν λόγω προθεσμία δύναται να παραταθεί κατά ένα μήνα, με την έγκριση της Επιτροπής.

(5) Σε περίπτωση που η Επιτροπή, μετά την αξιολόγηση του αναθεωρημένου σχεδίου ανάκαμψης, κρίνει ότι οι ελλείψεις και τα εμπόδια δεν αντιμετωπίστηκαν επαρκώς δυνάμει των διατάξεων της παραγράφου (β) του εδαφίου (4), δύναται να ζητήσει από την ενδιαφερόμενη οντότητα να πραγματοποιήσει συγκεκριμένες αλλαγές στο σχέδιο ανάκαμψης.

(6) Σε περίπτωση που -

- (α) Οντότητα που προβλέπεται στο εδάφιο (1) δεν υποβάλει αναθεωρημένο σχέδιο ανάκαμψης· ή
- (β) η Επιτροπή διαπιστώσει πως το αναθεωρημένο σχέδιο ανάκαμψης δεν αντιμετωπίζει επαρκώς τις ελλείψεις και τα πιθανά εμπόδια που εντοπίστηκαν κατά την αρχική της αξιολόγηση και δεν είναι δυνατόν να αντιμετωπισθούν επαρκώς οι ελλείψεις ή τα εμπόδια μέσω σύστασης δυνάμει των διατάξεων του εδαφίου (5), για συγκεκριμένες αλλαγές στο σχέδιο ανάκαμψης,

η Επιτροπή απαιτεί από την εν λόγω οντότητα να προσδιορίσει, εντός εύλογης προθεσμίας, αλλαγές τις οποίες μπορεί να επιφέρει στις επιχειρηματικές της δραστηριότητες προκειμένου να αντιμετωπίσει τις ελλείψεις ή τα εμπόδια στην εφαρμογή του σχεδίου ανάκαμψης.

(7) Σε περίπτωση που, οντότητα που προβλέπεται στο εδάφιο (1) -

- (α) Δεν προσδιορίζει τις απαιτούμενες αλλαγές εντός της ορισθείσας προθεσμίας δυνάμει των διατάξεων του εδαφίου (6)· ή
- (β) η Επιτροπή εκτιμήσει ότι οι προτεινόμενες από την εν λόγω οντότητα δράσεις δεν αντιμετωπίζουν επαρκώς τις ελλείψεις ή τα εμπόδια στην εφαρμογή του σχεδίου ανάκαμψης,

η Επιτροπή δύναται να προβεί σε υποδείξεις, ώστε η εν λόγω οντότητα να λάβει κάθε μέτρο που κρίνει η Επιτροπή ως απαραίτητο και αναλογικό, λαμβάνοντας υπόψη της σοβαρότητα των ελλείψεων και των εμποδίων, και την επίπτωση των μέτρων αυτών στις επιχειρηματικές δραστηριότητες της ΚΕΠΕΥ ή, κατά περίπτωση, της ΚΕΠΕΥ η οποία έχει μητρική επιχείρηση σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (1) του άρθρου 6.

(8) Με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 30 της Οδηγίας ΟΔ144-2014-14, η Επιτροπή δύναται να συστήσει σε οντότητα που προβλέπεται στο εδάφιο (1) -

- (α) Να μειώσει το προφίλ κινδύνου της ΚΕΠΕΥ ή, κατά περίπτωση, της ΚΕΠΕΥ η οποία έχει μητρική επιχείρηση σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου 1 του άρθρου 6 συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου ρευστότητας·



- (β) να καταστήσει δυνατή την έγκαιρη λήψη μέτρων ανακεφαλαιοποίησης·
- (γ) να επανεξετάσει τη στρατηγική και τη δομή της ΚΕΠΕΥ ή, κατά περίπτωση, της ΚΕΠΕΥ η οποία έχει μητρική επιχείρηση σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (1) του άρθρου 6·
- (δ) να πραγματοποιήσει αλλαγές στη στρατηγική χρηματοδότησης, ώστε να βελτιωθεί η ανθεκτικότητα των βασικών επιχειρηματικών τομέων και των κρίσιμων λειτουργιών·
- (ε) να πραγματοποιηθούν αλλαγές στη δομή διακυβέρνησης της ΚΕΠΕΥ ή, κατά περίπτωση, της ΚΕΠΕΥ η οποία έχει μητρική επιχείρηση σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου (1) του άρθρου 6.

(9) Η Επιτροπή δύναται με οδηγία της να εξειδικεύει τη λήψη μέτρων επιπλέον από αυτά που αναφέρονται στο εδάφιο (8).

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

- (α) Είναι αιτιολογημένη και αναλογική·
- (β) κοινοποιείται γραπτώς στην οντότητα που προβλέπεται στο εδάφιο (1) και μπορεί να αποτελέσει αντικείμενο προσφυγής σύμφωνα με τις διατάξεις του Άρθρου 146 του Συντάγματος.

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

Αξιολόγηση  
σχεδίου  
ανάκαμψης,  
ειδικές πρόνοιες  
για ομίλους.

**8.-(1)** Η Επιτροπή, υπό την ιδιότητά της ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας: -

- (α) Εξετάζει το σχέδιο ανάκαμψης του ομίλου:
  - (i) από κοινού με τις αρμόδιες αρχές για τις θυγατρικές,
  - (ii) μετά από διαβούλευση με τις αρμόδιες αρχές που αναφέρονται στο άρθρο 40 της Οδηγίας ΟΔ144-2014-14 και τις αρμόδιες αρχές των σημαντικών υποκαταστημάτων, στον βαθμό που αυτό αφορά το σημαντικό υποκατάστημα, και
- (β) αξιολογεί τον βαθμό στον οποίο ανταποκρίνεται το σχέδιο ανάκαμψης ομίλου στις απαιτήσεις και τα κριτήρια σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 6 και 7.

Στην περίπτωση που άλλη εποπτική αρχή είναι η αρχή ενοποιημένης εποπτείας, και όπου η Επιτροπή είναι αρμόδια αρχή ως ορίζεται στην παράγραφο (α) υφίσταται αντίστοιχη δυνατότητα εξέτασης και διαβούλευσης.

Η αξιολόγηση σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου (β), πραγματοποιείται σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπεται στο άρθρο 6 και με τις διατάξεις του παρόντος άρθρου, και λαμβάνει υπόψη τον ενδεχόμενο αντίκτυπο των μέτρων ανάκαμψης στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα σε όλα τα κράτη μέλη όπου δραστηριοποιείται ο όμιλος.

(2) Η Επιτροπή, υπό την ιδιότητά της ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, προσπαθεί να καταλήξει σε κοινή απόφαση με τις αρμόδιες αρχές για τις θυγατρικές σχετικά με τα εξής:

- (α) Την εξέταση και την αξιολόγηση του σχεδίου ανάκαμψης του ομίλου· και
- (β) κατά πόσο θα εκπονηθεί σχέδιο ανάκαμψης σε ατομική βάση για ιδρύματα που αποτελούν μέρος του ομίλου· και
- (γ) την εφαρμογή των μέτρων που προβλέπονται στα εδάφια (4) έως (9) του άρθρου 7.

Νοείται ότι, στην περίπτωση που άλλη εποπτική αρχή είναι η αρχή ενοποιημένης εποπτείας, και όπου η Επιτροπή είναι αρμόδια αρχή για θυγατρική, υφίσταται αντίστοιχη διαδικασία για κοινή απόφαση:

Νοείται περαιτέρω ότι, τα μέρη προσπαθούν να καταλήξουν σε κοινή απόφαση εντός τεσσάρων (4) μηνών από την ημερομηνία διαβίβασης του σχεδίου ανάκαμψης ομίλου από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας, σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (6) του άρθρου 6:

Νοείται έτι περαιτέρω ότι, η Επιτροπή δύναται να υποβάλει αίτηση στην EAT για να βοηθήσει τις αρμόδιες αρχές να καταλήξουν σε κοινή συμφωνία βάσει του Άρθρου 31(γ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010:

Νοείται έτι έτι περαιτέρω ότι, αντίστοιχη διαδικασία υφίσταται για αίτηση στην EAT από τις άλλες αρμόδιες αρχές.

(3)(α) Ελλείπει κοινής απόφασης μεταξύ των αρμόδιων αρχών, εντός τεσσάρων (4) μηνών από τη μέρα διαβίβασης του σχεδίου ανάκαμψης σχετικά με –

- (i) Την εξέταση και αξιολόγηση του σχεδίου ανάκαμψης του ομίλου, ή
- (ii) οποιαδήποτε άλλα μέτρα που απαιτείται να λάβει η μητρική επιχείρηση της Ένωσης σύμφωνα με τις διατάξεις των εδαφίων (4) έως (9) του άρθρου 7,

η Επιτροπή, υπό την ιδιότητα της ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας λαμβάνει η ίδια την απόφαση σχετικά με τα ζητήματα αυτά, συνεκτιμώντας τις απόψεις και τις επιφυλάξεις που εκφράστηκαν από τις άλλες αρμόδιες αρχές κατά την τετράμηνη περίοδο, και κοινοποιεί την απόφαση στη μητρική επιχείρηση της Ένωσης και στις υπόλοιπες αρμόδιες αρχές:

Νοείται ότι, στην περίπτωση που άλλη εποπτική αρχή είναι η αρχή ενοποιημένης εποπτείας, και όπου η Επιτροπή είναι αρμόδια αρχή, υφίσταται αντίστοιχη διαδικασία για λήψη και κοινοποίηση απόφασης.

(β) Εάν, εντός της τετράμηνης προθεσμίας, οποιαδήποτε από τις αρμόδιες αρχές που προβλέπονται στο εδάφιο (2) έχει παραπέμψει θέμα που προβλέπεται στο εδάφιο (7) στην EAT σύμφωνα με το Άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας αναβάλλει την απόφασή της, αναμένει οποιαδήποτε απόφαση λάβει ενδεχομένως η EAT σύμφωνα με το Άρθρο 19(3) του εν λόγω κανονισμού, και λαμβάνει την απόφασή της σύμφωνα με την απόφαση της EAT.

(γ) Κανένα ζήτημα δεν παραπέμπεται στην EAT μετά τη λήξη της τετράμηνης περιόδου ή έπειτα από λήψη μιας κοινής απόφασης.

(δ) Ελλείψει αποφάσεως της EAT εντός ενός μηνός, εφαρμόζεται η απόφαση της αρχής ενοποιημένης εποπτείας.

(4)(α) Ελλείπει κοινής απόφασης μεταξύ των αρμόδιων αρχών, εντός τεσσάρων (4) μηνών από τη μέρα διαβίβασης του σχεδίου ανάκαμψης σχετικά με –

- (i) το κατά πόσο θα εκπονηθεί σχέδιο ανάκαμψης σε ατομική βάση για ιδρύματα που υπάγονται στη δικαιοδοσία μιας αρμόδιας αρχής· και
- (ii) την εφαρμογή, σε επίπεδο θυγατρικών, των μέτρων που αναφέρονται σύμφωνα με τις διατάξεις των εδαφίων (4) έως (9) του άρθρου 7,

κάθε αρμόδια αρχή αποφασίζει η ίδια για το εν λόγω ζήτημα.

(β) Εάν, κατά το τέλος της τετράμηνης περιόδου, οποιαδήποτε από τις σχετικές αρμόδιες αρχές έχει παραπέμψει θέμα που προβλέπεται στο εδάφιο (7) στην EAT σύμφωνα με το Άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, η αρμόδια αρχή για θυγατρική αναβάλλει την απόφασή της, αναμένει οποιαδήποτε απόφαση λάβει ενδεχομένως η EAT σύμφωνα με το Άρθρο 19(3) του εν λόγω κανονισμού και λαμβάνει την απόφασή της σύμφωνα με την απόφαση της EAT.

(γ) Κανένα ζήτημα δεν παραπέμπεται στην EAT μετά τη λήξη της τετράμηνης περιόδου ή έπειτα από λήψη μιας κοινής απόφασης.

(δ) Ελλείψει αποφάσεως της EAT εντός ενός μηνός, εφαρμόζεται η απόφαση της αρχής ενοποιημένης εποπτείας.

(5) Σε περίπτωση που η Επιτροπή και άλλες αρμόδιες αρχές δεν έχουν διαφωνήσει στα πλαίσια των διατάξεων του εδαφίου (4), δύναται να λάβουν κοινή απόφαση με τις άλλες αρμόδιες αρχές σχετικά με το σχέδιο ανάκαμψης του ομίλου η οποία καλύπτει οντότητες υπό τη δικαιοδοσία τους.

(6) Η κοινή απόφαση που αναφέρεται στα εδάφια (2) ή (5) και οι αποφάσεις που λαμβάνονται από τις αρμόδιες αρχές ελλείψει κοινής απόφασης, όπως αναφέρεται στα εδάφια (3) και (4), αναγνωρίζονται ως οριστικές και εφαρμόζονται από τις αρμόδιες αρχές στα οικεία κράτη μέλη.

(7) Μετά από αίτημα αρμόδιας αρχής σύμφωνα με τις διατάξεις των εδαφίων (3) ή (4), η ΕΑΤ μπορεί να βοηθήσει τις αρμόδιες αρχές για την επίτευξη συμφωνίας βάσει του άρθρου 19(3) Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1093/2010 σε ό,τι αφορά:

- (α) Την αξιολόγηση των σχεδίων ανάκαμψης και
- (β) την εφαρμογή των μέτρων που αναφέρονται στις παραγράφους (α), (β) και (δ) του εδαφίου 8 του άρθρου 7 του παρόντος Νόμου.

Δείκτες σχεδίου ανάκαμψης.

9.-(1) Για σκοπούς των διατάξεων των άρθρων 4, 6, 7 και 8, οι οντότητες που προβλέπονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 4 και στο εδάφιο (1) του άρθρου 6, οφείλουν -

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

(2) Οι δείκτες μπορεί να είναι ποιοτικής ή ποσοτικής φύσης, σχετιζόμενης με τη χρηματοοικονομική κατάσταση της ΚΕΠΕΥ ή, κατά περίπτωση, της ΚΕΠΕΥ η οποία έχει μητρική επιχείρηση σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (1) του άρθρου 6.

(3) Οι δείκτες αυτοί συμφωνούνται από τις αρμόδιες αρχές όταν προβαίνουν σε αξιολόγηση των σχεδίων ανάκαμψης σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 7 και 8.

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

(5) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις του εδαφίου (1), οι ΚΕΠΕΥ που προβλέπονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 4 και οι μητρικές επιχειρήσεις που προβλέπονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 6 δύναται -

- (α) Να λάβουν κάποιο από τα μέτρα που αναφέρονται στο σχέδιο ανάκαμψής τους, στην περίπτωση που δεν πληρούνται οι όροι του σχετικού δείκτη, εφόσον το διοικητικό όργανο της ΚΕΠΕΥ ή, κατά περίπτωση, της ΚΕΠΕΥ η οποία έχει μητρική επιχείρηση σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (1) του άρθρου 6, το κρίνει σκόπιμο υπό τις περιστάσεις· ή
- (β) να μην λάβουν κάποιο τα εν λόγω μέτρα, εφόσον το διοικητικό όργανο της ΚΕΠΕΥ ή, κατά περίπτωση, της ΚΕΠΕΥ η οποία έχει μητρική επιχείρηση σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (1) του άρθρου 6, δεν το κρίνει σκόπιμο υπό τις συγκεκριμένες περιστάσεις.

(6) Οι ΚΕΠΕΥ που προβλέπονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 4 και οι μητρικές επιχειρήσεις που προβλέπονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 6 οφείλουν να κοινοποιούν χωρίς καθυστέρηση οποιαδήποτε απόφαση λήψης ή μη λήψης μέτρων σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (5) στην Επιτροπή.

### ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ - ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΣ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Πληροφορίες για τους σκοπούς των σχεδίων εξυγίανσης.

10.-(1) Για σκοπούς επανεξέτασης και επικαιροποίησης των σχεδίων εξυγίανσης που καταρτίζονται από την αρχή εξυγίανσης δυνάμει των διατάξεων του Μέρους ΙΙΙ, Κεφάλαιο Ι του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου, η Επιτροπή κοινοποιεί άμεσα στην αρχή εξυγίανσης οποιαδήποτε ουσιαστική μεταβολή η οποία καθιστά αναγκαία την αναθεώρηση ή επικαιροποίηση του σχεδίου εξυγίανσης.

(2) Η Επιτροπή, κατά τη συλλογή των αναγκαίων, για την αρχή εξυγίανσης, πληροφοριών σχετικά με την κατάρτιση και την εφαρμογή σχεδίων εξυγίανσης, δυνάμει των διατάξεων του Μέρους ΙΙΙ, Κεφάλαιο Ι του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου, οφείλει να συνεργάζεται με την αρχή εξυγίανσης προκειμένου να επαληθεύει εάν οι πληροφορίες που απαιτούνται από τις ΚΕΠΕΥ ή άλλη οντότητα υπό την εποπτεία της Επιτροπής που υποχρεούται να εκπονήσει σχέδιο εξυγίανσης δυνάμει του εν λόγω Νόμου, είναι ήδη διαθέσιμες

στην Επιτροπή και εφόσον οι εν λόγω πληροφορίες είναι διαθέσιμες, η Επιτροπή τις παρέχει στην αρχή εξυγίανσης.

(3) Σε περίπτωση που η Επιτροπή απαιτεί από ΚΕΠΕΥ ή άλλη οντότητα υπό την εποπτεία της Επιτροπής που υποχρεούται να εκπονήσει σχέδιο εξυγίανσης δυνάμει των διατάξεων του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου, την υποβολή στοιχείων και ή πληροφοριών, ή τη λήψη μέτρων μέσα στα πλαίσια εφαρμογής των διατάξεων του άρθρου 20 του εν λόγω Νόμου, η εν λόγω ΚΕΠΕΥ ή άλλη σχετική οντότητα οφείλει να συμμορφωθεί άμεσα με το σχετικό αίτημα της Επιτροπής.

#### ΜΕΡΟΣ IV - ΕΝΔΟΟΜΙΛΙΚΗ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΗ ΣΤΗΡΙΞΗ

Ενδοομιλική  
χρηματοπιστω-  
τική στήριξη.

**11.-(1)** Εκτός εάν προκύπτει διαφορετικά από το κείμενο, το παρόν Μέρος εφαρμόζεται σε μητρικά ιδρύματα εγκατεστημένα σε κράτος μέλος, σε μητρικά ιδρύματα εγκατεστημένα στην ΕΕ, σε οντότητες που αναφέρονται στις παραγράφους (γ) ή (δ) του άρθρου 3 και στις θυγατρικές τους σε άλλα κράτη μέλη ή τρίτες χώρες, τουλάχιστον μια από τις οποίες είναι ΚΕΠΕΥ ή χρηματοοικονομικό ίδρυμα που καλύπτεται από την ενοποιημένη εποπτεία της μητρικής επιχείρησης.

(2) Με την επιφύλαξη της παραγράφου (α) του εδαφίου (4) οι οντότητες που προβλέπονται στο εδάφιο (1) δύναται να συνάψουν συμφωνία για παροχή ενδοομιλικής χρηματοπιστωτικής στήριξης σε κάθε άλλο μέρος της συμφωνίας, εφόσον -

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

(3) Το παρόν Μέρος δεν εφαρμόζεται σε ενδοομιλικές χρηματοπιστωτικές συμφωνίες, συμπεριλαμβανομένων, συμφωνιών χρηματοδότησης και περιπτώσεων εφαρμογής συμφωνιών κεντρικής χρηματοδότησης, εφόσον κανένα από τα μέρη τέτοιων συμφωνιών δεν πληροί της προϋποθέσεις έγκαιρης παρέμβασης σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 18.

(4) Οι οντότητες που προβλέπονται στο εδάφιο (1) δύναται να παρέχουν χρηματοπιστωτική στήριξη σε οποιαδήποτε οντότητα του ομίλου που αντιμετωπίζει χρηματοοικονομικές δυσκολίες, χωρίς να αποτελεί απαραίτητη προϋπόθεση η σύναψη συμφωνίας ενδοομιλικής χρηματοπιστωτικής στήριξης, εφόσον -

- (α) Η εν λόγω οντότητα αποφασίσει την παροχή τέτοιας στήριξης, κατά περίπτωση και σύμφωνα με τις πολιτικές του ομίλου της και
- (β) η παροχή στήριξης κατά αυτό τον τρόπο δε συνιστά κίνδυνο για το σύνολο του ομίλου:

Νοείται ότι, η συμφωνία ενδοομιλικής χρηματοπιστωτικής στήριξης δεν αποτελεί απαραίτητη προϋπόθεση για τη λειτουργία της εν λόγω οντότητας στη Δημοκρατία.

(5) Η συμφωνία ενδοομιλικής χρηματοοικονομικής στήριξης δύναται-

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

(6) Οι οντότητες που προβλέπονται στο εδάφιο (1) οφείλουν -

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

(7) Η Επιτροπή εγκρίνει την σύναψη συμφωνίας ενδοομιλικής χρηματοπιστωτικής στήριξης μόνο εφόσον, κατά τη σύναψη της προτεινόμενης συμφωνίας, κατά τη γνώμη της Επιτροπής, κανένα από τα μέρη στη συμφωνία ενδοομιλικής χρηματοπιστωτικής στήριξης δεν πληροί τις προϋποθέσεις για έγκαιρη παρέμβαση σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 18.

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

Υποβολή  
αίτησης για  
έγκριση  
ενδοομιλικής  
χρηματοπιστω-  
τικής  
συμφωνίας.

**12.-(1)** Τα μητρικά ιδρύματα εγκατεστημένα στην Ένωση οφείλουν να υποβάλουν αίτηση, για έγκριση κάθε προτεινόμενης ενδοομιλικής χρηματοπιστωτικής συμφωνίας που προτείνεται βάσει των διατάξεων του άρθρου 11 -

- (α) Στην Επιτροπή, όπου το μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ εποπτεύεται σε ενοποιημένη βάση από την Επιτροπή υπό την ιδιότητά της ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας· ή
- (β) στην αρχή ενοποιημένης εποπτείας του μητρικού ιδρύματος που είναι εγκατεστημένο στην ΕΕ, σε κάθε άλλη περίπτωση:

Νοείται ότι, η οντότητα που υποβάλλει την αίτηση δυνάμει των διατάξεων του παρόντος εδαφίου περιλαμβάνει στην αίτηση το κείμενο της προτεινόμενης συμφωνίας και προσδιορίζει τις οντότητες του ομίλου που προτείνονται ως συμβαλλόμενα μέρη.

(2) Η Επιτροπή, υπό την ιδιότητά της ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας:

- (α) Διαβιβάζει χωρίς καθυστέρηση την αίτηση που προβλέπεται στο εδάφιο (1) στις αρμόδιες αρχές κάθε θυγατρικής που προτείνεται ως συμβαλλόμενο μέρος της συμφωνίας, προκειμένου να ληφθεί κοινή απόφαση,

- (β) σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπεται στα εδάφια (3) ως (7), χορηγεί την άδεια εφόσον οι όροι της προτεινόμενης συμφωνίας συνάδουν με τις προϋποθέσεις χρηματοπιστωτικής στήριξης που καθορίζονται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 15, και
- (γ) δύναται, σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπεται στα εδάφια (3) έως (7) να απαγορεύσει τη σύναψη της προτεινόμενης συμφωνίας, εάν κρίνεται ότι δε συνάδει με τις προϋποθέσεις χρηματοπιστωτικής στήριξης που καθορίζονται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 15:

Νοείται ότι, στην περίπτωση που άλλη εποπτική αρχή είναι η αρχή ενοποιημένης εποπτείας, και όπου η Επιτροπή είναι αρμόδια αρχή, υφίσταται αντίστοιχη διαδικασία διαβίβασης για την κοινή απόφαση.

(3) Η Επιτροπή καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια να καταλήξει σε κοινή απόφαση με τις άλλες αρμόδιες αρχές, λαμβάνοντας υπόψη τον ενδεχόμενο αντίκτυπο της εφαρμογής της συμφωνίας, συμπεριλαμβανομένης οποιασδήποτε δημοσιονομικής συνέπειας, σε όλα τα κράτη μέλη όπου δραστηριοποιείται ο όμιλος, ως προς το εάν οι όροι της προτεινόμενης συμφωνίας συνάδουν με τις προϋποθέσεις για χρηματοπιστωτική στήριξη που καθορίζονται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 15, εντός τεσσάρων (4) μηνών από την ημερομηνία παραλαβής της αίτησης από την αρχή που είναι η αρχή ενοποιημένης εποπτείας, κατά περίπτωση.

(4) Η Επιτροπή, υπό την ιδιότητά της ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, παρουσιάζει την κοινή απόφαση μέσω εγγράφου που περιέχει την πλήρως αιτιολογημένη απόφαση, το οποίο διαβιβάζει στην αιτούσα οντότητα:

Νοείται ότι, στην περίπτωση που άλλη εποπτική αρχή είναι η αρχή ενοποιημένης εποπτείας, και όπου η Επιτροπή είναι αρμόδια αρχή σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου (α) του εδαφίου (1), υφίσταται αντίστοιχη κοινοποίηση της κοινής απόφασης.

(5) Ελλείψει κοινής απόφασης των αρμοδίων αρχών εντός τεσσάρων (4) μηνών, η Επιτροπή, υπό την ιδιότητα της ως η αρχή ενοποιημένης εποπτείας λαμβάνει η ίδια την απόφαση σχετικά με την αίτηση και κοινοποιεί την απόφασή της στην αιτούσα οντότητα και στις υπόλοιπες αρμόδιες αρχές:

Νοείται ότι, η απόφαση παρουσιάζεται σε έγγραφο που περιέχει την πλήρη αιτιολόγηση και λαμβάνει υπόψη τις απόψεις και τις επιφυλάξεις των άλλων αρμοδίων αρχών οι οποίες είχαν εκφραστεί κατά την τετράμηνη περίοδο:

Νοείται περαιτέρω ότι, στην περίπτωση που άλλη εποπτική αρχή είναι η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και όπου η Επιτροπή είναι αρμόδια αρχή σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου (α) του εδαφίου (1), υφίσταται αντίστοιχη διαδικασία για λήψη και κοινοποίηση απόφασης.

(6) Η EAT μπορεί, κατόπιν αιτήσεως μιας αρμόδιας αρχής, να βοηθήσει τις αρμόδιες αρχές να καταλήξουν σε συμφωνία, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 31 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

(7) Εάν, κατά το τέλος της τετράμηνης περιόδου, οποιαδήποτε από τις σχετικές αρμόδιες αρχές έχει παραπέμψει το ζήτημα στην EAT, σύμφωνα με το Άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, όπου η Επιτροπή τελεί υπό την ιδιότητά της ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, αναβάλλει την απόφασή της, αναμένει οποιαδήποτε απόφαση λάβει ενδεχομένως η EAT σύμφωνα με το Άρθρο 19(3) του εν λόγω κανονισμού και λαμβάνει την απόφασή της σύμφωνα με την απόφαση της EAT:

Νοείται ότι, το ζήτημα δεν παραπέμπεται στην EAT μετά τη λήξη της τετράμηνης περιόδου ή έπειτα από λήψη μιας κοινής απόφασης.

Νοείται περαιτέρω ότι, στις περιπτώσεις που άλλη εποπτική αρχή είναι η αρχή ενοποιημένης εποπτείας, υφίσταται αντίστοιχη διαδικασία λήψης απόφασης.

Έγκριση της προτεινόμενης συμφωνίας από τους μετόχους.

**13.-(1)** Οι οντότητες που προβλέπονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 11 διασφαλίζουν ότι κάθε προτεινόμενη συμφωνία, για την οποία έχει χορηγηθεί άδεια από την Επιτροπή, υποβάλλεται στους μετόχους του εν λόγω οντοτήτων προς έγκριση:

Νοείται ότι, στην περίπτωση αυτή, η συμφωνία ισχύει μόνο για τα μέρη των οποίων οι μέτοχοι ενέκριναν τη συμφωνία σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (2).

(2) Η εν λόγω συμφωνία είναι έγκυρη ως προς μια οντότητα του ομίλου μόνο εφόσον οι μέτοχοι της εν λόγω οντότητας έχουν εξουσιοδοτήσει το διοικητικό όργανο της να αποφασίσει ότι η οντότητα αυτή παρέχει ή λαμβάνει χρηματοπιστωτική στήριξη σύμφωνα με τους όρους της συμφωνίας και με τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο παρόν Μέρος και η εν λόγω έγκριση των μετόχων δεν έχει ανακληθεί.

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

Διαβίβαση ενδοομιλικών συμφωνιών χρηματοπιστωτικής στήριξης στις αρχές εξυγίανσης.

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

Προϋποθέσεις για τη χρηματοπιστωτική στήριξη ομίλου.

**15.** Η χρηματοπιστωτική στήριξη δύναται να παρέχεται από οντότητα του ομίλου σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 11, μόνον εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (α) Η παρεχόμενη στήριξη αναμένεται ευλόγως να αποκαταστήσει σε σημαντικό βαθμό τις χρηματοπιστωτικές δυσχέρειες της οντότητας του ομίλου η οποία τη λαμβάνει·
- (β) η παροχή χρηματοπιστωτικής στήριξης στοχεύει στη διατήρηση ή την αποκατάσταση της χρηματοοικονομικής σταθερότητας ολόκληρου του ομίλου ή οποιασδήποτε οντότητας του ομίλου, και είναι προς το συμφέρον της οντότητας του ομίλου η οποία παρέχει τη στήριξη·
- (γ) η χρηματοπιστωτική στήριξη παρέχεται υπό όρους, συμπεριλαμβανομένου ανταλλάγματος σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (6) του άρθρου 11·
- (δ) αναμένεται ευλόγως, βάσει των πληροφοριών που διαθέτει το διοικητικό όργανο της οντότητας του ομίλου που παρέχει τη χρηματοπιστωτική στήριξη κατά τη στιγμή που λαμβάνεται η απόφαση παροχής της χρηματοπιστωτικής στήριξης, ότι το αντάλλαγμα για τη στήριξη θα καταβληθεί και, εάν η στήριξη παρασχεθεί υπό μορφή δανείου, ότι το δάνειο θα αποπληρωθεί από την οντότητα του ομίλου η οποία λαμβάνει τη στήριξη·  
  

Νοείται ότι, εάν η στήριξη παρασχεθεί υπό μορφή εγγύησης ή υπό οιαδήποτε μορφή χρεογράφου, ο ίδιος όρος ισχύει για την υποχρέωση που προκύπτει για τον αποδέκτη, εάν η εγγύηση ή το χρεόγραφο εκτελεστούν·
- (ε) η παροχή της χρηματοπιστωτικής στήριξης δεν θέτει σε κίνδυνο τη ρευστότητα ή τη φερεγγυότητα της οντότητας του ομίλου η οποία παρέχει τη στήριξη·
- (στ) η παροχή της χρηματοπιστωτικής στήριξης δεν απειλεί τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, ιδίως του κράτους μέλους στο οποίο βρίσκεται η οντότητα του ομίλου η οποία παρέχει τη στήριξη·
- (ζ) η οντότητα του ομίλου η οποία παρέχει τη στήριξη συμμορφώνεται, κατά τη στιγμή παροχής της στήριξης, με τις απαιτήσεις της Οδηγίας 2013/36/ΕΚ όσον αφορά το κεφάλαιο ή τη ρευστότητα και με κάθε απαίτηση που επιβάλλεται δυνάμει του άρθρου 30 της Οδηγίας ΟΔ144-2014-14, η δε παροχή της χρηματοπιστωτικής στήριξης δεν οδηγεί την οντότητα του ομίλου σε παραβίαση των εν λόγω απαιτήσεων, εκτός εάν το επιτρέψει η αρμόδια αρχή που είναι υπεύθυνη για την εποπτεία σε ατομική βάση του ομίλου που παρέχει τη στήριξη·
- (η) η οντότητα του ομίλου η οποία παρέχει τη στήριξη συμμορφώνεται, κατά τη στιγμή παροχής της στήριξης, με τις απαιτήσεις περί μεγάλων ανοιγμάτων του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και των διατάξεων του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου ως διορθώθηκε, η δε παροχή της χρηματοπιστωτικής στήριξης δεν οδηγεί την οντότητα του ομίλου σε παραβίαση των εν λόγω απαιτήσεων, εκτός εάν το επιτρέψει η αρμόδια αρχή που είναι υπεύθυνη για την εποπτεία σε ατομική βάση της οντότητας του ομίλου που παρέχει τη στήριξη·
- (θ) η παροχή της χρηματοπιστωτικής στήριξης δεν υπονομεύει τη δυνατότητα εξυγίανσης της οντότητας του ομίλου η οποία παρέχει τη στήριξη.

Απόφαση για την παροχή χρηματοπιστωτικής στήριξης.

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

- (α) Λαμβάνεται από το διοικητικό όργανο της οντότητας που θα παρέχει την χρηματοπιστωτική στήριξη· και
- (β) είναι αιτιολογημένη· και
- (γ) αναφέρει το στόχο της προτεινόμενης χρηματοπιστωτικής στήριξης· και
- (δ) εξηγεί πως η παροχή χρηματοπιστωτικής στήριξης είναι σύμφωνη με τις διατάξεις του άρθρου 15.

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

Δικαίωμα ένστασης των αρμόδιων αρχών.

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

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

(2) Η εν λόγω κοινοποίηση περιλαμβάνει -

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

(3) Η Επιτροπή, υπό την ιδιότητά της ως αρμόδια αρχή της οντότητας η οποία παρέχει τη χρηματοπιστωτική στήριξη, δύναται, εντός πέντε (5) εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία παραλαβής της πλήρους κοινοποίησης, με αιτιολογημένη απόφασή της -

- (α) Να συμφωνήσει για την παροχή της χρηματοπιστωτικής στήριξης· ή
- (β) να απαγορεύσει ή να περιορίσει την παροχή χρηματοπιστωτικής στήριξης, εάν κρίνει ότι δεν πληρούνται οι προϋποθέσεις για παροχή χρηματοπιστωτικής στήριξης σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 15.

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

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

Νοείται ότι, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ενημερώνει άμεσα τα λοιπά μέλη του σώματος εποπτείας και τα μέλη του σώματος εξυγίανσης.

(5) Σε περίπτωση που η Επιτροπή, είτε υπό την ιδιότητά της ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας είτε υπό την ιδιότητα της ως αρμόδια αρχή υπεύθυνη για την οντότητα που λαμβάνει στήριξη σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 11, έχει αντιρρήσεις σχετικά με την απόφαση απαγόρευσης ή περιορισμού χρηματοπιστωτικής στήριξης, δύναται να παραπέμψει το ζήτημα στην EAT εντός δύο (2) ημερών και να ζητήσει τη συνδρομή της σύμφωνα με το Άρθρο 31 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.



(6) Σε περίπτωση που η Επιτροπή -

- (α) Δεν απαγορεύσει ούτε περιορίσει τη χρηματοπιστωτική στήριξη εντός πέντε (5) ημερών δυνάμει των διατάξεων του εδαφίου (3), ή
- (β) συμφωνήσει πριν από την πάροδο των πέντε (5) ημερών για την παροχή της εν λόγω στήριξης,

η χρηματοπιστωτική στήριξη δύναται να παρασχεθεί σύμφωνα με τους όρους που έχουν υποβληθεί στην Επιτροπή.

(7) Το διοικητικό όργανο της οντότητας που θα παρέχει στήριξη σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 11 διαβιβάζει την απόφασή του για παροχή της χρηματοπιστωτικής στήριξης -

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

Νοείται ότι, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας ενημερώνει άμεσα τα λοιπά μέλη του σώματος εποπτείας και τα μέλη του σώματος εξυγίανσης.

(8) Σε περίπτωση που -

- (α) Αρμόδια αρχή περιορίσει ή απαγορεύσει την ενδοομιλική χρηματοπιστωτική στήριξη δυνάμει του άρθρου 25(2) της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ · και
- (β) το σχέδιο ανάκαμψης ομίλου δυνάμει των υποπαραγράφων (i) και (ii) της παραγράφου (β) του εδαφίου (3) του άρθρου 6 αναφέρεται σε χρηματοπιστωτική στήριξη,

η Επιτροπή, υπό την ιδιότητά της ως αρμόδια αρχή της οντότητας σε σχέση με την οποία περιορίστηκε ή απαγορεύτηκε η στήριξη, μπορεί να ζητήσει από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας να δρομολογήσει μια επαναξιολόγηση του σχεδίου ανάκαμψης του ομίλου, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 8:

Νοείται ότι, σε περίπτωση που το σχέδιο ανάκαμψης καταρτίζεται σε ατομική βάση, η Επιτροπή δύναται να ζητήσει από την εν λόγω οντότητα να υποβάλει αναθεωρημένο σχέδιο ανάκαμψης.

(9) Οι οντότητες που προβλέπονται στο άρθρο 11 οφείλουν να δημοσιοποιούν κατά πόσον έχουν συνάψει συμφωνία χρηματοπιστωτικής στήριξης ομίλου σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 11 και να δημοσιοποιούν στο κοινό, κατά τα οριζόμενα στα Άρθρα 431 έως 434 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, περιγραφή των γενικών όρων κάθε τέτοιας συμφωνίας και των επωνυμιών των οντοτήτων ομίλου που αποτελούν μέρη της συμφωνίας, και επικαιροποιούν τις εν λόγω πληροφορίες τουλάχιστον μία φορά ετησίως.

#### ΜΕΡΟΣ V - ΕΓΚΑΙΡΗ ΠΑΡΕΜΒΑΣΗ

Μέτρα έγκαιρης παρέμβασης.

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

- (i) Του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ή
- (ii) του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου ως διορθώθηκε ή/και των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών, ή
- (iii) του Τίτλου II της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ, ή

- (iv) οποιοδήποτε από τα Άρθρα 3 έως 7, 14 έως 17 και 24, 25 και 26 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 600/2014,

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

- (α) απαιτεί από το διοικητικό όργανο της ΚΕΠΕΥ να εφαρμόσει μία ή περισσότερες από τις ρυθμίσεις ή τα μέτρα που προβλέπονται στο σχέδιο ανάκαμψης ή, σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (5) του άρθρου 4 του παρόντος Νόμου, να επικαιροποιήσει το σχέδιο ανάκαμψης αν οι περιστάσεις που οδήγησαν στην έγκαιρη παρέμβαση διαφέρουν από τις παραδοχές του αρχικού σχεδίου ανάκαμψης και να εφαρμόσει μία ή περισσότερες από τις ρυθμίσεις ή τα μέτρα του επικαιροποιημένου σχεδίου εντός ορισμένης προθεσμίας και με στόχο να εξασφαλιστεί ότι δεν ισχύουν πια οι συνθήκες έγκαιρης παρέμβασης·
- (β) απαιτεί από το διοικητικό όργανο της ΚΕΠΕΥ να εξετάσει την κατάσταση, να προσδιορίσει μέτρα για την αντιμετώπιση των προβλημάτων που εντοπίστηκαν και να καταρτίσει πρόγραμμα δράσης για την αντιμετώπιση των εν λόγω προβλημάτων, καθώς και χρονοδιάγραμμα για την εφαρμογή του·
- (γ) απαιτεί από το διοικητικό όργανο της ΚΕΠΕΥ να συγκαλέσει συνέλευση και εάν το διοικητικό όργανο δεν συμμορφωθεί με αυτήν την απαίτηση, η Επιτροπή δύναται να συγκαλέσει άμεσα συνέλευση των μετόχων της ΚΕΠΕΥ:

Νοείται ότι, σε αμφότερες τις περιπτώσεις, η Επιτροπή δύναται να ορίσει την ημερήσια διάταξη, καθώς και να απαιτήσει την εξέταση ορισμένων αποφάσεων προς έγκριση από τους μετόχους·

- (δ) απαιτεί να απομακρυνθεί ή να αντικατασταθεί ένα ή περισσότερα μέλη του διοικητικού οργάνου ή ανώτατα διοικητικά στελέχη, εάν τα εν λόγω πρόσωπα κριθούν ακατάλληλα να εκτελέσουν τα καθήκοντά τους σύμφωνα με το Άρθρο 13 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ ή με το Άρθρο 9 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ·
- (ε) απαιτεί από το διοικητικό όργανο της ΚΕΠΕΥ να καταρτίσει σχέδιο προς διαπραγμάτευση σχετικά με την αναδιάρθρωση του χρέους με έναν ή όλους τους πιστωτές του σύμφωνα με το σχέδιο ανάκαμψης, κατά περίπτωση·
- (στ) απαιτεί την αναθεώρηση της επιχειρηματικής στρατηγικής της ΚΕΠΕΥ·
- (ζ) απαιτεί την εισαγωγή αλλαγών στις νομικές ή επιχειρησιακές δομές της ΚΕΠΕΥ·
- (η) απαιτεί και διαβιβάζει στην αρχή εξυγίανσης όλες τις αναγκαίες πληροφορίες ώστε η αρχή εξυγίανσης να είναι σε θέση να επικαιροποιήσει το σχέδιο εξυγίανσης και να προετοιμάσει την ενδεχόμενη εξυγίανση της ΚΕΠΕΥ και την αποτίμηση των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων της ΚΕΠΕΥ δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 47 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου.

(2) Με την επιφύλαξη των διατάξεων περί εμπιστευτικότητας που προβλέπονται στο άρθρο 30, η Επιτροπή ενημερώνει χωρίς καθυστέρηση την αρχή εξυγίανσης όταν διαπιστώνει ότι ΚΕΠΕΥ εμπίπτει στις συνθήκες έγκαιρης παρέμβασης σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (1).

(3) Για κάθε ένα από τα μέτρα που προβλέπονται στο εδάφιο (1) η Επιτροπή δύναται με οδηγία της να θέτει κατάλληλη προθεσμία για την υλοποίηση του και προκειμένου να είναι σε θέση η Επιτροπή να αξιολογήσει την αποτελεσματικότητα του μέτρου.

Απομάκρυνση των ανώτατων διοικητικών στελεχών και του διοικητικού οργάνου.

**19.** Η Επιτροπή δύναται να απαιτήσει την απομάκρυνση των ανώτατων διοικητικών στελεχών ή του διοικητικού οργάνου της ΚΕΠΕΥ, είτε εν συνόλω είτε σε ατομική βάση, σε περίπτωση που -

- (α) Υπάρχει σημαντική επιδείνωση της χρηματοπιστωτικής κατάστασης μιας ΚΕΠΕΥ ή σημειώνονται σοβαρές παραβάσεις της νομοθεσίας ή σοβαρές διοικητικές παραβάσεις από την ΚΕΠΕΥ· και
- (β) τα μέτρα που προβλέπονται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 18 δεν επαρκούν, κατά την κρίση της Επιτροπής, για να αντιστραφεί η εν λόγω επιδείνωση·

Νοείται ότι, οποιοσδήποτε διορισμός νέων ανώτατων διοικητικών στελεχών ή νέου διοικητικού οργάνου της ΚΕΠΕΥ, που δύναται να πραγματοποιηθεί λόγω της απομάκρυνσης στελεχών ή διοικητικού οργάνου δυνάμει των διατάξεων του εδαφίου (1), συμμορφώνεται με τις διατάξεις του περί Εταιρειών Νόμου ως διορθώθηκε ή οποιασδήποτε αντίστοιχης νομοθεσίας της Δημοκρατίας ή της Ένωσης που ισχύει κατά περίπτωση:

Νοείται περαιτέρω ότι, οποιοσδήποτε προαναφερόμενος διορισμός υπόκειται στην έγκριση της Επιτροπής.

Προσωρινός  
διαχειριστής.

**20.-(1)** Σε περίπτωση που η Επιτροπή κρίνει τα δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 19 μέτρα για την επανόρθωση της κατάστασης ως ανεπαρκή, δύναται να διορίσει έναν ή περισσότερους προσωρινούς διαχειριστές στην ΚΕΠΕΥ.

(2) Κατά το διορισμό του προσωρινού διαχειριστή, η Επιτροπή -

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

(3) Εφόσον πρόκειται για διορισμό προσωρινού διαχειριστή που θα συνεργαστεί με το διοικητικό όργανο της ΚΕΠΕΥ, η Επιτροπή περαιτέρω διευκρινίζει-

- (i) Το ρόλο, τα καθήκοντα και τις εξουσίες του προσωρινού διαχειριστή· και
- (ii) τυχόν υποχρεώσεις του διοικητικού οργάνου της ΚΕΠΕΥ ως προς το να ζητά τη γνώμη ή να εξασφαλίζει τη συναίνεση του προσωρινού διαχειριστή πριν από τη λήψη ορισμένων αποφάσεων ή την ανάληψη ορισμένων δράσεων.

(4) Η Επιτροπή οφείλει να δημοσιοποιεί το διορισμό οποιουδήποτε προσωρινού διαχειριστή, εκτός εάν ο προσωρινός διαχειριστής δεν έχει αρμοδιότητα εκπροσώπησης της ΚΕΠΕΥ.

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

(6) Αποκλειστική ευθύνη για το διορισμό και την παύση του προσωρινού διαχειριστή σε ΚΕΠΕΥ έχει η Επιτροπή, η οποία δύναται -

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

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

Νοείται ότι, η αρμόδια αρχή διευκρινίζει κάθε σχετική απαίτηση κατά τη στιγμή του διορισμού του προσωρινού διαχειριστή ή κατά τη στιγμή οποιασδήποτε τροποποίησης των όρων διορισμού του προσωρινού διαχειριστή:

Νοείται περαιτέρω ότι, σε κάθε περίπτωση, ο προσωρινός διαχειριστής δύναται να συγκαλεί γενική συνέλευση των μετόχων της ΚΕΠΕΥ και να διαμορφώνει την ημερήσια διάταξη μόνον με την πρότερη συγκατάθεση της Επιτροπής.

(8) Η Επιτροπή δύναται να απαιτεί από τον προσωρινό διαχειριστή να συντάσσει εκθέσεις με θέμα τη χρηματοοικονομική θέση της ΚΕΠΕΥ και τις πράξεις που πραγματοποιήθηκαν κατά τη διάρκεια του διορισμού του, ανά χρονικά διαστήματα που η Επιτροπή ορίζει και κατά τη λήξη της θητείας του.

(9) Η Επιτροπή διορίζει προσωρινό διαχειριστή με τη μέγιστη διάρκεια διορισμού να μην υπερβαίνει το ένα έτος:

Νοείται ότι, η εν λόγω περίοδος μπορεί κατ' εξαίρεση να παραταθεί, εφόσον εξακολουθούν να πληρούνται οι προϋποθέσεις διορισμού του προσωρινού διαχειριστή.

(10) Η Επιτροπή έχει αποκλειστική ευθύνη για την απόφαση του κατά πόσο οι συνθήκες επιτρέπουν την παραμονή του προσωρινού διαχειριστή και η Επιτροπή οφείλει να δικαιολογήσει κάθε σχετική απόφασή της στους μετόχους της ΚΕΠΕΥ.

(11) Με την επιφύλαξη του παρόντος άρθρου, οποιοσδήποτε διορισμός προσωρινού διαχειριστή δεν επηρεάζει τα δικαιώματα των μετόχων ως αυτά προβλέπονται στον περί Εταιρειών Νόμο ως διορθώθηκε ή σε οποιαδήποτε άλλη νομοθεσία της Δημοκρατίας ή της Ένωσης.

(12) Ο προσωρινός διαχειριστής οφείλει, το συντομότερο δυνατόν από την ημερομηνία του διορισμού του, να αποστείλει στον Έφορο Εταιρειών και Επίσημο Παραλήπτη ειδοποίηση ως προς τον διορισμό του στην ΚΕΠΕΥ, και οφείλει επίσης να αποστείλει το συντομότερο δυνατόν ανάλογη ειδοποίηση στον εν λόγω Έφορο κατά την παύση του.

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

**21.-(1)** Σε περίπτωση που η Επιτροπή τελεί υπό την ιδιότητά της ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας όσον αφορά μητρική επιχείρηση της Ένωσης και πληρούνται οι προϋποθέσεις για την επιβολή απαιτήσεων σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 18 ή για το διορισμό προσωρινού διαχειριστή σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 20, η Επιτροπή ειδοποιεί την ΕΑΤ και διαβουλεύεται με τις λοιπές αρμόδιες αρχές στο πλαίσιο του σώματος εποπτείας:

Νοείται ότι, στις περιπτώσεις όπου η Επιτροπή συμμετέχει σε σώμα εποπτείας για μητρική επιχείρηση που εποπτεύεται σε ενοποιημένη βάση από άλλη αρχή ενοποιημένης εποπτείας, υφίσταται αντίστοιχη ειδοποίηση και δυνατότητα διαβούλευσης.

(2) Μετά την ειδοποίηση και διαβούλευση που προβλέπεται στο εδάφιο (1), η Επιτροπή, υπό την ιδιότητά της ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας -

- (α) Αποφασίζει εάν θα εφαρμόσει κάποιο από τα μέτρα που προβλέπονται στο άρθρο 18 ή εάν θα διορίσει προσωρινό διαχειριστή δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 20 ως προς τη σχετική μητρική επιχείρηση της Ένωσης, λαμβάνοντας υπόψη τον αντίκτυπο των μέτρων αυτών στις οντότητες του ομίλου οι οποίες βρίσκονται σε άλλα κράτη μέλη και
- (β) κοινοποιεί την απόφασή της στις λοιπές αρμόδιες αρχές του σώματος εποπτείας και στην ΕΑΤ.

(3) Σε περίπτωση που η Επιτροπή τελεί υπό την ιδιότητα της ως αρμόδια αρχή που είναι υπεύθυνη για την εποπτεία σε ατομική βάση, οντότητας που είναι θυγατρική μιας μητρικής επιχείρησης της Ένωσης και πληρούνται οι προϋποθέσεις για την επιβολή απαιτήσεων σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 18 ή για τον διορισμό προσωρινού διαχειριστή σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 20, και η Επιτροπή σκοπεύει να λάβει κάποιο μέτρο σύμφωνα με τα εν λόγω άρθρα, η Επιτροπή ειδοποιεί την ΕΑΤ και διαβουλεύεται με την αρχή ενοποιημένης εποπτείας.

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

(5) Μετά την ειδοποίηση και τη διαβούλευση που προβλέπεται στο εδάφιο (3), η Επιτροπή, υπό την ιδιότητά της ως αρμόδια αρχή -

- (α) Αποφασίζει εάν θα εφαρμόσει κάποιο από τα μέτρα που προβλέπονται στο άρθρο 18 ή εάν θα διορίσει προσωρινό διαχειριστή δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 20 ως προς την εν λόγω ΚΕΠΕΥ, συνεκτιμώντας δεόντως οποιαδήποτε αξιολόγηση της αρχής ενοποιημένης εποπτείας και

- (β) κοινοποιεί την απόφασή της στις λοιπές αρμόδιες αρχές του σώματος εποπτείας και στην EAT:

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

(6) Σε περίπτωση που -

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

η Επιτροπή εξετάζει μαζί με τις λοιπές σχετικές αρμόδιες αρχές εάν ενδείκνυται περισσότερο ο διορισμός του ίδιου προσωρινού διαχειριστή για όλες τις σχετικές οντότητες ή αν ενδείκνυται η εφαρμογή οποιωνδήποτε μέτρων που προβλέπονται στο άρθρο 18 σε περισσότερα από ένα ιδρύματα, ώστε να διευκολυνθούν τυχόν ενέργειες αποκατάστασης της χρηματοοικονομικής θέσης του σχετικού ιδρύματος· η αξιολόγηση λαμβάνει τη μορφή κοινής απόφασης της Επιτροπής και των υπόλοιπων σχετικών αρμόδιων αρχών· η κοινή απόφαση λαμβάνεται εντός πέντε (5) ημερών από την ημερομηνία της κοινοποίησης που αναφέρεται στο εδάφιο (3), είναι αιτιολογημένη και κοινοποιείται εγγράφως από την Επιτροπή στη μητρική επιχείρηση της Ένωσης:

Νοείται ότι, σε περίπτωση που η Επιτροπή είναι μία από τις λοιπές σχετικές αρμόδιες αρχές και εφαρμόζονται οι διατάξεις της παραγράφου (β) του εδαφίου (6), υφίσταται αντίστοιχη δυνατότητα εξέτασης και αξιολόγησης από την Επιτροπή.

(7) Η EAT μπορεί, κατόπιν αιτήσεως των αρμόδιων αρχών, να βοηθήσει τις αρμόδιες αρχές να καταλήξουν σε συμφωνία, σύμφωνα με το άρθρο 31 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

(8) Ελλείψει κοινής αποφάσεως δυνάμει των διατάξεων του εδαφίου (6) εντός πέντε (5) ημερών, η Επιτροπή, τόσο υπό την ιδιότητά της ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, όσο και υπό την ιδιότητα της ως αρμόδια αρχή υπεύθυνη για την εποπτεία θυγατρικών, δύναται να λάβει η ίδια αποφάσεις σχετικά με τον διορισμό προσωρινού διαχειριστή στα ιδρύματα που τελούν υπό την εποπτεία της, καθώς και σχετικά με την εφαρμογή οποιωνδήποτε από τα μέτρα που προβλέπονται στο άρθρο 18:

Νοείται ότι, υφίσταται αντίστοιχη δυνατότητα λήψης απόφασης για τις υπόλοιπες αρμόδιες αρχές και την αρχή ενοποιημένης εποπτείας, κατά περίπτωση.

(9) Σε περίπτωση που, σχετική αρμόδια αρχή δεν συμφωνεί με την απόφαση που έχει κοινοποιηθεί βάσει των διατάξεων των εδαφίων (1) ή (3) του παρόντος άρθρου, ή ελλείψει κοινής αποφάσεως σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (6) του παρόντος άρθρου, η αρμόδια αρχή μπορεί να παραπέμψει το θέμα στην EAT σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (10).

(10) Η EAT μπορεί, κατ' αίτηση οποιασδήποτε αρμόδια αρχής, να βοηθήσει τις αρμόδιες αρχές που σκοπεύουν να εφαρμόσουν ένα ή περισσότερα από τα μέτρα που αναφέρονται -

- Παράρτημα Α.
- (α) Στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 18, σε σχέση με τα σημεία (4), (10), (11) και (19) του Παραρτήματος Α του παρόντος Νόμου, ή
- (β) στην παράγραφο (ε) του εδαφίου (1) του άρθρου 18 του παρόντος Νόμου, ή
- (γ) στην παράγραφο (ζ) του εδαφίου (1) του άρθρου 18 του παρόντος Νόμου,

να καταλήξουν σε συμφωνία σύμφωνα με το άρθρο 19(3) Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

(11) Η απόφαση κάθε αρμόδιας αρχής -

- (α) Είναι αιτιολογημένη· και
- (β) λαμβάνει υπόψη τις απόψεις και τις επιφυλάξεις των άλλων αρμόδιων αρχών, οι οποίες είχαν εκφραστεί κατά την περίοδο διαβούλευσης σύμφωνα με τις διατάξεις των εδαφίων (1) ή (3) ή το χρονικό διάστημα πέντε (5) ημερών σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (6)· και

- (γ) λαμβάνει υπόψη τον ενδεχόμενο αντίκτυπο της απόφασης στη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος στα σχετικά κράτη μέλη· και
- (δ) διαβιβάζεται από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας στη μητρική επιχείρηση της Ένωσης, και στις θυγατρικές από τις αντίστοιχες αρμόδιες αρχές.

Στις περιπτώσεις που αναφέρονται σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (10) του παρόντος άρθρου, εάν, πριν από το τέλος της περιόδου διαβούλευσης που αναφέρεται στα εδάφια (1) και (3) του παρόντος άρθρου ή κατά το τέλος του χρονικού διαστήματος πέντε (5) ημερών που αναφέρεται στο εδάφιο (6) του παρόντος άρθρου, οποιαδήποτε από τις σχετικές αρμόδιες αρχές έχει παραπέμψει ζήτημα στην EAT σύμφωνα με το άρθρο 19(3) Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και οι λοιπές αρμόδιες αρχές αναβάλλουν τις αποφάσεις τους και αναμένουν οιαδήποτε απόφαση λάβει ενδεχομένως η EAT σύμφωνα με το άρθρο 19 παράγραφος 3 του εν λόγω κανονισμού, λαμβάνουν δε τις αποφάσεις τους σύμφωνα με την απόφαση της EAT. Το πενήνήμερο χρονικό διάστημα θεωρείται ως η περίοδος συμβιβασμού κατά την έννοια του εν λόγω κανονισμού.

Η Επιτροπή, τόσο υπό την ιδιότητα της ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας όσο και υπό την ιδιότητα της ως αρμόδια αρχή -

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

Η EAT λαμβάνει την απόφασή της εντός τριών (3) ημερών· το ζήτημα δεν παραπέμπεται στην EAT μετά τη λήξη της πενήνήμερης περιόδου ή έπειτα από τη λήψη κοινής απόφασης.

(12) Ελλείπει αποφάσεως της EAT εντός τριών (3) ημερών, εφαρμόζονται μεμονωμένες αποφάσεις που λαμβάνονται σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (1) ή (3), ή (8) ή αντίστοιχων διαδικασιών που προνοούνται για άλλες αρμόδιες αρχές.

## ΜΕΡΟΣ VI – ΕΞΥΓΙΑΝΣΗ

### ΚΕΦΑΛΑΙΟ 1 – ΣΤΟΧΟΙ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Προϋποθέσεις  
για την  
εξυγίανση.

**22.-(1)** Κατά την εξακρίβωση από την αρχή εξυγίανσης της ύπαρξης προϋποθέσεων εξυγίανσης ως αυτές ορίζονται σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 42 και 43 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου, η Επιτροπή δύναται-

- (α) Να προβεί στη διαπίστωση, μετά από διαβούλευση με την αρχή εξυγίανσης, ότι μια ΚΕΠΕΥ τελεί υπό κατάσταση αφερεγγυότητας ή ενδεχόμενης αφερεγγυότητας σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (3), και
- (β) να ενημερώσει την αρχή εξυγίανσης σε περίπτωση που κανένα εναλλακτικό μέτρο του ιδιωτικού τομέα και καμιά εποπτική δράση που αναλαμβάνεται έναντι της ΚΕΠΕΥ, συμπεριλαμβανομένων των μέτρων έγκαιρης παρέμβασης ή απομείωσης ή της μετατροπής των οικείων κεφαλαιακών μέσων σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (2) του άρθρου 26, δεν προσδοκείται εύλογα ότι θα αποτρέψει την αφερεγγυότητα της εντός εύλογου χρονικού διαστήματος, λαμβάνοντας υπόψη τη χρονική στιγμή και άλλες σχετικές παραμέτρους·

(2) Κατά την εξακρίβωση από την αρχή εξυγίανσης της ύπαρξης προϋποθέσεων εξυγίανσης ως αυτές ορίζονται σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 42 και 43 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου, η Επιτροπή δύναται-

- (α) Να προβεί στη διαπίστωση, μετά από διαβούλευση με την αρχή εξυγίανσης, ότι οι ακόλουθοι τελούν υπό κατάσταση αφερεγγυότητας ή ενδεχόμενης αφερεγγυότητας, σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (3):
  - (i) τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα που αναφέρονται στην παράγραφο (β) του άρθρου 3 και τις μητρικές επιχειρήσεις τους που υπόκεινται σε ενοποιημένη εποπτεία από την Επιτροπή· και

- (ii) οι οντότητες που αναφέρονται στις παραγράφους (γ) ή (δ) του άρθρου 3 και για μια ή περισσότερες θυγατρικές τους οι οποίες είναι ΚΕΠΕΥ.

- (β) να ενημερώσει την αρχή εξυγίανσης σε περίπτωση που κανένα εναλλακτικό μέτρο του ιδιωτικού τομέα και καμιά εποπτική δράση που αναλαμβάνεται έναντι των οντοτήτων που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (i) και (ii) της παραγράφου (α), συμπεριλαμβανομένων των μέτρων έγκαιρης παρέμβασης ή απομείωσης ή της μετατροπής των οικείων κεφαλαιακών μέσων σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (2) του άρθρου 26, δεν προσδοκείται εύλογα ότι θα αποτρέψει την αφερεγγυότητα τους εντός εύλογου χρονικού διαστήματος, λαμβάνοντας υπόψη τη χρονική στιγμή και άλλες σχετικές παραμέτρους·

(3) Για σκοπούς των διατάξεων των εδαφίων (1) και (2), η Επιτροπή διαπιστώνει ότι μια οντότητα που προβλέπεται στα εδάφια (1) και (2) τελεί υπό κατάσταση αφερεγγυότητας ή ενδεχόμενης αφερεγγυότητας, εφόσον ισχύει οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:

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

Νοείται ότι, σε καθεμία από τις περιπτώσεις που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (i), (ii) και (iii), τα αναφερόμενα εγγυοδοτικά ή ισοδύναμα μέτρα περιορίζονται σε φερέγγυα ιδρύματα και υπόκεινται σε έγκριση δύναμει του πλαισίου περί κρατικών ενισχύσεων στην Ένωση. Τα μέτρα αυτά έχουν προληπτικό και προσωρινό χαρακτήρα, είναι αναλογικά ως προς την αντιμετώπιση των συνεπειών της σοβαρής διαταραχής και δεν χρησιμοποιούνται για να καλυφθούν ζημιές που ήδη έχει υποστεί η οντότητα ή είναι πιθανό να υποστεί στο εγγύς μέλλον:

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

(4) Η διαπίστωση που προβλέπεται στο εδάφιο (3) δύναται να πραγματοποιηθεί και από την αρχή εξυγίανσης, μετά από διαβούλευση με την Επιτροπή. Για την τεκμηρίωση της αξιολόγησης της αρχής εξυγίανσης, η Επιτροπή παρέχει χωρίς καθυστέρηση στην αρχή εξυγίανσης κάθε σχετική πληροφορία τυχόν ζητηθεί από την αρχή εξυγίανσης.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ 2 – ΜΕΤΡΑ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Μέτρο  
πώλησης  
εργασιών.

**23.**-(1) Στο πλαίσιο της άσκησης των εξουσιών εξυγίανσης δυνάμει των διατάξεων του Κεφαλαίου VI του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου για ΚΕΠΕΥ και της εφαρμογής του μέτρου πώλησης εργασιών από την αρχή εξυγίανσης δυνάμει των εξουσιών που της έχουν ανατεθεί από τις διατάξεις του άρθρου 48 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου, η Επιτροπή εξετάζει κατά πόσον ο προτιθέμενος αγοραστής διαθέτει τη δέουσα άδεια λειτουργίας ΚΕΠΕΥ προκειμένου να διεκπεραιώσει τις επιχειρηματικές δραστηριότητες τις οποίες αναλαμβάνει όταν πραγματοποιείται η μεταβίβαση δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 48 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου:

Νοείται ότι, η Επιτροπή εξασφαλίζει την έγκαιρη εξέταση της αίτησης χορήγησης άδειας, σε συνδυασμό με τη μεταβίβαση.

(2) Ανεξάρτητα από τα Άρθρα 10(3), 11(1) και (2), 12 και 13 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ, καθώς και από την απαίτηση κοινοποίησης του Άρθρου 11(3) της εν λόγω οδηγίας, σε περίπτωση που μια μεταβίβαση μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας στο πλαίσιο της εφαρμογής του μέτρου πώλησης εργασιών της ΚΕΠΕΥ θα κατέληγε σε απόκτηση ή αύξηση ειδικής συμμετοχής σε ΚΕΠΕΥ, του είδους που αναφέρεται στο Άρθρο 11(1) της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ, η Επιτροπή πραγματοποιεί εγκαίρως την αξιολόγηση που προβλέπεται στα εν λόγω Άρθρα, κατά τρόπο που δεν καθυστερεί την εφαρμογή του μέτρου πώλησης εργασιών και δεν εμποδίζει τη δράση εξυγίανσης ως αυτή ορίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 2 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου να επιτύχει τους σχετικούς στόχους εξυγίανσης.

(3) Σε περίπτωση που η Επιτροπή δεν έχει ολοκληρώσει την αξιολόγηση που αναφέρεται στο εδάφιο (2) κατά την ημερομηνία μεταβίβασης των μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας στο πλαίσιο της εφαρμογής του μέτρου πώλησης εργασιών της ΚΕΠΕΥ -

- (α) Εφαρμόζονται οι διατάξεις του εδαφίου (8) του άρθρου 48 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου και
- (β) αμέσως μετά την ολοκλήρωση της αξιολόγησης από την Επιτροπή, η Επιτροπή ειδοποιεί εγγράφως την αρχή εξυγίανσης και τον αγοραστή αναφορικά με την έγκριση ή αντίταξη στη μεταβίβαση των μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας προς τον αγοραστή.

Μέτρο  
μεταβίβασης  
περιουσιακών  
στοιχείων.

**24.** Στο πλαίσιο της εφαρμογής του μέτρου μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 50 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου, και παρά τις διατάξεις των υποπαραγράφων (v) και (vii) της παραγράφου (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 51 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου σχετικά με τη σύσταση μεταβατικού ιδρύματος, η Επιτροπή δύναται, κατόπιν σχετικού αιτήματος από την αρχή εξυγίανσης, και εφόσον αυτό απαιτείται προκειμένου να επιτευχθούν οι στόχοι εξυγίανσης, να αποφασίσει την χορήγηση άδειας για σύσταση και αδειοδότηση μεταβατικού ιδρύματος, χωρίς να συμμορφώνεται με τις διατάξεις του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου ως διορθώθηκε ή της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ, για σύντομο χρονικό διάστημα κατά την έναρξη της λειτουργίας του:

Νοείται ότι, σε περίπτωση που η Επιτροπή αποφασίσει να χορηγήσει την εν λόγω άδεια, υποδεικνύει την περίοδο για την οποία το μεταβατικό ίδρυμα απαλλάσσεται από τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις των προαναφερόμενων νομικών διατάξεων.

Μεταχείριση  
των μετόχων σε  
περιπτώσεις  
λήψης μέτρων  
αναδιάρθρωσης  
χρεών και  
υποχρεώσεων  
ή απομείωσης ή  
μετατροπής  
κεφαλαιακών  
μέσων.

**25.**-(1) Ανεξάρτητα από τα άρθρα 10(3), 11(1) και (2), 12 και 13 της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ καθώς και από την απαίτηση κοινοποίησης του Άρθρου 11(3) της εν λόγω Οδηγίας, σε περίπτωση που -

- (α) Η εφαρμογή από την αρχή εξυγίανσης, του μέτρου διάσωσης με ίδια μέσα, δυνάμει των εξουσιών που της έχουν ανατεθεί από τις διατάξεις του άρθρου 53 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου, ή
- (β) η μετατροπή κεφαλαιακών μέσων από την αρχή εξυγίανσης δυνάμει των εξουσιών που της έχουν ανατεθεί από τις διατάξεις του άρθρου 30 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου,



θα κατέληγε σε απόκτηση ή αύξηση ειδικής συμμετοχής σε ΚΕΠΕΥ, του είδους που αναφέρεται στο Άρθρο 11(1) της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ, η Επιτροπή πραγματοποιεί εγκαίρως την αξιολόγηση που προβλέπεται στα εν λόγω άρθρα, κατά τρόπο που δεν καθυστερεί την εφαρμογή του μέτρου αναδιάρθρωσης χρεών ή τη μετατροπή των κεφαλαιακών μέσων και δεν εμποδίζει τη δράση εξυγίανσης να επιτύχει τους σχετικούς στόχους εξυγίανσης.

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

### ΚΕΦΑΛΑΙΟ 3 – ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ Ή ΜΕΤΑΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΜΕΣΩΝ

Απομείωση ή μετατροπή των κεφαλαιακών μέσων.

**26.**-(1) Εκτός εάν προκύπτει διαφορετικά από το κείμενο, το παρόν άρθρο εφαρμόζεται σε ΚΕΠΕΥ και σε οντότητες που εμπίπτουν στις διατάξεις των παραγράφων (β), (γ) ή (δ) του άρθρου 3.

(2) Η Επιτροπή, ενημερώνει την αρχή εξυγίανσης, προκειμένου να προβεί, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 30 και 31 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου, σε απομείωση ή μετατροπή κεφαλαιακών μέσων που εκδίδονται από ΚΕΠΕΥ ή οντότητες που προβλέπονται στο εδάφιο (1), όταν –

- (α) Διαπιστώσει, πριν από την ανάληψη οποιασδήποτε δράσης εξυγίανσης, ότι πληρούνται σε σχέση με την ΚΕΠΕΥ ή άλλη οντότητα που προβλέπεται στο εδάφιο (1), οι προϋποθέσεις εξυγίανσης σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 22· ή
- (β) διαπιστώσει ότι, αν η αρχή εξυγίανσης δεν προβεί σε απομείωση ή μετατροπή όσον αφορά τα σχετικά κεφαλαιακά μέσα, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 34 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου, η ΚΕΠΕΥ ή άλλη οντότητα που προβλέπεται στο εδάφιο (1) θα παύσει να είναι βιώσιμη· ή
- (γ) η Επιτροπή, είτε υπό την ιδιότητα της ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας είτε ως αρμόδια αρχή θυγατρικής, διαπιστώσει από κοινού με την ενδεδειγμένη αρχή του κράτους μέλους της θυγατρικής ή την αρχή ενοποιημένης εποπτείας αντίστοιχα, ότι, εάν δεν ασκηθεί η εξουσία απομείωσης ή μετατροπής σε κεφαλαιακά μέσα που:
  - (i) έχουν εκδοθεί από ΚΕΠΕΥ ή άλλη οντότητα που προβλέπεται στο εδάφιο (1) που είναι θυγατρική, και
  - (ii) αναγνωρίζονται προκειμένου να πληρούνται οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων τόσο σε ατομική όσο και σε ενοποιημένη βάση,
 ο όμιλος θα παύσει να είναι βιώσιμος:
 

Νοείται ότι, η διαπίστωση έχει τη μορφή κοινής απόφασης σύμφωνα με τις διατάξεις των εδαφίων (2) και (3) του άρθρου 94 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου· ή
- (δ) η Επιτροπή υπό την ιδιότητα της αρχή ενοποιημένης εποπτείας διαπιστώσει ότι, εάν δεν ασκηθεί η εξουσία απομείωσης ή μετατροπής στα εν λόγω μέσα, ο όμιλος θα παύσει να είναι βιώσιμος, αναφορικά με κεφαλαιακά μέσα που:
  - (i) έχουν εκδοθεί από ΚΕΠΕΥ ή άλλη οντότητα που προβλέπεται στο εδάφιο (1) που είναι μητρική επιχείρηση, και
  - (ii) αναγνωρίζονται προκειμένου να πληρούνται οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σε ατομική βάση στο επίπεδο της μητρικής επιχείρησης ή σε ενοποιημένη βάση· ή
- (ε) απαιτείται έκτακτη δημόσια χρηματοδοτική στήριξη για οντότητα που προβλέπεται στο εδάφιο (1), εξαιρουμένων των περιπτώσεων που προβλέπονται στην υποπαραγράφο (iii) της παραγράφου (δ) του εδαφίου (3) του άρθρου 22.

(3) Για σκοπούς των διατάξεων του εδαφίου (2), οι ΚΕΠΕΥ και οι άλλες οντότητες που προβλέπονται στο εδάφιο (1) ή ο όμιλος αυτών, θεωρούνται ότι παύουν να είναι βιώσιμες, μόνο όταν πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (α) Η εν λόγω ΚΕΠΕΥ, οντότητα ή όμιλος τελεί υπό κατάσταση αφερεγγυότητας ή ενδεχόμενης αφερεγγυότητας·
- (β) λαμβανομένου υπόψη του χρονικού σημείου και άλλων σχετικών παραμέτρων, καμία δράση, περιλαμβανομένης της εναλλακτικής δράσης του ιδιωτικού τομέα ή της εποπτικής δράσης, συμπεριλαμβανομένων των μέτρων έγκαιρης παρέμβασης, πλην της απομείωσης ή της μετατροπής κεφαλαιακών μέσων, μεμονωμένα ή σε συνδυασμό με δράση εξυγίανσης, δεν αναμένεται ευλόγως να αποτρέψει την αφερεγγυότητα της ΚΕΠΕΥ, της οντότητας ή του ομίλου εντός εύλογου χρονικού διαστήματος.

(4) Για σκοπούς των διατάξεων της παραγράφου (α) του εδαφίου (3)-

- (α) ΚΕΠΕΥ και άλλη οντότητα που προβλέπεται στο εδάφιο (1) θεωρείται ότι τελεί υπό κατάσταση αφερεγγυότητας ή ενδεχόμενης αφερεγγυότητας όταν ισχύει οποιαδήποτε από τις περιστάσεις που προβλέπονται στο εδάφιο (3) του άρθρου 22·
- (β) ένας όμιλος θεωρείται ότι τελεί υπό κατάσταση αφερεγγυότητας ή ενδεχόμενης αφερεγγυότητας όταν παραβιάζει ή όταν υπάρχουν αντικειμενικά τεκμήρια που καταδεικνύουν ότι πρόκειται να παραβιάσει στο εγγύς μέλλον, τις απαιτήσεις ενοποιημένης προληπτικής εποπτείας με τρόπο που να δικαιολογούσε την ανάληψη δράσης από την Επιτροπή, μεταξύ άλλων διότι ο όμιλος έχει υποστεί ή είναι πιθανό να υποστεί ζημιές οι οποίες θα εξαντλήσουν όλα ή σημαντικό μέρος των ιδίων κεφαλαίων του.

(5) Σχετικό κεφαλαιακό μέσο που έχει εκδοθεί από θυγατρική δεν απομειώνεται σε μεγαλύτερο βαθμό ούτε μετατρέπεται υπό χειρότερους όρους, δυνάμει των διατάξεων της παραγράφου (γ) του εδαφίου (2), από όσο έχουν απομειωθεί ή μετατραπεί ίδιας κατηγορίας κεφαλαιακά μέσα στο επίπεδο της μητρικής επιχείρησης.

(6) Σε περίπτωση που η Επιτροπή καταλήξει στη διαπίστωση που προβλέπεται στο εδάφιο (2), την γνωστοποιεί αμέσως στην αρμόδια αρχή εξυγίανσης της ΚΕΠΕΥ ή άλλης οντότητας που προβλέπεται στο εδάφιο (1).

(7) Σε περίπτωση που η Επιτροπή καταλήξει στη διαπίστωση ότι ένας όμιλος τελεί υπό κατάσταση αφερεγγυότητας ή ενδεχόμενης αφερεγγυότητας, την γνωστοποιεί αμέσως στην αρμόδια αρχή εξυγίανσης.

(8) Πριν καταλήξει στη διαπίστωση που προβλέπεται στην παράγραφο (γ) του εδαφίου (2), όσον αφορά θυγατρική που εκδίδει σχετικά κεφαλαιακά μέσα τα οποία αναγνωρίζονται για τους σκοπούς κάλυψης των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση, η Επιτροπή εφαρμόζει τις απαιτήσεις γνωστοποίησης και διαβούλευσης που προβλέπονται στο άρθρο 28.

Αρχές αρμόδιες για τη διαπίστωση σχετικά με την απομείωση ή μετατροπή κεφαλαιακών μέσων.

**27.-(1)** Σε περίπτωση που τα σχετικά κεφαλαιακά μέσα αναγνωρίζονται προκειμένου να πληρούνται οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σε ατομική βάση, σύμφωνα με το Άρθρο 92 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η αρχή που είναι αρμόδια να προβαίνει σε διαπιστώσεις δυνάμει των διατάξεων του εδαφίου (2) του άρθρου 26 του παρόντος Νόμου αναφορικά με ΚΕΠΕΥ ή άλλη οντότητα που προβλέπεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 26 του παρόντος Νόμου είναι η Επιτροπή, υπό την ιδιότητα της ως ενδεδειγμένη αρχή του κράτους μέλους από όπου έχει λάβει άδεια λειτουργίας η ΚΕΠΕΥ ή η σχετική οντότητα, σύμφωνα με τα Άρθρα 8 έως 21 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

(2) Σε περίπτωση που τα σχετικά κεφαλαιακά μέσα εκδίδονται από ΚΕΠΕΥ ή άλλη οντότητα που προβλέπεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 26 του παρόντος Νόμου που είναι θυγατρική, και αναγνωρίζονται προκειμένου να πληρούνται οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σε ατομική ή ενοποιημένη βάση, η Επιτροπή είναι αρμόδια να προβαίνει στις διαπιστώσεις που προβλέπονται στο εδάφιο (2) του άρθρου 26 του παρόντος Νόμου ως ακολούθως:

- (α) Σχετικά με ΚΕΠΕΥ ή άλλη οντότητα που προβλέπεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 26 του παρόντος Νόμου η Επιτροπή είναι αρμόδια να προβαίνει στις διαπιστώσεις που αναφέρονται στην παράγραφο (β) του εδαφίου (2) του άρθρου 26 του παρόντος Νόμου υπό την ιδιότητα της ως ενδεδειγμένη αρχή του κράτους μέλους όπου είναι εγκατεστημένο η ΚΕΠΕΥ ή η οντότητα που εξέδωσε τα εν λόγω μέσα, σύμφωνα με τον Τίτλο ΙΙΙ της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ·
- (β) σχετικά με ΚΕΠΕΥ ή άλλη οντότητα που προβλέπεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 26 του παρόντος Νόμου που είναι θυγατρική, η Επιτροπή είναι αρμόδια να προβαίνει στις διαπιστώσεις που προβλέπονται στην παράγραφο (γ) του εδαφίου (2) του άρθρου 26 είτε υπό την ιδιότητα της ως ενδεδειγμένη αρχή του κράτους μέλους ενοποιημένης

εποπτείας ή είτε υπό την ιδιότητα της ως ενδεδειγμένη αρχή του κράτους μέλους όπου είναι εγκατεστημένη ή εν λόγω θυγατρική, σύμφωνα με τον Τίτλο III της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ:

Νοείται ότι, η διαπίστωση λαμβάνει τη μορφή κοινής απόφασης μεταξύ των ενδεδειγμένων αρχών του κράτους μέλους ενοποιημένης εποπτείας και θυγατρικής, όπως προβλέπεται στην παράγραφο (γ) του εδαφίου (2) του άρθρου 26 του παρόντος Νόμου.

Ενοποιημένη  
εφαρμογή και  
διαδικασία  
διαπίστωσης.

**28.-(1)** Η Επιτροπή, υπό την ιδιότητά της ως ενδεδειγμένη αρχή του κράτους μέλους όπου είναι εγκατεστημένη θυγατρική που εκδίδει κεφαλαιακά μέσα τα οποία αναγνωρίζονται προκειμένου να πληρούνται οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σε ατομική και ενοποιημένη βάση, προτού προβεί στη διαπίστωση που προβλέπεται στις παραγράφους (β), (γ), (δ) ή (ε) του εδαφίου (2) του άρθρου 26 του παρόντος Νόμου, όσον αφορά τη θυγατρική, διασφαλίζει ότι συμμορφώνεται με τις ακόλουθες απαιτήσεις:

- (α) Εφόσον προτίθεται να προβεί στην εν λόγω διαπίστωση, αποστέλλει αμελλητί κοινοποίηση στην αρχή ενοποιημένης εποπτείας και, αν πρόκειται για διαφορετική αρχή, στην ενδεδειγμένη αρχή του κράτους μέλους όπου είναι εγκατεστημένη η αρχή ενοποιημένης εποπτείας·
- (β) εφόσον προτίθεται να προβεί σε διαπίστωση που αναφέρεται στην παράγραφο (γ) του εδαφίου (2) του άρθρου 26, αποστέλλει αμελλητί κοινοποίηση στην αρμόδια αρχή που είναι υπεύθυνη για κάθε επιχείρηση επενδύσεων ή σχετική οντότητα που έχει εκδώσει τα σχετικά κεφαλαιακά μέσα ως προς τα οποία πρόκειται να ασκηθεί η εξουσία απομείωσης ή μετατροπής, εάν πραγματοποιηθεί η διαπίστωση και, εάν πρόκειται για διαφορετική αρχή, στην ενδεδειγμένη αρχή του κράτους μέλους όπου είναι εγκατεστημένη η αρχή ενοποιημένης εποπτείας.

(2) Σε περίπτωση που προβαίνει σε διαπίστωση που προβλέπεται στις παραγράφους (γ), (δ) ή (ε) του εδαφίου (2) του άρθρου 26, όσον αφορά την εξυγίανση ΚΕΠΕΥ ή ομίλου με διασυννοριακή δραστηριότητα, η Επιτροπή λαμβάνει υπόψη τον ενδεχόμενο αντίκτυπο της εξυγίανσης σε όλα τα κράτη μέλη στα οποία η ΚΕΠΕΥ ή ο όμιλος ασκεί δραστηριότητα.

(3) Η Επιτροπή συνοδεύει την κοινοποίηση που πραγματοποιείται σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (1) με την επεξήγηση των λόγων για τους οποίους προτίθεται να προβεί στην εν λόγω διαπίστωση.

(4) Αφού προβεί στην κοινοποίηση που προβλέπεται στο εδάφιο (1), η Επιτροπή εξετάζει τα ακόλουθα ζητήματα, μετά από διαβούλευση με τις άλλες αρχές στις οποίες απεστάλη η κοινοποίηση:

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

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

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

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

(7) Σε περίπτωση που η Επιτροπή αποφασίσει να προβεί στη διαπίστωση σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου (γ) του εδαφίου (2) του άρθρου 26, αποστέλλει αμελλητί κοινοποίηση στις ενδεδειγμένες αρχές των κρατών μελών στα οποία είναι εγκατεστημένες οι επηρεαζόμενες θυγατρικές και η διαπίστωση λαμβάνει τη μορφή κοινής απόφασης όπως ορίζεται στα εδάφια (2) και (3) του άρθρου 94 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου. Ελλείψει κοινής απόφασης, δεν πραγματοποιείται διαπίστωση δυνάμει των διατάξεων της παραγράφου (γ) του εδαφίου (2) του άρθρου 26.

#### ΜΕΡΟΣ VII – ΔΙΑΔΙΚΑΣΤΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Απαιτήσεις  
κοινοποίησης.

**29.-(1)** Το διοικητικό όργανο μιας ΚΕΠΕΥ ή μιας οντότητας που προβλέπεται στις παραγράφους (β), (γ) ή (δ) του άρθρου 3, οφείλει να αποστέλλει κοινοποίηση στην Επιτροπή, όταν κρίνει πως η εν λόγω ΚΕΠΕΥ ή οντότητα βρίσκεται σε σημείο αφερεγγυότητας ή ενδεχόμενης αφερεγγυότητας σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (3) του άρθρου 22.

(2) Η Επιτροπή οφείλει να ενημερώσει τις σχετικές αρχές εξυγίανσης σχετικά με οποιαδήποτε κοινοποίηση έχει λάβει σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (1), και σχετικά με κάθε μέτρο πρόληψης κρίσεων ή με κάθε δράση του άρθρου 30(1) της Οδηγίας ΟΔ144-2014-14, που απαιτεί να λάβει μια οντότητα που προβλέπεται από το εδάφιο (1).

(3) Εάν η Επιτροπή διαπιστώσει ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις που προβλέπονται σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (1) του άρθρου 22 όσον αφορά οντότητα που προβλέπεται στο εδάφιο (1), κοινοποιεί χωρίς καθυστέρηση τη διαπίστωση αυτή στις ακόλουθες αρχές, εάν πρόκειται για διαφορετικές αρχές:

- (α) Στην αρχή εξυγίανσης της εν λόγω οντότητας·
- (β) στην αρμόδια αρχή της εν λόγω οντότητας·
- (γ) στην αρμόδια αρχή κάθε υποκαταστήματος της εν λόγω οντότητας·
- (δ) στην αρχή εξυγίανσης κάθε υποκαταστήματος της εν λόγω οντότητας·
- (ε) στην Κεντρική Τράπεζα Κύπρου ή, κατά περίπτωση, την αρμόδια κεντρική τράπεζα κράτους μέλους·
- (στ) στο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων στο οποίο συμμετέχει σχετική οντότητα που είναι πιστωτικό ίδρυμα, εφόσον είναι αναγκαίο για να μπορέσει το σύστημα εγγύησης των καταθέσεων να εκπληρώσει τα καθήκοντά του·
- (ζ) στον φορέα που είναι υπεύθυνος για τις χρηματοδοτικές ρυθμίσεις εξυγίανσης, εφόσον αυτό είναι αναγκαίο για την επιτέλεση της λειτουργίας των χρηματοδοτικών ρυθμίσεων εξυγίανσης·
- (η) ανάλογα με την περίπτωση, στην αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου·
- (θ) στον Υπουργό ή, κατά περίπτωση, στο αρμόδιο υπουργείο κράτους μέλους·
- (ι) στην αρχή ενοποιημένης εποπτείας εάν η εν λόγω οντότητα υπόκειται σε εποπτεία σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με τον Τίτλο VII, Κεφάλαιο 3, της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ·
- (ια) στο Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ) και στην αρχή μακροπροληπτικής εποπτείας.

(4) Εάν η διαβίβαση πληροφοριών που προβλέπεται σύμφωνα με τις διατάξεις των παραγράφων (στ) και (ζ) του εδαφίου (3), δεν εγγυάται τον κατάλληλο βαθμό εμπιστευτικότητας, η Επιτροπή εφαρμόζει εναλλακτικές διαδικασίες επικοινωνίας, οι οποίες επιτυγχάνουν τους ίδιους στόχους ενώ συγχρόνως εξασφαλίζουν τον κατάλληλο βαθμό εμπιστευτικότητας.

Εμπιστευτικό-  
τητα.

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

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

- (α) Την αρχή εξυγίανσης·
- (β) την ΕΑΤ·
- (γ) τον Υπουργό ή, κατά περίπτωση, το αρμόδιο υπουργείο κράτους μέλους·
- (δ) τους προσωρινούς διαχειριστές που διορίζονται βάσει των διατάξεων του παρόντος Νόμου·
- (ε) τους πιθανούς αγοραστές με τους οποίους έρχεται σε επαφή η Επιτροπή, ανεξαρτήτως εάν η εν λόγω επαφή πραγματοποιήθηκε ως προετοιμασία για τη χρήση του μέτρου πώλησης εργασιών, και ανεξαρτήτως εάν η πρόσκληση κατέληξε σε απόκτηση·
- (στ) τους ελεγκτές, λογιστές, νομικούς και επαγγελματικούς συμβούλους, εκτιμητές και άλλους εμπειρογνώμονες και κάθε πρόσωπο που προσλαμβάνεται άμεσα ή έμμεσα και ασκεί ή έχει ασκήσει δραστηριότητα για λογαριασμό της Επιτροπής ή άλλα πρόσωπα που αναφέρονται στις παραγράφους (α), (γ), και (ε).
- (ζ) φορείς που διαχειρίζονται συστήματα εγγύησης καταθέσεων·
- (η) φορείς που διαχειρίζονται συστήματα αποζημίωσης επενδυτών·
- (θ) τον φορέα που είναι υπεύθυνος για τις χρηματοδοτικές ρυθμίσεις εξυγίανσης·
- (ι) κεντρικές τράπεζες και άλλες αρχές που εμπλέκονται στη διαδικασία εξυγίανσης·
- (ια) το μεταβατικό ίδρυμα ή τον φορέα διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων·
- (ιβ) κάθε άλλο πρόσωπο που παρέχει ή έχει παράσχει υπηρεσίες άμεσα ή έμμεσα, σε μόνιμη βάση ή περιστασιακά, στα πρόσωπα που προβλέπονται στις παραγράφους (α) έως (ια)·
- (ιγ) τα ανώτερα διοικητικά στελέχη, τα μέλη του διοικητικού οργάνου και τους υπάλληλους των φορέων ή των οντοτήτων που προβλέπονται στις παραγράφους (α) έως (ια), κατά τη διάρκεια του διορισμού τους και μετέπειτα.

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

- (α) Μόνο σε συνοπτική ή συγκεντρωτική μορφή, ούτως ώστε να μην είναι δυνατή η αναγνώριση μεμονωμένου ιδρύματος ή οντότητας· ή
- (β) με τη ρητή και προηγούμενη συγκατάθεση της αρχής ή ιδρύματος ή της οντότητας που παρείχε τις πληροφορίες.

(4) Τυχόν εμπιστευτικές πληροφορίες που λαμβάνονται, ανταλλάσσονται ή διαβιβάζονται βάσει των διατάξεων του παρόντος Νόμου, υπόκεινται στους όρους περί επαγγελματικού απορρήτου που προβλέπει το παρόν άρθρο, χωρίς το άρθρο αυτό να εμποδίζει -

- (α) Τους υπαλλήλους και εμπειρογνώμονες της Επιτροπής και των φορέων ή οντοτήτων που προβλέπονται σύμφωνα με τις διατάξεις των παραγράφων (α) έως (ι) του εδαφίου (2) από τη μεταξύ τους ανταλλαγή πληροφοριών στο πλαίσιο εκάστου φορέα ή οντότητας· ή
- (β) την Επιτροπή, συμπεριλαμβανομένων των υπαλλήλων και των εμπειρογνομένων της, από το να ανταλλάσσει πληροφορίες με την αρχή εξυγίανσης και με άλλες αρχές εξυγίανσης, άλλες αρμόδιες αρχές της Ένωσης, τον Υπουργό ή, κατά περίπτωση, το αρμόδιο υπουργείο κράτους μέλους, κεντρικές τράπεζες, συστήματα εγγύησης καταθέσεων, συστήματα αποζημίωσης επενδυτών, αρχές αρμόδιες για τις κανονικές

διαδικασίες αφερεγγυότητας, αρχές αρμόδιες για τη διατήρηση της σταθερότητας του χρηματοπιστωτικού συστήματος στα κράτη μέλη μέσω κανόνων μακροπροληπτικού χαρακτήρα, αρμόδιους για τη διεξαγωγή νομίμων λογιστικών ελέγχων, την ΕΑΤ ή, με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 35, αρχές τρίτων χωρών που εκτελούν ισοδύναμα καθήκοντα με τις αρχές εξυγίανσης, ή, υπό την προϋπόθεση αυστηρών απαιτήσεων εμπιστευτικότητας, με δυνητικό αγοραστή με σκοπό τον σχεδιασμό ή την εκτέλεση δράσης εξυγίανσης·

- (γ) την Επιτροπή, συμπεριλαμβανομένων και των υπαλλήλων και εμπειρογνομόνων της, από το να ανταλλάσσει πληροφορίες με οποιοδήποτε από τους ακόλουθους:
- (i) υπό την προϋπόθεση αυστηρών απαιτήσεων εμπιστευτικότητας, οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο, κατά περίπτωση, με σκοπό τον σχεδιασμό ή την εκτέλεση δράσης εξυγίανσης,
  - (ii) κοινοβουλευτικές εξεταστικές επιτροπές στη Δημοκρατία, και οποιεσδήποτε άλλες αρχές στη Δημοκρατία αρμόδιες επί συναφών θεμάτων, υπό τις κατάλληλες προϋποθέσεις,
  - (iii) εθνικές αρχές που είναι υπεύθυνες για τα συστήματα πληρωμών, αρχές που είναι αρμόδιες για τις κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας, αρχές στις οποίες έχει ανατεθεί το δημόσιο καθήκον εποπτείας άλλων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα, αρχές που έχουν την ευθύνη της εποπτείας των χρηματοοικονομικών αγορών και των ασφαλιστικών επιχειρήσεων και επιθεωρητές που είναι εντεταλμένοι από αυτές, αρχές των κρατών μελών αρμόδιες για τη διατήρηση της σταθερότητας του χρηματοπιστωτικού συστήματος στα κράτη μέλη μέσω κανόνων μακροπροληπτικού χαρακτήρα, αρχές που είναι υπεύθυνες για την προστασία της σταθερότητας του χρηματοπιστωτικού συστήματος, και πρόσωπα τα οποία είναι επιφορτισμένα με τη διεξαγωγή νομίμων λογιστικών ελέγχων.

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

(6) Τυχόν εμπιστευτικές πληροφορίες που λαμβάνονται, ανταλλάσσονται ή διαβιβάζονται βάσει των διατάξεων του παρόντος Νόμου υπόκεινται στους όρους περί επαγγελματικού απορρήτου που προβλέπονται στο παρόν άρθρο, χωρίς το άρθρο αυτό να εμποδίζει την Επιτροπή να ανταλλάσσει ή να διαβιβάζει εμπιστευτικές πληροφορίες, είτε δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου ή άλλης νομοθεσίας η οποία ενσωματώνει Οδηγία της Ένωσης στο κυπριακό δίκαιο και η οποία εφαρμόζεται σε ΚΕΠΕΥ ή σε άλλες οντότητες, είτε με τη συγκατάθεση της αρμόδιας αρχής ή άλλης αρχής ή φορέα ή προσώπου που κοινοποίησε τις πληροφορίες.

Ανταλλαγή  
πληροφοριών.

**31.-(1)** Με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 30, η Επιτροπή και η αρχή εξυγίανσης διαβιβάζουν μεταξύ τους, κατόπιν αιτήματος της μιας εκ των δύο, όλες τις αναγκαίες πληροφορίες για την άσκηση των καθηκόντων τους βάσει των διατάξεων του παρόντος Νόμου.

(2) Για να διασφαλιστεί πως δεν κινούνται κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας έναντι ΚΕΠΕΥ ή οντότητας που προβλέπεται στις παραγράφους (β), (γ) ή (δ) του άρθρου 3 του παρόντος Νόμου, δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 2 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου, οι εν λόγω οντότητες οφείλουν να κοινοποιούν αμελλητί στην Επιτροπή κάθε αίτηση για έναρξη κανονικών διαδικασιών αφερεγγυότητας έναντί τους, ανεξαρτήτως του αν οι εν λόγω οντότητες βρίσκονται υπό εξυγίανση, ή έχει γνωστοποιηθεί στο κοινό η απόφαση σύμφωνα με τις διατάξεις των εδαφίων (3) και (4) του άρθρου 84 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου.

## ΜΕΡΟΣ VIII - ΕΞΥΓΙΑΝΣΗ ΔΙΑΣΥΝΟΡΙΑΚΟΥ ΟΜΙΛΟΥ

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

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

Σώματα εξυγίανσης.

**33.**-(1) Η Επιτροπή, υπό την ιδιότητά της ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας και υπό την ιδιότητά της ως αρμόδια αρχή, εκτελεί, όπου ενδείκνυται, στα πλαίσια των σωμάτων εξυγίανσης που συγκροτούνται από την αρχή εξυγίανσης δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 90 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου, τα εξής καθήκοντα:

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

(2) Η Επιτροπή υπό την ιδιότητά της ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας και υπό την ιδιότητά της ως αρμόδια αρχή, είναι μέλος στα σώματα εξυγίανσης που είναι μέλος και η αρχή εξυγίανσης:

Νοείται ότι, η Επιτροπή δύναται να συνοδεύεται στα σώματα εξυγίανσης στα οποία είναι μέλος από εκπρόσωπο της Κεντρικής Τράπεζας Κύπρου.

## ΜΕΡΟΣ IX – ΣΧΕΣΕΙΣ ΜΕ ΤΡΙΤΕΣ ΧΩΡΕΣ

Συνεργασία με τις αρχές τρίτων χωρών.

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

- (α) Σε περίπτωση που μια θυγατρική στην Ένωση είναι εγκατεστημένη σε δύο ή περισσότερα κράτη μέλη, με τις σχετικές αρχές της τρίτης χώρας όπου είναι εγκατεστημένο το μητρικό ίδρυμα ή μια εταιρεία που αναφέρεται στις παραγράφους (γ) και (δ) του άρθρου 3·
- (β) σε περίπτωση που ίδρυμα τρίτης χώρας λειτουργεί υποκαταστήματα στην Ένωση τα οποία βρίσκονται σε δύο (2) ή περισσότερα κράτη μέλη, με τη σχετική αρχή της τρίτης χώρας όπου είναι εγκατεστημένο αυτό το ίδρυμα·
- (γ) σε περίπτωση που μια μητρική επιχείρηση ή μια εταιρεία που εμπίπτει στις διατάξεις των παραγράφων (γ) ή (δ) του άρθρου 3 του παρόντος Νόμου, εγκατεστημένη σε κράτος μέλος και με θυγατρικό ίδρυμα ή σημαντικό υποκατάστημα σε άλλο κράτος μέλος, έχει επίσης ένα ή περισσότερα θυγατρικά ιδρύματα σε τρίτες χώρες, με τις σχετικές αρχές των τρίτων χωρών όπου είναι εγκατεστημένα αυτά τα θυγατρικά ιδρύματα·
- (δ) σε περίπτωση που ένα ίδρυμα έχει θυγατρικό ίδρυμα ή σημαντικό υποκατάστημα σε άλλο κράτος μέλος και το εν λόγω ίδρυμα έχει ένα ή περισσότερα υποκαταστήματα σε μία ή περισσότερες τρίτες χώρες, με τις σχετικές αρχές των τρίτων χωρών όπου είναι εγκατεστημένα αυτά τα υποκαταστήματα.

(2) Το πλαίσιο ρυθμίσεων συνεργασίας που προβλέπεται σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (1) καθορίζει διαδικασίες και ρυθμίσεις μεταξύ των αρχών που συμμετέχουν, σε σχέση με τα ιδρύματα που προβλέπονται στις παραγράφους (α) έως (δ) του εδαφίου (1) ή τους ομίλους που περιλαμβάνουν τα εν λόγω ιδρύματα, με σκοπό την ανταλλαγή των απαιτούμενων πληροφοριών και τη συνεργασία κατά την εκτέλεση οποιουδήποτε από τα ακόλουθα καθήκοντα και οποιασδήποτε από τις ακόλουθες εξουσίες:

- (α) Κατάρτιση σχεδίων εξυγίανσης, σύμφωνα με τις διατάξεις του Μέρους III, Κεφάλαιο I του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου και με παρεμφερείς απαιτήσεις βάσει του δικαίου των σχετικών τρίτων χωρών·
- (β) αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης των εν λόγω ιδρυμάτων και ομίλων, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 18 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου και με παρεμφερείς απαιτήσεις βάσει του δικαίου των σχετικών τρίτων χωρών·

- (γ) άσκηση εξουσιών για την αντιμετώπιση ή την εξάλειψη εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 20 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου και με οποιεσδήποτε παρεμφερείς εξουσίες βάσει του δικαίου των σχετικών τρίτων χωρών·
- (δ) εφαρμογή μέτρων έγκαιρης παρέμβασης, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 18 του παρόντος Νόμου και με παρεμφερείς εξουσίες βάσει του δικαίου των σχετικών τρίτων χωρών·
- (ε) εφαρμογή μέτρων εξυγίανσης και άσκηση εξουσιών εξυγίανσης και παρεμφερών εξουσιών που μπορούν να ασκούνται από τις σχετικές αρχές των τρίτων χωρών.

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

(4) Η Επιτροπή κοινοποιεί στην ΕΑΤ οποιεσδήποτε ρυθμίσεις συνεργασίας συνάπτει δυνάμει των διατάξεων του παρόντος άρθρου.

Ανταλλαγή  
εμπιστευτικών  
πληροφοριών.

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

- (α) Οι εν λόγω αρχές τρίτων χωρών υπόκεινται σε απαιτήσεις και πρότυπα επαγγελματικού απορρήτου που θεωρούνται τουλάχιστον ισοδύναμα, κατά την άποψη όλων των εμπλεκόμενων αρμόδιων αρχών, με αυτά που προβλέπονται στο άρθρο 30:

Νοείται ότι, στο βαθμό που η ανταλλαγή πληροφοριών αφορά προσωπικά δεδομένα, ο χειρισμός και η διαβίβαση αυτών των προσωπικών δεδομένων σε αρχές τρίτων χωρών διέπονται από τους εφαρμοστέους κανόνες περί προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα·

- (β) οι πληροφορίες είναι αναγκαίες για την εκτέλεση, από τις σχετικές αρχές τρίτων χωρών, των καθηκόντων τους περί εξυγίανσης βάσει της ημεδαπής της νομοθεσίας η οποία είναι παρόμοια με τον παρόντα Νόμο και, με την επιφύλαξη των διατάξεων της παραγράφου (α), δε χρησιμοποιούνται για άλλους σκοπούς.

(2) Σε περίπτωση που οι εμπιστευτικές πληροφορίες προέρχονται από άλλο κράτος μέλος, η Επιτροπή δε γνωστοποιεί αυτές τις πληροφορίες στις σχετικές αρχές τρίτων χωρών, εκτός εάν πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

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

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

#### ΜΕΡΟΣ Χ - ΑΣΚΗΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ, ΠΟΙΝΙΚΗ ΚΑΙ ΑΣΤΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΚΑΙ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΚΥΡΩΣΕΙΣ

Αρμόδια  
εποπτική αρχή,  
αρμόδια  
ενδεδειγμένη  
αρχή και  
εξουσίες.

**36.-(1)** Η Επιτροπή ορίζεται ως η Εποπτική Αρχή για να ασκεί τις αρμοδιότητες εποπτείας και την εφαρμογή των διατάξεων που προβλέπονται στον παρόντα Νόμο, καθώς και ως η ενδεδειγμένη αρχή κατά τα προβλεπόμενα στον παρόντα Νόμο.

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

- (α) Την εποπτική αρμοδιότητα της Επιτροπής, και
- (β) την εξουσία συγκέντρωσης πληροφοριών και διερεύνησης, και
- (γ) την εξουσία επιβολής διοικητικών κυρώσεων, και



- (δ) τη συνεργασία της Επιτροπής με την αρχή εξουγίανσης και άλλες αρμόδιες αρχές στη Δημοκρατία και στο εξωτερικό, και
- (ε) γενικά όλες οι αρμοδιότητες, εξουσίες, ευθύνες και τα καθήκοντα της Επιτροπής,

εφαρμόζονται κατ' αναλογία για τους σκοπούς του παρόντος Νόμου.

(3) Η Επιτροπή ασκεί τις εξουσίες της –

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

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

(5) Η Επιτροπή, κατά την εξέταση οποιωνδήποτε ενωπίον της πληροφοριών ή εγγράφων ή εντύπων, δύναται να απαιτεί προφορικά ή γραπτώς προσκόμιση οποιωνδήποτε περεταίρω στοιχείων και πληροφοριών.

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

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

Νοείται ότι, η Επιτροπή επιστρέφει οτιδήποτε κατασχέθηκε δυνάμει των διατάξεων του παρόντος εδαφίου στον κάτοχό του, μόλις περατωθεί ο σκοπός για τον οποίο προέβηκε στην κατάσχεση και, σε κάθε περίπτωση, εντός σαράντα πέντε (45) ημερών από την ημερομηνία της κατάσχεσης.

(8) Η Επιτροπή λαμβάνει αποφάσεις δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου με γνώμονα την καλύτερη επίτευξη των ακόλουθων στόχων:

- (α) Την πρόληψη του ενδεχόμενου αντίκτυπου των αποφάσεών της σε όλα τα κράτη μέλη στα οποία δραστηριοποιείται η ΚΕΠΕΥ ή ο όμιλος·
- (β) την ελαχιστοποίηση των αρνητικών επιπτώσεων στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα και των δυσμενών οικονομικών και κοινωνικών επιπτώσεων στα εν λόγω κράτη μέλη.

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

(10) Η Επιτροπή δύναται να ζητήσει από τις ΚΕΠΕΥ ή τις οντότητες που προβλέπονται στις παραγράφους (β), (γ) ή (δ) του άρθρου 3, να διατηρούν λεπτομερή αρχεία χρηματοπιστωτικών συμβάσεων στις οποίες η μια ΚΕΠΕΥ είναι συμβαλλόμενο μέρος:

Νοείται ότι, το εν λόγω αρχείο πρέπει να είναι ανά πάσα στιγμή διαθέσιμο προς επιθεώρηση από την Επιτροπή.

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

Εξουσία  
έκδοσης  
οδηγιών.

**37.**-(1) Χωρίς επηρεασμό των λοιπών διατάξεων του παρόντος Νόμου που προβλέπουν για την έκδοση οδηγιών, η Επιτροπή δύναται να εκδίδει οδηγίες για την ρύθμιση οποιουδήποτε θέματος που προβλέπεται δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου, το οποίο χρήζει ή είναι δεκτικό καθορισμού.

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

Ποινικό  
αδίκημα.

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

(2) Πρόσωπο που παραβαίνει ή παραλείπει να συμμορφωθεί με τις διατάξεις του εδαφίου (1) διαπράττει ποινικό αδίκημα και, σε περίπτωση καταδίκης του, τιμωρείται με ποινή φυλάκισης που δεν υπερβαίνει τα πέντε (5) έτη ή με χρηματική ποινή που δεν υπερβαίνει τις επτακόσιες χιλιάδες ευρώ (€700.000) ή και με τις δύο αυτές ποινές.

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

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

Διοικητικές  
κυρώσεις και  
άλλα διοικητικά  
μέτρα.

**39.**-(1) Σε περίπτωση που ΚΕΠΕΥ ή άλλη οντότητα που προβλέπεται στο άρθρο 3 παραβαίνει τις διατάξεις του παρόντος Νόμου ή των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών, η Επιτροπή δύναται, σταθμίζοντας κατά την απόλυτή της κρίση τη βαρύτητα της παράβασης, να επιβάλει διοικητικό πρόστιμο ή άλλες διοικητικές κυρώσεις περιλαμβανομένων των ακόλουθων:

- (α) Δημόσια ανακοίνωση που αναφέρει την ΚΕΠΕΥ ή την εν λόγω οντότητα, το υπεύθυνο φυσικό πρόσωπο και τη φύση της παράβασης·
- (β) διαταγή προς την ΚΕΠΕΥ ή την εν λόγω οντότητα ή υπεύθυνο φυσικό πρόσωπο για παύση της παράνομης συμπεριφοράς και για μη επανάληψή της στο μέλλον·
- (γ) χωρίς επηρεασμό των διατάξεων του εδαφίου (3), προσωρινή απαγόρευση μέλους του διοικητικού συμβουλίου ή άλλου υπαίτιου φυσικού προσώπου να ασκεί οποιαδήποτε καθήκοντα στην ΚΕΠΕΥ ή στην εν λόγω οντότητα·
- (δ) διοικητικό πρόστιμο στην ίδια την ΚΕΠΕΥ ή την εν λόγω οντότητα ύψους έως δέκα τοις εκατό (10%) του συνολικού καθαρού κύκλου εργασιών, κατά το προηγούμενο οικονομικό έτος·

Νοείται ότι, σε περίπτωση που η ΚΕΠΕΥ ή η εν λόγω οντότητα είναι θυγατρική μητρικής επιχείρησης, ο σχετικός κύκλος εργασιών είναι ο κύκλος εργασιών που προκύπτει από τους ενοποιημένους λογαριασμούς της επικεφαλής μητρικής επιχείρησης κατά το προηγούμενο οικονομικό έτος·

- (ε) διοικητικό πρόστιμο σε φυσικό πρόσωπο μέχρι και πέντε εκατομμύρια ευρώ (€5.000.000)·
- (στ) διοικητικό πρόστιμο μέχρι και το διπλάσιο του ποσού των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν λόγω της παράβασης, όπου μπορούν να συγκεκριμενοποιηθούν.

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

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

- (α) Η οντότητα που προβλέπεται στο εδάφιο (1) δεν έχει καταρτίσει, ή δεν διατηρεί ή δεν επικαιροποιεί το σχέδιο ανάκαμψης, κατά παράβαση των διατάξεων του άρθρου 4 ή του άρθρου 6·
- (β) η οντότητα που προβλέπεται στο εδάφιο (1) δεν κοινοποίησε στην Επιτροπή την πρόθεση να παρασχεθεί χρηματοοικονομική στήριξη στον όμιλο, κατά παράβαση των διατάξεων του άρθρου 17·
- (γ) η οντότητα που προβλέπεται στο εδάφιο (1) δεν έχει παράσχει όλες τις αναγκαίες πληροφορίες για την κατάρτιση σχεδίου εξυγίανσης, κατά παράβαση των διατάξεων του εδαφίου (3) του άρθρου 10·
- (δ) το διοικητικό συμβούλιο ή υπεύθυνο διευθυντικό στέλεχος ή μέλος του διοικητικού της συμβουλίου της οντότητας που προβλέπεται στο εδάφιο (1) δεν έχει κοινοποιήσει στην Επιτροπή το γεγονός ότι τελεί υπό κατάσταση αφερεγγυότητας ή ενδεχόμενης αφερεγγυότητας, κατά παράβαση των διατάξεων του εδαφίου (1) του άρθρου 29.

(4)(α) Η Επιτροπή δημοσιοποιεί στο διαδικτυακό της τόπο οποιοδήποτε διοικητικό πρόστιμο ή άλλη διοικητική κύρωση που επιβάλλει δυνάμει των διατάξεων του παρόντος άρθρου για παραβάσεις των διατάξεων του παρόντος Νόμου είτε των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών, περιλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με τον τύπο και τη φύση της παράβασης και την ταυτότητα του φυσικού ή νομικού προσώπου στο οποίο επιβάλλεται το πρόστιμο, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση μετά την ενημέρωση του εν λόγω προσώπου σχετικά με τις εν λόγω κυρώσεις·

(β) σε περίπτωση που απόφαση της Επιτροπής για την επιβολή διοικητικού προστίμου ή λήψη άλλης διοικητικής κύρωσης ανακληθεί από την ίδια ή ακυρωθεί από δικαστήριο, η Επιτροπή χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση δημοσιεύει σχετικές πληροφορίες στο διαδικτυακό της τόπο.

(5) Η Επιτροπή δημοσιοποιεί διοικητικό πρόστιμο ή άλλη διοικητική κύρωση σε ανώνυμη βάση, σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιπτώσεις:

- (α) Όταν διοικητικό πρόστιμο ή άλλη διοικητική κύρωση επιβάλλεται σε φυσικό πρόσωπο και μετά από υποχρεωτική προηγούμενη αξιολόγηση κρίνεται ότι η δημοσιοποίηση των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα θα ήταν δυσανάλογη·
- (β) όταν η δημοσιοποίηση θέτει σε κίνδυνο τη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού τομέα ή εκκρεμούσα ποινική έρευνα·
- (γ) όταν η δημοσιοποίηση προξενεί, στο βαθμό που αυτό μπορεί να προσδιοριστεί, δυσανάλογη ζημιά στα εμπλεκόμενα πρόσωπα:

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

(6) Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι κάθε δημοσιοποίηση δυνάμει των διατάξεων του παρόντος άρθρου παραμένει στο διαδικτυακό της τόπο για τουλάχιστον πέντε (5) έτη:

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

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

- (α) Τη βαρύτητα και τη διάρκεια της παράβασης·
- (β) το βαθμό ευθύνης του φυσικού ή νομικού προσώπου, που είναι υπεύθυνο για την παράβαση·
- (γ) την οικονομική ευρωστία του φυσικού ή νομικού προσώπου, που είναι υπεύθυνο για την παράβαση, όπως προκύπτει για παράδειγμα από το συνολικό κύκλο εργασιών του νομικού προσώπου ή από το ετήσιο εισόδημα του φυσικού προσώπου·

- (δ) τη σημαντικότητα των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν από το φυσικό ή νομικό πρόσωπο, που είναι υπεύθυνο για την παράβαση, στο βαθμό που μπορούν να προσδιοριστούν·
- (ε) τις ζημίες σε τρίτους που προκλήθηκαν από την παράβαση, στο βαθμό που μπορούν να προσδιοριστούν·
- (στ) το βαθμό συνεργασίας του φυσικού ή νομικού προσώπου, που είναι υπεύθυνο για την παράβαση, με την Επιτροπή·
- (ζ) προηγούμενες παραβάσεις του φυσικού ή νομικού προσώπου, που είναι υπεύθυνο για την παράβαση·
- (η) τυχόν πιθανές συστημικές συνέπειες της παράβασης.

(8) Με την επιφύλαξη των απαιτήσεων περί επαγγελματικού απορρήτου που προβλέπονται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 30, η Επιτροπή ενημερώνει την ΕΑΤ σχετικά με όλες τις διοικητικές κυρώσεις τις οποίες επιβάλλει δυνάμει του παρόντος άρθρου και σχετικά με την κατάσταση των προσφύγων ενώπιον δικαστηρίου κατά της νομιμότητάς τους και τα αποτελέσματά τους.

Αστική ευθύνη.

**40.**-(1) Οποιοδήποτε πρόσωπο ενεργεί κατά παράβαση των διατάξεων του άρθρου 30 ή εν γένει του παρόντος Νόμου ή οδηγίας που εκδίδεται δυνάμει αυτού, υπέχει αστική ευθύνη και υποχρεούται να αποζημιώνει οποιοδήποτε πρόσωπο υπέστη ζημία ή απώλεια κέρδους ή και τα δύο, λόγω ενέργειας ή παράλειψής του, κατά παράβαση των υποχρεώσεών του που απορρέουν από τις διατάξεις του παρόντος Νόμου ή από οδηγία που εκδίδεται δυνάμει αυτού.

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

Συνεργασία  
Επιτροπής και  
αρχής  
εξυγίανσης για  
αξιολόγηση  
σχεδίου ανα-  
διοργάνωσης.

**41.** Σε περίπτωση που ΚΕΠΕΥ ή οντότητα που προβλέπεται στις παραγράφους (β), (γ) ή (δ) του άρθρου 3 υποβάλει, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 61 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου, σχέδιο αναδιοργάνωσης στην αρχή εξυγίανσης, η αρχή εξυγίανσης αξιολογεί την πιθανότητα, με την εφαρμογή του σχεδίου, να αποκατασταθεί η μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα της ΚΕΠΕΥ ή της σχετικής οντότητας και η αξιολόγηση ολοκληρώνεται σε συμφωνία με την Επιτροπή:

Νοείται ότι, η αρχή εξυγίανσης και η Επιτροπή πεισθούν ότι με το σχέδιο θα επιτευχθεί αυτός ο στόχος, η αρχή εξυγίανσης εγκρίνει το σχέδιο.

#### ΜΕΡΟΣ XI - ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Συνεργασία  
με την ΕΑΤ.

**42.**-(1) Η Επιτροπή συνεργάζεται με την ΕΑΤ για σκοπούς του παρόντος Νόμου, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

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

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

(άρθρα 4, 5 και 21)

Το σχέδιο ανάκαμψης περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες:

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

Ε.Ε. Παρ. Ι(Ι)  
Αρ. 4556 18.3.2016

Ν. 21(Ι)/2016

Ο περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων (Τροποποιητικός) Νόμος του 2016 εκδίδεται με δημοσίευση στην Επίσημη Εφημερίδα της Κυπριακής Δημοκρατίας σύμφωνα με το Άρθρο 52 του Συντάγματος.

Αριθμός 21(Ι) του 2016

ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΤΡΟΠΟΠΟΙΕΙ ΤΟΥΣ ΠΕΡΙ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ  
ΝΟΜΟΥΣ ΤΟΥ 1997 ΕΩΣ (ΑΡ. 8) ΤΟΥ 2015

Προοίμιο.

Για σκοπούς -

Επίσημη  
Εφημερίδα της  
Ε.Ε. L173,  
12.6.2014,  
σ. 190.

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

Επίσημη  
Εφημερίδα της  
Ε.Ε. L173,  
12.6.2014,  
σ. 149.

(β) εναρμόνισης με τα Άρθρα 4(3), 14(7) και 17(1) της πράξης της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία 2014/49/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Απριλίου 2014 περί των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων»,

Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

Συνοπτικός  
τίτλος.

1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων (Τροποποιητικός) Νόμος του 2016 και θα διαβάζεται μαζί με τους περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμους του 1997 έως (Αρ. 8) του 2015 ως διορθώθηκαν (που στο εξής θα αναφέρονται ως «ο βασικός νόμος») και ο βασικός νόμος και ο παρών Νόμος θα αναφέρονται μαζί ως οι περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμοι του 1997 έως 2016.

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

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

Τροποποίηση του  
άρθρου 2 του  
βασικού νόμου.

2. Το άρθρο 2 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση, στο εδάφιο (1) αυτού:

(i) Του ορισμού του όρου «μέτρα αναδιοργάνωσης» με τον ακόλουθο νέο ορισμό:

«σημαίνει τα μέτρα τα οποία έχουν σκοπό να διαφυλάξουν ή να αποκαταστήσουν την οικονομική κατάσταση αδειοδοτημένου πιστωτικού ιδρύματος και είναι δυνατόν

να επηρεάσουν προϋπάρχοντα δικαιώματα τρίτων, συμπεριλαμβανομένων των μέτρων που συνεπάγονται τη δυνατότητα αναστολής πληρωμών, αναστολής μέτρων αναγκαστικής εκτέλεσης ή μείωσης των απαιτήσεων, όσο και τα μέτρα που προβλέπονται, σε περίπτωση ΑΠΙ, από τα άρθρα 198 έως 201ΚΔ του περί Εταιρειών Νόμου ως διορθώθηκε και, σε περίπτωση ΣΠΙ, από το άρθρο 49B του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, και περιλαμβάνουν την εφαρμογή των μέτρων εξυγίανσης και την άσκηση των εξουσιών εξυγίανσης που προβλέπονται στο Νόμο Εξυγίανσης»·

Κεφ. 113.

9 του 1968  
76 του 1977  
17 του 1979  
105 του 1985  
198 του 1986  
19 του 1990  
46(I) του 1992  
96(I) του 1992  
41(I) του 1994  
15(I) του 1995  
21(I) του 1997  
82(I) του 1999  
149(I) του 1999  
2(I) του 2000  
135(I) του 2000  
151(I) του 2000  
76(I) του 2001  
70(I) του 2003  
167(I) του 2003  
92(I) του 2004  
24(I) του 2005  
129(I) του 2005  
130(I) του 2005  
98(I) του 2006  
124(I) του 2006  
70(I) του 2007  
71(I) του 2007  
131(I) του 2007  
186(I) του 2007  
87(I) του 2008  
41(I) του 2009  
49(I) του 2009  
99(I) του 2009  
42(I) του 2010  
60(I) του 2010  
88(I) του 2010  
53(I) του 2011  
117(I) του 2011  
145(I) του 2011  
157(I) του 2011  
198(I) του 2011  
64(I) του 2012  
98(I) του 2012  
190(I) του 2012  
203(I) του 2012  
6(I) του 2013  
90(I) του 2013  
74(I) του 2014  
75(I) του 2014  
18(I) του 2015  
62(I) του 2015  
63(I) του 2015  
89(I) του 2015  
120(I) του 2015.

Επίσημη

Εφημερίδα,

Παράρτημα

Πρώτο (I):

31.3.2015

5.6.2015.

22 του 1985  
68 του 1987  
190 του 1989

8(I) του 1992  
 22(I) του 1992  
 140(I) του 1999  
 140(I) του 2000  
 171(I) του 2000  
 8(I) του 2001  
 123(I) του 2003  
 124(I) του 2003  
 144(I) του 2003  
 5(I) του 2004  
 170(I) του 2004  
 230(I) του 2004  
 23(I) του 2005  
 49(I) του 2005  
 76(I) του 2005  
 29(I) του 2007  
 37(I) του 2007  
 177(I) του 2007  
 104(I) του 2009  
 124(I) του 2009  
 85(I) του 2010  
 118(I) του 2011  
 130(I) του 2012  
 204(I) του 2012  
 214(I) του 2012  
 15(I) του 2013  
 39(I) του 2013  
 88(I) του 2013  
 107(I) του 2013  
 185(I) του 2013  
 23(I) του 2014  
 122(I) του 2014  
 107(I) του 2015.

5(I) του 2016.

(ii) του ορισμού του όρου «κατάθεση» με τον ακόλουθο νέο ορισμό:

«ο όρος «κατάθεση» έχει την έννοια που αποδίδεται σε αυτόν σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (1) του άρθρου 2 του περί Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και άλλων Ιδρυμάτων Νόμου.»

(β) με τη διαγραφή από το εδάφιο (1) αυτού, του όρου «διαδικασία εκκαθάρισης» και του ορισμού του·

(γ) με την αντικατάσταση στην παράγραφο (β) του ορισμού του όρου «εκκαθάριση» στο εδάφιο (1) αυτού, της φράσης «Κεντρική Συνεργατική Τράπεζα» (πρώτη γραμμή) με τη φράση «Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα»·

(δ) με την προσθήκη, στο εδάφιο (1) αυτού, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά, των ακόλουθων νέων όρων και των ορισμών τους:

««απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων», για σκοπούς των άρθρων 32Δ και 32Ε του παρόντος Νόμου, σημαίνει τις απαιτήσεις που προβλέπονται στα Άρθρα 92 έως 98 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«αρμόδια υπουργεία» σημαίνει -

(α) αναφορικά με τη Δημοκρατία, το Υπουργείο Οικονομικών, και

(β) αναφορικά με άλλα κράτη-μέλη, τα υπουργεία οικονομικών ή άλλα υπουργεία, τα οποία είναι αρμόδια για οικονομικές, χρηματοπιστωτικές και δημοσιονομικές αποφάσεις σε εθνικό επίπεδο σύμφωνα με τις εθνικές αρμοδιότητες·

«αρχείο καταγραφής συναλλαγών» σημαίνει νομικό πρόσωπο το οποίο συγκεντρώνει και τηρεί κεντρικά τα αρχεία παραγώγων·

«αρχή εξυγίανσης» σημαίνει την αρχή που ορίζεται από κράτος μέλος σύμφωνα με το άρθρο 3 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ·

«αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 2 του Νόμου Εξυγίανσης·

«δυνατότητα ανάκαμψης» σημαίνει δυνατότητα ενός ΑΠΙ να αποκαταστήσει την οικονομική του θέση μετά από σημαντική επιδείνωση·

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

«επενδυτής» σημαίνει πρόσωπο που καταθέτει χρήματα ή τίτλους σε μια επιχείρηση



Επίσημη  
Εφημερίδα,  
Παράρτημα  
Τρίτο (I):  
11.2.2016  
18.3.2016.

επενδύσεων, στο πλαίσιο της διεξαγωγής επενδυτικών εργασιών·

«επιλέξιμες καταθέσεις» σημαίνει τις καταθέσεις που αναφέρονται στον Κανονισμό 6 των περί Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Κανονισμών του 2016·

«εργάσιμη ημέρα» σημαίνει κάθε ημέρα εκτός Σαββάτου, Κυριακής ή δημόσιας αργίας στη Δημοκρατία ή σε εμπλεκόμενο κράτος μέλος, αναλόγως·

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

«καλυπτόμενες καταθέσεις» έχουν την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από τον Κανονισμό 2 των περί Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Κανονισμών του 2016·

«κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας» σημαίνει συλλογική διαδικασία αφερεγγυότητας η οποία συνεπάγεται τη μερική ή ολική εκποίηση περιουσιακών στοιχείων του ΑΠΙ και το διορισμό εκκαθαριστή ή ειδικού εκκαθαριστή και η οποία εφαρμόζεται βάσει των άρθρων 33Α έως 33Ξ τα οποία προνοούν για την εκκαθάριση και την ειδική εκκαθάριση ΑΠΙ·

«Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 648/2012» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 4ης Ιουλίου 2012 για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών», όπως τροποποιήθηκε τελευταία από την Οδηγία 2015/89/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ης Μαΐου 2015·

Επίσημη  
Εφημερίδα της  
Ε.Ε., L201,  
27.07.2012,  
σ. 1·  
L 141,  
5.6.2015,  
σ. 75.

Επίσημη  
Εφημερίδα της  
Ε.Ε. L. 287,  
29.10.2013,  
σ. 63·  
L 328,  
13.11.2014,  
σ. 62.

«Κανονισμός (ΕΕ) αριθ.1024/2013» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου της 15ης Οκτωβρίου 2013 για την ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σχετικά με τις πολιτικές που αφορούν την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων» ως διορθώθηκε·

«μέσα κοινών μετοχών της κατηγορίας 1» σημαίνει κεφαλαιακά μέσα που πληρούν τις προϋποθέσεις που παρατίθενται στα άρθρα 28, 29 και 31 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«μέτρο πρόληψης κρίσεων» σημαίνει την άσκηση εξουσιών για την αντιμετώπιση των ελλείψεων ή εξάλειψη εμποδίων προς τη δυνατότητα ανάκαμψης σύμφωνα με το άρθρο 23B(6) του παρόντος Νόμου, την άσκηση εξουσιών για την αντιμετώπιση ή την εξάλειψη των εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης σύμφωνα με το άρθρο 32I του παρόντος Νόμου και το άρθρο 20 του Νόμου Εξυγίανσης ή το άρθρο 32IA του παρόντος Νόμου, την εφαρμογή οποιουδήποτε μέτρου έγκαιρης παρέμβασης σύμφωνα με το άρθρο 30Γ του παρόντος Νόμου και με το άρθρο 24 του Νόμου Εξυγίανσης, το διορισμό προσωρινού διαχειριστή σύμφωνα με το άρθρο 30Ε του παρόντος Νόμου, ή την άσκηση εξουσιών απομείωσης ή μετατροπής σύμφωνα με το άρθρο 32Δ του παρόντος Νόμου και το άρθρο 57 του Νόμου Εξυγίανσης·

«μη διαθέσιμη κατάθεση» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (1) του άρθρου 2 του περί Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμου·

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

22(I) του 2016.

«Νόμος Εξυγίανσης» σημαίνει τον περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμο του 2016 όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται·

«Οδηγία 2014/49/ΕΕ» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία 2014/49/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Απριλίου 2014, περί των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων»·

«Οδηγία 2014/59/ΕΕ» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15ης Μαΐου 2014 για

τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και για την τροποποίηση της οδηγίας 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου, και των οδηγιών 2001/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, καθώς και των κανονισμών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012».

«Οδηγία 2001/24/ΕΚ» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία 2001/24/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 4ης Απριλίου 2001 για την εξυγίανση και την εκκαθάριση των πιστωτικών ιδρυμάτων».

«όμιλος» σημαίνει μητρική επιχείρηση και τις θυγατρικές της·

«σημαντικό υποκατάστημα» σημαίνει υποκατάστημα που στο κράτος μέλος υποδοχής θα κρινόταν σημαντικό σύμφωνα με το άρθρο 27Ε και μετά την περίοδο που αναφέρεται στο άρθρο 50, σύμφωνα με το άρθρο 56(1)·

«στόχοι εξυγίανσης» έχουν την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (1) του άρθρου 2 του Νόμου Εξυγίανσης·

«συμφωνία συμψηφισμού» σημαίνει συμφωνία βάσει της οποίας αριθμός απαιτήσεων ή υποχρεώσεων μπορεί να μετατραπεί σε μια ενιαία καθαρή απαίτηση, συμπεριλαμβανομένων των συμφωνιών εκκαθαριστικού συμψηφισμού (close-out netting), βάσει των οποίων, σε περίπτωση επέλευσης γεγονότος που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση, όπως ή όπου ορίζεται, επισπεύδεται η λήξη των υποχρεώσεων των συμβαλλομένων, ούτως ώστε να καθίστανται αμέσως απαιτητές, ή να τερματίζονται και σε κάθε έτερη περίπτωση να μετατρέπονται σε ή να αντικαθίστανται από μια ενιαία καθαρή απαίτηση και περιλαμβάνει τις ρήτρες συμψηφισμού κατά την έννοια του άρθρου 2(1) του περί των Συμφωνιών Παροχής Χρηματοοικονομικής Εξασφάλισης Νόμου, και το «συμψηφισμό» κατά την έννοια του άρθρου 2(1) του περί του Αμετάκλητου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων Νόμου·

43(Ι) του 2014  
100(Ι) του 2011  
17(Ι) του 2016.  
8(Ι) του 2003  
118(Ι) του 2006  
99(Ι) του 2011  
145(Ι) του 2012.

«σύστημα εγγύησης καταθέσεων» ή «ΣΕΚ» έχουν την έννοια που αποδίδει στον όρο «ΣΕΚ» από τις διατάξεις του άρθρου 2(1) του περί Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και άλλων Ιδρυμάτων Νόμου·

«σχέδιο ανάκαμψης» σημαίνει σχέδιο ανάκαμψης που καταρτίζεται και διατηρείται από ΑΠΙ σύμφωνα με το άρθρο 23Α·

«σχέδιο ανάκαμψης ομίλου» σημαίνει σχέδιο ανάκαμψης ομίλου που καταρτίζεται και διατηρείται σύμφωνα με το άρθρο 23Γ·

«σχέδιο εξυγίανσης» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 2(1) του Νόμου Εξυγίανσης·

«σώμα εποπτείας» σημαίνει σώμα εποπτών που συστήνεται σύμφωνα με το άρθρο 39(11Α) του παρόντος Νόμου και σύμφωνα με το Άρθρο 116 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ·

«ταμείο εξυγίανσης» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 2(1) του περί Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμου·»·

(ε) με την αντικατάσταση του εδαφίου (3) αυτού, με το ακόλουθο νέο εδάφιο:

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

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

Τροποποίηση του  
άρθρου 2Α του  
βασικού νόμου.

3. Το άρθρο 2Α του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αναρίθμηση του υφιστάμενου κειμένου του άρθρου σε εδάφιο (1) και με την αντικατάσταση, στο εν λόγω εδάφιο, της φράσης «Ο παρών Νόμος» (πρώτη γραμμή) με τη φράση «Τηρουμένων των διατάξεων του εδαφίου (2), ο παρών Νόμος»·

(β) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (1), του ακόλουθου νέου εδαφίου:

«(2)(α) Τα άρθρα του παρόντος Νόμου που αφορούν την ανάκαμψη και την εξυγίανση εφαρμόζονται από τα ΑΠΙ και στην περίπτωση ΑΠΙ που συστάθηκαν στη Δημοκρατία εφαρμόζονται σύμφωνα με τις ειδικές προϋποθέσεις που ορίζονται στον παρόντα Νόμο και στα υποκαταστήματά τους που είναι εγκατεστημένα εκτός της Ένωσης και από τις ακόλουθες οντότητες:

- (i) Χρηματοδοτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στη Δημοκρατία όταν το χρηματοδοτικό ίδρυμα είναι θυγατρική επιχείρηση πιστωτικού ιδρύματος ή εταιρείας που αναφέρεται στην υποπαράγραφο (ii) ή (iii) και καλύπτεται από την εποπτεία της μητρικής επιχείρησης σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με τα Άρθρα 6 έως 17 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
- (ii) χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, μεικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών και μεικτές εταιρείες συμμετοχών, που είναι εγκατεστημένες στη Δημοκρατία·
- (iii) μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες στη Δημοκρατία, μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες στην ΕΕ, μητρικές μεικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες στη Δημοκρατία, μητρικές μεικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες στην ΕΕ.

(β) Εκτός όπου αναφέρεται διαφορετικά, στις διατάξεις που αφορούν την ανάκαμψη και εξυγίανση, η αναφορά σε ΑΠΙ συμπεριλαμβάνει τις οντότητες που παρατίθενται στις υποπαραγράφους (i) έως (iii) της παραγράφου (α).

(γ) Η Κεντρική Τράπεζα κατά τον καθορισμό και την εφαρμογή των απαιτήσεων που αφορούν την ανάκαμψη και εξυγίανση και όταν χρησιμοποιεί τα διάφορα μέτρα που έχει στη διάθεσή της όσον αφορά τις οντότητες που αναφέρονται στην παράγραφο (α), καθώς και με την επιφύλαξη ειδικών διατάξεων, λαμβάνει υπόψη τη φύση της επιχειρηματικής δραστηριότητας, τη μετοχική δομή, τη νομική μορφή, το προφίλ κινδύνου, το μέγεθος και το νομικό καθεστώς της οντότητας, τις διασυνδέσεις της με άλλα ιδρύματα ή με το χρηματοπιστωτικό σύστημα γενικότερα, το εύρος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της, ή στην περίπτωση ΣΠΙ κατά πόσο αφορά ΣΠΙ συνδεδεμένο με τον Κεντρικό Φορέα καθώς και κατά πόσον η υπό αναφορά οντότητα ασκεί οποιεσδήποτε επενδυτικές υπηρεσίες ή επενδυτικές δραστηριότητες όπως ορίζονται στο άρθρο 2(1) του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου ως διορθώθηκε.

144(I) του 2007  
106(I) του 2009  
141(I) του 2012  
154(I) του 2012  
193(I) του 2014.

Επίσημη  
Εφημερίδα,  
Παράρτημα  
Πρώτο (I):  
16.11.2007  
16.11.2012  
30.11.2012  
13.3.2015.

(δ) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να θεσπίζει ή να διατηρεί αυστηρότερους κανόνες ή πρόσθετους κανόνες πέραν αυτών που θεσπίζονται στην Οδηγία 2014/59/ΕΕ και στις κατ' εξουσιοδότηση ή στις εκτελεστικές πράξεις που εκδίδονται βάσει αυτής της Οδηγίας, υπό τον όρο ότι οι κανόνες αυτοί έχουν γενική ισχύ και δεν αντίκεινται στην εν λόγω Οδηγία και στις κατ' εξουσιοδότηση και εκτελεστικές πράξεις που εκδόθηκαν δυνάμει της εν λόγω Οδηγίας.

(ε) Για σκοπούς εφαρμογής των διατάξεων που αναφέρονται στην ανάκαμψη και εξυγίανση, όροι που δεν ορίζονται στον παρόντα Νόμο ή στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 έχουν την έννοια την οποία τους αποδίδει το άρθρο 2 του Νόμου Εξυγίανσης.».

Τροποποίηση του  
άρθρου 3 του  
βασικού νόμου.

4. Το άρθρο 3 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (4) αυτού, του ακόλουθου νέου εδαφίου:

«(5)(α) ΑΠΙ δεν επιτρέπεται να δέχεται καταθέσεις αν δεν συμμετέχει στο ΣΕΚ που συστάθηκε σύμφωνα με τον περί Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμο.

(β) ΑΠΙ που αποτελεί υποκατάστημα πιστωτικού ιδρύματος τρίτης χώρας και δεν συμμετέχει στο ΣΕΚ επιτρέπεται να δέχεται καταθέσεις μόνο εάν συμμετέχει σε σύστημα εγγύησης καταθέσεων στην τρίτη χώρα το οποίο, με βάση έλεγχο που διενεργήθηκε σύμφωνα με τον περί Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και άλλων Ιδρυμάτων Νόμο και των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων Κανονισμών, διαθέτει προστασία ισοδύναμη με την προστασία που παρέχεται με την Οδηγία 2014/49/ΕΕ.».

Τροποποίηση του άρθρου 4 του βασικού νόμου.

5. Το εδάφιο (11) του άρθρου 4 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά την παράγραφο (α) αυτού, της ακόλουθης νέας παραγράφου (α1):

«(α1) Όταν η Κεντρική Τράπεζα γνωστοποιεί, σύμφωνα με την παράγραφο (α), στην ΕΑΤ τις άδειες λειτουργίας που χορηγεί σύμφωνα με το εδάφιο (1), δηλώνει το σύστημα εγγύησης καταθέσεων στο οποίο είναι μέλος το ΑΠΙ.».

Προσθήκη του νέου άρθρου 4B στο βασικό νόμο.

6. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 4Α αυτού, του ακόλουθου νέου άρθρου:

«Αδειοδότηση και λειτουργία μεταβατικού ΑΠΙ.

4B.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να χορηγήσει άδεια σε μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα που συστήνεται δυνάμει του άρθρου 50 του Νόμου Εξυγίανσης, προκειμένου αυτό να διεκπεραιώσει τις δραστηριότητες που αποκτά δυνάμει της μεταβίβασης που πραγματοποιείται σύμφωνα με το άρθρο 50 του Νόμου Εξυγίανσης.

Επίσημη Εφημερίδα, Παράρτημα Πρώτο (I): Αρ. 4489, 30.01.2015 6(I) του 2015.

(2) Το μεταβατικό αδειοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα πληροί τις εποπτικές απαιτήσεις και υπόκειται σε εποπτεία σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τον παρόντα Νόμο και τον περί Μακροπροληπτικής Εποπτείας των Ιδρυμάτων Νόμο και τις δυνάμει αυτών εκδιδόμενες οδηγίες.

(3) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις των εδαφίων (1) και (2), η Κεντρική Τράπεζα δύναται, κατόπιν αιτήματος της αρχής εξυγίανσης προκειμένου να επιτευχθούν οι στόχοι εξυγίανσης, να χορηγήσει άδεια σε μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα που δεν συμμορφώνεται με τις διατάξεις του παρόντος Νόμου για σύντομο χρονικό διάστημα κατά την έναρξη της λειτουργίας του, υποδεικνύοντας την περίοδο για την οποία το μεταβατικό πιστωτικό ίδρυμα απαλλάσσεται από τη συμμόρφωση προς τις απαιτήσεις του παρόντος Νόμου.».

Προσθήκη των νέων άρθρων 17Ε, 17ΣΤ και 17Ζ στο βασικό νόμο.

7. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη αμέσως μετά το άρθρο 17Δ αυτού, των ακόλουθων νέων άρθρων 17Ε έως 17Ζ:

«Αξιολόγηση των μετόχων σε περιπτώσεις διάσωσης με ίδια μέσα ή μετατροπής κεφαλαιακών μέσων.

17Ε.-(1) Κατά παρέκκλιση από τα άρθρα 17 έως 17Γ του παρόντος Νόμου και από την υποχρέωση ενημέρωσης που προβλέπεται στο άρθρο 17Δ του παρόντος Νόμου, σε περίπτωση που η εφαρμογή του μέτρου διάσωσης με ίδια μέσα ή η μετατροπή κεφαλαιακών μέσων που προβλέπεται στο άρθρο 34 του Νόμου Εξυγίανσης θα κατέληγε σε απόκτηση ή αύξηση ειδικής συμμετοχής σε ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία, η Κεντρική Τράπεζα πραγματοποιεί εγκαίρως την αξιολόγηση που προβλέπεται στα εν λόγω άρθρα κατά τρόπο που δεν καθυστερεί την εφαρμογή του μέτρου διάσωσης με ίδια μέσα ή τη μετατροπή των κεφαλαιακών μέσων και κατά τρόπο που δεν εμποδίζει τις ενέργειες εξυγίανσης να κατορθώσουν τους σχετικούς στόχους εξυγίανσης.

(2) Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα δεν ολοκληρώσει την αξιολόγηση που προβλέπεται στο εδάφιο (1) κατά την ημερομηνία εφαρμογής του μέτρου διάσωσης με ίδια μέσα ή της μετατροπής των κεφαλαιακών μέσων, εφαρμόζεται το άρθρο 17Ζ(2) σε κάθε απόκτηση ή αύξηση ειδικής συμμετοχής από τον αποκτώντα που προκύπτει από την εφαρμογή του μέτρου διάσωσης με ίδια μέσα ή από τη μετατροπή κεφαλαιακών μέσων.

Άδεια σε αγοραστή μετοχών ή άλλων περιουσιακών στοιχείων ΑΠΙ υπό εξυγίανση.

17ΣΤ.-(1) Σε περίπτωση που, δυνάμει του άρθρου 48 του Νόμου Εξυγίανσης, η αρχή εξυγίανσης μεταβιβάζει-

- (α) Μετοχές ή άλλα μέσα ιδιοκτησίας που έχουν εκδοθεί από ΑΠΙ που τελεί υπό εξυγίανση, ή
- (β) όλα ή οιαδήποτε περιουσιακά στοιχεία, δικαιώματα ή υποχρεώσεις ΑΠΙ που τελεί υπό εξυγίανση,

σε αγοραστή που δεν είναι μεταβατικό ΑΠΙ, η Κεντρική Τράπεζα προβαίνει σε έγκαιρη εξέταση της αίτησης χορήγησης της άδειας σε συνδυασμό με τη μεταβίβαση.

Αξιολόγηση νέων μετόχων ΑΠΙ υπό εξυγίανση κατά την εφαρμογή του μέτρου πώλησης δραστηριοτήτων.

17Ζ.-(1) Κατά παρέκκλιση από τα άρθρα 17 έως 17Γ του παρόντος Νόμου και από την απαίτηση που προβλέπεται στο άρθρο 17Δ του παρόντος Νόμου για ενημέρωση προς την Κεντρική Τράπεζα, σε περίπτωση που μεταβίβαση μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας δυνάμει της εφαρμογής του μέτρου πώλησης δραστηριοτήτων που προβλέπεται στο άρθρο 48 του Νόμου Εξυγίανσης θα κατέληγε σε απόκτηση ή αύξηση ειδικής συμμετοχής σε ΑΠΙ, η Κεντρική Τράπεζα διεξάγει την αξιολόγηση που προβλέπεται στα εν λόγω άρθρα έγκαιρα και κατά τρόπο που δεν καθυστερεί την εφαρμογή του μέτρου πώλησης δραστηριοτήτων και που δεν εμποδίζει την επιτυχία των στόχων εξυγίανσης.

(2) Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα δεν έχει ολοκληρώσει την αξιολόγηση που αναφέρεται στο εδάφιο (1) κατά την ημερομηνία μεταβίβασης των μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας στο πλαίσιο της εφαρμογής του μέτρου πώλησης δραστηριοτήτων από την αρχή εξυγίανσης, εφαρμόζονται οι ακόλουθες διατάξεις:

- (α) Η εν λόγω μεταβίβαση μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας προς τον αγοραστή έχει αμέσως νομική ισχύ·
- (β) κατά τη διάρκεια της περιόδου αξιολόγησης και κάθε περιόδου εκποίησης που προβλέπεται στην παράγραφο (στ), τα δικαιώματα ψήφου του αγοραστή βάσει των εν λόγω μετοχών ή μέσων ιδιοκτησίας αναστέλλονται και εκχωρούνται αποκλειστικά στην αρχή εξυγίανσης·
- (γ) κατά τη διάρκεια της περιόδου αξιολόγησης και κάθε περιόδου εκποίησης που προβλέπεται στην παράγραφο (στ), οι κυρώσεις και τα λοιπά μέτρα για παράβαση των απαιτήσεων περί απόκτησης ή εκχώρησης ειδικών συμμετοχών οι οποίες προβλέπονται στα άρθρα 17(8) και (9) και 41Δ και 42Β δεν εφαρμόζονται για την εν λόγω μεταβίβαση μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας·
- (δ) η Κεντρική Τράπεζα, αμέσως μόλις ολοκληρώσει την αξιολόγηση, γνωστοποιεί γραπτώς στην αρχή εξυγίανσης και στον αγοραστή την έγκρισή της ή την σύμφωνα με το άρθρου 17(5) αντίθεσή της στη μεταβίβαση των μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας προς τον αγοραστή·
- (ε) εάν η Κεντρική Τράπεζα εγκρίνει τη μεταβίβαση των μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας προς τον αγοραστή, τα δικαιώματα ψήφου βάσει των εν λόγω μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας θεωρείται ότι έχουν πλήρως εκχωρηθεί στον αγοραστή από το χρονικό σημείο κατά το οποίο η αρχή εξυγίανσης και ο αγοραστής λαμβάνουν την εν λόγω γνωστοποίηση περί έγκρισής·
- (στ) εάν η Κεντρική Τράπεζα αντιταχθεί στη μεταβίβαση μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας προς τον αγοραστή, τότε -
  - (i) τα δικαιώματα ψήφου βάσει αυτών των μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας όπως προβλέπονται στην παράγραφο (β), παραμένουν σε πλήρη ισχύ· και
  - (ii) σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης δυνάμει του άρθρου 48(8)(δ)(ii) του Νόμου Εξυγίανσης απαιτήσει από τον αγοραστή να εκποιήσει αυτές τις μετοχές ή τα άλλα μέσα ιδιοκτησίας εντός συγκεκριμένης περιόδου και ο αγοραστής δεν ολοκληρώσει την εν λόγω εκποίηση εντός αυτής της περιόδου εκποίησης, η Κεντρική Τράπεζα, με τη συγκατάθεση της αρχής εξυγίανσης, δύναται να επιβάλει

στον αγοραστή κυρώσεις και άλλα μέτρα για την παράβαση των απαιτήσεων περί απόκτησης ή εκχώρησης ειδικών συμμετοχών που προβλέπονται στα άρθρα 17(8) και (9) και 41Δ και 42Β του παρόντος Νόμου.

(3) Για τους σκοπούς της άσκησης των δικαιωμάτων παροχής υπηρεσιών ή για τους σκοπούς της εγκατάστασής του σε άλλο κράτος-μέλος, σύμφωνα με το άρθρο 10Γ, ο αγοραστής θεωρείται ότι αποτελεί συνέχεια του ΑΠΙ υπό εξυγίανση, και δύναται να συνεχίσει να ασκεί κάθε δικαίωμα το οποίο ασκούσε το ΑΠΙ υπό εξυγίανση όσον αφορά τα μεταβιβαζόμενα περιουσιακά στοιχεία, δικαιώματα ή υποχρεώσεις.»

Προσθήκη του νέου Μέρους VIIB στο βασικό νόμο.

8. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 22Δ αυτού, του ακόλουθου νέου Μέρους VIIB και των ακόλουθων νέων άρθρων 22Δις και 22Δτρης:

**«ΜΕΡΟΣ VIIB  
ΕΛΑΧΙΣΤΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ ΓΙΑ ΣΚΟΠΟΥΣ ΜΕΤΡΩΝ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ**

Εφαρμογή ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων.

22Δις.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να παρέχει τη γνώμη της κατά τη διαδικασία διαβούλευσης από την αρχή εξυγίανσης η οποία αποσκοπεί στον καθορισμό της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, όπως προβλέπεται στο άρθρο 25(1) του Νόμου Εξυγίανσης και βάσει των κριτηρίων που παρατίθενται στο άρθρο 25(4) του εν λόγω Νόμου, για κάθε ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία σε σχέση με την ατομική και την ενοποιημένη βάση καθώς και για κάθε οντότητα που αναφέρεται στο άρθρο 2Α(2)(α)(i), (ii) ή (iii).

(2) Η Κεντρική Τράπεζα συνεργάζεται με τις αρχές εξυγίανσης, προκειμένου αυτές να απαιτήσουν και επαληθεύσουν την τήρηση από τα ΑΠΙ που συστάθηκαν στη Δημοκρατία της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων που προβλέπεται στο εδάφιο (1) και, όπου εφαρμόζεται, της απαίτησης που προβλέπεται στο άρθρο 25 του Νόμου Εξυγίανσης σε σχέση με την εν μέρει ικανοποίηση της προρρηθείσας ελάχιστης απαίτησης σε ενοποιημένη ή ατομική βάση με την χρήση συμβατικών μέσων διάσωσης με ίδια μέσα.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα συνεργάζεται με τις αρχές εξυγίανσης, προκειμένου αυτές να ενημερώσουν την ΕΑΤ σχετικά με τις απαιτήσεις που αναφέρονται στο εδάφιο (2), όπως έχουν οριστεί για κάθε ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία.

Διατήρηση επαρκούς εγκεκριμένου κεφαλαίου και άρση διαδικαστικών εμποδίων στη διάσωση με ίδια μέσα.

22Δτρης.-(1) Τηρουμένου του άρθρου 65(1)(β)(ix) του Νόμου Εξυγίανσης, τα ΑΠΙ που συστάθηκαν στη Δημοκρατία διατηρούν, ανά πάσα στιγμή, επαρκές ποσό εγκεκριμένου μετοχικού κεφαλαίου ή άλλων μέσων κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, ούτως ώστε, σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης ασκήσει τις εξουσίες που στο Άρθρο 63, παράγραφος 1, στοιχεία ε) και στ) της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ έναντι του ΑΠΙ ή κάποιας θυγατρικής του, το ΑΠΙ να μην εμποδίζεται να εκδώσει επαρκή αριθμό νέων μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας, προκειμένου να διασφαλίζεται ότι μπορεί να διενεργηθεί αποτελεσματικά η μετατροπή των υποχρεώσεων σε μετοχές ή σε άλλα μέσα ιδιοκτησίας.

(2) Εάν στο σχέδιο εξυγίανσης προβλέπεται η ενδεχόμενη εφαρμογή του μέτρου διάσωσης με ίδια μέσα, η Κεντρική Τράπεζα εξακριβώνει κατά πόσο το εγκεκριμένο μετοχικό κεφάλαιο ή άλλα εγκεκριμένα μέσα κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 είναι επαρκή για την κάλυψη του ποσού που αφορά τη μετατροπή των σχετικών κεφαλαιακών μέσων ώστε να αποκατασταθεί εν όλω ή εν μέρει αναλόγως, ο δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα διασφαλίζει ότι δεν υπάρχουν διαδικαστικά εμπόδια στη μετατροπή των υποχρεώσεων σε μετοχές ή σε άλλα μέσα ιδιοκτησίας, βάσει του ιδρυτικού εγγράφου ή του καταστατικού του ΑΠΙ, συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων προτίμησης των μετόχων ή των απαιτήσεων συγκατάθεσης των μετόχων σε αύξηση του κεφαλαίου.»

Προσθήκη του νέου Μέρους VIIIA στο βασικό νόμο.

9. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το Μέρος VIII αυτού, του ακόλουθου νέου Μέρους VIIIA και των ακόλουθων νέων άρθρων 23Α έως 23ΙΘ:

**«Μέρος VIIIA  
ΑΝΑΚΑΜΨΗ ΚΑΙ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗ**

Σχέδια ανάκαμψης.

23Α.-(1) Κάθε ΑΠΙ, που δεν αποτελεί μέρος ομίλου που υπόκειται σε ενοποιημένη εποπτεία σύμφωνα με τα άρθρα 27 και 39, καταρτίζει και

διατηρεί σχέδιο ανάκαμψης, το οποίο προβλέπει τα μέτρα που θα λάβει το ΑΠΙ για την αποκατάσταση της οικονομικής του θέσης έπειτα από σημαντική επιδείνωση της οικονομικής του κατάστασης. Τα σχέδια ανάκαμψης θεωρούνται ως ρύθμιση διακυβέρνησης κατά την έννοια του άρθρου 19.

(2)(α) Τα ΑΠΙ επικαιροποιούν τα σχέδια ανάκαμψής τους τουλάχιστον ετησίως ή έπειτα από μεταβολή στη νομική ή οργανωτική δομή τους, στις δραστηριότητές τους ή στην οικονομική τους κατάσταση, η οποία ενδέχεται να επηρεάσει σημαντικά ή να απαιτήσει αλλαγή στο σχέδιο ανάκαμψης.

(β) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απαιτεί από ΑΠΙ να επικαιροποιεί το σχέδιο ανάκαμψής του σε συχνότερη βάση.

(3) Τα σχέδια ανάκαμψης δεν προβλέπουν πρόσβαση σε ή λήψη έκτακτης δημόσιας χρηματοοικονομικής στήριξης.

(4) Τα σχέδια ανάκαμψης περιλαμβάνουν, όπου εφαρμόζεται, ανάλυση του πώς και πότε ένα ΑΠΙ δύναται να υποβάλει αίτηση, βάσει των προϋποθέσεων που προβλέπονται στο σχέδιο, για χρήση των διευκολύνσεων που παρέχει η Κεντρική Τράπεζα και προσδιορίζουν τα περιουσιακά στοιχεία που αναμένεται να γίνουν δεκτά ως εξασφαλίσεις.

Παράρτημα V.

(5)(α) Με την επιφύλαξη του άρθρου 23ΣΤ, τα σχέδια ανάκαμψης περιλαμβάνουν τις πληροφορίες που απαριθμούνται στο Παράρτημα V.

(β) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απαιτήσει όπως περιλαμβάνονται επιπρόσθετες πληροφορίες στα σχέδια ανάκαμψης.

(γ) Τα σχέδια ανάκαμψης περιλαμβάνουν επίσης ενδεχόμενα μέτρα που δύναται να λαμβάνει το ΑΠΙ όταν πληρούνται οι προϋποθέσεις για έγκαιρη παρέμβαση σύμφωνα με το άρθρο 30Γ.

(6)(α) Τα σχέδια ανάκαμψης περιλαμβάνουν κατάλληλες προϋποθέσεις και διαδικασίες για να διασφαλίζεται η έγκαιρη εφαρμογή των δράσεων ανάκαμψης, καθώς και ένα ευρύ φάσμα επιλογών ανάκαμψης.

(β) Τα σχέδια ανάκαμψης επεξεργάζονται διάφορα σενάρια σοβαρών μακροοικονομικών και χρηματοοικονομικών δυσχερειών που σχετίζονται με τις συγκεκριμένες συνθήκες του ΑΠΙ, συμπεριλαμβανομένων γεγονότων του ευρύτερου συστήματος και πιέσεων συγκεκριμένων προς νομικά πρόσωπα και ομίλους.

(7) Τα ΑΠΙ διατηρούν λεπτομερή αρχεία χρηματοπιστωτικών συμβάσεων στις οποίες το ΑΠΙ είναι συμβαλλόμενο μέρος.

(8) Το διοικητικό όργανο του ΑΠΙ που αναφέρεται στο εδάφιο (1) αξιολογεί και εγκρίνει το σχέδιο ανάκαμψης πριν το υποβάλει στην Κεντρική Τράπεζα.

Αξιολόγηση των σχεδίων ανάκαμψης.

23B.-(1) Τα ΑΠΙ που οφείλουν να εκπονούν σχέδια ανάκαμψης σύμφωνα με το άρθρο 23Α(1) και το άρθρο 23Γ(1) υποβάλλουν τα εν λόγω σχέδια ανάκαμψης στην Κεντρική Τράπεζα προς εξέταση και αποδεικνύουν στην Κεντρική Τράπεζα ότι τα σχέδια αυτά πληρούν τα κριτήρια (α) και (β) του εδαφίου (2).

(2) Η Κεντρική Τράπεζα, εντός έξι μηνών από την υποβολή κάθε σχεδίου και μετά από διαβούλευση με τις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών στα οποία είναι εγκατεστημένα σημαντικά υποκαταστήματα, στο βαθμό που το σχέδιο αφορά το συγκεκριμένο υποκατάστημα, εξετάζει τα εν λόγω σχέδια και αξιολογεί κατά πόσον κάθε σχέδιο ικανοποιεί τις απαιτήσεις του άρθρου 23Α, καθώς και τα ακόλουθα κριτήρια:

(α) Η εφαρμογή των ρυθμίσεων που προτείνονται στο σχέδιο είναι ευλόγως πιθανό να διατηρήσει ή να αποκαταστήσει τη βιωσιμότητα και την οικονομική θέση του ΑΠΙ ή του ομίλου, λαμβανομένων υπόψη των προπαρασκευαστικών μέτρων που έχει λάβει ή προγραμματίζει να λάβει το ΑΠΙ·

(β) το σχέδιο και οι συγκεκριμένες επιλογές στο πλαίσιο του σχεδίου είναι ευλόγως πιθανό να εφαρμοστούν ταχέως και αποτελεσματικά σε καταστάσεις χρηματοοικονομικών δυσχερειών, αποφεύγοντας στο μέγιστο δυνατό βαθμό τυχόν σημαντικές δυσμενείς επιπτώσεις στο χρηματοπιστωτικό σύστημα, συμπεριλαμβανομένων και σεναρίων που θα μπορούσαν να οδηγήσουν άλλα ΑΠΙ στην εφαρμογή σχεδίων ανάκαμψης εντός της ίδιας χρονικής περιόδου.

(3) Κατά την αξιολόγηση της καταλληλότητας των σχεδίων ανάκαμψης, η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει υπόψη της την καταλληλότητα της δομής του κεφαλαίου και χρηματοδότησης σε σχέση με το βαθμό της πολυπλοκότητας της οργανωτικής δομής και το προφίλ κινδύνου του ΑΠΙ.

(4) Η Κεντρική Τράπεζα παρέχει το σχέδιο ανάκαμψης στην αρχή εξυγίανσης, προκειμένου αυτή να εντοπίσει οποιεσδήποτε δράσεις στο σχέδιο ανάκαμψης οι οποίες ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά τη δυνατότητα εξυγίανσης του ΑΠΙ και να προβεί σε συστάσεις όσον αφορά τα θέματα αυτά.

(5)(α) Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα κρίνει ότι υπάρχουν σημαντικές ελλείψεις στο σχέδιο ανάκαμψης ή σημαντικά εμπόδια στην εφαρμογή του, κοινοποιεί στο ΑΠΙ ή τη μητρική επιχείρηση του ομίλου την αξιολόγησή της και απαιτεί όπως το ΑΠΙ υποβάλει, εντός προθεσμίας δύο μηνών, την οποία προθεσμία δύναται να επεκτείνει κατά ένα μήνα, αναθεωρημένο σχέδιο που να προσδιορίζει τον τρόπο με τον οποίο αντιμετωπίζονται οι εν λόγω ελλείψεις ή εμπόδια.

(β) Η Κεντρική Τράπεζα, πριν απαιτήσει από ΑΠΙ να υποβάλει εκ νέου σχέδιο ανάκαμψης, παρέχει την ευκαιρία στο ΑΠΙ να διατυπώσει τη γνώμη του για την απαίτηση αυτή.

(γ) Εάν η Κεντρική Τράπεζα κρίνει ότι οι ελλείψεις και τα εμπόδια δεν αντιμετωπίστηκαν επαρκώς στο αναθεωρημένο σχέδιο, δύναται να απαιτήσει από το ΑΠΙ να πραγματοποιήσει συγκεκριμένες αλλαγές στο σχέδιο.

(6)(α) Εάν το ΑΠΙ δεν υποβάλει αναθεωρημένο σχέδιο ανάκαμψης ή εάν η Κεντρική Τράπεζα διαπιστώσει ότι το αναθεωρημένο σχέδιο ανάκαμψης δεν αντιμετωπίζει επαρκώς τις ελλείψεις και τα δυνητικά εμπόδια που εντοπίστηκαν κατά την αρχική της αξιολόγηση, και δεν είναι δυνατόν να αντιμετωπισθούν επαρκώς οι ελλείψεις ή τα εμπόδια μέσω απαίτησης για συγκεκριμένες αλλαγές στο σχέδιο, η Κεντρική Τράπεζα απαιτεί από το ΑΠΙ να προσδιορίσει, εντός εύλογης προθεσμίας, αλλαγές τις οποίες μπορεί να επιφέρει στις επιχειρηματικές του δραστηριότητες, προκειμένου να αντιμετωπίσει τις ελλείψεις ή τα εμπόδια στην εφαρμογή του σχεδίου ανάκαμψης.

(β) Εάν το ΑΠΙ δεν προσδιορίσει τις αλλαγές αυτές εντός της ορισθείσας από την Κεντρική Τράπεζα προθεσμίας, ή εάν η Κεντρική Τράπεζα εκτιμήσει ότι οι προτεινόμενες από το ΑΠΙ ενέργειες δεν αντιμετωπίζουν επαρκώς τις ελλείψεις ή τα εμπόδια, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απαιτήσει από το ΑΠΙ να λάβει κάθε μέτρο που κρίνει απαραίτητο και αναλογικό, λαμβάνοντας υπόψη τη σοβαρότητα των ελλείψεων και των εμποδίων και την επίπτωση των μέτρων στις επιχειρηματικές δραστηριότητες του ΑΠΙ.

(γ) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται, χωρίς επηρεασμό του άρθρου 30(1) έως (4), να απαιτήσει από το ΑΠΙ -

- (i) Να μειώσει το προφίλ κινδύνου του, συμπεριλαμβανομένου του κινδύνου ρευστότητας·
- (ii) να καταστήσει δυνατή την έγκαιρη λήψη μέτρων ανακεφαλαιοποίησης·
- (iii) να επανεξετάσει τη στρατηγική και τη δομή του·
- (iv) να πραγματοποιήσει αλλαγές στη στρατηγική λήψης χρηματοδότησης, ώστε να βελτιωθεί η ανθεκτικότητα των βασικών επιχειρηματικών τομέων και των κρίσιμων λειτουργιών·
- (v) να πραγματοποιήσει αλλαγές στη δομή διακυβέρνησής του ΑΠΙ:

Νοείται ότι, ο κατάλογος μέτρων που καθορίζονται στην παρούσα παράγραφο δεν εμποδίζει την Κεντρική Τράπεζα να λαμβάνει πρόσθετα μέτρα δυνάμει του παρόντος Νόμου.

(7)(α) Όταν η Κεντρική Τράπεζα απαιτεί από ΑΠΙ να λάβει μέτρα σύμφωνα με το εδάφιο (6), η απόφασή της σχετικά με τα μέτρα είναι αιτιολογημένη και αναλογική.

(β) Η απόφαση κοινοποιείται γραπτώς στο ΑΠΙ και δύναται να αποτελέσει αντικείμενο προσφυγής σύμφωνα με τις διατάξεις του Άρθρου 146 του Συντάγματος.

Σχέδια ανάκαμψης ομίλου.

23Γ.-(1)(α) ΑΠΙ, το οποίο αποτελεί μητρική επιχείρηση στη Δημοκρατία, οφείλει να εκπονεί και να υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα, ως την αρμόδια αρχή ενοποιημένης εποπτείας, σχέδιο ανάκαμψης του ομίλου το οποίο συνίσταται σε σχέδιο ανάκαμψης για ολόκληρο τον όμιλο με επικεφαλής τη μητρική επιχείρηση.

(β) Το σχέδιο ανάκαμψης του ομίλου προβλέπει μέτρα που εφαρμόζονται στο επίπεδο του μητρικού ΑΠΙ στη Δημοκρατία καθώς και σε επίπεδο κάθε θυγατρικού ιδρύματος.



(2) Σύμφωνα με το άρθρο 23Δ, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απαιτήσει από ΑΠΙ που είναι θυγατρικές να εκπονήσουν και να υποβάλουν σχέδια ανάκαμψης σε ατομική βάση και σε υπο-ενοποιημένη βάση.

(3) Υπό τον όρο ότι εφαρμόζονται οι απαιτήσεις εμπιστευτικότητας που προβλέπονται στον παρόντα Νόμο, η Κεντρική Τράπεζα, ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, διαβιβάζει τα σχέδια ανάκαμψης ομίλου -

- (α) Στις σχετικές αρμόδιες αρχές που αναφέρονται στα Άρθρα 115 και 116 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ· και
- (β) στις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών όπου είναι εγκατεστημένα σημαντικά υποκαταστήματα ΑΠΙ, στο βαθμό στον οποίο τα σχέδια αφορούν το συγκεκριμένο υποκατάστημα· και
- (γ) στην αρχή εξυγίανσης, ως αρμόδια αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου· και
- (δ) στις αρχές εξυγίανσης των θυγατρικών.

(4)(α) Το σχέδιο ανάκαμψης του ομίλου έχει ως στόχο να επιτευχθεί η σταθεροποίηση του ομίλου ως συνόλου ή οποιοδήποτε πιστωτικού ιδρύματος του ομίλου, όταν βρίσκεται σε κατάσταση πίεσης, προκειμένου να αντιμετωπιστούν ή να εξαλειφθούν τα αίτια των δυσχερειών και να αποκατασταθεί η οικονομική θέση του ομίλου ή του συγκεκριμένου πιστωτικού ιδρύματος, λαμβάνοντας ταυτόχρονα υπόψη την οικονομική θέση άλλων οντοτήτων του ομίλου.

(β) Το σχέδιο ανάκαμψης του ομίλου περιλαμβάνει ρυθμίσεις για τη διασφάλιση του συντονισμού και της συνέπειας των μέτρων που πρέπει να ληφθούν στο επίπεδο του ΑΠΙ ως την μητρική επιχείρηση στη Δημοκρατία, στο επίπεδο των οντοτήτων που αναφέρονται στο άρθρο 2Α(2)(γ) και (δ), καθώς και των μέτρων που πρέπει να ληφθούν στο επίπεδο των θυγατρικών και, όπου αυτό προβλέπεται σύμφωνα με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ, στο επίπεδο των σημαντικών υποκαταστημάτων.

(5)(α) Το σχέδιο ανάκαμψης του ομίλου, καθώς και κάθε σχέδιο που εκπονείται στην ατομική βάση θυγατρικής, περιλαμβάνει τα στοιχεία που καθορίζονται στο άρθρο 23Α.

(β) Τα σχέδια ανάκαμψης ομίλου περιλαμβάνουν, όπου εφαρμόζεται, ρυθμίσεις για ενδοομιλική οικονομική στήριξη οι οποίες υιοθετούνται με βάση συμφωνία για ενδοομιλική οικονομική στήριξη, η οποία έχει συναφθεί σύμφωνα με τα άρθρα 23Ζ έως 23ΙΔ.

(6)(α) Τα σχέδια ανάκαμψης ομίλου περιλαμβάνουν σειρά επιλογών ανάκαμψης, όπου παρατίθενται οι ενέργειες για την αντιμετώπιση των σεναρίων που προβλέπονται στο άρθρο 23Α(6).

(β) Για έκαστο από τα σενάρια, το σχέδιο ανάκαμψης του ομίλου προσδιορίζει κατά πόσο υπάρχουν εμπόδια στην εφαρμογή μέτρων ανάκαμψης εντός του ομίλου, περιλαμβανομένου και σε ατομικό επίπεδο των οντοτήτων που καλύπτει το σχέδιο, και κατά πόσο υπάρχουν ουσιαστικά πρακτικά ή νομικά κωλύματα ως προς την άμεση μεταφορά ιδίων κεφαλαίων ή την αποπληρωμή υποχρεώσεων ή τη μεταφορά περιουσιακών στοιχείων εντός του ομίλου.

(7) Το διοικητικό όργανο του ΑΠΙ που εκπονεί το σχέδιο ανάκαμψης του ομίλου σύμφωνα με το εδάφιο (1), αξιολογεί και εγκρίνει το σχέδιο ανάκαμψης του ομίλου, πριν το υποβάλει στην Κεντρική Τράπεζα ως την αρχή ενοποιημένης εποπτείας.

Αξιολόγηση  
των σχεδίων  
ανάκαμψης ομίλου.

23Δ.-(1)(α) Η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, εξετάζει, από κοινού με τις αρμόδιες αρχές για τα θυγατρικά πιστωτικά ιδρύματα, μετά από διαβούλευση με τις αρμόδιες αρχές που αναφέρονται στο άρθρο 39 και με τις αρμόδιες αρχές των σημαντικών υποκαταστημάτων, στο βαθμό που αυτό αφορά το σημαντικό υποκατάστημα, το σχέδιο ανάκαμψης του ομίλου και αξιολογεί τον βαθμό στον οποίο ικανοποιεί τις απαιτήσεις και τα κριτήρια που παρατίθενται στα άρθρα 23Β και 23Γ.

(β) Η αξιολόγηση που αναφέρεται στην παράγραφο (α) πραγματοποιείται σύμφωνα με τη διαδικασία που καθορίζεται στο άρθρο 23Β και στο παρόν άρθρο και λαμβάνει υπόψη τον ενδεχόμενο αντίκτυπο των μέτρων ανάκαμψης στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα σε όλα τα κράτη μέλη όπου δραστηριοποιείται ο όμιλος.

(2)(α) Η Κεντρική Τράπεζα προσπαθεί να καταλήξει σε κοινή απόφαση με τις αρμόδιες αρχές για τα θυγατρικά πιστωτικά ιδρύματα όταν ενεργεί ως

αρχή ενοποιημένης εποπτείας και με την αρμόδια αρχή ενοποιημένης εποπτείας όταν ενεργεί ως αρμόδια αρχή για θυγατρικά ΑΠΙ σχετικά με τα εξής:

- (i) Την εξέταση και την αξιολόγηση του σχεδίου ανάκαμψης του ομίλου·
- (ii) την εκπόνηση σχεδίου ανάκαμψης σε ατομική βάση για πιστωτικά ιδρύματα που αποτελούν μέρος του ομίλου· και
- (iii) την εφαρμογή των μέτρων που αναφέρονται στο άρθρο 23B(5) και (6).

(β)(i) Η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, προσπαθεί να καταλήξει σε κοινή απόφαση με τις άλλες αρμόδιες αρχές εντός τεσσάρων μηνών από την ημερομηνία κατά την οποία διαβιβάζει το σχέδιο ανάκαμψης ομίλου σύμφωνα με το άρθρο 23Γ(3).

(ii) Η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρμόδια αρχή θυγατρικού ΑΠΙ, προσπαθεί να καταλήξει σε κοινή απόφαση με τις άλλες αρμόδιες αρχές και με την αρχή ενοποιημένης εποπτείας εντός τεσσάρων μηνών από την ημερομηνία κατά την οποία η αρχή ενοποιημένης εποπτείας διαβιβάζει το σχέδιο ανάκαμψης του ομίλου σύμφωνα με το Άρθρο 7, παράγραφος 3, της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

(γ) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να υποβάλει αίτηση στην ΕΑΤ για να βοηθήσει τις αρμόδιες αρχές να καταλήξουν σε κοινή συμφωνία βάσει του Αρθρου 31, δεύτερο εδάφιο, στοιχείο γ), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

(3)(α) Ελλείπει κοινής απόφασης των αρμοδίων αρχών, εντός τεσσάρων μηνών από την ημερομηνία διαβίβασης, σχετικά με την εξέταση και αξιολόγηση του σχεδίου ανάκαμψης του ομίλου ή σχετικά με οποιαδήποτε άλλα μέτρα που απαιτείται, σύμφωνα με το άρθρο 23B(5), να λάβει ΑΠΙ που είναι η μητρική επιχείρηση στη Δημοκρατία, η Κεντρική Τράπεζα ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας λαμβάνει η ίδια την απόφαση σχετικά με τα ζητήματα αυτά.

(β) Η Κεντρική Τράπεζα, ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, λαμβάνει απόφαση αφού λάβει υπόψη τις απόψεις και τις επιφυλάξεις που εκφράστηκαν από τις άλλες αρμόδιες αρχές κατά την τετράμηνη περίοδο.

(γ) Η Κεντρική Τράπεζα, ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, γνωστοποιεί την απόφαση στο μητρικό ΑΠΙ και στις άλλες αρμόδιες αρχές.

(δ) Εάν, κατά το τέλος της τετράμηνης προθεσμίας, οποιαδήποτε από τις αρμόδιες αρχές που αναφέρονται στο εδάφιο (2) έχει παραπέμψει θέμα που αναφέρεται στο εδάφιο (7) στην ΕΑΤ σύμφωνα με το Άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, αναβάλλει την απόφασή της και αναμένει οιαδήποτε απόφαση λάβει ενδεχομένως η ΕΑΤ σύμφωνα με το Άρθρο 19, παράγραφος 3, του εν λόγω Κανονισμού, και λαμβάνει την απόφασή της σύμφωνα με την απόφαση της ΕΑΤ. Η περίοδος των τεσσάρων μηνών θεωρείται ως η περίοδος συμβιβασμού κατά την έννοια του εν λόγω Κανονισμού.

(ε) Η Κεντρική Τράπεζα δεν δύναται να παραπέμψει το ζήτημα στην ΕΑΤ μετά τη λήξη της τετράμηνης περιόδου ή έπειτα από τη λήψη κοινής απόφασης.

(στ) Ελλείπει αποφάσεως της ΕΑΤ εντός ενός μηνός, εφαρμόζεται η απόφαση της Κεντρικής Τράπεζας, όταν ενεργεί ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας.

(4)(α) Ελλείπει κοινής απόφασης μεταξύ των αρμοδίων αρχών εντός τεσσάρων μηνών από την ημερομηνία διαβίβασης, σχετικά με -

- (i) Την εκπόνηση σχεδίου ανάκαμψης σε ατομική βάση για πιστωτικά ιδρύματα που υπάγονται στη δικαιοδοσία μιας αρμόδιας αρχής, και
- (ii) την εφαρμογή, σε επίπεδο θυγατρικών, των μέτρων που αναφέρονται στο άρθρο 23B(5) και (6)·

κάθε αρμόδια αρχή αποφασίζει η ίδια επί του εν λόγω ζητήματος.

(β) Εάν, κατά το τέλος της τετράμηνης περιόδου, οποιαδήποτε από τις σχετικές αρμόδιες αρχές έχει παραπέμψει ζήτημα που αναφέρεται στο εδάφιο (7) στην ΕΑΤ, σύμφωνα με το Άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως η αρμόδια αρχή για τη

θυγατρική, αναβάλλει την απόφασή της και αναμένει οιαδήποτε απόφαση λάβει ενδεχομένως η ΕΑΤ σύμφωνα με το Άρθρο 19, παράγραφος 3, του εν λόγω Κανονισμού, λαμβάνει δε την απόφασή της σύμφωνα με την απόφαση της ΕΑΤ.

(γ) Η περίοδος των τεσσάρων μηνών θεωρείται ως περίοδος συμβιβασμού κατά την έννοια του εν λόγω Κανονισμού.

(δ) Το ζήτημα δεν παραπέμπεται στην ΕΑΤ μετά τη λήξη της τετράμηνης περιόδου ή έπειτα από τη λήψη κοινής απόφασης.

(ε) Ελλείψει απόφασης της ΕΑΤ εντός ενός μηνός, εφαρμόζεται η απόφαση της Κεντρικής Τράπεζας ως αρμόδια αρχή που είναι υπεύθυνη για το θυγατρικό ΑΠΙ σε ατομικό επίπεδο.

(5) Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα και άλλες αρμόδιες αρχές δεν έχουν διαφωνήσει στο πλαίσιο του εδαφίου (4), η Κεντρική Τράπεζα δύναται να λάβει κοινή απόφαση με τις άλλες αρμόδιες αρχές σχετικά με το σχέδιο ανάκαμψης του ομίλου όσον αφορά τις οντότητες υπό τη δικαιοδοσία τους.

(6) Η κοινή απόφαση που αναφέρεται στα εδάφια (2) ή (5) και οι αποφάσεις που λαμβάνονται από τις αρμόδιες αρχές ελλείψει κοινής απόφασης, όπως αναφέρεται στα εδάφια (3) και (4), αναγνωρίζονται ως οριστικές και εφαρμόζονται από τις αρμόδιες αρχές στα σχετικά κράτη μέλη.

(7) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να υποβάλει αίτημα σύμφωνα με τα εδάφια (3) ή (4) στην ΕΑΤ να βοηθήσει την Κεντρική Τράπεζα και τις άλλες αρμόδιες αρχές προς την επίτευξη συμφωνίας, βάσει του Άρθρου 19, παράγραφος 3, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, σε ό,τι αφορά την αξιολόγηση των σχεδίων ανάκαμψης και την εφαρμογή των μέτρων που αναφέρονται στο άρθρο 23B(6)(α), (β) και (γ).

Δείκτες σχεδίου  
ανάκαμψης.

23E.-(1)(α) Για τους σκοπούς των άρθρων 23A έως 23Δ, κάθε σχέδιο ανάκαμψης περιλαμβάνει πλαίσιο δεικτών που καταρτίζεται από το ΑΠΙ και προσδιορίζει τα σημεία στα οποία μπορούν να ληφθούν οι αναφερόμενες στο σχέδιο κατάλληλες δράσεις.

(β) Οι δείκτες αυτοί συμφωνούνται κατά τη διαδικασία αξιολόγησης των σχεδίων ανάκαμψης όπως προβλέπεται στα άρθρα 23B και 23Δ.

(γ) Οι δείκτες μπορεί να είναι ποιοτικής ή ποσοτικής φύσης, σχετίζονται με την οικονομική κατάσταση του ΑΠΙ, και παρέχουν τη δυνατότητα της εύκολης παρακολούθησής τους.

(δ) Τα ΑΠΙ οφείλουν να εφαρμόζουν κατάλληλες ρυθμίσεις για την τακτική παρακολούθηση των δεικτών.

(2)(α) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις του εδαφίου (1), ΑΠΙ δύναται -

- (i) να λάβει δράση στο πλαίσιο του σχεδίου ανάκαμψής του, εάν δεν πληρείται ο σχετικός δείκτης, σε περίπτωση που το διοικητικό όργανο του ΑΠΙ κρίνει αυτήν τη δράση κατάλληλη λόγω των συνθηκών ή
- (ii) να αποφύγει να λάβει τέτοιου είδους δράση, εάν το διοικητικό όργανο του ΑΠΙ δεν κρίνει αυτήν τη δράση κατάλληλη λόγω των συγκεκριμένων περιστάσεων.

(β) Το διοικητικό όργανο του ΑΠΙ γνωστοποιεί στην Κεντρική Τράπεζα χωρίς καθυστέρηση την απόφασή του να ληφθεί δράση που αναφέρεται στο σχέδιο ανάκαμψης ή την απόφασή του να μην ληφθεί τέτοια δράση.

Απλουστευμένες  
υποχρεώσεις για  
ορισμένα ΑΠΙ.

23ΣΤ.-(1)(α) Έχοντας υπόψη τις επιπτώσεις που θα μπορούσε να έχει η αποτυχία ενός ΑΠΙ, λόγω της φύσης των επιχειρηματικών του δραστηριοτήτων, της μετοχικής δομής του, της νομικής μορφής, του προφίλ κινδύνου, του μεγέθους και του νομικού καθεστώτος του, της διασύνδεσής του με άλλα πιστωτικά ιδρύματα ή με το χρηματοπιστωτικό σύστημα γενικότερα, του εύρους και της πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων του, οποιασδήποτε άσκησης επενδυτικών υπηρεσιών ή δραστηριοτήτων, και στην περίπτωση ΣΠΙ, της σύνδεσής του με τον Κεντρικό Φορέα, καθώς και κατά πόσο η αποτυχία και η επακόλουθη εκκαθάρισή του υπό τις κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας είναι πιθανόν να έχουν σημαντική αρνητική επίπτωση στις χρηματοπιστωτικές αγορές, σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα, στους όρους χρηματοδότησης ή στην ευρύτερη οικονομία, η Κεντρική Τράπεζα προσδιορίζει με οδηγία που εκδίδει δυνάμει του άρθρου 41 τα ακόλουθα:

## Παράρτημα V.

- (i) Το περιεχόμενο και τις λεπτομέρειες των σχεδίων ανάκαμψης, που προβλέπονται στα άρθρα 23Α έως 23Ζ·
- (ii) το περιεχόμενο και τα επιμέρους στοιχεία των πληροφοριών που απαιτούνται από τα ΑΠΙ, όπως προβλέπεται στο άρθρο 23Α(5) και στο Παράρτημα V.

(β)(i) Τα ΑΠΙ οφείλουν να καταρτίσουν τα πρώτα σχέδια ανάκαμψης το αργότερο μέχρι την 30<sup>η</sup> Απριλίου 2016.

(ii) Τα ΑΠΙ οφείλουν να επικαιροποιούν τα σχέδια ανάκαμψής τους τουλάχιστον ετησίως ή έπειτα από μεταβολή στη νομική ή οργανωτική δομή τους, στις δραστηριότητές τους ή στην οικονομική τους κατάσταση, η οποία ενδέχεται να επηρεάσει σημαντικά ή να απαιτεί αλλαγή στο σχέδιο ανάκαμψης.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα πραγματοποιεί την αξιολόγηση που αναφέρεται στο εδάφιο (1) λαμβάνοντας υπόψη, όπου ενδείκνυται, όλα τα θέματα που αφορούν την ιδιότητά της ως αρμόδια αρχή μακροπροληπτικής εποπτείας.

(3) Στην περίπτωση εφαρμογής των απλουστευμένων υποχρεώσεων, η Κεντρική Τράπεζα δύναται ανά πάσα στιγμή να επιβάλει πλήρεις, μη απλουστευμένες, υποχρεώσεις.

(4) Η εφαρμογή απλουστευμένων υποχρεώσεων δεν επηρεάζει αφ' εαυτής τις εξουσίες της Κεντρικής Τράπεζας να λαμβάνει μέτρα πρόληψης κρίσεων ή μέτρα διαχείρισης κρίσεων.

(5) Η Κεντρική Τράπεζα ενημερώνει την ΕΑΤ με ποιον τρόπο εφάρμοσε τις διατάξεις των εδαφίων (1) και (6) του παρόντος άρθρου και τις διατάξεις του άρθρου 25Α(10), στα ΑΠΙ.

(6)(α) Τα ΑΠΙ που συστάθηκαν στη Δημοκρατία και που τελούν υπό την άμεση εποπτεία της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας σύμφωνα με το Άρθρο 6, παράγραφος 4, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 ή τα ΑΠΙ που αντιπροσωπεύουν σημαντικό μερίδιο του χρηματοπιστωτικού συστήματος της Δημοκρατίας, καταρτίζουν δικά τους σχέδια ανάκαμψης σύμφωνα με τα άρθρα 23Α έως 23Ζ.

(β) Για τους σκοπούς του παρόντος εδαφίου, οι λειτουργίες ενός ΑΠΙ θεωρείται ότι αντιπροσωπεύουν σημαντικό μερίδιο του χρηματοπιστωτικού συστήματος στη Δημοκρατία εάν πληρούν οιοσδήποτε από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (i) Η συνολική αξία του ενεργητικού του υπερβαίνει τα τριάντα δισεκατομμύρια ευρώ·
- (ii) το ποσοστό του συνόλου του ενεργητικού του ως προς το Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν της Δημοκρατίας υπερβαίνει το 20%, εκτός εάν η συνολική αξία του ενεργητικού του δεν υπερβαίνει τα πέντε δισεκατομμύρια ευρώ.

Συμφωνία  
οικονομικής  
στήριξης ομίλου.

23Ζ.-(1)(α) ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία, δύναται να συνάπτει συμφωνία παροχής οικονομικής στήριξης προς θυγατρικές του στη Δημοκρατία και σε άλλα κράτη-μέλη ή τρίτες χώρες, οι οποίες είναι πιστωτικά ιδρύματα ή χρηματοδοτικά ιδρύματα που καλύπτονται από την ενοποιημένη εποπτεία του μητρικού ΑΠΙ εφόσον η συμβαλλόμενη θυγατρική πληροί τις προϋποθέσεις έγκαιρης παρέμβασης σύμφωνα με το άρθρο 30Γ του παρόντος Νόμου ή με το Άρθρο 27 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ αναλόγως, νοούμενου ότι πληρούνται και οι προϋποθέσεις που προβλέπονται στο παρόν άρθρο και στα άρθρα 23Η έως 23ΙΔ του παρόντος Νόμου.

(β) ΑΠΙ που συστάθηκαν στη Δημοκρατία και αποτελούν θυγατρικές μητρικού ιδρύματος εγκατεστημένου σε άλλο κράτος μέλος ή μητρικού ιδρύματος εγκατεστημένου στην Ένωση δύναται να συνάπτουν με τη μητρική τους, συμφωνία για την παροχή οικονομικής στήριξης στο αντισυμβαλλόμενο μέρος της συμφωνίας που πληροί τις προϋποθέσεις έγκαιρης παρέμβασης σύμφωνα με το άρθρο 30Γ του παρόντος Νόμου και με το Άρθρο 27 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ, εφόσον πληρούνται και οι προϋποθέσεις που προβλέπονται στο παρόν άρθρο και στα άρθρα 23Η έως 23ΙΔ του παρόντος Νόμου και στο Κεφάλαιο ΙΙΙ της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

(2) Οι πρόνοιες του παρόντος άρθρου και των άρθρων 23Η έως 23ΙΔ δεν εφαρμόζονται στις ενδοομιλικές χρηματοπιστωτικές ρυθμίσεις, συμπεριλαμβανομένων των ρυθμίσεων χρηματοδότησης και της λειτουργίας κεντροποιημένων ρυθμίσεων χρηματοδότησης, υπό την προϋπόθεση ότι κανένα από τα συμβαλλόμενα μέρη των ρυθμίσεων αυτών δεν πληροί τις προϋποθέσεις έγκαιρης παρέμβασης.

(3) Η συμφωνία οικονομικής στήριξης ομίλου δεν αποτελεί προαπαιτούμενο -

(α) Για την παροχή οικονομικής στήριξης ομίλου σε οιαδήποτε οντότητα του ομίλου αντιμετωπίζει οικονομικές δυσκολίες, εάν το ΑΠΙ το αποφασίσει, κατά περίπτωση και σύμφωνα με τις πολιτικές του ομίλου, εφόσον αυτή η στήριξη δεν συνιστά κίνδυνο για το σύνολο του ομίλου ή

(β) για την ανάπτυξη δραστηριότητας στη Δημοκρατία.

(4) Ανεξάρτητα από τις πρόνοιες οποιασδήποτε άλλης νομοθεσίας της Δημοκρατίας, συναλλαγές στήριξης εντός ομίλου δύναται να πραγματοποιούνται σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος άρθρου και των άρθρων 23Η έως 23ΙΔ του παρόντος Νόμου και του Κεφαλαίου ΙΙΙ της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ νοουμένου ότι καμία προρρηθείσα διάταξη δεν εμποδίζει την Κεντρική Τράπεζα να επιβάλλει περιορισμούς στις ενδοομιλικές συναλλαγές βάσει της Οδηγίας για τις Διακριτικές Ευχέρειες η οποία εφαρμόζει τις επιλογές που παρέχει ο Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή τις πρόνοιες του παρόντος Νόμου που αποτελούν μεταφορά των προνοιών της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ ή άλλη νομοθεσία που απαιτεί το διαχωρισμό τμημάτων ενός ομίλου ή δραστηριοτήτων που διεξάγονται εντός ενός ομίλου για λόγους χρηματοπιστωτικής σταθερότητας.

Επίσημη  
Εφημερίδα,  
Παράρτημα  
Τρίτο (I):  
14.8.2014,  
ΚΔΠ 393/2014,  
Αρ. 4812.

(5) Η συμφωνία οικονομικής στήριξης ομίλου δύναται -

(α) Να καλύπτει μία ή περισσότερες θυγατρικές του ομίλου και να προνοεί για την οικονομική στήριξη από τη μητρική επιχείρηση προς θυγατρικές, από θυγατρικές προς τη μητρική επιχείρηση, μεταξύ θυγατρικών του ομίλου που αποτελούν μέρος της συμφωνίας, ή κάθε άλλου συνδυασμού αυτών των οντοτήτων·

(β) να προνοεί για οικονομική στήριξη με τη μορφή δανείου, παροχής εγγυήσεων ή παροχής περιουσιακών στοιχείων για χρήση ως εξασφάλιση, ή οποιονδήποτε συνδυασμό των εν λόγω μορφών οικονομικής στήριξης, σε μία ή περισσότερες συναλλαγές, συμπεριλαμβανομένων συναλλαγών μεταξύ του δικαιούχου της στήριξης και τρίτου μέρους.

(6) Σε περίπτωση που, σύμφωνα με τους όρους της συμφωνίας οικονομικής στήριξης ομίλου, μια οντότητα του ομίλου συμφωνήσει να παρέχει οικονομική στήριξη σε άλλη οντότητα του ομίλου, η συμφωνία δύναται να περιλαμβάνει αμοιβαία συμφωνία εκ μέρους της οντότητας του ομίλου που λαμβάνει τη στήριξη να παρέχει οικονομική στήριξη στην οντότητα του ομίλου που παρέχει τη στήριξη.

(7)(α) Η συμφωνία οικονομικής στήριξης ομίλου προσδιορίζει τις αρχές για τον υπολογισμό της αντιπαροχής για κάθε συναλλαγή που πραγματοποιείται δυνάμει της συμφωνίας. Οι αρχές αυτές περιλαμβάνουν την απαίτηση όπως η αντιπαροχή καθορίζεται κατά την παροχή της οικονομικής στήριξης.

(β) Η συμφωνία, συμπεριλαμβανομένων των αρχών υπολογισμού της αντιπαροχής για την παροχή οικονομικής στήριξης και των λοιπών όρων της συμφωνίας, συμμορφώνεται προς τις ακόλουθες αρχές:

(i) Κάθε μέρος ενεργεί ελεύθερα κατά τη σύναψη της συμφωνίας,

(ii) κατά τη σύναψη της συμφωνίας και τον καθορισμό της αντιπαροχής για την οικονομική στήριξη, κάθε συμβαλλόμενο μέρος ενεργεί προς το μέγιστο συμφέρον του, λαμβάνοντας υπόψη κάθε άμεσο ή έμμεσο όφελος που ενδέχεται να προκύψει για ένα συμβαλλόμενο ως αποτέλεσμα της παροχής οικονομικής στήριξης,

(iii) κάθε μέρος, που παρέχει οικονομική στήριξη, έχει πλήρη αποκάλυψη των σχετικών πληροφοριών από οποιοδήποτε μέρος που λαμβάνει οικονομική στήριξη πριν από τον καθορισμό της αντιπαροχής για την οικονομική στήριξη και πριν από κάθε απόφαση για την παροχή οικονομικής στήριξης,

(iv) η αντιπαροχή για την παροχή οικονομικής στήριξης δύναται να λαμβάνει υπόψη πληροφορίες που κατέχει το συμβαλλόμενο μέρος που παρέχει την οικονομική στήριξη βάσει του γεγονότος ότι ανήκει στον ίδιο όμιλο με το συμβαλλόμενο που λαμβάνει την οικονομική στήριξη και οι οποίες δεν είναι διαθέσιμες στην αγορά,

(v) οι αρχές για τον υπολογισμό της αντιπαροχής για την παροχή οικονομικής στήριξης δεν είναι υποχρεωτικό να λαμβάνουν υπόψη

οποιοδήποτε αναμενόμενο προσωρινό αντίκτυπο στις τιμές αγοράς ο οποίος προκύπτει από εξωγενή από τον όμιλο γεγονότα.

(8) Η συμφωνία οικονομικής στήριξης ομίλου δύναται να συνάπτεται μόνον εφόσον, κατά την περίοδο της σύναψης προτεινόμενης συμφωνίας, η Κεντρική Τράπεζα και οι άλλες αντίστοιχες αρμόδιες αρχές εκτιμούν ότι κανένα από τα συμβαλλόμενα μέρη δεν πληροί τις προϋποθέσεις για έγκαιρη παρέμβαση.

(9) Κάθε δικαίωμα, απαίτηση ή ενέργεια, που προκύπτει από τη συμφωνία, δύναται να ασκείται μόνον από τα συμβαλλόμενα μέρη της συμφωνίας οικονομικής στήριξης ομίλου, εξαιρουμένων τρίτων μερών.

23Η.-(1)(α) Μητρικό ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα, ως την αρχή ενοποιημένης εποπτείας, αίτηση για εξουσιοδότηση κάθε προτεινόμενης συμφωνίας οικονομικής στήριξης που προτείνεται βάσει του άρθρου 23Ζ.

Εξέταση από την Κεντρική Τράπεζα προτεινόμενης συμφωνίας οικονομικής στήριξης και διαμεσολάβηση.

(β) Η αίτηση που αναφέρεται στην παράγραφο (α) περιλαμβάνει το κείμενο της προτεινόμενης συμφωνίας και προσδιορίζει τις οντότητες του ομίλου που προτείνονται ως συμβαλλόμενα μέρη.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, διαβιβάζει χωρίς καθυστέρηση την αίτηση στις αρμόδιες αρχές κάθε θυγατρικής που προτείνεται στην αίτηση να συμβληθεί στη συμφωνία, προκειμένου να ληφθεί κοινή απόφαση.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, χορηγεί, σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπεται στα εδάφια (5) και (6), την άδεια, εφόσον οι όροι της προτεινόμενης συμφωνίας συνάδουν με τις προϋποθέσεις οικονομικής στήριξης που καθορίζονται στο άρθρο 23ΙΑ.

(4) Η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, δύναται, σύμφωνα με τη διαδικασία που προβλέπεται στα εδάφια (5) και (6), να απαγορεύσει τη σύναψη της προτεινόμενης συμφωνίας, εάν κρίνει ότι δεν συνάδει με τις προϋποθέσεις οικονομικής στήριξης που καθορίζονται στο άρθρο 23ΙΑ.

(5)(α) Η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια προκειμένου να καταλήξει σε κοινή απόφαση με τις σχετικές αρμόδιες αρχές, λαμβάνοντας υπόψη τον ενδεχόμενο αντίκτυπο, συμπεριλαμβανομένης οιασδήποτε δημοσιονομικής συνέπειας, από την εφαρμογή της συμφωνίας σε όλα τα κράτη-μέλη όπου δραστηριοποιείται ο όμιλος και κατά πόσον οι όροι της προτεινόμενης συμφωνίας συνάδουν με τις προϋποθέσεις οικονομικής στήριξης που καθορίζονται στο άρθρο 23ΙΑ, εντός τεσσάρων μηνών από την ημερομηνία παραλαβής της αίτησης από την Κεντρική Τράπεζα.

(β) Η κοινή απόφαση παρουσιάζεται σε έγγραφο που περιέχει την πλήρως αιτιολογημένη απόφαση, το οποίο διαβιβάζεται στον αιτούντα από την Κεντρική Τράπεζα, ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας.

(γ) Η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρμόδια αρχή θυγατρικού ΑΠΙ, καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια προκειμένου να καταλήξει σε κοινή απόφαση με τις άλλες αρμόδιες αρχές και την αρχή ενοποιημένης εποπτείας.

(δ) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να αιτηθεί τη βοήθεια της ΕΑΤ για να επιτευχθεί συμφωνία, σύμφωνα με το Άρθρο 31 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

(6)(α) Ελλείψει κοινής απόφασης των αρμοδίων αρχών εντός τεσσάρων μηνών, η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, λαμβάνει η ίδια την απόφαση σχετικά με την αίτηση.

(β) Η απόφαση παρουσιάζεται σε έγγραφο που περιέχει την πλήρη αιτιολόγηση και λαμβάνει υπόψη τις απόψεις και τις επιφυλάξεις των άλλων αρμοδίων αρχών οι οποίες είχαν εκφραστεί κατά την τετράμηνη περίοδο.

(γ) Η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, κοινοποιεί την απόφασή της στον αιτούντα και στις υπόλοιπες αρμόδιες αρχές.

(7)(α) Εάν, κατά το τέλος της τετράμηνης περιόδου, οποιαδήποτε από τις σχετικές αρμόδιες αρχές έχει παραπέμψει το ζήτημα στην ΕΑΤ, σύμφωνα με το Άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, αναβάλλει την απόφασή της και αναμένει οποιαδήποτε απόφαση λάβει, ενδεχομένως η ΕΑΤ σύμφωνα με το Άρθρο 19, παράγραφος 3, του εν λόγω Κανονισμού, λαμβάνει δε την απόφασή της σύμφωνα με την απόφαση της ΕΑΤ.

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

(γ) Το ζήτημα δεν παραπέμπεται στην ΕΑΤ μετά τη λήξη της τετράμηνης περιόδου ή έπειτα από τη λήψη κοινής απόφασης.

Έγκριση από τους μετόχους της προτεινόμενης συμφωνίας οικονομικής στήριξης.

23Θ.-(1)(α) Κάθε προτεινόμενη συμφωνία για την οποία έχει χορηγηθεί άδεια από την Κεντρική Τράπεζα και τις άλλες αρμόδιες αρχές, υποβάλλεται προς έγκριση στους μετόχους κάθε οντότητας του ομίλου που προτίθεται να συνάψει τη συμφωνία.

(β) Στην περίπτωση της παραγράφου (α), η συμφωνία ισχύει μόνο για τις οντότητες των οποίων οι μέτοχοι ενέκριναν τη συμφωνία σύμφωνα με το εδάφιο (2).

(2) Συμφωνία οικονομικής στήριξης του ομίλου είναι έγκυρη ως προς μια οντότητα του ομίλου, μόνον εφόσον οι μέτοχοί της έχουν εξουσιοδοτήσει το διοικητικό όργανο της εν λόγω οντότητας του ομίλου να αποφασίσει ότι το ίδρυμα αυτό παρέχει ή λαμβάνει οικονομική στήριξη σύμφωνα με τους όρους της συμφωνίας καθώς και υπό τις προϋποθέσεις που ορίζονται στα άρθρα 23Ζ έως 23ΙΔ και εφόσον η εν λόγω έγκριση των μετόχων δεν έχει ανακληθεί.

(3) Το διοικητικό όργανο κάθε οντότητας που αποτελεί μέρος της συμφωνίας υποβάλλει κάθε χρόνο έκθεση στους μετόχους σχετικά με την εκτέλεση της συμφωνίας και την εφαρμογή οποιασδήποτε απόφασης λαμβάνεται κατ' ακολουθία της συμφωνίας.

Διαβίβαση των συμφωνιών οικονομικής στήριξης ομίλου στις αρχές εξυγίανσης. Προϋποθέσεις για την οικονομική στήριξη ομίλου.

23Ι. Η Κεντρική Τράπεζα διαβιβάζει στις σχετικές αρχές εξυγίανσης τις συμφωνίες οικονομικής στήριξης ομίλου που έχει εγκρίνει καθώς και τυχόν αλλαγές σε αυτές.

23ΙΑ. Η οικονομική στήριξη μπορεί να παρέχεται από οντότητα του ομίλου σύμφωνα με το άρθρο 23Ζ μόνον εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (α) Υπάρχει εύλογη προοπτική ότι η παρεχόμενη στήριξη θα αποκαταστήσει σημαντικά τις οικονομικές δυσκολίες που αντιμετωπίζει η οντότητα του ομίλου που λαμβάνει τη στήριξη·
- (β) η παροχή οικονομικής στήριξης στοχεύει στη διατήρηση ή την αποκατάσταση της οικονομικής σταθερότητας του ομίλου στο σύνολό του ή οποιασδήποτε οντότητας του ομίλου και είναι προς το συμφέρον της οντότητας του ομίλου που παρέχει τη στήριξη·
- (γ) η οικονομική στήριξη παρέχεται υπό όρους, συμπεριλαμβανομένης της αντιπαροχής σύμφωνα με το άρθρο 23Ζ(7)·
- (δ) υπάρχει εύλογη προοπτική, βάσει των πληροφοριών που διαθέτει το διοικητικό όργανο της οντότητας του ομίλου που παρέχει την οικονομική στήριξη κατά τη στιγμή που λαμβάνεται η απόφαση παροχής της οικονομικής στήριξης, ότι η αντιπαροχή για τη στήριξη θα καταβληθεί, και εάν η στήριξη δοθεί υπό μορφή δανείου, ότι το δάνειο θα αποπληρωθεί από την οντότητα του ομίλου που λαμβάνει τη στήριξη· εάν η στήριξη δοθεί υπό μορφή εγγύησης ή οιασδήποτε άλλης μορφής εξασφάλισης, ισχύει ο ίδιος όρος για την υποχρέωση που προκύπτει από την επιβολή της εγγύησης ή εξασφάλισης για την αποδέκτρια οντότητα·
- (ε) η παροχή της οικονομικής στήριξης δεν θέτει σε κίνδυνο τη ρευστότητα ή τη φερεγγυότητα της οντότητας του ομίλου που παρέχει τη στήριξη·

Επίσημη  
Εφημερίδα,  
Παράρτημα  
Τρίτο (I):  
8.8.2014.

Απόφαση  
για παροχή  
οικονομικής  
στήριξης.

Δικαίωμα  
εναντίωσης  
της Κεντρικής  
Τράπεζας.

- (στ) η παροχή της οικονομικής στήριξης δεν δημιουργεί απειλή για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, ιδίως στο κράτος-μέλος στο οποίο βρίσκεται η οντότητα του ομίλου που παρέχει τη στήριξη·
- (ζ) ΑΠΙ παρέχει οικονομική στήριξη σε οντότητα του ομίλου στον οποίο ανήκει μόνον εάν, κατά τη στιγμή παροχής της στήριξης, συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις του παρόντος Νόμου και του περί Μακροπροληπτικής Εποπτείας των Ιδρυμάτων Νόμου όσον αφορά το κεφάλαιο ή τη ρευστότητα καθώς και με κάθε απαίτηση που επιβάλλεται δυνάμει του άρθρου 30(3) του παρόντος Νόμου, η δε παροχή της οικονομικής στήριξης δεν οδηγεί το ΑΠΙ σε παράβαση των εν λόγω απαιτήσεων εκτός εάν το επιτρέπει η Κεντρική Τράπεζα ως αρμόδια αρχή για την εποπτεία σε ατομική βάση του ΑΠΙ που παρέχει τη στήριξη·
- (η) ΑΠΙ παρέχει οικονομική στήριξη σε οντότητα του ομίλου αν, κατά τη στιγμή παροχής της στήριξης, συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις περί μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, του παρόντος Νόμου, των παραγράφων 62 έως 71 της περί Ρυθμίσεων Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Οδηγίας και της παραγράφου 8 της περί των Διακριτικών Ευχερειών που παρέχονται από τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 Οδηγίας, η δε παροχή της οικονομικής στήριξης δεν οδηγεί το ΑΠΙ σε παράβαση των εν λόγω απαιτήσεων εκτός εάν το επιτρέπει η Κεντρική Τράπεζα ως η αρμόδια αρχή που είναι υπεύθυνη για την εποπτεία σε ατομική βάση του ΑΠΙ που παρέχει τη στήριξη·
- (θ) η παροχή της οικονομικής στήριξης δεν υπονομεύει τη δυνατότητα εξυγίανσης του ΑΠΙ που παρέχει τη στήριξη.

23ΙΒ.-(1)(α) Η απόφαση για παροχή ενδοομιλικής οικονομικής στήριξης στο πλαίσιο συμφωνίας, λαμβάνεται από το διοικητικό όργανο του ΑΠΙ που παρέχει την οικονομική στήριξη.

(β) Η απόφαση είναι αιτιολογημένη και αναφέρει το στόχο της προτεινόμενης οικονομικής στήριξης και σε αυτήν περιλαμβάνεται επεξήγηση πώς η παροχή της οικονομικής στήριξης είναι σύμφωνη με τους όρους του άρθρου 23ΙΑ.

(2) Η απόφαση για αποδοχή ενδοομιλικής οικονομικής στήριξης στο πλαίσιο συμφωνίας, λαμβάνεται από το διοικητικό όργανο του ΑΠΙ που λαμβάνει την οικονομική στήριξη.

23ΙΓ.-(1)(α) Πριν από την παροχή στήριξης στο πλαίσιο συμφωνίας οικονομικής στήριξης ομίλου, το διοικητικό όργανο του ΑΠΙ που προτίθεται να παράσχει οικονομική στήριξη σε οντότητα του ομίλου γνωστοποιεί την πρόθεσή του-

- (i) Στην Κεντρική Τράπεζα ως την αρμόδια αρχή του· και
- (ii) κατά περίπτωση, στην αρχή ενοποιημένης εποπτείας, εάν πρόκειται για αρχή διαφορετική από αυτές που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (i) και (iii)· και
- (iii) στην αρμόδια αρχή της οντότητας του ομίλου που λαμβάνει την οικονομική στήριξη, εάν πρόκειται για αρχή διαφορετική από αυτές που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (i) και (ii)· και
- (iv) στην ΕΑΤ.

(β) Η σχετική γνωστοποίηση περιλαμβάνει την αιτιολογημένη απόφαση του διοικητικού οργάνου σύμφωνα με το άρθρο 23ΙΒ και τις λεπτομέρειες της προτεινόμενης οικονομικής στήριξης, συμπεριλαμβανομένου αντιγράφου της συμφωνίας οικονομικής στήριξης ομίλου.

(2)(α) Εντός πέντε εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία παραλαβής της πλήρους γνωστοποίησης, η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως η αρμόδια αρχή του ΑΠΙ που παρέχει την οικονομική στήριξη, δύναται να συμφωνήσει για την παροχή της οικονομικής στήριξης, ή να την απαγορεύσει ή περιορίσει εάν κρίνει ότι δεν πληρούνται οι όροι της οικονομικής στήριξης ομίλου που θεσπίζονται στο άρθρο 23ΙΑ.

(β) Η Κεντρική Τράπεζα εξηγεί τους λόγους για τους οποίους αποφασίζει να απαγορεύσει ή περιορίσει την οικονομική στήριξη.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα γνωστοποιεί αμέσως την απόφασή της να χορηγήσει, απαγορεύσει ή περιορίσει την οικονομική στήριξη:

- (α) στην αρχή ενοποιημένης εποπτείας·



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

(4) Η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως η αρχή ενοποιημένης εποπτείας, ενημερώνει αμέσως τα λοιπά μέλη του σώματος εποπτείας καθώς και τα μέλη του σώματος εξυγίανσης.

(5) Εάν η Κεντρική Τράπεζα, είτε ενεργώντας ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας είτε ως αρμόδια αρχή του ΑΠΙ που λαμβάνει στήριξη, έχει αντιρρήσεις σχετικά με την απόφαση απαγόρευσης ή περιορισμού της οικονομικής στήριξης, δύναται εντός δύο ημερών να παραπέμψει το ζήτημα στην EAT και να ζητήσει τη συνδρομή της σύμφωνα με το Άρθρο 31 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

(6) Εάν η Κεντρική Τράπεζα δεν απαγορεύσει ούτε περιορίσει την παροχή οικονομικής στήριξης εντός του χρονικού διαστήματος που ορίζεται στο εδάφιο (2), ή εάν συμφωνήσει πριν από το τέλος του χρονικού αυτού διαστήματος για την παροχή της εν λόγω στήριξης, η οικονομική στήριξη δύναται να παρασχεθεί σύμφωνα με τους όρους που έχουν υποβληθεί στην Κεντρική Τράπεζα.

(7)(α) Η απόφαση του διοικητικού οργάνου του ΑΠΙ να παρέχει την οικονομική στήριξη διαβιβάζεται -

- (i) Στην Κεντρική Τράπεζα· και
- (ii) κατά περίπτωση, στην αρχή ενοποιημένης εποπτείας, εάν πρόκειται για αρχή διαφορετική από αυτές που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (i) και (iii)· και
- (iii) στην αρμόδια αρχή της οντότητας του ομίλου που λαμβάνει την οικονομική στήριξη, εάν πρόκειται για αρχή διαφορετική από αυτές που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (i) και (ii)· και
- (iv) στην EAT.

(β) Η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, ενημερώνει αμέσως τα λοιπά μέλη του σώματος εποπτείας και τα μέλη του σώματος εξυγίανσης.

(8)(α) Εάν η Κεντρική Τράπεζα περιορίσει ή απαγορεύσει την οικονομική στήριξη ομίλου σύμφωνα με το εδάφιο (2) και σε περίπτωση που το σχέδιο ανάκαμψης ομίλου βάσει του άρθρου 23Γ(5) μνημονεύει ενδοομιλική οικονομική στήριξη η αρμόδια αρχή της οντότητας του ομίλου σε σχέση με την οποία περιορίζεται ή απαγορεύεται η στήριξη, δύναται να ζητήσει από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας να δρομολογήσει μια επαναξιολόγηση του σχεδίου ανάκαμψης ομίλου σύμφωνα με το άρθρο 23Δ ή, σε περίπτωση που το σχέδιο ανάκαμψης καταρτίζεται σε ατομική βάση, να ζητήσει από την οντότητα του ομίλου να υποβάλει αναθεωρημένο σχέδιο ανάκαμψης.

(β) Εάν η αρμόδια αρχή οντότητας ομίλου, στον οποίο ανήκει ΑΠΙ, περιορίσει ή απαγορεύσει την οικονομική στήριξη ομίλου σύμφωνα με το εδάφιο (2), και εάν το σχέδιο ανάκαμψης ομίλου βάσει του άρθρου 23Γ(5) μνημονεύει ενδοομιλική οικονομική στήριξη, η Κεντρική Τράπεζα, ως η αρμόδια αρχή του ΑΠΙ σε σχέση με το οποίο περιορίζεται ή απαγορεύεται η στήριξη, δύναται να ζητήσει από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας να δρομολογήσει μια επαναξιολόγηση του σχεδίου ανάκαμψης ομίλου σύμφωνα με το άρθρο 23Δ ή, σε περίπτωση που το σχέδιο ανάκαμψης καταρτίζεται σε ατομική βάση, να ζητήσει από το ΑΠΙ να υποβάλει αναθεωρημένο σχέδιο ανάκαμψης.

Δημοσιοποίηση  
συμφωνίας  
ενδοομιλικής  
στήριξης.

23ΙΔ.-(α) Τα ΑΠΙ τα οποία ανήκουν σε όμιλο δημοσιοποιούν κατά πόσον έχουν συνάψει συμφωνία παροχής οικονομικής στήριξης ομίλου σύμφωνα με το άρθρο 23Ζ και δημοσιοποιούν περιγραφή των γενικών όρων κάθε τέτοιας συμφωνίας και των επωνυμιών των οντοτήτων ομίλου που αποτελούν μέρη της συμφωνίας, και επικαιροποιούν τις εν λόγω πληροφορίες τουλάχιστον μία φορά το χρόνο.

(β) Για τους σκοπούς της δημοσιοποίησης που προβλέπεται στην παράγραφο (α), εφαρμόζονται τα Άρθρα 431 έως 434 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Πληροφορίες  
προς την αρχή  
εξυγίανσης για  
τους σκοπούς των  
σχεδίων  
εξυγίανσης.

23ΙΕ.-(1)(α) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να παρέχει στην αρχή εξυγίανσης όλες τις αναγκαίες πληροφορίες για την κατάρτιση και την εφαρμογή των σχεδίων εξυγίανσης.

(β) Οι πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο (α) περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων πληροφοριών, τις πληροφορίες και την ανάλυση που καθορίζονται στο Τμήμα Β του Παραρτήματος της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα, ενεργώντας ως αρμόδια αρχή, συνεργάζεται με την αρχή εξυγίανσης και με άλλες σχετικές αρχές εξυγίανσης, προκειμένου να επαληθεύσει αν είναι ήδη διαθέσιμες κάποιες ή όλες οι πληροφορίες που αναφέρονται στο εδάφιο (1). Εάν οι εν λόγω πληροφορίες είναι διαθέσιμες, η Κεντρική Τράπεζα τις παρέχει στην αρχή εξυγίανσης και στις άλλες σχετικές αρχές εξυγίανσης.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα ενημερώνει την αρχή εξυγίανσης για οποιαδήποτε ουσιαστική μεταβολή στη νομική ή οργανωτική δομή του ΑΠΙ ή στις επιχειρηματικές δραστηριότητές του ή στην οικονομική του θέση, η οποία ενδέχεται να επηρεάσει σημαντικά την αποτελεσματικότητα του σχεδίου εξυγίανσης και η οποία καθιστά αναγκαία την αναθεώρηση ή επικαιροποίηση του σχεδίου.

Σχέδια εξυγίανσης  
ομίλου.

23ΙΣΤ. Κατά τη διαδικασία λήψης κοινής απόφασης σε σχέση με την κατάρτιση και διατήρηση σχεδίων εξυγίανσης ομίλου, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να παρέχει τις απόψεις της στην αρχή εξυγίανσης και στις άλλες εμπλεκόμενες αρχές εξυγίανσης και σε περίπτωση όπου δεν λαμβάνεται κοινή απόφαση κατά την τετράμηνη περίοδο συμβιβασμού κατά την έννοια που αποδίδεται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, εκφράζει τυχόν επιφυλάξεις.

Ρυθμίσεις  
συνεργασίας  
με τις αρχές τρίτων  
χωρών.

23ΙΖ.-(1)(α) Η Κεντρική Τράπεζα συνάπτει μη δεσμευτικές ρυθμίσεις συνεργασίας στο πλαίσιο ρυθμίσεων που συνάπτει η ΕΑΤ με τις ακόλουθες σχετικές αρχές τρίτων χωρών:

- (i) Τις σχετικές αρχές της τρίτης χώρας όπου είναι εγκατεστημένη η μητρική ενός ΑΠΙ και τουλάχιστον ακόμη ενός θυγατρικού πιστωτικού ιδρύματος στην Ευρωπαϊκή Ένωση·
- (ii) τη σχετική αρχή τρίτης χώρας όπου είναι εγκατεστημένο πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί στη Δημοκρατία δυνάμει άδειας που έλαβε από την Κεντρική Τράπεζα σύμφωνα με το άρθρο 4, νοουμένου ότι το πιστωτικό ίδρυμα λειτουργεί υποκατάστημα τουλάχιστον σε ακόμη ένα κράτος-μέλος·
- (iii) σε περιπτώσεις που η μητρική επιχείρηση ενός ΑΠΙ το οποίο είναι θυγατρική ή σημαντικό υποκατάστημα στη Δημοκρατία, έχει επίσης ένα ή περισσότερα θυγατρικά πιστωτικά ιδρύματα σε τρίτες χώρες, με τις σχετικές αρχές των τρίτων χωρών όπου είναι εγκατεστημένα αυτά τα θυγατρικά πιστωτικά ιδρύματα·
- (iv) σε περιπτώσεις που ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία έχει θυγατρικό πιστωτικό ίδρυμα ή σημαντικό υποκατάστημα σε άλλο κράτος μέλος και ένα ή περισσότερα υποκαταστήματα σε μία ή περισσότερες τρίτες χώρες, με τις σχετικές αρχές των τρίτων χωρών όπου είναι εγκατεστημένα αυτά τα υποκαταστήματα.

(β) Το παρόν άρθρο δεν εμποδίζει την Κεντρική Τράπεζα να συνάπτει διμερείς ή πολυμερείς ρυθμίσεις με τρίτες χώρες, σύμφωνα με το Άρθρο 33 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα γνωστοποιεί στην ΕΑΤ οποιοσδήποτε ρυθμίσεις συνεργασίας έχει συνάψει σύμφωνα με το παρόν άρθρο.

Ανταλλαγή  
εμπιστευτικών  
πληροφοριών.

23ΙΗ.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα ανταλλάσσει εμπιστευτικές πληροφορίες, συμπεριλαμβανομένων των σχεδίων ανάκαμψης, με τις σχετικές αρχές τρίτων χωρών μόνον εάν πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (α) Οι εν λόγω αρχές τρίτων χωρών υπόκεινται σε απαιτήσεις και πρότυπα επαγγελματικού απορρήτου που θεωρούνται τουλάχιστον ισοδύναμα, κατά την άποψη της Κεντρικής Τράπεζας και των άλλων εμπλεκόμενων αρμόδιων αρχών, με αυτά που επιβάλλονται σύμφωνα με το Άρθρο 84 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ:

Νοείται ότι, στο βαθμό που η ανταλλαγή πληροφοριών αφορά προσωπικά δεδομένα, ο χειρισμός και η διαβίβαση αυτών των προσωπικών δεδομένων σε αρχές τρίτων χωρών διέπονται από τον περί Επεξεργασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (Προστασία του Ατόμου) Νόμο, και το εφαρμοστέο δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης περί προστασίας των δεδομένων·

(β) οι πληροφορίες είναι απαραίτητες για την εκτέλεση, από τις σχετικές αρχές τρίτων χωρών, των περί εξυγίανσης καθηκόντων τους βάσει της εθνικής νομοθεσίας τα οποία είναι συγκρίσιμα με εκείνα που προβλέπονται στην Οδηγία 2014/59/ΕΕ και, με την επιφύλαξη της παραγράφου (α), δεν χρησιμοποιούνται για άλλους σκοπούς.

(2) Σε περίπτωση όπου εμπιστευτικές πληροφορίες προέρχονται από άλλο κράτος μέλος, η Κεντρική Τράπεζα δεν αποκαλύπτει αυτές τις πληροφορίες στις σχετικές αρχές τρίτων χωρών, εκτός εάν πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

(α) Η σχετική αρχή του κράτους μέλους από το οποίο προήλθαν οι πληροφορίες, εφεξής «η αρχή προέλευσης», συμφωνεί για την εν λόγω αποκάλυψη· και

(β) οι πληροφορίες αποκαλύπτονται μόνο για τους σκοπούς που έδωσε την άδειά της η αρχή προέλευσης.

(3) Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, οι πληροφορίες θεωρούνται εμπιστευτικές εφόσον υπόκεινται σε απαιτήσεις εμπιστευτικότητας δυνάμει του δικαίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Συνεργασία  
με την ΕΑΤ.

23ΙΘ.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα συνεργάζεται με την ΕΑΤ για τους σκοπούς των διατάξεων του παρόντος Νόμου που αφορούν την ανάκαμψη και εξυγίανση σύμφωνα με τον Κανονισμό 1093/2010.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα παρέχει χωρίς καθυστέρηση στην ΕΑΤ όλες τις πληροφορίες που είναι απαραίτητες προκειμένου να επιτελέσει το έργο της, σύμφωνα με το Άρθρο 35 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.».

Τροποποίηση του  
άρθρου 25Α του  
βασικού νόμου.

**10.** Το άρθρο 25Α του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την προσθήκη, στην παράγραφο (β) του εδαφίου (4), αμέσως μετά τη φράση «που ορίζονται στο δεύτερο έως όγδοο μέρος του Κανονισμού(ΕΕ) αριθ. 575/2013» (έκτη και έβδομη γραμμή), της φράσης «καθώς και από οποιεσδήποτε άλλες διατάξεις του παρόντος Νόμου κρίνει σκόπιμο»·

(β) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (9) αυτού, του ακόλουθου νέου εδαφίου:

«(10)(α) Τηρουμένων των διατάξεων της παραγράφου (β) του παρόντος εδαφίου και των διατάξεων του άρθρου 23ΣΤ(6), η Κεντρική Τράπεζα δύναται να εξαιρεί, από την εφαρμογή των απαιτήσεων των άρθρων 23Α έως 23Ζ του παρόντος Νόμου, τα ΣΠΙ που είναι συνδεδεμένα με τον Κεντρικό Φορέα και τα οποία εξαιρούνται πλήρως ή μερικώς από τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας σύμφωνα με το Άρθρο 10 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, με σχετική τροποποίηση της Οδηγίας προς τα Συνεργατικά Πιστωτικά Ιδρύματα και τον Κεντρικό Φορέα για τη Σύμβαση Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων με Κεντρικό Φορέα η οποία εκδόθηκε δυνάμει των άρθρων 25Α και 41 του παρόντος Νόμου.

Επίσημη  
Εφημερίδα,  
Παράρτημα  
Τρίτο (I):  
9.9.2013.  
216(I) του 2015.

(β) Στην περίπτωση που χορηγείται εξαίρεση σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου (α), η Κεντρική Τράπεζα εφαρμόζει τις απαιτήσεις των άρθρων 23Α έως 23Ζ του παρόντος Νόμου στον Κεντρικό Φορέα και στα ΣΠΙ που συνδέονται με αυτόν κατά την έννοια του Άρθρου 10 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ενοποιημένη βάση.

(γ) Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα χορηγεί εξαίρεση στα ΣΠΙ δυνάμει των διατάξεων της παραγράφου (α), κάθε αναφορά σε όμιλο στα άρθρα 23Α έως 23Δ και 23ΙΔ του παρόντος Νόμου περιλαμβάνει τον Κεντρικό Φορέα και τα ΣΠΙ που είναι μόνιμα συνδεδεμένα με αυτόν κατά την έννοια του Άρθρου 10 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και τις θυγατρικές τους, και κάθε αναφορά σε μητρικές επιχειρήσεις ή σε ΑΠΙ που υπόκεινται σε ενοποιημένη εποπτεία σύμφωνα με το άρθρο 39(7) περιλαμβάνει τον Κεντρικό Φορέα.».

Τροποποίηση του  
άρθρου 27Β του  
βασικού νόμου.

**11.** Το άρθρο 27Β του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη αμέσως μετά το εδάφιο (7) αυτού, του ακόλουθου νέου εδαφίου:

«(8) Τηρουμένου του Άρθρου 84 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ που αφορά την εμπιστευτικότητα, η Κεντρική Τράπεζα κατόπιν αιτήματος, διαβιβάζει, στις αρχές εξυγίανσης και στις άλλες αρμόδιες αρχές, όλες τις αναγκαίες πληροφορίες για την άσκηση των καθηκόντων που αναλαμβάνουν βάσει του Νόμου Εξυγίανσης και της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ.».

Προσθήκη του νέου άρθρου 28Ζ στο βασικό νόμο.

**12.** Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 28ΣΤ αυτού, του ακόλουθου νέου άρθρου:

«Επαγγελματικό απόρρητο κατά την ανάκαμψη και εξυγίανση ΑΠΙ.

28Ζ.-(1) Για σκοπούς εφαρμογής των διατάξεων που αφορούν την ανάκαμψη και εξυγίανση ΑΠΙ, οι απαιτήσεις τήρησης του επαγγελματικού απορρήτου είναι δεσμευτικές όσον αφορά την Κεντρική Τράπεζα και τα ακόλουθα πρόσωπα:

- (α) Τις αρχές εξυγίανσης·
- (β) τις άλλες αρμόδιες αρχές και την ΕΑΤ·
- (γ) τα αρμόδια υπουργεία·
- (δ) τους προσωρινούς διαχειριστές που διορίζονται βάσει του άρθρου 30Ε·
- (ε) τους πιθανούς αγοραστές με τους οποίους έρχεται σε επαφή η Κεντρική Τράπεζα, ανεξαρτήτως αν η εν λόγω επαφή πραγματοποιήθηκε ως προετοιμασία για τη χρήση του μέτρου πώλησης δραστηριοτήτων και ανεξαρτήτως αν κατέληξε σε πώληση·
- (στ) τους ελεγκτές, λογιστές, νομικούς και επαγγελματικούς συμβούλους, εκτιμητές και άλλους εμπειρογνώμονες τους οποίους προσλαμβάνουν άμεσα ή έμμεσα η Κεντρική Τράπεζα, οι αρχές εξυγίανσης, άλλες αρμόδιες αρχές, τα αρμόδια υπουργεία ή οι πιθανοί αγοραστές που αναφέρονται στην παράγραφο (ε)·
- (ζ) τους φορείς που διαχειρίζονται συστήματα εγγύησης καταθέσεων·
- (η) τους φορείς που διαχειρίζονται συστήματα αποζημίωσης επενδυτών·
- (θ) το φορέα που είναι υπεύθυνος για τις χρηματοδοτικές ρυθμίσεις εξυγίανσης·
- (ι) τις άλλες κεντρικές τράπεζες και αρχές που εμπλέκονται στη διαδικασία εξυγίανσης·
- (ια) το μεταβατικό ΑΠΙ ή το φορέα διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων·
- (ιβ) κάθε άλλο πρόσωπο που παρέχει ή έχει παράσχει υπηρεσίες άμεσα ή έμμεσα, σε μόνιμη βάση ή περιστασιακά, στα πρόσωπα που αναφέρονται στις παραγράφους (α) έως (ια)·
- (ιγ) τα ανώτατα διοικητικά στελέχη και τα μέλη του διοικητικού οργάνου καθώς και τους υπαλλήλους της Κεντρικής Τράπεζας και των οντοτήτων και φορέων που αναφέρονται στις παραγράφους (α) έως (ια), πριν, κατά τη διάρκεια και μετά το διορισμό τους·

(2) Προκειμένου να τηρούνται οι απαιτήσεις εμπιστευτικότητας που παρατίθενται στα εδάφια (1) και (3), η Κεντρική Τράπεζα μεριμνά ώστε να υπάρχουν εσωτερικοί κανόνες, συμπεριλαμβανομένων κανόνων για τη διασφάλιση του απορρήτου των πληροφοριών, μεταξύ των προσώπων που εμπλέκονται άμεσα στη διαδικασία εξυγίανσης.

(3)(α) Ανεξάρτητα από τη γενικότητα των απαιτήσεων του εδαφίου (1), τα πρόσωπα που αναφέρονται στο εν λόγω εδάφιο απαγορεύεται να αποκαλύπτουν εμπιστευτικές πληροφορίες τις οποίες λαμβάνουν κατά την άσκηση των επαγγελματικών τους δραστηριοτήτων είτε από την Κεντρική Τράπεζα είτε από άλλες αρμόδιες αρχές σε σχέση με τις λειτουργίες τους που αφορούν την ανάκαμψη ΑΠΙ, σε οιοδήποτε πρόσωπο ή αρχή παρά μόνο στο πλαίσιο της άσκησης των καθηκόντων τους βάσει του παρόντος Νόμου ή σε συνοπτική ή συγκεντρωτική μορφή, ούτως ώστε να μην είναι δυνατή η αναγνώριση συγκεκριμένου ΑΠΙ ή με τη ρητή και προηγούμενη συγκατάθεση της Κεντρικής Τράπεζας ή άλλης σχετικής αρχής ή του ΑΠΙ που παρείχε τις πληροφορίες.

(β)(i) Απαγορεύεται στα πρόσωπα που αναφέρονται στο εδάφιο (1) να αποκαλύπτουν οποιαδήποτε εμπιστευτική πληροφορία.

(ii) Η Κεντρική Τράπεζα αξιολογεί τις πιθανές επιπτώσεις από την αποκάλυψη πληροφοριών στο δημόσιο συμφέρον όσον αφορά τη χρηματοοικονομική, νομισματική ή οικονομική πολιτική καθώς επίσης και τα εμπορικά συμφέροντα φυσικών και νομικών προσώπων, το σκοπό των επιθεωρήσεων, τις έρευνες και τους ελέγχους.

(γ) Η διαδικασία εξακρίβωσης των επιπτώσεων της αποκάλυψης πληροφοριών, που αναφέρεται στην υποπαράγραφο (ii) της παραγράφου (β) του παρόντος άρθρου, περιλαμβάνει ειδική αξιολόγηση των επιπτώσεων οιασδήποτε αποκάλυψης του περιεχομένου και των λεπτομερειών του σχεδίου ανάκαμψης και εξυγίανσης που προβλέπεται στα άρθρα 23Α, 23Γ και 23ΙΕ του παρόντος Νόμου και στα άρθρα 10, 11 και 13 του Νόμου Εξυγίανσης καθώς και των πορισμάτων κάθε αξιολόγησης που διενεργείται σύμφωνα με τα άρθρα 23Β, 23Δ και 32Η του παρόντος Νόμου.

(δ) Κάθε πρόσωπο ή οντότητα που αναφέρεται στο εδάφιο (1) υπέχει αστική ευθύνη σε περίπτωση παραβίασης των διατάξεων του παρόντος άρθρου.

(4) Το παρόν άρθρο δεν εμποδίζει -

- (α) Τους υπαλλήλους και εμπειρογνώμονες των φορέων ή οντοτήτων που αναφέρονται στα σημεία (α) έως (ι) του εδαφίου (1) από τη μεταξύ τους ανταλλαγή πληροφοριών εντός εκάστου φορέα ή οντότητας· ή
- (β) την Κεντρική Τράπεζα συμπεριλαμβανομένων των υπαλλήλων και των εμπειρογνομόνων της, να ανταλλάσσει πληροφορίες με την Αρχή Εξυγίανσης, άλλες αρμόδιες αρχές και αρχές εξυγίανσης της Ευρωπαϊκής Ένωσης, αρμόδια υπουργεία, κεντρικές τράπεζες, συστήματα εγγύησης καταθέσεων, συστήματα αποζημίωσης επενδυτών, αρχές αρμόδιες για τις κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας, αρχές αρμόδιες για τη διατήρηση της σταθερότητας του χρηματοπιστωτικού συστήματος στα κράτη-μέλη μέσω κανόνων μακροπροληπτικού χαρακτήρα, αρμόδιους για τη διεξαγωγή των θεσμικών ελέγχων, την ΕΑΤ ή, τηρουμένου του άρθρου 102 του Νόμου Εξυγίανσης, αρχές τρίτων χωρών που επιτελούν ισοδύναμα καθήκοντα με τις αρχές εξυγίανσης, ή, υπό την προϋπόθεση αυστηρών απαιτήσεων εμπιστευτικότητας, με ενδεχόμενο αγοραστή για το σκοπό του σχεδιασμού ή της εκτέλεσης δράσης εξυγίανσης.

(5) Ανεξαρτήτως οποιασδήποτε άλλης διάταξης του παρόντος άρθρου, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να επιτρέπει την ανταλλαγή πληροφοριών με οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:

- (α) Υπό την προϋπόθεση αυστηρών απαιτήσεων εμπιστευτικότητας, οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο, που είναι απαραίτητο για τους σκοπούς του σχεδιασμού ή της εκτέλεσης δράσης εξυγίανσης·
- (β) κοινοβουλευτικές εξεταστικές επιτροπές στη Δημοκρατία, το Ελεγκτικό Συμβούλιο και άλλες οντότητες υπεύθυνες για διερευνήσεις στη Δημοκρατία, υπό τις κατάλληλες προϋποθέσεις· και
- (γ) εθνικές αρχές στη Δημοκρατία που είναι υπεύθυνες για τα συστήματα πληρωμών, αρχές που είναι αρμόδιες για τις κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας, αρχές στις οποίες έχει ανατεθεί το δημόσιο καθήκον εποπτείας άλλων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα, αρχές που έχουν την ευθύνη της εποπτείας των χρηματοοικονομικών αγορών και των ασφαλιστικών επιχειρήσεων και τους επιθεωρητές που είναι εντεταλμένοι από αυτές, και πρόσωπα τα οποία είναι επιφορτισμένα με τη διεξαγωγή των θεσμικών ελέγχων.

(6) Το παρόν άρθρο εφαρμόζεται τηρουμένων των διατάξεων του παρόντος Νόμου όσον αφορά την αποκάλυψη πληροφοριών για τους σκοπούς δικαστικών διαδικασιών σε ποινικές ή αστικές υποθέσεις.».

Τροποποίηση του άρθρου 30 του βασικού νόμου.

**13.** Το εδάφιο (1) του άρθρου 30 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την προσθήκη, στην εισαγωγική παράγραφο, αμέσως μετά τη φράση «του Παραρτήματος ΙΙΙ» (τέταρτη γραμμή), της φράσης «σε περίπτωση που παραλείπει να συμμορφωθεί»·
- (β) με τη διαγραφή της παραγράφου (ζ) του εδαφίου (1) αυτού.

Κατάργηση του άρθρου 30Β του βασικού νόμου.

**14.** Το άρθρο 30Β του βασικού νόμου καταργείται.

Προσθήκη των νέων άρθρων 30Γ έως 30ΣΤ στο βασικό νόμο.

**15.** Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 30Α αυτού, των ακόλουθων νέων άρθρων 30Γ έως 30ΣΤ:

«Μέτρα έγκαιρης παρέμβασης.

30Γ.-(1) Σε περίπτωση που ΑΠΙ παραβιάζει ή, λόγω, μεταξύ άλλων, μιας ταχέως επιδεινούμενης οικονομικής κατάστασης, συμπεριλαμβανομένης επιδεινούμενης ρευστοτικής κατάστασης, καθώς και αυξανόμενου επιπέδου μόχλευσης, μη εξυπηρετούμενων δανείων ή συγκέντρωσης ανοιγμάτων, όπως η κατάσταση αυτή αξιολογείται βάσει ενός συνόλου δεικτών, στους οποίους μπορεί να περιλαμβάνεται το ποσοστό των ιδίων κεφαλαίων που απαιτούνται για το ΑΠΙ προσαυξημένο κατά 1,5 ποσοστιαία μονάδα, ή που ενδέχεται να παραβιάσει στο εγγύς μέλλον οποιαδήποτε από τις απαιτήσεις του παρόντος Νόμου, του περί Μακροπροληπτικής Εποπτείας των Ιδρυμάτων Νόμου και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η Κεντρική Τράπεζα δύναται, ανεξάρτητα από τα μέτρα που προβλέπονται στις παραγράφους (β) και (η) έως (ιδ) του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου και στο άρθρο 30(3) και (4) του παρόντος Νόμου, να επιβάλει, κατά περίπτωση, τουλάχιστον τα ακόλουθα μέτρα:

- (α) Να απαιτήσει από το διοικητικό όργανο του ΑΠΙ να εφαρμόσει μία ή περισσότερες από τις ρυθμίσεις ή τα μέτρα που προβλέπονται στο σχέδιο ανάκαμψης ή, σύμφωνα με το άρθρο 23Α(2), να επικαιροποιήσει το σχέδιο ανάκαμψης αν οι περιστάσεις που οδήγησαν στην έγκαιρη παρέμβαση διαφέρουν από τις παραδοχές του αρχικού σχεδίου ανάκαμψης και να εφαρμόσει μία ή περισσότερες από τις ρυθμίσεις ή τα μέτρα του επικαιροποιημένου σχεδίου εντός ορισμένης προθεσμίας προκειμένου να διασφαλίσει ότι δεν ισχύουν πια οι συνθήκες που αναφέρονται στην εισαγωγική πρόταση του παρόντος άρθρου·
- (β) να απαιτήσει από το διοικητικό όργανο του ΑΠΙ να εξετάσει την κατάσταση, να προσδιορίσει μέτρα για την αντιμετώπιση των προβλημάτων που εντοπίστηκαν και να καταρτίσει πρόγραμμα δράσης, προκειμένου να ξεπεραστούν τα εν λόγω προβλήματα, καθώς και χρονοδιάγραμμα για την εφαρμογή του·
- (γ) να απαιτήσει από το διοικητικό όργανο του ΑΠΙ να συγκαλέσει συνέλευση ή, αν το διοικητικό όργανο δεν συμμορφωθεί με αυτήν την απαίτηση, να συγκαλέσει η Κεντρική Τράπεζα άμεσα συνέλευση των μετόχων του ΑΠΙ και, σε αμφότερες τις περιπτώσεις, να ορίσει την ημερήσια διάταξη, καθώς και να απαιτήσει όπως ορισμένες αποφάσεις εξεταστούν για έγκριση από τους μετόχους·
- (δ) να απαιτήσει να απομακρυνθεί ή να αντικατασταθεί ένα ή περισσότερα μέλη του διοικητικού οργάνου ή ανώτατα διοικητικά στελέχη, αν τα εν λόγω πρόσωπα κριθούν ακατάλληλα να εκτελέσουν τα καθήκοντά τους, σύμφωνα με το άρθρο 4(2Α)(α) και (β)·
- (ε) να απαιτήσει από το διοικητικό όργανο του ΑΠΙ να καταρτίσει σχέδιο προς διαπραγμάτευση σχετικά με την αναδιάρθρωση χρέους με μερικούς ή όλους τους πιστωτές του σύμφωνα με το σχέδιο ανάκαμψης, κατά περίπτωση·
- (στ) να απαιτήσει αλλαγές στην επιχειρηματική στρατηγική του ΑΠΙ·
- (ζ) να απαιτήσει αλλαγές στις νομικές ή λειτουργικές δομές του ΑΠΙ·
- (η) να συγκεντρώσει, μεταξύ άλλων μέσω επιτόπιων επιθεωρήσεων, και να διαβιβάσει στην αρχή εξυγίανσης όλες τις αναγκαίες πληροφορίες προκειμένου αυτή να προβεί στην επικαιροποίηση του σχεδίου εξυγίανσης και να προετοιμαστεί για ενδεχόμενη εξυγίανση του ΑΠΙ και αποτίμηση των περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων του ΑΠΙ σύμφωνα με τα άρθρα 32 και 47 του Νόμου Εξυγίανσης.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα ενημερώνει χωρίς καθυστέρηση την αρχή εξυγίανσης, όταν διαπιστώνει ότι συντρέχουν οι προϋποθέσεις που παρατίθενται στο εδάφιο (1) σε σχέση με ΑΠΙ.

(3) Για καθένα από τα μέτρα που αναφέρονται στο εδάφιο (1), η Κεντρική Τράπεζα θέτει κατάλληλη προθεσμία για την υλοποίησή του,

προκειμένου να είναι σε θέση να αξιολογήσει την αποτελεσματικότητα του μέτρου.

Απομάκρυνση των ανώτατων διοικητικών στελεχών και του διοικητικού οργάνου.

30Δ.-(1) Σε περίπτωση που υπάρχει σημαντική επιδείνωση στην οικονομική κατάσταση ΑΠΙ ή υπάρχουν σοβαρές παραβάσεις νόμων ή κανονισμών ή των ιδρυτικών εγγράφων του ΑΠΙ ή σοβαρές διοικητικές παρατυπίες, και τα άλλα μέτρα που λαμβάνονται σύμφωνα με το άρθρο 30Γ δεν επαρκούν για να ανατραπεί η εν λόγω επιδείνωση, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απαιτήσει την απομάκρυνση των ανώτατων διοικητικών στελεχών ή του διοικητικού οργάνου του ΑΠΙ, είτε στο σύνολο είτε σε ατομική βάση.

(2) Ο διορισμός των νέων ανώτατων διοικητικών στελεχών και του νέου διοικητικού οργάνου πραγματοποιείται, τηρουμένων των διατάξεων του περί Εταιρειών Νόμου ως διορθώθηκε, σύμφωνα με το άρθρο 18 του παρόντος Νόμου ως διορθώθηκε και των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών και δη της Οδηγίας περί Ικανότητας και Καταλληλότητας του 2014 και υπόκειται στην έγκριση ή συγκατάθεση, αναλόγως, της Κεντρικής Τράπεζας.

Επίσημη Εφημερίδα, Παράρτημα Τρίτο (I): 21.11.2014.

Προσωρινός διαχειριστής.

30Ε.-(1)(α) Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα κρίνει ότι η αντικατάσταση των ανώτατων διοικητικών στελεχών ή του διοικητικού οργάνου, όπως αναφέρεται στο άρθρο 30Δ, είναι ανεπαρκής για την επανόρθωση της κατάστασης, δύναται να διορίσει στο ΑΠΙ έναν ή περισσότερους προσωρινούς διαχειριστές.

(β) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται, με βάση τις περιστάσεις, να διορίσει προσωρινό διαχειριστή είτε για να αντικαταστήσει προσωρινά το διοικητικό όργανο του ΑΠΙ είτε για να συνεργαστεί προσωρινά με το διοικητικό όργανο του ΑΠΙ, και καθορίζει αυτή την απόφαση κατά τη στιγμή του διορισμού.

(γ) Εάν η Κεντρική Τράπεζα διορίσει προσωρινό διαχειριστή προκειμένου να συνεργαστεί με το διοικητικό όργανο του ΑΠΙ, καθορίζει περαιτέρω, κατά τη στιγμή του διορισμού, το ρόλο, τα καθήκοντα και τις εξουσίες του προσωρινού διαχειριστή, καθώς και οποιεσδήποτε απαιτήσεις ώστε το διοικητικό όργανο του ΑΠΙ να συμβουλευέται ή να λαμβάνει τη συναίνεση του προσωρινού διαχειριστή πριν από τη λήψη συγκεκριμένων αποφάσεων ή την ανάληψη συγκεκριμένων δράσεων.

(δ) Η Κεντρική Τράπεζα δημοσιοποιεί τον διορισμό προσωρινού διαχειριστή, εκτός στις περιπτώσεις όπου ο προσωρινός διαχειριστής δεν έχει αρμοδιότητα εκπροσώπησης του ΑΠΙ.

(ε) Η Κεντρική Τράπεζα διασφαλίζει ότι ο προσωρινός διαχειριστής διαθέτει τα προσόντα, τις ικανότητες και τις γνώσεις που απαιτούνται προκειμένου να ασκήσει τα καθήκοντά του, και ότι δεν υφίσταται σύγκρουση συμφερόντων.

(2)(α) Η Κεντρική Τράπεζα καθορίζει τις εξουσίες του προσωρινού διαχειριστή κατά τη στιγμή του διορισμού του και πρέπει να είναι ανάλογες με τις περιστάσεις.

(β) Οι εξουσίες του προσωρινού διαχειριστή δύναται να περιλαμβάνουν ορισμένες ή όλες τις εξουσίες του διοικητικού οργάνου του ΑΠΙ όπως αυτές προβλέπονται στο καταστατικό του ΑΠΙ και στην κείμενη νομοθεσία, συμπεριλαμβανομένης της εξουσίας να ασκεί ορισμένα ή όλα τα διοικητικά καθήκοντα του διοικητικού οργάνου του ΑΠΙ.

(3)(α) Ο ρόλος και τα καθήκοντα του προσωρινού διαχειριστή διευκρινίζονται από την Κεντρική Τράπεζα κατά τη στιγμή του διορισμού του και δύναται να περιλαμβάνουν την εξακρίβωση της οικονομικής θέσης του ΑΠΙ, τη διαχείριση των δραστηριοτήτων ή μέρους των δραστηριοτήτων του ΑΠΙ με σκοπό τη διατήρηση ή την αποκατάσταση της οικονομικής του θέσης, καθώς και τη λήψη μέτρων για την αποκατάσταση της υγιούς και συνετής διαχείρισης της επιχειρηματικής δραστηριότητας του ΑΠΙ.

(β) Η Κεντρική Τράπεζα καθορίζει οποιαδήποτε όρια στο ρόλο και τα καθήκοντα του προσωρινού διαχειριστή κατά τη στιγμή του διορισμού.

(4)(α) Η Κεντρική Τράπεζα έχει την αποκλειστική εξουσία για το διορισμό και την απομάκρυνση του προσωρινού διαχειριστή.

(β) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απομακρύνει τον προσωρινό διαχειριστή ανά πάσα στιγμή και για οποιονδήποτε λόγο.

(γ) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να τροποποιήσει τους όρους διορισμού του προσωρινού διαχειριστή ανά πάσα στιγμή, τηρουμένων των λοιπών διατάξεων του παρόντος άρθρου.

(5)(α) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απαιτεί όπως ορισμένες ενέργειες του προσωρινού διαχειριστή υπόκεινται στην εκ των προτέρων συγκατάθεσή της.

(β) Η Κεντρική Τράπεζα καθορίζει τις απαιτήσεις που αναφέρονται στην παράγραφο (α) κατά τη στιγμή του διορισμού του προσωρινού διαχειριστή ή κατά τη στιγμή οποιασδήποτε τροποποίησης των όρων διορισμού του.

(γ) Σε κάθε περίπτωση, ο προσωρινός διαχειριστής δύναται να συγκαλεί γενική συνέλευση των μετόχων του ΑΠΙ και να διαμορφώνει την ημερήσια διάταξη μόνο με την εκ των προτέρω συγκατάθεση της Κεντρικής Τράπεζας.

(6) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απαιτεί από τον προσωρινό διαχειριστή να συντάσσει εκθέσεις με θέμα την οικονομική κατάσταση του ΑΠΙ και τις ενέργειες που πραγματοποιήθηκαν κατά τη διάρκεια του διορισμού του, τόσο ανά χρονικά διαστήματα που ορίζονται από την Κεντρική Τράπεζα όσο και κατά τη λήξη της θητείας του.

(7)(α) Ο διορισμός προσωρινού διαχειριστή δεν υπερβαίνει σε διάρκεια το ένα έτος αλλά η εν λόγω περίοδος δύναται κατ' εξαίρεση να παραταθεί, αν εξακολουθούν να ισχύουν οι προϋποθέσεις διορισμού του.

(β) Η Κεντρική Τράπεζα έχει την ευθύνη να αποφασίσει κατά πόσον οι συνθήκες είναι κατάλληλες για την παραμονή του προσωρινού διαχειριστή.

(γ) Η Κεντρική Τράπεζα δικαιολογεί κάθε απόφασή της για παραμονή του προσωρινού διαχειριστή στους μετόχους.

(8) Τηρουμένων των διατάξεων του παρόντος άρθρου, ο διορισμός προσωρινού διαχειριστή δεν θίγει τα δικαιώματα των μετόχων τα οποία προβλέπονται στον περί Εταιρειών Νόμο ως διορθώθηκε ή στον περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμο, κατά περίπτωση, και από τη νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

(9) Χωρίς επηρεασμό του άρθρου 42Δ(3), ο προσωρινός διαχειριστής δεν υπόκειται σε οποιαδήποτε ευθύνη σε περίπτωση αγωγής, αίτησης ή άλλης νομικής διαδικασίας για αποζημιώσεις σχετικά με οποιαδήποτε πράξη ή παράλειψη κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων και ευθυνών του καθώς και για πράξεις και παραλείψεις κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του όπως ορίζονται στο παρόν άρθρο, εκτός αν αποδειχθεί ότι η πράξη ή η παράλειψη δεν είναι καλή τη πίστη ή είναι αποτέλεσμα σοβαρής αμέλειας.

(10) Ο προσωρινός διαχειριστής που διορίζεται δυνάμει του παρόντος άρθρου δεν θεωρείται σκιώδης σύμβουλος ούτε σύμβουλος εκ των πραγμάτων.

Συντονισμός των μέτρων έγκαιρης παρέμβασης και διορισμού προσωρινού διαχειριστή στην περίπτωση ομίλων.

30ΣΤ.-(1)(α) Εάν πληρούνται οι προϋποθέσεις για την επιβολή απαιτήσεων βάσει του άρθρου 30Γ ή τον διορισμό προσωρινού διαχειριστή βάσει του άρθρου 30Ε όσον αφορά ΑΠΙ που είναι μητρική στη Δημοκρατία, η Κεντρική Τράπεζα, ενεργώντας ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, το γνωστοποιεί στην ΕΑΤ και διαβουλεύεται με τις λοιπές αρμόδιες αρχές στο πλαίσιο του σώματος εποπτείας.

(β) Μετά τη γνωστοποίηση και διαβούλευση που προβλέπονται στην παράγραφο (α), η Κεντρική Τράπεζα ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας αποφασίζει κατά πόσο θα εφαρμόσει κάποιο από τα μέτρα που προβλέπονται στο άρθρο 30Γ ή εάν θα διορίσει προσωρινό διαχειριστή δυνάμει του άρθρου 30Ε στο μητρικό ΑΠΙ, λαμβάνοντας υπόψη τον αντίκτυπο των μέτρων αυτών στις οντότητες του ομίλου που βρίσκονται σε άλλα κράτη-μέλη.

(γ) Η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, γνωστοποιεί την απόφασή της στις λοιπές αρμόδιες αρχές του σώματος εποπτείας και στην ΕΑΤ.

(δ) Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα ενεργώντας ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας λάβει ειδοποίηση από αρμόδια αρχή πιστωτικού ιδρύματος που είναι θυγατρική ΑΠΙ όσον αφορά τη λήψη μέτρων ή το διορισμό προσωρινού διαχειριστή στη θυγατρική, δύναται να αξιολογήσει τον πιθανό αντίκτυπο από την επιβολή τέτοιων απαιτήσεων ή από το διορισμό προσωρινού διαχειριστή στη θυγατρική, στον όμιλο ή σε οντότητες του ομίλου σε άλλα κράτη-μέλη και διαβιβάζει την εν λόγω αξιολόγηση στην αρμόδια αρχή της θυγατρικής εντός τριών ημερών.

(2)(α) Εάν πληρούνται οι προϋποθέσεις για την επιβολή απαιτήσεων βάσει του άρθρου 30Γ ή το διορισμό προσωρινού διαχειριστή βάσει του άρθρου 30Ε όσον αφορά ΑΠΙ που είναι θυγατρική στη Δημοκρατία μητρικής επιχείρησης της ΕΕ, η Κεντρική Τράπεζα ως αρμόδια αρχή του θυγατρικού



ΑΠΙ ειδοποιεί την ΕΑΤ σε περίπτωση που προτίθεται να λάβει κάποιο μέτρο σύμφωνα με τα εν λόγω άρθρα, και διαβουλεύεται με την αρχή ενοποιημένης εποπτείας.

(β)(i) Μετά την ειδοποίηση στην ΕΑΤ και τη διαβούλευση με την αρχή ενοποιημένης εποπτείας, η Κεντρική Τράπεζα ως αρμόδια αρχή του θυγατρικού ΑΠΙ αποφασίζει κατά πόσο θα εφαρμόσει κάποιο από τα μέτρα που ορίζονται στο άρθρο 30Γ ή εάν θα διορίσει προσωρινό διαχειριστή βάσει του άρθρου 30Ε.

(ii) Η απόφαση της Κεντρικής Τράπεζας λαμβάνει δεόντως υπόψη οποιαδήποτε αξιολόγηση της αρχής ενοποιημένης εποπτείας.

(iii) Η Κεντρική Τράπεζα γνωστοποιεί την απόφασή της στην αρχή ενοποιημένης εποπτείας και στις λοιπές αρμόδιες αρχές του σώματος εποπτείας και στην ΕΑΤ.

(3)(α) Σε περίπτωση που τόσο η Κεντρική Τράπεζα όσο και άλλες αρμόδιες αρχές προτίθενται να διορίσουν προσωρινό διαχειριστή ή να εφαρμόσουν οποιοδήποτε από τα μέτρα που προβλέπονται στο άρθρο 30Γ σε περισσότερα από ένα πιστωτικά ιδρύματα του ίδιου ομίλου, η Κεντρική Τράπεζα και οι λοιπές αρμόδιες αρχές, περιλαμβανομένης της αρχής ενοποιημένης εποπτείας, εξετάζουν κατά πόσο ενδείκνυται περισσότερο -

- (i) Ο διορισμός του ίδιου προσωρινού διαχειριστή για όλες τις σχετικές οντότητες, ή
- (ii) να συντονίσουν την εφαρμογή οποιωνδήποτε μέτρων που προβλέπονται στο άρθρο 30Γ σε περισσότερα από ένα πιστωτικά ιδρύματα, ώστε να διευκολυνθούν οι ενέργειες αποκατάστασης της οικονομικής θέσης του σχετικού πιστωτικού ιδρύματος.

(β) Η αξιολόγηση που αναφέρεται στην παράγραφο (α) λαμβάνει τη μορφή κοινής απόφασης της αρχής ενοποιημένης εποπτείας και των υπόλοιπων σχετικών αρμοδίων αρχών.

(γ) Η κοινή απόφαση λαμβάνεται εντός πέντε ημερών από την ημερομηνία της ειδοποίησης που αναφέρεται στο εδάφιο (1) ή στο εδάφιο (2), αναλόγως.

(δ) Η κοινή απόφαση πρέπει να είναι αιτιολογημένη και να περιλαμβάνεται σε έγγραφο.

Νοείται ότι, στην περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα, ενεργεί ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, παρέχει την έγγραφη κοινή απόφασή της στο μητρικό ΑΠΙ στη Δημοκρατία.

(4) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να αιτηθεί στην ΕΑΤ να βοηθήσει στην κατάληξη συμφωνίας σύμφωνα με το Άρθρο 31 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

(5)(α) Ελλείψει κοινής αποφάσεως εντός πέντε ημερών, η Κεντρική Τράπεζα, είτε όταν ενεργεί ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας είτε ως αρμόδια αρχή υπεύθυνη για την εποπτεία ΑΠΙ που είναι θυγατρική, δύναται να λάβει η ίδια απόφαση σχετικά με το διορισμό προσωρινού διαχειριστή στα πιστωτικά ιδρύματα για τα οποία είναι υπεύθυνη καθώς και σχετικά με την εφαρμογή οποιωνδήποτε από τα μέτρα που ορίζονται στο άρθρο 30Γ.

(β) Εάν η Κεντρική Τράπεζα δεν συμφωνεί με απόφαση που γνωστοποιείται είτε από άλλη αρμόδια αρχή στην περίπτωση που προβλέπεται στο εδάφιο (1) είτε από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας στην περίπτωση που προβλέπεται στο εδάφιο (2), ή ελλείψει κοινής αποφάσεως σύμφωνα με την παράγραφο (α) του εδαφίου (3), η Κεντρική Τράπεζα δύναται να παραπέμψει το θέμα στην ΕΑΤ σύμφωνα με το εδάφιο (6).

(6) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να αιτηθεί βοήθεια από την ΕΑΤ σε περίπτωση πρόθεσης για εφαρμογή, είτε από την ίδια είτε από άλλη αρμόδια αρχή ενοποιημένης εποπτείας, ενός ή περισσότερων από τα μέτρα που προβλέπονται στο Άρθρο 27, παράγραφος 1, στοιχείο α), της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ σε σχέση με τις παραγράφους (4), (10), (11) και (19) του Παραρτήματος V του παρόντος Νόμου, στο Άρθρο 27, παράγραφος 1, στοιχείο ε) της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ ή στο Άρθρο 27, παράγραφος 1, στοιχείο ζ) της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ, προκειμένου να καταλήξουν σε συμφωνία σύμφωνα με το Άρθρο 19, παράγραφος 3, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

(7)(α) Η απόφαση της Κεντρικής Τράπεζας είναι αιτιολογημένη και λαμβάνει υπόψη τις απόψεις και τις επιφυλάξεις των άλλων αρμοδίων

αρχών, οι οποίες είχαν εκφραστεί κατά την περίοδο διαβούλευσης ή κατά το χρονικό διάστημα των πέντε ημερών που αναφέρεται στο εδάφιο (3), καθώς και τον ενδεχόμενο αντίκτυπο της απόφασης στη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος τόσο στη Δημοκρατία όσο και στα σχετικά κράτη-μέλη.

(β) Η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, διαβιβάζει την απόφαση στα ΑΠΙ.

(8)(α) Στις περιπτώσεις που πριν από το τέλος της περιόδου διαβούλευσης που αναφέρεται στα εδάφια (1) και (2) ή κατά το τέλος του χρονικού διαστήματος των πέντε ημερών που αναφέρεται στο εδάφιο (3), είτε η Κεντρική Τράπεζα είτε οποιαδήποτε από τις άλλες εμπλεκόμενες σχετικές αρμόδιες αρχές έχει παραπέμψει ζήτημα στην ΕΑΤ σύμφωνα με το Άρθρο 19, παράγραφος 3, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, η Κεντρική Τράπεζα αναβάλλει την απόφασή της και αναμένει οποιαδήποτε απόφαση δύναται να λάβει η ΕΑΤ εντός τριών ημερών σύμφωνα με το Άρθρο 19, παράγραφος 3, του εν λόγω Κανονισμού και λαμβάνει απόφαση σύμφωνα με την απόφαση της ΕΑΤ.

(β) Το πενθήμερο χρονικό διάστημα θεωρείται ως η περίοδος συμβιβασμού κατά την έννοια του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010. Η Κεντρική Τράπεζα δεν δύναται να παραπέμψει το ζήτημα στην ΕΑΤ μετά τη λήξη της πενθήμερης περιόδου ή έπειτα από τη λήψη κοινής απόφασης.

(γ) Ελλείψει αποφάσεως της ΕΑΤ εντός τριών ημερών, η Κεντρική Τράπεζα εφαρμόζει την απόφαση που λαμβάνει η ίδια σύμφωνα με το εδάφιο (1) ή (2) ή (5).».

Αντικατάσταση  
του τίτλου στο  
Μέρος XIII.

**16.** Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την αντικατάσταση του τίτλου

«ΜΕΡΟΣ XIII

ΜΕΤΡΑ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΚΑΙ ΑΝΑΔΙΟΡΓΑΝΩΣΗΣ, ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΛΥΣΗ»

με το νέο τίτλο

«ΜΕΡΟΣ XIII

ΜΕΤΡΑ ΑΝΑΔΙΟΡΓΑΝΩΣΗΣ, ΕΓΚΑΙΡΗΣ ΠΑΡΕΜΒΑΣΗΣ, ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΛΥΣΗΣ».

Τροποποίηση του  
άρθρου 32Α του  
βασικού νόμου.

**17.** Το άρθρο 32Α τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (2) αυτού, του ακόλουθου νέου εδαφίου:

«(3)(α) Η Κεντρική Τράπεζα διασφαλίζει ότι εφαρμόζονται κατάλληλες διαρθρωτικές ρυθμίσεις προκειμένου να εξασφαλίζεται η οργανωτική ανεξαρτησία και να αποφεύγονται συγκρούσεις συμφερόντων μεταξύ των λειτουργιών εποπτείας σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και την Οδηγία 2013/36/ΕΕ και των λειτουργιών της Αρχής Εξυγίανσης όπως προβλέπονται στον Νόμο Εξυγίανσης, με την επιφύλαξη της ανταλλαγής πληροφοριών και των υποχρεώσεων συνεργασίας που προβλέπονται στην παράγραφο (β). Ειδικότερα, η Κεντρική Τράπεζα διασφαλίζει ότι υπάρχει λειτουργική ανεξαρτησία μεταξύ της λειτουργίας εξυγίανσης και των λειτουργιών εποπτείας.

(β) Η Κεντρική Τράπεζα και τα πρόσωπα που ασκούν καθήκοντα εποπτείας εξ ονόματός της συνεργάζονται στενά με την αρχή εξυγίανσης κατά την προετοιμασία, τον προγραμματισμό και την εφαρμογή των αποφάσεων εξυγίανσης.

(γ) Κατά τη λήψη αποφάσεων που αφορούν την ανάκαμψη των ΑΠΙ, η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει υπόψη τον ενδεχόμενο αντίκτυπο της απόφασης τόσο στη Δημοκρατία όσο και σε όλα τα κράτη-μέλη στα οποία δραστηριοποιείται το ΑΠΙ και ελαχιστοποιεί τις αρνητικές επιπτώσεις στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα και τις δυσμενείς οικονομικές και κοινωνικές επιπτώσεις στη Δημοκρατία και στα κράτη-μέλη.».

Προσθήκη των  
νέων άρθρων 32Β  
έως 32ΙΔ στο  
βασικό νόμο.

**18.** Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 32Α αυτού, των ακόλουθων νέων άρθρων 32Β έως 32ΙΔ:

«Απαιτήσεις  
γνωστοποίησης  
αφερεγγυότητας.

32Β.-(1) Το διοικητικό όργανο ΑΠΙ ενημερώνει γραπτώς την Κεντρική Τράπεζα όταν κρίνει ότι το ΑΠΙ τελεί υπό κατάσταση αφερεγγυότητας ή ενδεχόμενης αφερεγγυότητας κατά την έννοια του άρθρου 32Γ(2).

(2) Η Κεντρική Τράπεζα ενημερώνει τις σχετικές αρχές εξυγίανσης σχετικά με οποιαδήποτε γνωστοποίηση λαμβάνει σύμφωνα με το εδάφιο (1), και σχετικά με κάθε μέτρο πρόληψης κρίσεων ή με κάθε ενέργεια την οποία απαιτεί να λάβει το ΑΠΙ δυνάμει του άρθρου 30(1).

(3) Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα διαπιστώσει ότι το ΑΠΙ εμπίπτει σε περίπτωση που αναφέρεται στο άρθρο 32Γ(2), κοινοποιεί χωρίς καθυστέρηση τη διαπίστωση αυτή στις ακόλουθες αρχές:

- (α) Στην αρχή εξυγίανσης·
- (β) στην αρμόδια αρχή κάθε υποκαταστήματος του ΑΠΙ·
- (γ) στην αρχή εξυγίανσης κάθε υποκαταστήματος του ΑΠΙ·
- (δ) στο σύστημα εγγύησης καταθέσεων που συστάθηκε σύμφωνα με τον περί Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμο, όπου είναι απαραίτητο, ώστε το σύστημα εγγύησης καταθέσεων να επιτελέσει τα καθήκοντά του·
- (ε) στο φορέα που είναι υπεύθυνος για τις χρηματοδοτικές ρυθμίσεις εξυγίανσης, όπου είναι απαραίτητο, ώστε να επιτελέσει τις λειτουργίες των χρηματοδοτικών ρυθμίσεων εξυγίανσης·
- (στ) όπου εφαρμόζεται, στην αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου·
- (ζ) στο αρμόδιο υπουργείο·
- (η) εάν το ΑΠΙ υπόκειται σε εποπτεία σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με τον Τίτλο VII, Κεφάλαιο 3, της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, στην αρχή ενοποιημένης εποπτείας· και
- (θ) στο ΕΣΣΚ.

Προϋποθέσεις για την εξυγίανση.

32Γ.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα έχει την ευθύνη, κατόπιν διαβούλευσης με την αρχή εξυγίανσης να διαπιστώνει κατά πόσο ΑΠΙ τελεί υπό κατάσταση αφερεγγυότητας ή ενδεχόμενης αφερεγγυότητας.

(2) Για τους σκοπούς του εδαφίου (1), ΑΠΙ θεωρείται ότι τελεί υπό κατάσταση αφερεγγυότητας ή ενδεχόμενης αφερεγγυότητας σε μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες περιπτώσεις:

- (α) Όταν το ΑΠΙ παραβιάζει ή υπάρχουν αντικειμενικά στοιχεία που στηρίζουν το συμπέρασμα ότι πρόκειται στο εγγύς μέλλον να παραβιάσει απαιτήσεις από τις οποίες εξαρτάται η διατήρηση της άδειας λειτουργίας του, κατά τρόπο που θα δικαιολογούσε την ανάκληση της άδειας λειτουργίας από την Κεντρική Τράπεζα, μεταξύ άλλων διότι το ΑΠΙ έχει υποστεί ή είναι πιθανόν να υποστεί ζημιές οι οποίες θα εξαντλήσουν όλο ή σημαντικό μέρος των ιδίων κεφαλαίων του·
- (β) όταν τα περιουσιακά στοιχεία του ΑΠΙ υπολείπονται, ή υπάρχουν αντικειμενικά στοιχεία που στηρίζουν το συμπέρασμα ότι τα περιουσιακά στοιχεία του ΑΠΙ πρόκειται, στο εγγύς μέλλον, να υπολείπονται, των υποχρεώσεών του·
- (γ) όταν το ΑΠΙ δεν είναι σε θέση ή υπάρχουν αντικειμενικά στοιχεία που στηρίζουν το συμπέρασμα ότι το ΑΠΙ δεν θα είναι σε θέση, στο εγγύς μέλλον, να αποπληρώσει τα χρέη του ή να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του όταν αυτές καταστούν απαιτητές·
- (δ) όταν απαιτείται έκτακτη δημόσια οικονομική στήριξη εκτός εάν, προκειμένου να αντιμετωπιστεί σοβαρή διαταραχή στην οικονομία και να διατηρηθεί η χρηματοπιστωτική σταθερότητα στη Δημοκρατία, η έκτακτη δημόσια οικονομική στήριξη πάρει οποιαδήποτε από τις ακόλουθες μορφές:
  - (i) κρατική εγγύηση για την κάλυψη διευκολύνσεων ρευστότητας που παρέχονται από την Κεντρική Τράπεζα σύμφωνα με τους όρους της Κεντρικής Τράπεζας,
  - (ii) κρατική εγγύηση για νεοεκδοθείσες υποχρεώσεις, ή
  - (iii) ένεση ιδίων κεφαλαίων ή αγορά κεφαλαιακών μέσων σε τιμές και με όρους που δεν παρέχουν πλεονέκτημα υπέρ του ΑΠΙ, εφόσον δεν υφίστανται ούτε οι περιστάσεις που παρατίθενται στις παραγράφους (α), (β) ή (γ) του παρόντος εδαφίου ούτε οι περιστάσεις που προβλέπονται στο άρθρο 32Δ(1) κατά τη στιγμή της χορήγησης της κρατικής στήριξης.

(3)(α) Σε καθεμία από τις περιπτώσεις που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (i), (ii) και (iii) της παραγράφου (δ) του εδαφίου (2), η

εγγύηση ή άλλα ισοδύναμα μέτρα που αναφέρονται περιορίζονται σε φερέγγυα ΑΠΙ και τελούν υπό την προϋπόθεση τελικής έγκρισης δυνάμει του πλαισίου περί κρατικών ενισχύσεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

(β) Τα μέτρα που αναφέρονται στην παράγραφο (α) έχουν προληπτικό και προσωρινό χαρακτήρα, είναι αναλογικά ως προς την αντιμετώπιση των συνεπειών της σοβαρής διαταραχής και δεν χρησιμοποιούνται για να καλυφθούν ζημιές που ήδη έχει υποστεί το ΑΠΙ ή που είναι πιθανό να υποστεί στο εγγύς μέλλον.

(γ) Τα μέτρα στήριξης που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (iii) της παραγράφου (δ) του εδαφίου (2) περιορίζονται σε ενέσεις που είναι απαραίτητες για να αντιμετωπιστεί η έλλειψη κεφαλαίων που έχει διαπιστωθεί στο πλαίσιο προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων στο επίπεδο της Δημοκρατίας, της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή του ενιαίου μηχανισμού εποπτείας, ή στο πλαίσιο ελέγχου της ποιότητας των στοιχείων ενεργητικού ή ισοδύναμου ελέγχου που διεξάγεται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, την ΕΑΤ ή την Κεντρική Τράπεζα, κατά περίπτωση, με επιβεβαίωση από την Κεντρική Τράπεζα.

Απομείωση ή μετατροπή των κεφαλαιακών μέσων.

32Δ.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα ενημερώνει την αρχή εξυγίανσης, προκειμένου αυτή να προβεί, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 30 και 31 του Νόμου Εξυγίανσης, σε απομείωση ή μετατροπή κεφαλαιακών μέσων που εκδίδονται από ΑΠΙ, όταν -

- (α) Διαπιστώσει ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις εξυγίανσης που παρατίθενται στο άρθρο 32Γ του παρόντος Νόμου και στο άρθρο 42 του Νόμου Εξυγίανσης·
  - (β) διαπιστώσει ότι, αν η αρχή εξυγίανσης δεν προβεί σε απομείωση ή μετατροπή σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 34 του Νόμου Εξυγίανσης, όσον αφορά τα σχετικά κεφαλαιακά μέσα, το ΑΠΙ θα παύσει να είναι βιώσιμο·
  - (γ) σε περίπτωση κεφαλαιακών μέσων που έχουν εκδοθεί από θυγατρική τα οποία αναγνωρίζονται προκειμένου να πληρούνται οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση, η Κεντρική Τράπεζα ενεργώντας είτε ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας στη Δημοκρατία είτε ως αρμόδια αρχή θυγατρικού ΑΠΙ, από κοινού με την ενδεδειγμένη αρχή του κράτους μέλους της θυγατρικής ή την αρχή ενοποιημένης εποπτείας αντίστοιχα διαπιστώνουν, με τη μορφή κοινής απόφασης σύμφωνα με το Άρθρο 92, παράγραφοι 3 και 4, της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ, ότι, εάν δεν ασκηθεί η εξουσία απομείωσης ή μετατροπής των κεφαλαιακών μέσων, ο όμιλος θα παύσει να είναι βιώσιμος·
  - (δ) ενεργώντας ως η αρχή ενοποιημένης εποπτείας στη Δημοκρατία, σε περίπτωση κεφαλαιακών μέσων που έχουν εκδοθεί από ΑΠΙ που αποτελεί τη μητρική επιχείρηση και που αναγνωρίζονται για σκοπούς κάλυψης των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σε ατομική βάση στο επίπεδο του μητρικού ΑΠΙ ή σε ενοποιημένη βάση, διαπιστώνει ότι, αν δεν ασκηθεί η εξουσία απομείωσης ή μετατροπής, ο όμιλος θα παύσει να είναι βιώσιμος·
  - (ε) απαιτείται έκτακτη δημόσια οικονομική στήριξη για το ΑΠΙ εκτός από οποιεσδήποτε από τις περιπτώσεις που προβλέπονται στο άρθρο 32Γ(2)(δ)(iii).
- (2) Για τους σκοπούς του εδαφίου (1), ένα ΑΠΙ ή ένας όμιλος θεωρούνται ότι παύουν να είναι βιώσιμα μόνο όταν πληρούνται αμφότερες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:
- (α) Το ΑΠΙ ή ο όμιλος τελεί υπό κατάσταση αφερεγγυότητας ή ενδεχόμενης αφερεγγυότητας·
  - (β) λαμβανομένου υπόψη του χρονικού σημείου και άλλων σχετικών συνθηκών, δεν υπάρχει εύλογη προοπτική ότι οποιαδήποτε δράση, περιλαμβανομένων των εναλλακτικών μέτρων του ιδιωτικού τομέα ή της εποπτικής δράσης (συμπεριλαμβανομένων των μέτρων έγκαιρης παρέμβασης), πλην της απομείωσης ή της μετατροπής κεφαλαιακών μέσων, μεμονωμένα ή σε συνδυασμό με δράση εξυγίανσης, δύναται να αποτρέψει την αφερεγγυότητα του ΑΠΙ ή του ομίλου εντός εύλογου χρονικού διαστήματος.

(3) Για τους σκοπούς της παραγράφου (α) του εδαφίου (2), ένα ΑΠΙ θεωρείται ότι τελεί υπό κατάσταση αφερεγγυότητας ή ενδεχόμενης αφερεγγυότητας όταν ισχύουν μία ή περισσότερες από τις περιστάσεις που παρατίθενται στο άρθρο 32Γ(2).

(4) Για τους σκοπούς της παραγράφου (α) του εδαφίου (2), ένας όμιλος θεωρείται ότι τελεί υπό κατάσταση αφερεγγυότητας ή ενδεχόμενης αφερεγγυότητας όταν παραβιάζει, ή όταν υπάρχουν αντικειμενικά τεκμήρια που στηρίζουν τη διαπίστωση ότι πρόκειται να παραβιάσει στο εγγύς μέλλον, τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας σε ενοποιημένη βάση κατά τρόπο που θα δικαιολογούσε την ανάληψη δράσης από την Κεντρική Τράπεζα ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, μεταξύ άλλων, αλλά άνευ περιορισμού, διότι ο όμιλος έχει υποστεί ή είναι πιθανό να υποστεί ζημιές οι οποίες θα εξαντλήσουν όλα ή σημαντικό μέρος των ιδίων κεφαλαίων του.

(5) Σχετικό κεφαλαιακό μέσο που έχει εκδοθεί από θυγατρικό πιστωτικό ίδρυμα δεν απομειώνεται σε μεγαλύτερο βαθμό ούτε μετατρέπεται υπό χειρότερους όρους, δυνάμει της παραγράφου (γ) του εδαφίου (1), από όσο έχουν απομειωθεί ή μετατραπεί ίδιας κατηγορίας κεφαλαιακά μέσα στο επίπεδο της μητρικής επιχείρησης.

(6) Όταν η Κεντρική Τράπεζα καταλήγει στη διαπίστωση ότι ένας όμιλος τελεί υπό κατάσταση αφερεγγυότητας ή ενδεχόμενης αφερεγγυότητας, την γνωστοποιεί αμέσως στην αρμόδια αρχή εξυγίανσης.

(7) Πριν καταλήξει στη διαπίστωση που αναφέρεται στην παράγραφο (γ) του εδαφίου (1), όσον αφορά θυγατρικό πιστωτικό ίδρυμα που εκδίδει σχετικά κεφαλαιακά μέσα τα οποία αναγνωρίζονται για τους σκοπούς κάλυψης των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση, η Κεντρική Τράπεζα εφαρμόζει τις απαιτήσεις γνωστοποίησης και διαβούλευσης που προβλέπονται στο άρθρο 32ΣΤ.

Η Κεντρική Τράπεζα αρμόδια αρχή για την διαπίστωση προϋποθέσεων εξυγίανσης.

32Ε.-(1) Σε περίπτωση που τα σχετικά κεφαλαιακά μέσα αναγνωρίζονται για σκοπούς τήρησης των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σε ατομική βάση σύμφωνα με το Άρθρο 92 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 όσον αφορά ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία, η Κεντρική Τράπεζα είναι η αρμόδια αρχή για να προβαίνει σε διαπίστωση που αναφέρεται στο άρθρο 32Δ.

(2) Σε περίπτωση που τα σχετικά κεφαλαιακά μέσα εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα που είναι θυγατρική και αναγνωρίζονται για σκοπούς τήρησης των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων τόσο σε ατομική όσο και σε ενοποιημένη βάση, η Κεντρική Τράπεζα είναι η αρμόδια αρχή να προβαίνει στις διαπιστώσεις που αναφέρονται στο άρθρο 32Δ(1) ως ακολούθως:

- (α) Σε περίπτωση που η θυγατρική είναι ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία, η Κεντρική Τράπεζα είναι αρμόδια αρχή να προβαίνει στη διαπίστωση που αναφέρεται στο άρθρο 32Δ(1)(γ).
- (β) στην περίπτωση που η θυγατρική είναι θυγατρικό πιστωτικό ίδρυμα ενός ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία, η Κεντρική Τράπεζα ενεργώντας ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας και η ενδεδειγμένη αρχή του κράτους-μέλους όπου είναι εγκατεστημένη η θυγατρική που εξέδωσε τα εν λόγω κεφαλαιακά μέσα, σύμφωνα με τον Τίτλο ΙΙΙ της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, προβαίνουν σε κοινή διαπίστωση που λαμβάνει τη μορφή κοινής απόφασης όπως αναφέρεται στο Άρθρο 59, παράγραφος 3, στοιχείο γ), της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

Ενοποιημένη εφαρμογή και διαδικασία διαπίστωσης.

32ΣΤ.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα προτού προβεί στη διαπίστωση που αναφέρεται στο άρθρο 32Δ(1)(β), (γ), (δ) ή (ε) όσον αφορά κεφαλαιακά μέσα τα οποία εκδόθηκαν από ΑΠΙ που είναι θυγατρική πιστωτικού ιδρύματος εκτός της Δημοκρατίας, και τα οποία μέσα αναγνωρίζονται για σκοπούς τήρησης των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση, αποστέλλει γνωστοποίηση χωρίς καθυστέρηση στην αρχή ενοποιημένης εποπτείας και, αν πρόκειται για διαφορετική αρχή, στην ενδεδειγμένη αρχή του κράτους μέλους όπου είναι εγκατεστημένη η αρχή ενοποιημένης εποπτείας.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα, όταν προβαίνει στη διαπίστωση που αναφέρεται στο άρθρο 32Δ(1)(β), (γ), (δ) ή (ε) όσον αφορά ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία ή όμιλο με διασυνοριακή δραστηριότητα, λαμβάνει υπόψη τον ενδεχόμενο αντίκτυπο της εξυγίανσης σε όλα τα κράτη-μέλη στα οποία το ΑΠΙ ή ο όμιλος λειτουργεί.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα συνοδεύει την γνωστοποίηση που διενεργεί σύμφωνα με το εδάφιο (1) με επεξήγηση των λόγων για τους οποίους εξετάζει κατά πόσο θα προβεί στην εν λόγω διαπίστωση.

(4) Όταν έχει πραγματοποιηθεί η γνωστοποίηση με βάση το εδάφιο (1), η Κεντρική Τράπεζα, μετά από διαβούλευση με τις αρχές στις οποίες έγινε η γνωστοποίηση, αξιολογεί τα ακόλουθα ζητήματα:

- (α) Εάν υπάρχει διαθέσιμο εναλλακτικό μέτρο αντί της άσκησης της εξουσίας απομείωσης ή μετατροπής σύμφωνα με το άρθρο 32Δ(1)·
- (β) εάν όντως υπάρχει διαθέσιμο εναλλακτικό μέτρο, κατά πόσον είναι εφικτή η εφαρμογή του·
- (γ) εάν το εν λόγω εναλλακτικό μέτρο είναι εφικτό να εφαρμοστεί, κατά πόσον υπάρχει ρεαλιστική προοπτική να μπορέσει να αντιμετωπίσει, σε επαρκές χρονικό διάστημα, τις περιστάσεις για τις οποίες ειδάλλως θα ήταν επιβεβλημένη η διαπίστωση που αναφέρεται στο άρθρο 32Δ(1).

(5) Για τους σκοπούς του εδαφίου (4), ως εναλλακτικά μέτρα νοούνται τα μέτρα έγκαιρης παρέμβασης που αναφέρονται στο άρθρο 30Γ, τα μέτρα που αναφέρονται στο άρθρο 30(1) ή η μεταβίβαση πόρων ή κεφαλαίων από τη μητρική επιχείρηση.

(6) Εάν, βάσει του εδαφίου (4), η Κεντρική Τράπεζα, μετά από διαβούλευση με τις αρχές στις οποίες απεστάλη η γνωστοποίηση, κρίνει ότι υπάρχει διαθέσιμο ένα ή περισσότερα εναλλακτικά μέτρα, ότι είναι εφικτή η εφαρμογή τους και ότι θα μπορούσαν να επιφέρουν το αποτέλεσμα που αναφέρεται στην παράγραφο (γ) του εν λόγω εδαφίου, διασφαλίζει ότι τα μέτρα αυτά θα εφαρμοστούν.

(7) Όπου, στην περίπτωση που αναφέρεται στο εδάφιο (1) και κατ'εφαρμογή του εδαφίου (4), η Κεντρική Τράπεζα, μετά από διαβούλευση με τις αρχές στις οποίες απεστάλη η γνωστοποίηση, κρίνει ότι δεν υπάρχουν διαθέσιμα εναλλακτικά μέτρα που θα μπορούσαν να επιφέρουν το αποτέλεσμα που αναφέρεται στην παράγραφο (γ) του εδαφίου (4), η Κεντρική Τράπεζα αποφασίζει κατά πόσο η υπό εξέταση διαπίστωση που αναφέρεται στο άρθρο 32Δ(1), είναι κατάλληλη.

(8) Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα αποφασίσει να προβεί στη διαπίστωση που προβλέπεται στο άρθρο 32Δ(1)(γ), αποστέλλει αμελλητί γνωστοποίηση στις ενδεδειγμένες αρχές των κρατών-μελών στα οποία είναι εγκατεστημένες οι επηρεαζόμενες θυγατρικές και η διαπίστωση λαμβάνει τη μορφή κοινής απόφασης όπως ορίζεται στο άρθρο 94(3) και (4) του Νόμου Εξυγίανσης. Ελλείψει κοινής απόφασης, δεν πραγματοποιείται διαπίστωση δυνάμει του άρθρου 32Δ(1)(Γ).».

Αρχεία  
χρηματο-  
πιστωτικών  
συμβάσεων.

32Ζ.-(1) Τα ΑΠΙ οφείλουν να διατηρούν λεπτομερή αρχεία των χρηματοπιστωτικών συμβάσεων.

Αξιολόγηση της  
δυνατότητας  
εξυγίανσης  
των ΑΠΙ.

(2) Κατόπιν αιτήματος της Κεντρικής Τράπεζας, το αρχείο καταγραφής συναλλαγών θέτει τις αναγκαίες πληροφορίες στη διάθεση της Κεντρικής Τράπεζας προκειμένου να έχει τη δυνατότητα να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις και εντολές της, σύμφωνα με το Άρθρο 81 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012.

32Η. Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να λαμβάνει μέρος στη διαβούλευση με τις αρχές εξυγίανσης όσον αφορά την αξιολόγηση για τον βαθμό στον οποίο ΑΠΙ που δεν αποτελεί μέρος ομίλου είναι δυνατόν να εξυγιανθεί χωρίς να απαιτείται καμία από τις προϋποθέσεις που παρατίθενται στο άρθρο 18 του Νόμου Εξυγίανσης και που αφορούν έκτακτη δημόσια χρηματοπιστωτική στήριξη, επείγουσα ή άλλης μορφής στήριξη ρευστότητας από την Κεντρική Τράπεζα ή την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

Αξιολόγηση της  
δυνατότητας  
εξυγίανσης ομίλων.

32Θ. Η Κεντρική Τράπεζα, είτε ενεργώντας ως αρμόδια αρχή ενοποιημένης εποπτείας είτε ως αρμόδια αρχή θυγατρικών ΑΠΙ, δύναται να παρέχει τη γνώμη της στη διαβούλευση που διενεργείται από τις αρχές εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου όσον αφορά την αξιολόγηση για τον βαθμό στον οποίο ΑΠΙ είναι δυνατόν να εξυγιανθεί χωρίς να απαιτείται καμία από τις προϋποθέσεις που παρατίθενται στο άρθρο 19 του Νόμου Εξυγίανσης και που αφορούν έκτακτη δημόσια χρηματοπιστωτική στήριξη, επείγουσα ή άλλης μορφής στήριξη ρευστότητας από την Κεντρική Τράπεζα ή την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

Διαβούλευση για την αντιμετώπιση ή την εξάλειψη εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης.

32I.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να παρέχει τη γνώμη της στη διαβούλευση που διενεργείται από τις αρχές εξυγίανσης προκειμένου αυτές να διαπιστώσουν κατά πόσο υπάρχουν ουσιαστικά εμπόδια στη δυνατότητα εξυγίανσης ΑΠΙ.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να παρέχει τη γνώμη της στις αρχές εξυγίανσης προκειμένου να αξιολογήσουν κατά πόσον τα μέτρα που προτείνει το ΑΠΙ αντιμετωπίζονται αποτελεσματικά ή εξαλείφουν τα ουσιαστικά εμπόδια που προσδιορίζονται από τις αρχές εξυγίανσης κατόπιν της διαβούλευσης που αναφέρεται στο εδάφιο (1).

(3) Σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης εκτιμά ότι τα μέτρα που προτείνει το ΑΠΙ σύμφωνα με το εδάφιο (2) δεν περιορίζουν ούτε εξαλείφουν αποτελεσματικά τα προσδιορισθέντα εμπόδια, η Κεντρική Τράπεζα, εάν της ζητηθεί από την αρχή εξυγίανσης, ενεργεί ως σύνδεσμος της αρχής εξυγίανσης προκειμένου να απαιτήσει από το ΑΠΙ να λάβει εναλλακτικά μέτρα που δυνατόν να κατορθώσουν τον στόχο της εξυγίανσης, και γνωστοποιεί γραπτώς αυτά τα μέτρα στο ΑΠΙ το οποίο εντός ενός μηνός προτείνει σχέδιο συμμόρφωσης προς τα μέτρα αυτά.

(4) Πριν από τον προσδιορισμό οποιουδήποτε μέτρου που αναφέρεται στο εδάφιο (3), η Κεντρική Τράπεζα δύναται να παρέχει τη γνώμη της στην αρχή εξυγίανσης προκειμένου η αρχή εξυγίανσης να λάβει δεόντως υπόψη τις πιθανές επιπτώσεις των εν λόγω μέτρων στο συγκεκριμένο ΑΠΙ, στην εσωτερική αγορά χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, καθώς και στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα στη Δημοκρατία, σε άλλα κράτη-μέλη και στην Ευρωπαϊκή Ένωση στο σύνολό της.

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

32IA.-(1)(α) Η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, συνεργάζεται με την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου και την EAT, σύμφωνα με το Άρθρο 25, παράγραφος 1, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, προκειμένου η εν λόγω αρχή εξυγίανσης να συντάξει και να υποβάλει έκθεση σε σχέση με την αντιμετώπιση εμποδίων προς την εξυγίανση, στο ΑΠΙ που αποτελεί τη μητρική επιχείρηση της ΕΕ, στις αρχές εξυγίανσης των θυγατρικών, και στις αρχές εξυγίανσης των περιοχών δικαιοδοσίας στις οποίες είναι εγκατεστημένα σημαντικά υποκαταστήματα.

(β) Η Κεντρική Τράπεζα, ως αρμόδια αρχή ΑΠΙ, δύναται να παρέχει τη γνώμη της στη διαβούλευση που διενεργείται από την αρχή εξυγίανσης ομίλου προκειμένου αυτή να συντάξει έκθεση σε σχέση με την αντιμετώπιση εμποδίων προς την εξυγίανση.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να παρέχει τη γνώμη της στις αρχές εξυγίανσης ώστε, καταβάλλοντας κάθε δυνατή προσπάθεια, να καταλήξουν σε κοινή απόφαση στο πλαίσιο του σώματος εξυγίανσης όσον αφορά τον προσδιορισμό των ουσιαστικών εμποδίων και, εφόσον κρίνεται αναγκαίο, την αξιολόγηση των μέτρων που προτείνονται από το μητρικό ΑΠΙ, καθώς και τα μέτρα που απαιτούνται από την Κεντρική Τράπεζα και τις άλλες αρχές προκειμένου να αντιμετωπιστούν ή να εξαλειφθούν τα εμπόδια, λαμβάνοντας υπόψη τον ενδεχόμενο αντίκτυπο των μέτρων στη Δημοκρατία καθώς και σε όλα τα κράτη-μέλη όπου δραστηριοποιείται ο όμιλος του ΑΠΙ.

Γενικές αρχές σχετικά με τη λήψη αποφάσεων που αφορούν τη Δημοκρατία και άλλα κράτη-μέλη.

32IB. Κατά τη λήψη αποφάσεων ή την ανάληψη δράσης δυνάμει της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ που ενδέχεται να έχουν αντίκτυπο σε ένα ή περισσότερα άλλα κράτη-μέλη, η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει υπόψη τις ακόλουθες γενικές αρχές:

- (α) Την επιτακτική ανάγκη για την αποτελεσματικότητα της λήψης αποφάσεων·
- (β) ότι οι αποφάσεις λαμβάνονται και δράση αναλαμβάνεται εγκαίρως και με τη διαδικασία επείγουσας ανάγκης, όποτε αυτό απαιτείται·
- (γ) η Κεντρική Τράπεζα συνεργάζεται με τις αρχές εξυγίανσης και τις λοιπές αρμόδιες αρχές προκειμένου να διασφαλιστεί ότι λαμβάνονται αποφάσεις και αναλαμβάνεται δράση με συντονισμένο και αποτελεσματικό τρόπο·
- (δ) οι λειτουργίες και οι ευθύνες της Κεντρικής Τράπεζας καθορίζονται με σαφήνεια·

- (ε) λαμβάνονται δεόντως υπόψη τα συμφέροντα των κρατών-μελών όπου είναι εγκατεστημένες οι μητρικές επιχειρήσεις των ΑΠΙ στην Ευρωπαϊκή Ένωση, και, ειδικότερα, οι συνέπειες οποιασδήποτε απόφασης ή δράσης ή αδράνειας στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, στους δημοσιονομικούς πόρους, στο ταμείο εξυγίανσης, στο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων ή στο σύστημα αποζημίωσης των επενδυτών των εν λόγω κρατών-μελών·
- (στ) λαμβάνονται δεόντως υπόψη τα συμφέροντα κάθε κράτους-μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένο πιστωτικό ίδρυμα που είναι θυγατρική του ΑΠΙ και, ειδικότερα, οι συνέπειες οποιασδήποτε απόφασης ή δράσης ή αδράνειας στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, στους δημοσιονομικούς πόρους, στο ταμείο εξυγίανσης, στο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων ή στο σύστημα αποζημίωσης των επενδυτών αυτού του κράτους-μέλους·
- (ζ) λαμβάνονται δεόντως υπόψη τα συμφέροντα κάθε κράτους-μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένα σημαντικά υποκαταστήματα του ΑΠΙ και, ειδικότερα, οι συνέπειες οποιασδήποτε απόφασης ή δράσης ή αδράνειας στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα αυτού του κράτους-μέλους·
- (η) λαμβάνονται δεόντως υπόψη οι στόχοι της εξισορρόπησης των συμφερόντων των διάφορων εμπλεκόμενων κρατών-μελών και της αποφυγής αθέμιτης βλάβης ή αθέμιτης προστασίας των συμφερόντων συγκεκριμένων κρατών-μελών, μεταξύ άλλων αποφεύγοντας την άνιση κατανομή βάρους μεταξύ κρατών-μελών·
- (θ) κάθε υποχρέωση, δυνάμει της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ, για διαβούλευση με αρχή, προτού ληφθεί απόφαση ή αναληφθεί δράση, συνεπάγεται τουλάχιστον υποχρέωση διαβούλευσης με αυτήν την αρχή για όσα στοιχεία της προτεινόμενης απόφασης ή δράσης έχουν ή ενδέχεται να έχουν-
  - (i) επίπτωση στη μητρική επιχείρηση του ΑΠΙ στην Ευρωπαϊκή Ένωση, τη θυγατρική ή το υποκατάστημα του ΑΠΙ, κατά περίπτωση, και
  - (ii) επίπτωση στη σταθερότητα του κράτους-μέλους όπου έχει εγκατασταθεί ή βρίσκεται η μητρική επιχείρηση του ΑΠΙ στην Ευρωπαϊκή Ένωση, η θυγατρική ή το υποκατάστημα του ΑΠΙ·
- (ι) απαίτηση διαφάνειας οποτεδήποτε προτεινόμενη απόφαση ή δράση ενδέχεται να έχει επιπτώσεις στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, στους δημοσιονομικούς πόρους, στο ταμείο εξυγίανσης, στο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων ή στο σύστημα αποζημίωσης των επενδυτών σχετικού κράτους-μέλους· και
- (ια) αναγνώριση ότι με το συντονισμό και τη συνεργασία είναι πιθανότερο να επιτευχθεί αποτέλεσμα που μειώνει το συνολικό κόστος της εξυγίανσης.

Σώματα  
εξυγίανσης.

32ΙΓ.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα συμμετέχει στα σώματα εξυγίανσης και συνεργάζεται στενά με τα άλλα μέλη του σώματος προκειμένου να εκπληρωθούν τα καθήκοντα που προβλέπονται στο Άρθρο 88, παράγραφος 1, της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ τα οποία και περιλαμβάνουν την ανταλλαγή πληροφοριών και την κατάρτιση σχεδίων εξυγίανσης ομίλων, την αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης του ομίλου και την αντιμετώπιση τυχόν εμποδίων και τον καθορισμό των ελάχιστων απαιτήσεων.

Περιορισμός  
δικαστικών  
διαδικασιών.

32ΙΔ.-(1) Τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 87 του Νόμου Εξυγίανσης, δεν κινούνται οι κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας έναντι ΑΠΙ υπό εξυγίανση ή έναντι ΑΠΙ για το οποίο έχει διαπιστωθεί ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις για εξυγίανση παρά μόνο με πρωτοβουλία της αρχής εξυγίανσης και απόφαση για να τεθεί ΑΠΙ στις κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας λαμβάνεται μόνο με τη συγκατάθεση της αρχής εξυγίανσης.

(2) Για τους σκοπούς του εδαφίου (1) -

- (α) Η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει αμελλητί γνωστοποίησης οποιασδήποτε αίτησης για έναρξη των κανονικών διαδικασιών αφερεγγυότητας έναντι ΑΠΙ ανεξαρτήτως εάν το ΑΠΙ βρίσκεται



υπό εξυγίανση ή έχει δημοσιοποιηθεί απόφαση σύμφωνα με το άρθρο 84(2) και (4) του Νόμου Εξυγίανσης·

(β) δεν εκδίδεται απόφαση επί της αίτησης, εκτός αν έχουν γίνει οι γνωστοποιήσεις που αναφέρονται στην παράγραφο (α) και ισχύει μία από τις ακόλουθες καταστάσεις:

- (i) η αρχή εξυγίανσης έχει γνωστοποιήσει στην Κεντρική Τράπεζα ως την αρμόδια αρχή για τις κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας ότι δεν προτίθεται να αναλάβει καμία δράση εξυγίανσης έναντι του ΑΠΙ, ή
- (ii) έχει παρέλθει περίοδος επτά ημερών, αρχομένη από την ημερομηνία κατά την οποία έγιναν οι γνωστοποιήσεις που αναφέρονται στην παράγραφο (α).».

Τροποποίηση του άρθρου 33 του βασικού νόμου.

**19.** Το άρθρο 33 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (12) αυτού, των ακόλουθων νέων εδαφίων (13) και (14):

«(13) Τα εδάφια (4) και (7) δεν εφαρμόζονται όταν τυγχάνει εφαρμογής το άρθρο 84 του Νόμου Εξυγίανσης το οποίο αφορά τις διαδικαστικές υποχρεώσεις των αρχών εξυγίανσης.

(14) Το Άρθρο 33 της Οδηγίας 2001/24/ΕΚ δεν εφαρμόζεται όταν τυγχάνει εφαρμογής το άρθρο 28Z του παρόντος Νόμου που αφορά την εμπιστευτικότητα.».

Προσθήκη του νέου άρθρου 33δς στο βασικό νόμο.

**20.** Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 33 αυτού, του ακόλουθου νέου άρθρου:

«Σχέδιο αναδιοργάνωσης.

33δς.-(α) ΑΠΙ που τελεί υπό μέτρο διάσωσης με ίδια μέσα, καταρτίζει και εφαρμόζει σχέδιο αναδιοργάνωσης σύμφωνα με το άρθρο 61 του Νόμου Εξυγίανσης.

(β) Η Κεντρική Τράπεζα αξιολογεί το σχέδιο αναδιοργάνωσης προκειμένου να δώσει τη γνώμη της στην αρχή εξυγίανσης κατά πόσο ικανοποιείται ότι με την εφαρμογή αυτού του σχεδίου είναι κατορθωτός ο στόχος της αποκατάστασης της μακροπρόθεσμης βιωσιμότητας του ΑΠΙ.

(γ) Σε περίπτωση που κρίνεται ότι με το σχέδιο αναδιοργάνωσης δε θα επιτευχθεί ο στόχος της αποκατάστασης, η Κεντρική Τράπεζα δίνει τη σύμφωνη γνώμη της στην αρχή εξυγίανσης προκειμένου αυτή να γνωστοποιήσει στο διοικητικό όργανο ή στο πρόσωπο ή τα πρόσωπα που διορίστηκαν σύμφωνα με το άρθρο 74 του Νόμου Εξυγίανσης τα θέματα που την προβληματίζουν και να απαιτήσει τροποποίηση του σχεδίου, ούτως ώστε να αντιμετωπιστούν τα θέματα αυτά.

(δ) Η Κεντρική Τράπεζα συμφωνεί το τελικό σχέδιο αναδιοργάνωσης με την αρχή εξυγίανσης.».

Τροποποίηση του άρθρου 33Η του βασικού νόμου.

**21.** Το άρθρο 33Η του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση του εδαφίου (2) αυτού, με το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(2)(α) Τηρουμένων των διατάξεων των άρθρων 70 και 73 του Νόμου Εξυγίανσης, οι συμφωνίες συμφηφισμού διέπονται αποκλειστικά από το δίκαιο που εφαρμόζεται στη σύμβαση η οποία διέπει τις συμφωνίες αυτές.

(β) Τηρουμένων των διατάξεων των άρθρων 70 και 73 του Νόμου Εξυγίανσης και με την επιφύλαξη του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου, οι συμφωνίες επαναγοράς διέπονται αποκλειστικά από το δίκαιο που εφαρμόζεται στη σύμβαση η οποία διέπει τις συμφωνίες αυτές.

(γ) Τηρουμένων των διατάξεων του εδαφίου (1), οι συναλλαγές που διενεργούνται στο πλαίσιο του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου, διέπονται αποκλειστικά από τους νόμους που εφαρμόζονται στη σύμβαση που διέπει τις εν λόγω συμφωνίες ή τις εν λόγω συναλλαγές.».

Προσθήκη του νέου άρθρου 33Ο στο βασικό νόμο.

**22.** Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 33Ξ στο Μέρος XIII, του ακόλουθου νέου άρθρου:

«Κατάταξη των απαιτήσεων στις κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας.

33Ο.-(1) Κατά τις κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας ΑΠΙ, εφαρμόζεται, κατά προτεραιότητα, το άρθρο 300(1) και (2) του περί Εταιρειών Νόμου ως διορθώθηκε.

(2) Χωρίς επηρεασμό των διατάξεων του εδαφίου (1), καταβάλλονται με την ακόλουθη σειρά προτεραιότητας τα πιο κάτω χρέη και απαιτήσεις:

- (α) χρέη ή απαιτήσεις εξασφαλισμένες με επιβάρυνση στο ενεργητικό του ΑΠΙ μέχρι ποσού που προκύπτει από τη ρευστοποίηση της εξασφάλισης ή η εξασφάλιση παραδίδεται στο δικαιούχο πιστωτή·
- (β) αναγκαία και εύλογα έξοδα του εκκαθαριστή ή του ειδικού εκκαθαριστή, συμπεριλαμβανομένων επαγγελματικών εξόδων κατά την εφαρμογή των διατάξεων της εκκαθάρισης ή της ειδικής εκκαθάρισης, αναλόγως·
- (γ) πιστώσεις που παραχωρήθηκαν στο ΑΠΙ από την Κεντρική Τράπεζα ή το ταμείο εξυγίανσης πριν το διορισμό του εκκαθαριστή ή ειδικού εκκαθαριστή·
- (δ) τα ακόλουθα με την ίδια σειρά προτεραιότητας:
  - (i) οι καλυπτόμενες καταθέσεις,
  - (ii) το σύστημα εγγύησης καταθέσεων που υποκαθίσταται στα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των καλυπτόμενων καταθετών σε περίπτωση αφερεγγυότητας·
- (ε) τα ακόλουθα με την ίδια σειρά προτεραιότητας:
  - (i) το τμήμα των επιλέξιμων καταθέσεων φυσικών προσώπων και πολύ μικρών, μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων και φιλανθρωπικών ιδρυμάτων κατά την έννοια των διατάξεων της παραγράφου (στ) του εδαφίου (1) του άρθρου 9 του περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμου που υπερβαίνει το επίπεδο κάλυψης που προβλέπεται στα άρθρα 8 και 9 του περί Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμου, και
  - (ii) οι καταθέσεις φυσικών προσώπων και πολύ μικρών, μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων που θα ήταν επιλέξιμες αν δεν είχαν γίνει μέσω υποκαταστημάτων εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης των ΑΠΙ που συστάθηκαν στη Δημοκρατία·

118(I) του 2002  
 230(I) του 2002  
 162(I) του 2003  
 195(I) του 2004  
 92(I) του 2005  
 113(I) του 2006  
 80(I) του 2007  
 138(I) του 2007  
 32(I) του 2009  
 45(I) του 2009  
 74(I) του 2009  
 110(I) του 2009  
 41(I) του 2010  
 133(I) του 2010  
 116(I) του 2011  
 197(I) του 2011  
 102(I) του 2012  
 188(I) του 2012  
 19(I) του 2013  
 26(I) του 2013  
 27(I) του 2013  
 17(I) του 2014  
 115(I) του 2014  
 134(I) του 2014  
 170(I) του 2014  
 116(I) του 2015  
 187(I) του 2015  
 212(I) του 2015.

156(I) του 2012  
 162(I) του 2012.

200(I) του 2011  
 40(I) του 2012  
 49(I) του 2012  
 2(I) του 2013  
 13(I) του 2013  
 105(I) του 2013  
 191(I) του 2015.

- (στ) λοιπές καταθέσεις και άλλα χρέη ή απαιτήσεις που δεν εξασφαλίζονται με επιβάρυνση στην περιουσία του ΑΠΙ·
- (ζ) κυβερνητικές εγγυήσεις που παραχωρήθηκαν στο ΑΠΙ δυνάμει του περί της Παραχώρησης Κυβερνητικών Εγγυήσεων για τη Σύναψη Δανείων ή/και την Έκδοση Ομολόγων από Πιστωτικά Ιδρύματα Νόμου·
- (η) χρέη ή απαιτήσεις μειωμένης εξασφάλισης (δευτεροβάθμιο κεφάλαιο)·
- (θ) οποιαδήποτε κρατική στήριξη δόθηκε στο ΑΠΙ, δυνάμει του περί της Αναδιάρθρωσης Χρηματοοικονομικών Οργανισμών Νόμου.

Επίσημη  
Εφημερίδα της  
ΕΕ: L 124,  
20.5.2003,  
σ. 36.

(3) Για σκοπούς του παρόντος άρθρου, «πολύ μικρές, μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις» έχουν την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2, παράγραφος 1, του Παραρτήματος της Σύστασης της Επιτροπής της 6ης Μαΐου 2003 σχετικά με τον ορισμό των πολύ μικρών, των μικρών και των μεσαίων επιχειρήσεων (2003/36/ΕΚ) με βάση μόνο το κριτήριο του ετήσιου κύκλου εργασιών.».

Αντικατάσταση  
του τίτλου του  
Μέρους XIV  
του βασικού  
νόμου.

**23.** Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την αντικατάσταση του τίτλου του Μέρους XIV αυτού με τον ακόλουθο νέο τίτλο:

«ΜΕΡΟΣ XIV

ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ  
ΕΓΓΥΗΣΗΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ».

Τροποποίηση του  
άρθρου 34 του  
βασικού νόμου.

**24.** Το άρθρο 34 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την αντικατάσταση του πλαγιότιτλου αυτού, με τον ακόλουθο νέο πλαγιότιτλο:  
«Επικοινωνία Κεντρικής Τράπεζας με ΣΕΚ.»·
- (β) με την αντικατάσταση των εδαφίων (1) και (2) αυτού, με τα ακόλουθα νέα εδάφια αντίστοιχα:
- «(1) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να παρέχει στη Διαχειριστική Επιτροπή του Συστήματος Εγγύησης Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων, οποιεσδήποτε πληροφορίες που έχει στην κατοχή της οι οποίες κρίνεται ότι δύναται να βοηθήσουν την εν λόγω Διαχειριστική Επιτροπή κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων και ευθυνών της σε σχέση με τα Ταμεία Εγγύησης Καταθέσεων Τραπεζών, το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων ΣΠΙ και το Ταμείο Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων.
- (2) Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα διαπιστώσει ότι ένα ΑΠΙ δεν είναι ικανό να αποπληρώσει μη διαθέσιμη κατάθεσή για λόγους που έχουν σχέση με την οικονομική του κατάσταση και προβλέπει ότι δεν θα καταστεί ικανό προς τούτο στο προσεχές μέλλον, αμέσως ενημερώνει σχετικά τη Διαχειριστική Επιτροπή του ΣΕΚ.»·
- (γ) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (2) αυτού, του ακόλουθου νέου εδαφίου:

«(2Α) Η Κεντρική Τράπεζα συνεργάζεται με την Διαχειριστική Επιτροπή του Συστήματος Εγγύησης Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων και την ΕΑΤ για άσκηση των εξουσιών τους σύμφωνα με τον περί Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμο και τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.»·

(δ) με την αντικατάσταση του εδαφίου (5) αυτού, με το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(5) Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, οι όροι «Σύστημα Εγγύησης Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων» και «Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων Τραπεζών», «Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων ΣΠΙ» και «Ταμείο Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων» έχουν την έννοια που αποδίδεται στους όρους αυτούς στον περί Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμο.».

Τροποποίηση του  
άρθρου 41Ε του  
βασικού νόμου.

**25.** Το άρθρο 41Ε του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση, στην παράγραφο (δ) αυτού, της φράσης «η σπουδαιότητα» (πρώτη γραμμή) με τη φράση «το ποσό».

Προσθήκη του  
νέου άρθρου  
41ΣΤ στο βασικό  
νόμο.

**26.** Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 41Ε αυτού, του ακόλουθου νέου άρθρου:

«Ειδικές διοικητικές κυρώσεις και λοιπά διοικητικά μέτρα που αφορούν τις πρόνοιες ανάκαμψης και εξυγίανσης.

41ΣΤ.-(1) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις του παρόντος Νόμου που προβλέπουν και επιβάλλουν ποινικές κυρώσεις, σε περιπτώσεις που -

- (α) Δεν έχουν καταρτιστεί, δεν διατηρούνται ούτε επικαιροποιούνται σχέδια ανάκαμψης ή σχέδια ανάκαμψης ομίλου, κατά παράβαση του άρθρου 23Α ή 23Γ αντίστοιχα, ή
- (β) δεν έχει γνωστοποιηθεί στην Κεντρική Τράπεζα η πρόθεση να παρασχεθεί οικονομική στήριξη ομίλου, κατά παράβαση του άρθρου 23ΙΓ, ή
- (γ) το διοικητικό όργανο του ΑΠΙ δεν έχει γνωστοποιήσει στην Κεντρική Τράπεζα το γεγονός ότι το ΑΠΙ τελεί υπό κατάσταση αφερεγγυότητας ή ενδεχόμενης αφερεγγυότητας, κατά παράβαση του άρθρου 32Β,

ο Διοικητής της Κεντρικής Τράπεζας αφού καλέσει προηγουμένως σε απολογία τα μέλη του διοικητικού οργάνου ή και οποιαδήποτε άλλα φυσικά πρόσωπα τα οποία φέρουν ευθύνη για την παράβαση, έχει εξουσία να επιβάλλει τις ακόλουθες διοικητικές κυρώσεις και διοικητικά μέτρα ανάλογα με τη βαρύτητα της παράβασης:

- (i) δημόσια ανακοίνωση που αναφέρει το υπαίτιο φυσικό πρόσωπο, ΑΠΙ, χρηματοδοτικό ίδρυμα, μητρική επιχείρηση της ΕΕ ή άλλο νομικό πρόσωπο και τη φύση της παράβασης·
- (ii) διαταγή προς το υπεύθυνο φυσικό ή νομικό πρόσωπο για να παύσει την παράνομη συμπεριφορά και να απέχει από επανάληψή της στο μέλλον·
- (iii) προσωρινή απαγόρευση κατά οποιουδήποτε μέλους του διοικητικού οργάνου του ΑΠΙ ή άλλου φυσικού προσώπου, που θεωρείται υπαίτιο, να ασκεί καθήκοντα σε ΑΠΙ·
- (iv) σε περίπτωση ΑΠΙ, διοικητικά πρόστιμα μέχρι και 10% του συνολικού ετήσιου καθαρού ύψους του κύκλου εργασιών του εν λόγω ΑΠΙ κατά το προηγούμενο οικονομικό έτος· σε περίπτωση ΑΠΙ που είναι θυγατρική μητρικής επιχείρησης, ο σχετικός κύκλος εργασιών είναι ο κύκλος εργασιών που προκύπτει από τους ενοποιημένους λογαριασμούς της επικεφαλής μητρικής επιχείρησης κατά το προηγούμενο οικονομικό έτος·
- (v) σε περίπτωση φυσικού προσώπου, διοικητικό χρηματικό πρόστιμο μέχρι και πέντε εκατομμύρια ευρώ·
- (vi) διοικητικό χρηματικό πρόστιμο μέχρι και το διπλάσιο του ποσού των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν λόγω της παράβασης, όπου μπορούν να καθοριστούν·
- (vii) σε περίπτωση που η παράβαση συνεχίζεται, και ανάλογα με τη βαρύτητα της παράβασης, διοικητικό χρηματικό πρόστιμο μέχρι πενήντα χιλιάδες ευρώ για κάθε ημέρα συνέχισης της παράβασης.

(2) Κατά την άσκηση των εξουσιών επιβολής διοικητικών κυρώσεων, η Κεντρική Τράπεζα συνεργάζεται στενά με τις αρχές εξυγίανσης, προκειμένου να διασφαλίσουν ότι οι διοικητικές κυρώσεις ή τα λοιπά μέτρα θα φέρουν τα επιθυμητά αποτελέσματα και, σε περίπτωση διασυνοριακών υποθέσεων, συντονίζουν τις ενέργειές τους.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα ασκεί τις εξουσίες επιβολής διοικητικών κυρώσεων σύμφωνα με τον παρόντα Νόμο και με το κυπριακό δίκαιο με οποιονδήποτε από τους ακόλουθους τρόπους:

- (α) Άμεσα·
- (β) σε συνεργασία με άλλες αρχές·
- (γ) υπό την ευθύνη της, με ανάθεση καθηκόντων σε άλλες αρχές·
- (δ) με αίτηση προς τις αρμόδιες δικαστικές αρχές.».

Τροποποίηση άρθρου 42Γ του βασικού νόμου.

**27.** Το εδάφιο (1) του άρθρου 42Γ του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση της φράσης «τα άρθρα 41Γ και 41Δ» (ένατη και δέκατη γραμμή) με τη φράση «τα άρθρα 41Γ, 41Δ και 41ΣΤ».

Τροποποίηση του άρθρου 42Δ του βασικού νόμου.

**28.** Το άρθρο 42Δ του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (2) αυτού, του ακόλουθου νέου εδαφίου:

«(3) Οποιοδήποτε θιγόμενο πρόσωπο έχει δικαίωμα προσφυγής, σύμφωνα με τις διατάξεις του Άρθρου 146 του Συντάγματος, κατά απόφασης για τη λήψη μέτρου πρόληψης κρίσεων ή απόφασης για την άσκηση οποιασδήποτε εξουσίας που ασκεί η Κεντρική Τράπεζα δυνάμει του παρόντος Νόμου που αφορούν την ανάκαμψη και εξυγίανση».

Τροποποίηση του άρθρου 43 του βασικού νόμου.

**28Α.** Το άρθρο 43 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την αντικατάσταση από το εδάφιο (1) αυτού, της φράσης και του αριθμού «τις πεντακόσιες χιλιάδες ευρώ (€500.000)» με τη φράση και τον αριθμό «το ένα εκατομμύριο ευρώ (€1.000.000)» και
- (β) με την αντικατάσταση από το εδάφιο (2) αυτού, της φράσης και του αριθμού «τις πεντακόσιες χιλιάδες ευρώ (€500.000)» με τη φράση και τον αριθμό «το ένα εκατομμύριο ευρώ (€1.000.000)».

Προσθήκη του νέου Παραρτήματος V στο βασικό νόμο.

**29.** Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το Παράρτημα IV αυτού, του ακόλουθου νέου Παραρτήματος V:

#### «ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ V

##### ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΠΟΥ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΑ ΣΧΕΔΙΑ ΑΝΑΚΑΜΨΗΣ

Το σχέδιο ανάκαμψης περιλαμβάνει τις ακόλουθες πληροφορίες:

- (1) Σύνοψη των κύριων στοιχείων του σχεδίου και σύνοψη της συνολικής δυνατότητας ανάκαμψης·
- (2) σύνοψη των ουσιωδών μεταβολών στο ΑΠΙ από τότε που υπεβλήθη το πλέον πρόσφατο σχέδιο ανάκαμψης·
- (3) σχέδιο επικοινωνίας και κοινοποίησης, όπου περιγράφεται ο τρόπος με τον οποίο σκοπεύει το ΑΠΙ να διαχειριστεί οποιαδήποτε ενδεχόμενη αρνητική αντίδραση της αγοράς·
- (4) μια σειρά δράσεων σε επίπεδο κεφαλαίων και ρευστότητας οι οποίες απαιτούνται για τη διατήρηση ή την αποκατάσταση της βιωσιμότητας και της οικονομικής θέσης του ΑΠΙ·
- (5) εκτίμηση του χρονοδιαγράμματος για την εκτέλεση κάθε ουσιώδους πτυχής του σχεδίου·
- (6) λεπτομερή περιγραφή οποιουδήποτε ουσιώδους εμποδίου στην αποτελεσματική και έγκαιρη εκτέλεση του σχεδίου, συμπεριλαμβανομένης της εξέτασης του αντικτύπου στον υπόλοιπο όμιλο, στους πελάτες και στους αντισυμβαλλομένους·
- (7) προσδιορισμό των κρίσιμων λειτουργιών·
- (8) λεπτομερή περιγραφή των διαδικασιών για τον προσδιορισμό της αξίας και της εμπορευσιμότητας των βασικών επιχειρηματικών τομέων, των εργασιών και των περιουσιακών στοιχείων του ΑΠΙ·
- (9) λεπτομερή περιγραφή του τρόπου ενσωμάτωσης του σχεδίου ανάκαμψης στη δομή εταιρικής διακυβέρνησης του ΑΠΙ, καθώς και των πολιτικών και διαδικασιών που διέπουν την έγκριση του σχεδίου ανάκαμψης και τον προσδιορισμό των προσώπων στον οργανισμό που είναι αρμόδια για την κατάρτιση και την εφαρμογή του σχεδίου·
- (10) ρυθμίσεις και μέτρα για τη διατήρηση ή την αποκατάσταση των ιδίων κεφαλαίων του ΑΠΙ·
- (11) ρυθμίσεις και μέτρα για τη διασφάλιση ότι το ΑΠΙ έχει επαρκή πρόσβαση σε έκτακτες πηγές χρηματοδότησης, συμπεριλαμβανομένων ενδεχόμενων πηγών ρευστότητας, της αξιολόγησης των διαθέσιμων εξασφαλίσεων και της αξιολόγησης της πιθανότητας μεταφοράς ρευστότητας μεταξύ των οντοτήτων του ομίλου και των επιχειρηματικών τομέων, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι μπορεί να συνεχίσει τη διεκπεραίωση των εργασιών του και να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του, όπως αυτές καθίστανται απαιτητές·
- (12) ρυθμίσεις και μέτρα για τη μείωση του κινδύνου και της μόχλευσης·
- (13) ρυθμίσεις και μέτρα για την αναδιάρθρωση των υποχρεώσεων·
- (14) ρυθμίσεις και μέτρα για την αναδιάρθρωση των επιχειρηματικών τομέων·
- (15) ρυθμίσεις και μέτρα που είναι απαραίτητα για τη διατήρηση της συνεχούς πρόσβασης στις υποδομές των χρηματοπιστωτικών αγορών·
- (16) ρυθμίσεις και μέτρα που είναι απαραίτητα για τη διατήρηση της συνεχούς λειτουργίας των λειτουργικών διαδικασιών του ΑΠΙ, συμπεριλαμβανομένης της υποδομής και των υπηρεσιών πληροφορικής·
- (17) προπαρασκευαστικές ρυθμίσεις για τη διευκόλυνση της πώλησης στοιχείων ενεργητικού ή επιχειρηματικών τομέων εντός κατάλληλου χρονικού πλαισίου για την αποκατάσταση της οικονομικής ευρωστίας·

(18) άλλες διοικητικές ενέργειες ή στρατηγικές για την αποκατάσταση της οικονομικής ευρωστίας και εκτίμηση του αναμενόμενου οικονομικού αποτελέσματος των εν λόγω ενεργειών ή στρατηγικών·

(19) προπαρασκευαστικά μέτρα που έχει λάβει ή σκοπεύει να λάβει το ΑΠΙ προκειμένου να διευκολυνθεί η εφαρμογή του σχεδίου ανάκαμψης, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που είναι αναγκαία για να καταστήσουν δυνατή την έγκαιρη ανακεφαλαιοποίηση του ΑΠΙ·

(20) πλαίσιο δεικτών που προσδιορίζει τα σημεία στα οποία δύναται να αναληφθούν οι κατάλληλες ενέργειες που αναφέρονται στο σχέδιο.».

Ε.Ε. Παρ. Ι(Ι)  
Αρ. 4556, 18.3.2016

Ν. 22(Ι)/2016

Ο περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμος του 2016 εκδίδεται με δημοσίευση στην Επίσημη Εφημερίδα της Κυπριακής Δημοκρατίας σύμφωνα με το Άρθρο 52 του Συντάγματος.

Αριθμός 22(Ι) του 2016

ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΡΥΘΜΙΖΕΙ ΤΗΝ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ  
ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΘΕΜΑΤΑ

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

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

Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

ΜΕΡΟΣ Ι  
ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Συνοπτικός  
τίτλος.

1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμος του 2016.

Ερμηνεία.

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

«άδεια λειτουργίας» σημαίνει -

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

(α) αναφορικά με καλυπτόμενο πρόσωπο, άδεια δυνάμει του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου ή του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου,

144(Ι) του 2007  
106(Ι) του 2009  
141(Ι) του 2012  
154(Ι) του 2012  
193(Ι) του 2014.  
Επίσημη  
Εφημερίδα,  
Παράρτημα  
Πρώτο (Ι):

16.11.2007  
16.11.2012  
30.11.2012  
13.3.2015.

- (β) αναφορικά με οντότητα κράτους μέλους, άδεια βάσει της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ ή της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ ως μεταφέρεται στην οικεία νομοθεσία του εν λόγω κράτους μέλους·

«αδειοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα» ή «ΑΠΙ» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου·

«ανώτατα διοικητικά στελέχη» σημαίνει –

- (α) αναφορικά με αδειοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα, τα ανώτατα διοικητικά στελέχη όπως ορίζονται στο άρθρο 2(1) του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου·

- 20(Ι) του 2016. (β) αναφορικά με ΚΕΠΕΥ, τα ανώτατα διοικητικά στελέχη όπως ορίζονται στο άρθρο 2 του περί Ανάκαμψης ΚΕΠΕΥ και Λοιπών Οντοτήτων υπό την Εποπτεία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και για Συναφή Θέματα Νόμου του 2016·

- (γ) αναφορικά με σχετικό πρόσωπο ή άλλη οντότητα ή φορέα, τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν εκτελεστικά καθήκοντα και τα οποία είναι υπεύθυνα και λογοδοτούν στο διοικητικό όργανο για την καθημερινή διοίκηση του σχετικού προσώπου ή της άλλης οντότητας ή του φορέα·

«απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων» σημαίνει τις απαιτήσεις που προβλέπονται στα Άρθρα 92 έως 98 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«αποκτών» σημαίνει την οντότητα στην οποία μεταβιβάζονται οι μετοχές, άλλα μέσα ιδιοκτησίας, χρεόγραφα, περιουσιακά στοιχεία, δικαιώματα και υποχρεώσεις ή οποιοσδήποτε συνδυασμός των εν λόγω στοιχείων από ένα ίδρυμα υπό εξυγίανση·

«αρμόδια αρχή» σημαίνει αρχή της Δημοκρατίας που ανταποκρίνεται στον ορισμό του Άρθρου 4, παράγραφος 1, σημείο 40), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ή την ΕΚΤ αναφορικά με τα ειδικά καθήκοντα που της έχουν ανατεθεί δυνάμει του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου·

«αρμόδια αρχή κράτους μέλους» σημαίνει αρχή κράτους μέλους που ανταποκρίνεται στον ορισμό του Άρθρου 4, παράγραφος 1, σημείο 40), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ή την ΕΚΤ αναφορικά με τα ειδικά καθήκοντα που της έχουν ανατεθεί δυνάμει του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου·

«αρμόδιο υπουργείο κράτους μέλους» σημαίνει το υπουργείο οικονομικών ή άλλο υπουργείο κράτους μέλους, το οποίο είναι αρμόδιο για οικονομικές, χρηματοπιστωτικές και δημοσιονομικές αποφάσεις σε εθνικό επίπεδο σύμφωνα με τις εθνικές αρμοδιότητες, το οποίο έχει οριστεί σύμφωνα με το Άρθρο 3, παράγραφος 5, της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ·

«αρχή ενοποιημένης εποπτείας» έχει την έννοια που του αποδίδει το Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 41), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«αρχή εξυγίανσης» σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα·

«αρχή εξυγίανσης κράτους μέλους» σημαίνει την αρχή που ορίζεται από κράτος μέλος σύμφωνα με το Άρθρο 3 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ·

«αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου» σημαίνει –

- (α) σε περίπτωση που η αρχή ενοποιημένης εποπτείας είναι εγκατεστημένη στη Δημοκρατία, την αρχή εξυγίανσης,
- (β) σε περίπτωση που η αρχή ενοποιημένης εποπτείας είναι εγκατεστημένη σε κράτος μέλος, την αρχή εξυγίανσης του εν λόγω κράτους μέλους·

«αρχή μακροπροληπτικής εποπτείας» σημαίνει, κατά περίπτωση –

- 138(Ι) του 2002 (α) την Κεντρική Τράπεζα κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 6(2)(ε) του περί Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμου, όπως διορθώθηκε,
- 166(Ι) του 2003
- 34(Ι) του 2007
- 86(Ι) του 2013
- 103(Ι) του 2013
- 66(Ι) του 2014



139(I) του 2014  
144(I) του 2014.  
Επίσημη  
Εφημερίδα,  
Παράρτημα  
Πρώτο (I):  
25.10.2013  
20.6.2014.

Επίσημη  
Εφημερίδα της  
ΕΕ:  
C 41/1  
14.02.2012.

(β) την αρχή σε κράτος μέλος στην οποία έχει ανατεθεί η μακροπροληπτική πολιτική που αναφέρεται στη σύσταση Β1 της Σύστασης του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου της 22ας Δεκεμβρίου 2011 σχετικά με την μακροπροληπτική εντολή των εθνικών αρχών (ΕΣΣΚ/2011/3).

«βασικοί επιχειρηματικοί τομείς» σημαίνει επιχειρηματικούς τομείς και συναφείς υπηρεσίες που αντιπροσωπεύουν ουσιώδεις πηγές εισοδήματος, κέρδους ή αξίας δικαιόχρησης για ένα ίδρυμα ή για έναν όμιλο του οποίου το ίδρυμα αποτελεί μέρος.

«διαδικασία εξυγίανσης σε τρίτη χώρα» σημαίνει δράση βάσει νομοθεσίας τρίτης χώρας για τη διαχείριση της αφερεγγυότητας ιδρύματος ή μητρικής επιχείρησης τρίτης χώρας, η οποία είναι συγκρίσιμη, ως προς τους στόχους και τα αναμενόμενα αποτελέσματα, με τις δράσεις εξυγίανσης δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου.

«διασυννοριακός όμιλος» σημαίνει όμιλο με οντότητες ομίλου εγκατεστημένες στη Δημοκρατία και σε κράτη μέλη.

«δικαίωμα καταγγελίας» σημαίνει το δικαίωμα καταγγελίας μιας σύμβασης, το δικαίωμα επίστευσης, εκκαθάρισης (close out), αλληλοσυμψηφισμού (set-off) ή συμψηφισμού των υποχρεώσεων, ή κάθε παρόμοια διάταξη που αναστέλλει, τροποποιεί ή εξαλείφει υποχρέωση ενός συμβαλλόμενου μέρους της σύμβασης, ή διάταξη η οποία εμποδίζει τη γένεση, στο πλαίσιο της σύμβασης, υποχρέωσης η οποία διαφορετικά θα είχε προκύψει.

«Διοικητικό Δικαστήριο» σημαίνει το δικαστήριο που ασκεί την εκ του Άρθρου 146 του Συντάγματος χορηγούμενη δικαιοδοσία.

«διοικητικό όργανο» σημαίνει –

- (α) αναφορικά με ΑΠΙ, το διοικητικό όργανο όπως ορίζεται στο άρθρο 2 των περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων του 1997 έως του 2016 όπως τροποποιήθηκαν,
- (β) αναφορικά με ΚΕΠΕΥ, το διοικητικό όργανο όπως ορίζεται στο άρθρο 2(1) του περί Ανάκαμψης ΚΕΠΕΥ και Λοιπών Οντοτήτων υπό την Εποπτεία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και για Συναφή Θέματα Νόμου,
- (γ) αναφορικά με σχετικό πρόσωπο ή άλλη οντότητα ή φορέα, το όργανο ή τα όργανα του σχετικού προσώπου ή της άλλης οντότητας ή του φορέα τα οποία ορίζονται δυνάμει της νομοθεσίας που διέπει τη σύσταση του σχετικού προσώπου ή της άλλης οντότητας ή του φορέα και τα οποία εξουσιοδοτούνται να καθορίζουν τη στρατηγική, τους στόχους και τη γενική κατεύθυνση του σχετικού προσώπου ή της άλλης οντότητας ή του φορέα και επιβλέπουν και παρακολουθούν τη λήψη των αποφάσεων από τη διεύθυνση και περιλαμβάνουν, στην περίπτωση σχετικού προσώπου ή άλλης οντότητας, τα πρόσωπα που πράγματι κατευθύνουν την επιχειρηματική δραστηριότητα.

«δράση εξυγίανσης» σημαίνει –

- (α) αναφορικά με καλυπτόμενο πρόσωπο, την απόφαση να τεθεί υπό εξυγίανση σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 42, 43 ή 100 ή την εφαρμογή ενός μέτρου εξυγίανσης ή την άσκηση μιας ή περισσότερων εξουσιών εξυγίανσης,
- (β) αναφορικά με οντότητα κράτους μέλους, την απόφαση να τεθεί υπό εξυγίανση σύμφωνα με τη σχετική νομοθεσία του εν λόγω κράτους μέλους, ή την εφαρμογή ενός μέτρου εξυγίανσης ή την άσκηση μιας ή περισσότερων εξουσιών εξυγίανσης.

«ΕΑΑΕΣ» σημαίνει την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων που θεσπίστηκε δια του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010.

«ΕΑΚΑΑ» σημαίνει την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών που θεσπίστηκε δια του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010.

«EAT» σημαίνει την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών που θεσπίστηκε δια του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010·

«ΕΕ» σημαίνει την Ευρωπαϊκή Ένωση·

«ΕΚΤ» σημαίνει την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα·

«έκτακτη δημόσια χρηματοπιστωτική στήριξη» σημαίνει κρατική ενίσχυση κατά την έννοια του Άρθρου 107, παράγραφος 1, της Συνθήκης για τη Λειτουργία της ΕΕ, ή οποιαδήποτε άλλη δημόσια χρηματοπιστωτική στήριξη σε υπερεθνικό επίπεδο που, αν παρεχόταν σε εθνικό επίπεδο, θα συνιστούσε κρατική ενίσχυση, η οποία παρέχεται με σκοπό να διατηρηθεί ή να αποκατασταθεί η βιωσιμότητα, η ρευστότητα ή η φερεγγυότητα ενός ιδρύματος ή σχετικού προσώπου ή ενός ομίλου του οποίου το εν λόγω ίδρυμα ή το σχετικό πρόσωπο αποτελεί μέρος·

«ενδεδειγμένη αρχή κράτους μέλους» σημαίνει την αρχή κράτους μέλους, η οποία είναι αρμόδια βάσει του εθνικού δικαίου του εν λόγω κράτους μέλους, να προβαίνει στις διαπιστώσεις που αναφέρονται στο Άρθρο 61 Οδηγίας 2014/59/ΕΕ·

«ενοποιημένη βάση» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 48), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«εξασφαλισμένη υποχρέωση» σημαίνει υποχρέωση όπου το δικαίωμα του πιστωτή για πληρωμή ή άλλης μορφής αντιστάθμιση εξασφαλίζεται με βάρος επί περιουσιακών στοιχείων, ενέχυρο ή εμπράγματο δικαίωμα, ή συμφωνίες παροχής ασφάλειας, συμπεριλαμβανομένων των υποχρεώσεων που προκύπτουν από πράξεις επαναγοράς και άλλες συμφωνίες παροχής ασφάλειας με μεταβίβαση τίτλου·

«εξουσία εξυγίανσης» σημαίνει –

- (α) αναφορικά με εξυγίανση καλυπτόμενου προσώπου, την εξουσία που προβλέπεται στα άρθρα 65 έως 74,
- (β) αναφορικά με εξυγίανση οντοτήτων κράτους μέλους ως μέρος εξυγίανσης ομίλου, την εξουσία που ορίζεται από τη σχετική νομοθεσία του εν λόγω κράτους μέλους·

«εξουσίες απομείωσης και μετατροπής» σημαίνει οποιαδήποτε από τις εξουσίες που προβλέπονται στα άρθρα 30 και 65(1)(β)(ν) έως (ix)·

«εξουσίες μεταβίβασης» σημαίνει τις εξουσίες που προβλέπονται στο άρθρο 65(1)(β)(iii) ή (iv) για τη μεταβίβαση μετοχών, άλλων μέσων ιδιοκτησίας, χρεωστικών μέσων, περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων και υποχρεώσεων ή οποιουδήποτε συνδυασμού των εν λόγω στοιχείων από ίδρυμα υπό εξυγίανση προς αποδέκτη·

«εξυγίανση» σημαίνει –

- (α) σε περίπτωση καλυπτόμενου προσώπου, την εφαρμογή ενός μέτρου εξυγίανσης προκειμένου να επιτευχθούν ένας ή περισσότεροι στόχοι της εξυγίανσης όπως ορίζονται στο άρθρο 41(2),
- (β) σε περίπτωση οντότητας κράτους μέλους η οποία εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ και αποτελεί μέρος ομίλου υπό εξυγίανση, την εφαρμογή μέτρου εξυγίανσης προκειμένου να επιτευχθούν ένας ή περισσότεροι στόχοι της εξυγίανσης δυνάμει της οικείας νομοθεσίας του εν λόγω κράτους μέλους·

«εξυγίανση ομίλου» σημαίνει οποιοδήποτε από τα εξής:

- (α) την ανάληψη δράσης εξυγίανσης στο επίπεδο μητρικής επιχείρησης ή ιδρύματος που υπόκειται σε ενοποιημένη εποπτεία,
- (β) το συντονισμό της εφαρμογής μέτρων εξυγίανσης και της άσκησης εξουσιών εξυγίανσης από την αρχή εξυγίανσης και των αρχών εξυγίανσης κρατών μελών, όσον αφορά τις οντότητες ομίλου που πληρούν τις προϋποθέσεις εξυγίανσης·

«επείγουσα στήριξη της ρευστότητας» σημαίνει την παροχή από την Κεντρική Τράπεζα ή κεντρική τράπεζα κράτους μέλους χρήματος κεντρικής τράπεζας, ή οποιαδήποτε άλλη στήριξη που μπορεί να επιφέρει αύξηση του χρήματος κεντρικής τράπεζας, σε ένα φερέγγυο χρηματοδοτικό ίδρυμα ή έναν όμιλο φερέγγυων χρηματοδοτικών ιδρυμάτων που αντιμετωπίζει προσωρινά προβλήματα ρευστότητας, χωρίς η ενέργεια αυτή να εντάσσεται στη νομισματική πολιτική·

Επίσημη  
Εφημερίδα,  
Παράρτημα  
Τρίτο (I):  
22.5.2015.  
Επίσημη  
Εφημερίδα  
Παράρτημα  
Τρίτο (I):  
30.4.2004  
8.6.2007.

«επενδυτής» σημαίνει σε περίπτωση ΚΕΠΕΥ ή επιχείρηση επενδύσεων κράτους μέλους, τον επενδυτή κατά την έννοια της παραγράφου 2(1) της Οδηγίας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για τη Συνέχιση της Λειτουργίας και τη Λειτουργία του Ταμείου Αποζημίωσης Επενδυτών ΕΠΕΥ και κατά περίπτωση ΑΠΙ ή πιστωτικού ιδρύματος κράτους μέλους, τον επενδυτή κατά την έννοια του Κανονισμού 2 των περί της Ίδρυσης και Λειτουργίας Ταμείου Αποζημίωσης Επενδυτών Πελατών Τραπεζών Κανονισμών του 2004 έως 2007·

5(I) του 2016. «επιλέξιμες καταθέσεις» έχει την έννοια που του αποδίδουν οι κανονισμοί που εκδίδονται δυνάμει του άρθρου 33 του περί Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμου του 2016·

«επιλέξιμες υποχρεώσεις» σημαίνει υποχρεώσεις και κεφαλαιακά μέσα που δεν χαρακτηρίζονται ως μέσα κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 ή μέσα της κατηγορίας 2 ενός ιδρύματος ή σχετικού προσώπου, και που δεν εξαιρούνται από το πεδίο εφαρμογής του μέτρου διάσωσης με ίδια μέσα δυνάμει του άρθρου 54(2)·

«επιχείρηση επενδύσεων κράτους μέλους» σημαίνει κάθε οντότητα κράτους μέλους που αναπαριστάται στον ορισμό του Άρθρου 4, παράγραφος 1, σημείο 2), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«εργάσιμη ημέρα» σημαίνει κάθε ημέρα εκτός Σαββάτου, Κυριακής ή αργίας, στη Δημοκρατία ή σε κράτος μέλος κατά περίπτωση·

«ΕΣΣΚ» σημαίνει το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου που θεσπίστηκε δια του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1092/2010·

«εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων» σημαίνει νομικό πρόσωπο που πληροί τις προϋποθέσεις του άρθρου 52(2)·

«Ευρωπαϊκή Επιτροπή» σημαίνει την Επιτροπή της ΕΕ·

«θιγόμενος πιστωτής» σημαίνει πιστωτή του οποίου η απαίτηση αφορά υποχρέωση που μειώνεται ή μετατρέπεται σε μετοχές ή άλλα μέσα ιδιοκτησίας, μέσω της άσκησης της εξουσίας απομείωσης και μετατροπής με χρήση του μέτρου διάσωσης με ίδια μέσα·

«θυγατρική» έχει την έννοια που του αποδίδει το Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 16), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

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

«ίδια κεφάλαια» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 118), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«ίδρυμα» σημαίνει ΑΠΙ που έχει συσταθεί στη Δημοκρατία ή ΚΕΠΕΥ που υπόκειται στην απαίτηση αρχικού κεφαλαίου που καθορίζεται στο άρθρο 10(1) του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου·

«ίδρυμα κράτους μέλους» σημαίνει πιστωτικό ίδρυμα κράτους μέλους ή επιχείρηση επενδύσεων κράτους μέλους η οποία υπόκειται στην απαίτηση αρχικού κεφαλαίου που προβλέπεται στο Άρθρο 28, παράγραφος 2, της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ·

«ίδρυμα τρίτης χώρας» σημαίνει οντότητα της οποίας η κεντρική διοίκηση εδρεύει σε τρίτη χώρα και η οποία, εάν ήταν εγκατεστημένη εντός της Δημοκρατίας, θα ενέπιπτε στον ορισμό του όρου ίδρυμα, και περιλαμβάνει ΑΠΙ που έχει συσταθεί σε τρίτη χώρα·

«ίδρυμα υπό εξυγίανση» ή «υπό εξυγίανση ίδρυμα» σημαίνει ίδρυμα, σχετικό πρόσωπο, ίδρυμα κράτους μέλους, χρηματοδοτικό ίδρυμα, χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, μεικτή εταιρεία συμμετοχών, μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος, μητρική χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ, μητρική μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος ή μητρική μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ, για το οποίο ή την οποία αναλαμβάνεται δράση εξυγίανσης·

78(Ι) του 2012 «καλυμμένο ομόλογο» σημαίνει μέσο που αναφέρεται στο άρθρο 42(1)(β)(ii) του περί Ανοικτού  
 88(Ι) του 2015 Τύπου Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων Νόμου και περιλαμβάνει καλυμμένο αξιόγραφο ως  
 130(Ι) του 2010. ορίζεται στο άρθρο 2 του περί Καλυμμένων Αξιογράφων Νόμου·

«καλυπτόμενες καταθέσεις» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί  
 Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμου  
 του 2016·

«καλυπτόμενο πρόσωπο» σημαίνει οντότητα που υπόκειται στις διατάξεις του παρόντος Νόμου  
 κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 3·

«κανόνες της ΕΕ σχετικά με τις κρατικές ενισχύσεις» σημαίνει τους κανόνες που έχουν καθοριστεί  
 σύμφωνα με τα Άρθρα 107, 108 και 109 της Συνθήκης για τη Λειτουργία της ΕΕ και με τους  
 κανονισμούς και όλες τις πράξεις της ΕΕ, συμπεριλαμβανομένων κατευθυντήριων γραμμών,  
 κοινοποιήσεων και ανακοινώσεων, που εκδίδονται δυνάμει του Άρθρου 108, παράγραφος 4, ή του  
 Άρθρου 109 της Συνθήκης για τη Λειτουργία της ΕΕ·

«κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας» σημαίνει –

(α) αναφορικά με ΣΠΙ, εκκαθάριση ή ειδική εκκαθάριση σύμφωνα με το Μέρος XIII του περί  
 Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου,

(β) αναφορικά με τράπεζα, εκκαθάριση ή ειδική εκκαθάριση σύμφωνα με το Μέρος XIII του περί  
 Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου·

43 του 1980 (γ) αναφορικά με τον Οργανισμό Χρηματοδότησης Στέγης που έχει συσταθεί δυνάμει του περί  
 18 του 1982 Οργανισμού Χρηματοδοτήσεως Στέγης Νόμου, εκκαθάριση δυνάμει νόμου που ψηφίζεται για  
 34 του 1991 το σκοπό αυτό,  
 36(Ι) του 1996  
 17(Ι) του 1998  
 26(Ι) του 2000  
 132(Ι) του 2000  
 136(Ι) του 2002  
 81(Ι) του 2003  
 164(Ι) του 2004  
 42(Ι) του 2005.

Κεφ. 113.

(δ) αναφορικά με ΚΕΠΕΥ ή με σχετικό πρόσωπο, εκκαθάριση σύμφωνα με τον περί Εταιρειών  
 Νόμο, όπως αυτός διορθώθηκε·

9 του 1968  
 76 του 1977  
 17 του 1979  
 105 του 1985  
 198 του 1986  
 19 του 1990  
 46(Ι) του 1992  
 96(Ι) του 1992  
 41(Ι) του 1994  
 15(Ι) του 1995  
 21(Ι) του 1997  
 82(Ι) του 1999  
 149(Ι) του 1999  
 2(Ι) του 2000  
 135(Ι) του 2000  
 151(Ι) του 2000  
 76(Ι) του 2001  
 70(Ι) του 2003  
 167(Ι) του 2003  
 92(Ι) του 2004  
 24(Ι) του 2005  
 129(Ι) του 2005  
 130(Ι) του 2005  
 98(Ι) του 2006  
 124(Ι) του 2006  
 70(Ι) του 2007  
 71(Ι) του 2007  
 131(Ι) του 2007  
 186(Ι) του 2007  
 87(Ι) του 2008

49(I) του 2009  
 99(I) του 2009  
 42(I) του 2010  
 60(I) του 2010  
 88(I) του 2010  
 53(I) του 2011  
 117(I) του 2011  
 145(I) του 2011  
 157(I) του 2011  
 198(I) του 2011  
 64(I) του 2012  
 98(I) του 2012  
 190(I) του 2012  
 203(I) του 2012  
 6(I) του 2013  
 90(I) του 2013  
 74(I) του 2014  
 75(I) του 2014  
 18(I) του 2015  
 62(I) του 2015  
 63(I) του 2015  
 89(I) του 2015  
 120(I) του 2015.

Επίσημη  
 Εφημερίδα,  
 Παράρτημα  
 Πρώτο (I):  
 31.3.2015  
 5.6.2015.

Επίσημη  
 Εφημερίδα  
 της ΕΕ:  
 L 176,  
 27.6.2013,  
 σ. 1·  
 L 143,  
 9.6.2015,  
 σ. 7.

«Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013» σημαίνει την πράξη της ΕΕ με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012», όπως τροποποιήθηκε τελευταία από τον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2015/880 της Επιτροπής της 4ης Ιουνίου 2015·

Επίσημη  
 Εφημερίδα  
 της ΕΕ:  
 L 177,  
 4.7.2008,  
 σ. 6· L 309,  
 24.11.2009,  
 σ. 87·  
 L 288,  
 2.10.2014,  
 σ. 6.

«Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 593/2008» σημαίνει την πράξη της ΕΕ με τίτλο «Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 593/2008 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 17ης Ιουνίου 2008 για το εφαρμοστέο δίκαιο στις συμβατικές ενοχές (Ρώμη Ι)» ως διορθώθηκε·

Επίσημη  
 Εφημερίδα  
 της ΕΕ:  
 L 173,  
 12.6.2014,  
 σ. 1.

«Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 596/2014» σημαίνει την πράξη της ΕΕ με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) 596/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Απριλίου 2014 για την κατάχρηση της αγοράς (κανονισμός για την κατάχρηση της αγοράς) και την κατάργηση της οδηγίας 2003/6/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και των οδηγιών της Επιτροπής 2003/124/ΕΚ, 2003/125/ΕΚ και 2004/72/ΕΚ»·

Επίσημη  
 Εφημερίδα  
 της ΕΕ:  
 L 201,  
 27.7.2012,  
 σ. 1·  
 L 141,  
 5.6.2015,  
 σ. 75.

«Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 648/2012» σημαίνει την πράξη της ΕΕ με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 4ης Ιουλίου 2012 για τα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, τους κεντρικούς αντισυμβαλλομένους και τα αρχεία καταγραφής συναλλαγών», όπως τροποποιήθηκε τελευταία από την Οδηγία 2015/89/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ης Μαΐου 2015·

Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ: L 225, 30.7.2014, σ. 1.	«Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 806/2014» σημαίνει την πράξη της ΕΕ με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 806/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15ης Ιουλίου 2014 περί θεσπίσεως ενιαίων κανόνων και διαδικασίας για την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και ορισμένων επιχειρήσεων επενδύσεων στο πλαίσιο ενός Ενιαίου Μηχανισμού Εξυγίανσης και ενός Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης και τροποποιήσεως του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010»·
Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ: L 287, 29.10.2013, σ. 63· L 328, 13.11.2014, σ. 62.	«Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1024/2013» σημαίνει την πράξη της ΕΕ με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου της 15ης Οκτωβρίου 2013 για την ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σχετικά με τις πολιτικές που αφορούν την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων» ως διορθώθηκε·
Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ: L 331, 15.12.2010, σ. 1.	«Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1092/2010» σημαίνει την πράξη της ΕΕ με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1092/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2010 σχετικά με τη μακροπροληπτική επίβλεψη του χρηματοοικονομικού συστήματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τη σύσταση Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου»·
Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ: L 331, 15.12.2010, σ. 12· L 225, 30.7.2014, σ. 1.	«Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010» σημαίνει την πράξη της ΕΕ με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2010 σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής», όπως τροποποιήθηκε τελευταία από τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 806/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15ης Ιουλίου 2014·
Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ: L 331, 15.12.2010, σ. 48· L 105, 8.4.2014, σ. 1.	«Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1094/2010» σημαίνει την πράξη της ΕΕ με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2010 για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ της Επιτροπής», όπως τροποποιήθηκε τελευταία από τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 258/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 3ης Απριλίου 2014·
Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ: L 331, 15.12.2010, σ. 84· L 105, 8.4.2014, σ. 1.	«Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1095/2010» σημαίνει την πράξη της ΕΕ με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2010 σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/77/ΕΚ», όπως τροποποιήθηκε τελευταία από τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 258/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 3ης Απριλίου 2014·
20(I) του 2016.	«κατάθεση» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2(1) του περί Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμου του 2016·  «κατάσταση αφερεγγυότητας ή ενδεχόμενης αφερεγγυότητας» σημαίνει -  (α) αναφορικά με ΑΠΙ ή σχετικό πρόσωπο το οποίο είναι θυγατρική ή μητρική επιχείρηση ΑΠΙ ή πιστωτικού ιδρύματος κράτους μέλους, οι περιπτώσεις που αναφέρονται στο άρθρο 32Γ του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου·  (β) αναφορικά με ΚΕΠΕΥ ή σχετικό πρόσωπο το οποίο είναι θυγατρική ή μητρική επιχείρηση ΚΕΠΕΥ ή επενδυτικής εταιρείας κράτους μέλους, οποιαδήποτε περίπτωση που αναφέρεται στο άρθρο 22(3) του περί Ανάκαμψης ΚΕΠΕΥ και Λοιπών Οντοτήτων υπό την εποπτεία Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και για Συναφή Θέματα Νόμου του 2016·  «Κεντρική Τράπεζα» σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου·

«κεντρικός αντισυμβαλλόμενος» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο «CCP» από το Άρθρο 2, σημείο 1), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012·

«κεντρικός φορέας» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων·

«ΚΕΠΕΥ» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου, όπως διορθώθηκε·

«κράτος μέλος» σημαίνει κράτος μέλος άλλο από τη Δημοκρατία·

«κρίσιμες λειτουργίες» σημαίνει δραστηριότητες, υπηρεσίες ή λειτουργίες των οποίων η διακοπή ενδέχεται, στη Δημοκρατία ή σε κράτος μέλος, να οδηγήσει σε διαταραχή της παροχής ζωτικών υπηρεσιών στην πραγματική οικονομία ή να διαταράξει τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα λόγω του μεγέθους του ιδρύματος ή του ομίλου, του μεριδίου του στην αγορά, των εξωτερικών και εσωτερικών του διασυνδέσεων, της πολυπλοκότητας ή των διασυννοριακών εργασιών του, ιδίως σε ότι αφορά τη δυνατότητα υποκατάστασης των εν λόγω εργασιών, υπηρεσιών ή λειτουργιών·

«μεικτή εταιρεία συμμετοχών» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 22), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 21), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«μέσα ιδιοκτησίας» σημαίνει μετοχές, άλλα μέσα που εκχωρούν δικαιώματα ιδιοκτησίας, μέσα που είναι μετατρέψιμα σε ή παρέχουν το δικαίωμα απόκτησης μετοχών ή άλλα μέσα ιδιοκτησίας, και μέσα που αντιπροσωπεύουν δικαιώματα επί μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας·

«μέσα κοινών μετοχών της κατηγορίας 1» σημαίνει κεφαλαιακά μέσα που πληρούν τους όρους του Αρθρου 28, παράγραφοι 1 έως 4, του Αρθρου 29, παράγραφοι 1 έως 5, ή του Αρθρου 31, παράγραφος 1, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«μέσα της κατηγορίας 2» σημαίνει κεφαλαιακά μέσα ή δάνεια μειωμένης εξασφάλισης, που πληρούν τις προϋποθέσεις του Αρθρου 63 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«μεταβατικό ίδρυμα» σημαίνει νομικό πρόσωπο που πληροί τις προϋποθέσεις του άρθρου 50(2)(α)·

«μέτοχοι» σημαίνει μέτοχοι ή κάτοχοι άλλων μέσων ιδιοκτησίας·

«μέτρο διάσωσης με ίδια μέσα» σημαίνει μηχανισμό για την άσκηση, από την αρχή εξυγίανσης, των εξουσιών απομείωσης και μετατροπής όσον αφορά τις υποχρεώσεις ενός ιδρύματος υπό εξυγίανση σύμφωνα με το άρθρο 53·

«μέτρο διαχείρισης κρίσεων» σημαίνει δράση εξυγίανσης ή διορισμός ειδικού διαχειριστή δυνάμει του άρθρου 46 ή ενός προσώπου δυνάμει του άρθρου 60(2) ή του άρθρου 74(1)·

«μέτρα έγκαιρης παρέμβασης» σημαίνει –

- (α) αναφορικά με ΑΠΙ, μέτρα που λαμβάνει η αρμόδια αρχή δυνάμει του άρθρου 30Γ του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου,
- (β) αναφορικά με ΚΕΠΕΥ, μέτρα που λαμβάνει η αρμόδια αρχή δυνάμει του άρθρου 18 του περί Ανάκαμψης ΚΕΠΕΥ και Λοιπών Οντοτήτων υπό την Εποπτεία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και για Συναφή Θέματα Νόμου του 2016·

«μέτρο εξυγίανσης» σημαίνει –

- (α) αναφορικά με εξυγίανση καλυπτόμενου προσώπου, μέτρο εξυγίανσης κατά την έννοια του άρθρου 45(3),
- (β) αναφορικά με εξυγίανση οντοτήτων κράτους μέλους ως μέρος εξυγίανσης ομίλου, μέτρο εξυγίανσης όπως προβλέπεται από τη σχετική νομοθεσία του εν λόγω κράτους μέλους·

«μέτρο μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων σε μεταβατικό ίδρυμα» σημαίνει μηχανισμό για τη μεταβίβαση μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας που έχουν εκδοθεί από ίδρυμα υπό εξυγίανση, ή περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων ιδρύματος υπό εξυγίανση, σε μεταβατικό ίδρυμα, σύμφωνα με το άρθρο 50·

«μέτρο μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων και δικαιωμάτων σε εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων» σημαίνει μηχανισμό για την πραγματοποίηση μεταβίβασης, από την αρχή εξυγίανσης, περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων ενός ιδρύματος υπό εξυγίανση σε εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων σύμφωνα με το άρθρο 52·

«μέτρο πρόληψης κρίσεων» σημαίνει –

- (α) την άσκηση εξουσιών για την αντιμετώπιση ή την εξάλειψη των εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης σύμφωνα με τα άρθρα 20 έως 22,
- (β) την άσκηση εξουσιών απομείωσης και μετατροπής κεφαλαιακών μέσων σύμφωνα με τα άρθρα 30 και 31·

«μέτρο πώλησης εργασιών» σημαίνει μηχανισμό για την εκτέλεση της μεταβίβασης, από την αρχή εξυγίανσης, μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας που έχουν εκδοθεί από ίδρυμα υπό εξυγίανση, ή περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων ενός ιδρύματος υπό εξυγίανση, σε έναν αποκτώντα που δεν είναι μεταβατικό ίδρυμα, σύμφωνα με το άρθρο 48·

«μητρική επιχείρηση» έχει την έννοια που του αποδίδει το Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 15), στοιχείο α), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

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

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

«μητρική μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 32), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«μητρική μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στη Δημοκρατία» σημαίνει οντότητα που έχει συσταθεί στη Δημοκρατία και ανταποκρίνεται στον ορισμό του Άρθρου 4, παράγραφος 1, σημείο 32), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«μητρική μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ» έχει την έννοια που του αποδίδει το Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 33), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

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

«μητρική χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στη Δημοκρατία» ή «μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στη Δημοκρατία» σημαίνει οντότητα που είναι εγκατεστημένη στη Δημοκρατία και ανταποκρίνεται στον ορισμό του Άρθρου 4, παράγραφος 1, σημείο 30), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

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

«μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο σε κράτος μέλος» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 28), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στη Δημοκρατία» σημαίνει μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στη Δημοκρατία που ανταποκρίνεται στον ορισμό του Άρθρου 4, παράγραφος 1, σημείο 28), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 29), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·



«μηχανισμός εξυγίανσης ομίλου» σημαίνει σχέδιο που καταρτίζεται για τους σκοπούς της εξυγίανσης ομίλου σύμφωνα με τα άρθρα 94 έως 97, κατά περίπτωση·

«μονάδα εξυγίανσης» σημαίνει τη μονάδα που προβλέπεται στο άρθρο 6·

Επίσημη  
Εφημερίδα  
της ΕΕ:  
L 176,  
27.6.2013,  
σ. 338·  
L 173,  
12.6.2014,  
σ. 190.

«Οδηγία 2013/36/ΕΕ» σημαίνει την πράξη της ΕΕ με τίτλο «Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ» όπως τροποποιήθηκε τελευταία από την Οδηγία 2014/59/ΕΕ·

Επίσημη  
Εφημερίδα  
της ΕΕ:  
L 173,  
12.6.2014,  
σ. 149.

«Οδηγία 2014/49/ΕΕ» σημαίνει την πράξη της ΕΕ με τίτλο «Οδηγία 2014/49/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Απριλίου 2014, περί των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων»·

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

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

Επίσημη  
Εφημερίδα  
της ΕΕ:  
L 173,  
12.6.2014,  
σ. 349·  
L 257,  
28.8.2014,  
σ. 1.

«Οδηγία 2014/65/ΕΕ» σημαίνει την πράξη της ΕΕ με τίτλο «Οδηγία 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014, για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων και την τροποποίηση της οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της οδηγίας 2011/61/ΕΕ», όπως τροποποιήθηκε τελευταία από τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 909/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 23ης Ιουλίου 2014·

«όμιλος» σημαίνει μητρική επιχείρηση και τις θυγατρικές της·

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

«παράγωγα» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το Άρθρο 2, σημείο 5, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012·

«πιστωτικό ίδρυμα κράτους μέλους» σημαίνει οντότητα κράτους μέλους που ανταποκρίνεται στον ορισμό του Αρθρου 4, παράγραφος 1, σημείο 1), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εκτός των οντοτήτων που αναφέρονται στο Άρθρο 2, παράγραφος 5, της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ·

Επίσημη  
Εφημερίδα  
της ΕΕ:  
L 124,  
20.5.2003,  
σ. 36.

«πολύ μικρές, μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις» σημαίνει πολύ μικρές, μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις, όπως ορίζονται με βάση το κριτήριο του ετήσιου κύκλου εργασιών που αναφέρεται στο Άρθρο 2, παράγραφος 1, του παραρτήματος της πράξης της ΕΕ με τίτλο «Σύσταση της Επιτροπής της 6ης Μαΐου 2003 σχετικά με τον ορισμό των πολύ μικρών, των μικρών και των μεσαίων επιχειρήσεων»·

«πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1» σημαίνει κεφαλαιακά μέσα που πληρούν τις προϋποθέσεις του Αρθρου 52, παράγραφος 1, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«προϋποθέσεις εξυγίανσης» σημαίνει –

- (α) σε περίπτωση ιδρύματος, τις προϋποθέσεις που αναφέρονται στο άρθρο 42(1),
- (β) σε περίπτωση σχετικού προσώπου, τις προϋποθέσεις που αναφέρονται στο άρθρο 43,
- (γ) σε περίπτωση υποκαταστήματος ιδρύματος τρίτης χώρας στη Δημοκρατία, προϋπόθεση που αναφέρεται στο άρθρο 100(2),

- (δ) σε περίπτωση ιδρύματος κράτους μέλους ή οντότητας σε κράτος μέλος η οποία αναφέρεται στο Άρθρο 1, παράγραφος 1, στοιχείο β), γ) ή δ), της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ, τις προϋποθέσεις που αναφέρονται στο Άρθρο 32, παράγραφος 1, της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ·

«ρυθμιζόμενη αγορά» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 21), της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ·

«σημαντικό υποκατάστημα» σημαίνει –

- (α) αναφορικά με υποκατάστημα πιστωτικού ιδρύματος κράτους μέλους στη Δημοκρατία, υποκατάστημα που κρίνεται σημαντικό σύμφωνα με το άρθρο 27Ε ή 56(1) του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου·
- (β) αναφορικά με υποκατάστημα επιχείρησης επενδύσεων κράτους μέλους στη Δημοκρατία η οποία υπόκειται στην απαίτηση αρχικού κεφαλαίου που καθορίζεται στο Άρθρο 28, παράγραφος 2, της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, υποκατάστημα που κρίνεται σημαντικό σύμφωνα με το άρθρο 131Β του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου·
- (γ) αναφορικά με υποκατάστημα ιδρύματος σε κράτος μέλος, υποκατάστημα που κρίνεται σημαντικό σύμφωνα με το Άρθρο 51, παράγραφος 1, της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ·

«στόχοι εξυγίανσης» σημαίνει τους στόχους εξυγίανσης που αναφέρονται στο εδάφιο (2) του άρθρου 41(2)·

«συμφωνία αλληλοσυμψηφισμού» σημαίνει συμφωνία βάσει της οποίας δύο ή περισσότερες απαιτήσεις ή υποχρεώσεις που οφείλονται μεταξύ του ιδρύματος υπό εξυγίανση και ενός αντισυμβαλλομένου συμψηφίζονται εκατέρωθεν η μία με την άλλη·

43(Ι) του 2004  
100(Ι) του 2011  
17(Ι) του 2016.

«συμφωνία παροχής χρηματοοικονομικής εξασφάλισης με μεταβίβαση τίτλου» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί των Συμφωνιών Παροχής Χρηματοοικονομικής Εξασφάλισης Νόμου·

«συμφωνία συμψηφισμού» σημαίνει συμφωνία βάσει της οποίας ένας αριθμός απαιτήσεων ή υποχρεώσεων μπορεί να μετατραπεί σε μια ενιαία καθαρή απαίτηση, συμπεριλαμβανομένων των συμφωνιών εκκαθαριστικού συμψηφισμού (close-out netting) βάσει των οποίων, σε περίπτωση επέλευσης γεγονότος που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση, όπως ή όπου ορίζεται-

- (α) επισπεύδεται η λήξη των υποχρεώσεων των μερών ούτως ώστε να καθίστανται αμέσως απαιτητές, ή

- (β) λήγουν οι υποχρεώσεις των μερών,

8(Ι) του 2003  
118(Ι) του 2006  
99(Ι) του 2011  
145(Ι) του 2012.

και σε κάθε περίπτωση οι υποχρεώσεις των μερών μετατρέπονται σε μια ενιαία καθαρή απαίτηση ή αντικαθίστανται από αυτήν, συμπεριλαμβανομένων των ρητρών συμψηφισμού κατά την έννοια του άρθρου 2 του περί Συμφωνιών Παροχής Χρηματοοικονομικής Εξασφάλισης Νόμου, ή του συμψηφισμού κατά την έννοια του άρθρου 2 του περί του Αμετάκλητου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων Νόμου·

«συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα» ή «ΣΠΙ» έχει την έννοια που του αποδίδει το άρθρο 2(1) του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου·

«συντελεστής μετατροπής» σημαίνει συντελεστή που καθορίζει τον αριθμό των μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας στον οποίο μετατρέπεται μια υποχρέωση συγκεκριμένης κατηγορίας, με αναφορά είτε σε ένα μόνον μέσο της εν λόγω κατηγορίας είτε σε μια συγκεκριμένη μονάδα αξίας μιας χρεωστικής απαίτησης·

«σύστημα αποζημίωσης επενδυτών» σημαίνει -

- (α) το ταμείο αποζημίωσης επενδυτών·

- (β) σύστημα αποζημίωσης επενδυτών που έχει συσταθεί και αναγνωριστεί επίσημα από κράτος μέλος σύμφωνα με το Άρθρο 2 της Οδηγίας 97/9/ΕΚ·

«σύστημα εγγύησης των καταθέσεων» σημαίνει –

(α) το σύστημα εγγύησης καταθέσεων και εξυγίανσης πιστωτικών και άλλων ιδρυμάτων·

(β) σύστημα εγγύησης των καταθέσεων που έχει συσταθεί και αναγνωριστεί επίσημα από κράτος μέλος σύμφωνα με το Άρθρο 4 της Οδηγίας 2014/49/ΕΕ·

«σύστημα εγγύησης καταθέσεων και εξυγίανσης πιστωτικών και άλλων ιδρυμάτων» σημαίνει σύστημα εγγύησης καταθέσεων και εξυγίανσης πιστωτικών και άλλων ιδρυμάτων που θεσπίστηκε και λειτουργεί δυνάμει του περί Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμου του 2016·

«συστημική κρίση» σημαίνει αποδιοργάνωση του χρηματοπιστωτικού συστήματος με εν δυνάμει σοβαρές αρνητικές συνέπειες για την εσωτερική αγορά και την πραγματική οικονομία· για τους σκοπούς του παρόντος ορισμού, όλες οι μορφές χρηματοοικονομικών διαμεσολαβητών, αγορών και υποδομών ενδέχεται να είναι συστημικά σημαντικές σε κάποιο βαθμό·

«σχέδιο ανάκαμψης» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από –

(α) αναφορικά με αδειοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα, το άρθρο 2 του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου,

(β) αναφορικά με ΚΕΠΕΥ, το άρθρο 2 του περί Ανάκαμψης ΚΕΠΕΥ και Λοιπών Οντοτήτων υπό την Εποπτεία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και για Συναφή Θέματα Νόμου του 2016·

«σχέδιο εξυγίανσης» σημαίνει το σχέδιο εξυγίανσης που καταρτίζεται για ένα ίδρυμα σύμφωνα με το άρθρο 10·

«σχέδιο εξυγίανσης ομίλου» σημαίνει σχέδιο εξυγίανσης ενός ομίλου, που καταρτίζεται σύμφωνα με τα άρθρα 11, 14 και 15·

«σχετικά κεφαλαιακά μέσα» σημαίνει πρόσθετα μέσα της κατηγορίας 1 και μέσα της κατηγορίας 2, για τους σκοπούς του Μέρους V και του Κεφαλαίου V του Μέρους VI·

«σχετική αρχή τρίτης χώρας» σημαίνει αρχή τρίτης χώρας η οποία είναι υπεύθυνη για την εκτέλεση παρόμοιων καθηκόντων με εκείνα της αρχής εξυγίανσης ή των αρμοδίων αρχών, σύμφωνα με τον παρόντα Νόμο·

«σχετικό μητρικό ίδρυμα» σημαίνει μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στη Δημοκρατία, μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο σε κράτος μέλος, μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ, χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, μεικτή εταιρεία συμμετοχών, μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στη Δημοκρατία, μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος, μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ, μητρική μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στη Δημοκρατία, μητρική μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος ή μητρική μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ, για το οποίο ή την οποία εφαρμόζεται μέτρο διάσωσης με ίδια μέσα·

«σχετικό πρόσωπο» σημαίνει οντότητα που αναφέρεται στο άρθρο 3(1)(β), (γ) ή (δ)·

«σώμα εξυγίανσης» σημαίνει σώμα που συστήνεται σύμφωνα με το άρθρο 90 ή 91, για την εκτέλεση καθηκόντων που αναφέρονται στο εν λόγω άρθρο·

«σώμα εποπτείας» σημαίνει σώμα εποπτών που συστήνεται σύμφωνα με το εδάφιο (11Α) του άρθρου 39 του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου ή με την παράγραφο 40 της Οδηγίας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου για την προληπτική εποπτεία των Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, ανάλογα με την περίπτωση·

«Ταμείο Αποζημίωσης Επενδυτών» έχει την έννοια που του αποδίδει το άρθρο 2(1) του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου και περιλαμβάνει το Ταμείο Αποζημίωσης Επενδυτών ΚΕΠΕΥ, το Ταμείο Αποζημίωσης Επενδυτών Πελατών Τραπεζών και το Ταμείο Αποζημίωσης Επενδυτών πελατών ΣΠΙ·

«Ταμείο Εξυγίανσης» έχει την έννοια που του αποδίδει το άρθρο 2(1) του περί Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμου του 2016·

«τράπεζα» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου·

«υποκατάστημα» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 17), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας στην ΕΕ» σημαίνει υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας που βρίσκεται στη Δημοκρατία ή σε κράτος μέλος·

«Υπουργός» σημαίνει τον Υπουργό Οικονομικών·

«χρεωστικά μέσα», ως αναφέρονται στο άρθρο 65(1)(β)(vii) και (x), σημαίνει τις ομολογίες και άλλες μορφές μεταβιβάσιμων χρεών, μέσα με τα οποία δημιουργείται ή αναγνωρίζεται μια οφειλή, καθώς και μέσα που παρέχουν δικαιώματα απόκτησης χρεωστικών μέσων·

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

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

«χρηματοπιστωτική σύμβαση» περιλαμβάνει οποιαδήποτε από τις ακόλουθες συμβάσεις και συμφωνίες -

(α) συμβάσεις τίτλων, συμπεριλαμβανομένων -

- (i) συμβάσεων αγοράς, πώλησης ή δανεισμού ενός τίτλου, μιας ομάδας ή ενός δείκτη τίτλων,
- (ii) δικαιωμάτων προαίρεσης επί ενός τίτλου ή μιας ομάδας ή ενός δείκτη τίτλων,
- (iii) συναλλαγών πώλησης και επαναγοράς ή συναλλαγών αγοράς και επαναπώλησης επί οποιουδήποτε τέτοιου τίτλου, ομάδας ή δείκτη τίτλων,

(β) συμβάσεις βασικών εμπορευμάτων, συμπεριλαμβανομένων-

- (i) συμβάσεων αγοράς, πώλησης ή δανεισμού ενός βασικού εμπορεύματος ή μιας ομάδας ή ενός δείκτη βασικών εμπορευμάτων για μελλοντική παράδοση,
- (ii) δικαιωμάτων προαίρεσης επί ενός βασικού εμπορεύματος ή μιας ομάδας ή ενός δείκτη βασικών εμπορευμάτων,
- (iii) συναλλαγών πώλησης και επαναγοράς ή συναλλαγών αγοράς και επαναπώλησης επί οποιουδήποτε τέτοιου βασικού εμπορεύματος, ομάδας ή δείκτη,

(γ) συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης (futures) και προθεσμιακές συμβάσεις (forwards), συμπεριλαμβανομένων συμβάσεων, εκτός από σύμβαση βασικών εμπορευμάτων, για αγορά, πώληση ή μεταβίβαση, σε μελλοντική ημερομηνία, βασικού εμπορεύματος ή περιουσιακού στοιχείου κάθε άλλης φύσης, υπηρεσίας, δικαιώματος ή τόκου σε συγκεκριμένη τιμή,

(δ) συμβάσεις ανταλλαγής (swaps), συμπεριλαμβανομένων -

- (i) συμβάσεων ανταλλαγής και δικαιωμάτων προαίρεσης που σχετίζονται με επιτόκια, συμφωνίες άμεσης παράδοσης ή άλλες συμφωνίες συναλλάγματος, ανταλλαγή νομισμάτων, δείκτες μετοχών ή μετοχές, δείκτες χρέους ή χρέος, δείκτες βασικών εμπορευμάτων ή βασικά εμπορεύματα, το κλίμα, τις εκπομπές ρύπων ή τον πληθωρισμό,
- (ii) συμβάσεων ανταλλαγής συνολικής απόδοσης, πιστωτικών περιθωρίων ή πιστωτικού κινδύνου,
- (iii) κάθε συμφωνίας ή συναλλαγής που είναι παρεμφερής με συμφωνία που αναφέρεται στα σημεία (i) ή (ii) και η οποία αποτελεί αντικείμενο τακτικής διαπραγμάτευσης στις αγορές συμβάσεων ανταλλαγής ή παραγώγων·

(ε) διαπραπτικές συμφωνίες δανεισμού με διάρκεια δανεισμού τρεις (3) μήνες κατ' ανώτατο όριο·

(στ) γενικές συμφωνίες για οποιεσδήποτε από τις συμβάσεις, συμβόλαια ή συμφωνίες που αναφέρονται στις παραγράφους (α) έως (ε).

(2)(α) Με την επιφύλαξη της παραγράφου (β), στον παρόντα Νόμο και στις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες κανονιστικές διοικητικές πράξεις, οποιαδήποτε αναφορά σε Οδηγία, Κανονισμό, Απόφαση ή άλλη νομοθετική πράξη της ΕΕ σημαίνει την εν λόγω πράξη όπως εκάστοτε διορθώνεται, τροποποιείται ή αντικαθίσταται, εκτός εάν προκύπτει διαφορετική έννοια από το κείμενο.

(β) Οποιαδήποτε αναφορά σε διατάξεις της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ σε σχέση με λήψη απόφασης σώματος εξυγίανσης μεταξύ άλλων για τον καταρτισμό σχεδίων εξυγίανσης ομίλου, την αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης ομίλου, τις ελάχιστες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, την απομείωση και μετατροπή κεφαλαιακών μέσων ομίλου και την εξυγίανση ομίλου, σημαίνει τις διατάξεις της Οδηγίας αυτής ως μεταφέρονται στην οικεία νομοθεσία του σχετικού κράτους μέλους, εκτός εάν προκύπτει διαφορετική έννοια από το κείμενο.

(3) Στον παρόντα Νόμο και στις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες κανονιστικές διοικητικές πράξεις, οποιαδήποτε αναφορά σε νόμο ή κανονιστική διοικητική πράξη της Δημοκρατίας, σημαίνει τον εν λόγω νόμο ή κανονιστική διοικητική πράξη όπως εκάστοτε διορθώνεται, τροποποιείται ή αντικαθίσταται, εκτός εάν προκύπτει διαφορετική έννοια από το κείμενο.

Πεδίο  
εφαρμογής.

3.-(1) Ο παρών Νόμος εφαρμόζεται στις ακόλουθες οντότητες:

- (α) Ιδρύματα·
- (β) χρηματοοικονομικά ιδρύματα εγκατεστημένα στη Δημοκρατία, όταν το χρηματοοικονομικό ίδρυμα είναι θυγατρική επιχείρηση ιδρύματος ή εταιρείας που αναφέρεται στην παράγραφο (γ) ή (δ), και καλύπτεται από την εποπτεία της μητρικής επιχείρησης σε ενοποιημένη βάση σύμφωνα με τα Άρθρα 6 έως 17 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
- (γ) χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, μεικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών και μεικτές εταιρείες συμμετοχών, που είναι εγκατεστημένες στη Δημοκρατία·
- (δ) μητρικές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες στη Δημοκρατία και μητρικές μεικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, εγκατεστημένες στη Δημοκρατία·
- (ε) υποκαταστήματα ιδρυμάτων τρίτης χώρας στη Δημοκρατία, σύμφωνα με τις ειδικές προϋποθέσεις που ορίζονται στον παρόντα Νόμο.

(2) Η αρχή εξυγίανσης κατά την εφαρμογή των απαιτήσεων που προβλέπονται στον παρόντα Νόμο και κατά τη χρήση των διάφορων μέτρων και την άσκηση των εξουσιών που έχει στη διάθεσή της όσον αφορά τις οντότητες που αναφέρονται στο εδάφιο (1), καθώς και με την επιφύλαξη ειδικών διατάξεων, λαμβάνει υπόψη τη φύση της επιχειρηματικής δραστηριότητας, τη μετοχική δομή, τη νομική μορφή, το προφίλ κινδύνου, το μέγεθος και το νομικό καθεστώς της οντότητας, τις διασυνδέσεις της με άλλα ιδρύματα ή με το χρηματοπιστωτικό σύστημα γενικότερα, το εύρος, την πολυπλοκότητα των εργασιών της και κατά πόσον ασκεί επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες κατά την έννοια του Άρθρου 4, παράγραφος 1, σημείο 2, της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ.

Κατά την εφαρμογή των απαιτήσεων, εξουσιών και ευχερειών που προβλέπονται στον παρόντα Νόμο και κατά τη χρήση μέτρων και την άσκηση εξουσιών που έχει στη διάθεσή της όσον αφορά ΣΠΙ συνδεδεμένα με κεντρικό φορέα, η αρχή εξυγίανσης λαμβάνει υπόψη τη σύνδεσή τους με τον κεντρικό φορέα.

## ΜΕΡΟΣ II ΑΡΧΗ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Ευθύνη για την  
άσκηση των  
αρμοδιοτήτων  
και εξουσιών  
της αρχής  
εξυγίανσης.

4.-(1) Το διοικητικό συμβούλιο της Κεντρικής Τράπεζας έχει την ευθύνη για την άσκηση των αρμοδιοτήτων και εξουσιών της αρχής εξυγίανσης σύμφωνα με τον παρόντα Νόμο και τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 806/2014.

(2) Με την επιφύλαξη του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014, η αρχή εξυγίανσης λαμβάνει την έγκριση του Υπουργού πριν εφαρμόσει αποφάσεις που έχουν άμεσο δημοσιονομικό αντίκτυπο ή συστημικές συνέπειες.

Οργάνωση και  
λειτουργία της  
αρχής  
εξυγίανσης.

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

Επίσημη  
Εφημερίδα  
Παράρτημα  
Πρώτο (I):  
25.10.2013  
20.6.2014.

5.-(1)(α) Οι διατάξεις του παρόντος άρθρου ισχύουν ανεξάρτητα από τις διατάξεις του περί της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμου, ως διορθώθηκε.

(β) Όπου στο παρόν άρθρο γίνεται αναφορά σε μέλη, σημαίνει τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου της Κεντρικής Τράπεζας.

(2) Η αρχή εξυγίανσης συγκαλείται σε συνεδρίαση -

(α) Από το Διοικητή της Κεντρικής Τράπεζας με γραπτή πρόσκληση που αποστέλλεται στα μέλη δύο (2) τουλάχιστον ημέρες πριν από την καθορισμένη για τη συνεδρίαση ημερομηνία ή, σε περίπτωση προσωρινής απουσίας του Διοικητή ή πρόσκαιρου κωλύματος του, μετά από κοινή απόφαση των δύο (2) εκτελεστικών συμβούλων της Κεντρικής Τράπεζας που διορίζονται δυνάμει του άρθρου 13 του περί της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμου:

Νοείται ότι, η αποστολή της πρόσκλησης με ηλεκτρονικά μέσα, συμπεριλαμβανομένου ηλεκτρονικού ταχυδρομείου ή τηλεομοιότυπου θεωρείται καθ' όλα έγκυρη:

Νοείται περαιτέρω ότι, στην πρόσκληση αναγράφονται με σαφήνεια τα θέματα της ημερήσιας διάταξης της συνεδρίασης:

Νοείται έτι περαιτέρω ότι, σε έκτακτες, κατά την κρίση του Διοικητή, περιπτώσεις, συνεδρίαση της αρχής εξυγίανσης συγκαλείται μετά από προφορική ή γραπτή πρόσκληση που κοινοποιείται από το Διοικητή στα μέλη το συντομότερο δυνατό και, εν πάση περιπτώσει, πριν από τον καθορισμένο για τη συνεδρίαση χρόνο:

(β) από δύο (2) μέλη με αιτιολογημένη αίτησή τους προς το Διοικητή της Κεντρικής Τράπεζας ή, σε περίπτωση προσωρινής απουσίας του Διοικητή ή πρόσκαιρου κωλύματος του, προς τους εκτελεστικούς συμβούλους, στην οποία καθορίζονται τα θέματα για τα οποία ζητείται η σύγκληση της συνεδρίασης:

Νοείται ότι, ο Διοικητής ή οι εκτελεστικοί σύμβουλοι, ανάλογα με την περίπτωση, υποχρεούνται να συγκαλέσουν συνεδρίαση εντός πέντε (5) εργάσιμων ημερών.

(3) Οι συνεδριάσεις της αρχής εξυγίανσης δύνανται να πραγματοποιούνται με ηλεκτρονικά μέσα, συμπεριλαμβανομένης της τηλεδιάσκεψης ή άλλων οπτικοακουστικών μέσων.

(4) Ο Διοικητής της Κεντρικής Τράπεζας προεδρεύει των συνεδριάσεων της αρχής εξυγίανσης και σε περίπτωση απουσίας ή άλλου κωλύματος του προέδρου, τα παρόντα στη συνεδρίαση μέλη εκλέγουν μεταξύ τους τον προεδρεύοντα της συνεδρίασης.

(5) (α) Πέντε (5) μέλη συνιστούν απαρτία σε κάθε συνεδρίαση:

Νοείται ότι, για σκοπούς απαρτίας θεωρείται ότι είναι παρόντες και όσα μέλη λαμβάνουν μέρος στη συνεδρίαση μέσω ηλεκτρονικών ή οπτικοακουστικών μέσων, περιλαμβανομένης και τηλεδιάσκεψης.

(β) Οι αποφάσεις της αρχής εξυγίανσης, δυνάμει του παρόντος Νόμου, λαμβάνονται με απλή πλειοψηφία και σε περίπτωση ισοψηφίας υπερισχύει η ψήφος του προεδρεύοντα της συνεδρίασης.

(γ) Οι αποφάσεις της αρχής εξυγίανσης συνεκτιμούν τις ενδεχόμενες επιπτώσεις των αποφάσεων σε όλα τα κράτη μέλη στα οποία δραστηριοποιείται το ίδρυμα και ο όμιλος και ελαχιστοποιούν τις αρνητικές επιπτώσεις στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα και τις δυσμενείς οικονομικές και κοινωνικές επιπτώσεις στα εν λόγω κράτη μέλη.

(6)(α) Χρέη γραμματέα της αρχής εξυγίανσης εκτελεί ο προϊστάμενος της μονάδας εξυγίανσης ή άλλο πρόσωπο από τη μονάδα εξυγίανσης εξουσιοδοτημένο για το σκοπό αυτό από την αρχή εξυγίανσης.

(β) Τα πρακτικά των συνεδριάσεων τηρούνται εμπιστευτικά, εκτός εάν αποφασισθεί διαφορετικά από την αρχή εξυγίανσης.

(7) Η κατάργηση ή η χηρεία της θέσης οποιουδήποτε μέλους δεν επηρεάζει την εγκυρότητα οποιουδήποτε διατάγματος, πράξης, απόφασης ή εργασίας της αρχής εξυγίανσης.

Μονάδα  
εξυγίανσης.

6.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα συστήνει μονάδα εξυγίανσης, με κύρια αρμοδιότητα την παροχή στήριξης στο Διοικητή της Κεντρικής Τράπεζας, σε σχέση με την άσκηση των αρμοδιοτήτων και εξουσιών της αρχής εξυγίανσης δυνάμει του παρόντος Νόμου.

(2) Χωρίς επηρεασμό της γενικότητας του εδαφίου (1), τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της μονάδας εξυγίανσης είναι, μεταξύ άλλων –

- (α) Η σύνταξη και επικαιροποίηση των σχεδίων εξυγίανσης κατά τα προβλεπόμενα στο Κεφάλαιο Ι του Μέρους ΙΙΙ· και
- (β) η αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης κατά τα προβλεπόμενα στο Κεφάλαιο ΙΙ του Μέρους ΙΙΙ· και
- (γ) η παροχή τεχνικής και διοικητικής υποστήριξης για –
  - (i) τη διαπίστωση εάν πληρούνται οι προϋποθέσεις εξυγίανσης σε καλυπτόμενο πρόσωπο·
  - (ii) τη λήψη απόφασης σχετικά με το βαθμό απομείωσης ή μετατροπής κεφαλαιακών μέσων δυνάμει του Μέρους V, εάν πληρούνται οι προϋποθέσεις απομείωσης και μετατροπής κεφαλαιακών μέσων ιδρύματος ή σχετικού προσώπου·
  - (iii) τη λήψη απόφασης για την επιλογή της δράσης εξυγίανσης, εάν πληρούνται οι προϋποθέσεις εξυγίανσης· και
- (δ) η διενέργεια επιτόπιων ελέγχων· και
- (ε) η διενέργεια προσωρινής αποτίμησης σύμφωνα με τα άρθρα 32 και 47· και
- (στ) η παρακολούθηση της εφαρμογής μέτρων εξυγίανσης σε καλυπτόμενο πρόσωπο και η αντιμετώπιση θεμάτων που προκύπτουν από την εφαρμογή· και
- (ζ) η συμμετοχή σε ομάδες εργασίας, επιτροπές και συμβούλια που συστήνονται σε ευρωπαϊκό επίπεδο και αφορούν θέματα σχετικά με την εξυγίανση καλυπτόμενων προσώπων· και
- (η) η εκτέλεση οποιωνδήποτε άλλων καθηκόντων ανατεθούν στη μονάδα εξυγίανσης από το Διοικητή της Κεντρικής Τράπεζας.

(3)(α) Η μονάδα εξυγίανσης αναφέρεται απευθείας στο Διοικητή της Κεντρικής Τράπεζας και στελεχώνεται από προσωπικό της Κεντρικής Τράπεζας.

(β) Η Κεντρική Τράπεζα υιοθετεί και δημοσιοποιεί κάθε αναγκαίο σχετικό εσωτερικό κανονισμό, προκειμένου να αποφεύγονται συγκρούσεις συμφερόντων μεταξύ της μονάδας εξυγίανσης και των λειτουργιών εποπτείας αδειοδοτημένων πιστωτικών ιδρυμάτων ή άλλων λειτουργιών της Κεντρικής Τράπεζας, συμπεριλαμβανομένων κανόνων που αφορούν το επαγγελματικό απόρρητο και την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των διάφορων λειτουργικών τομέων.

(γ) Η Κεντρική Τράπεζα διασφαλίζει ότι η μονάδα εξυγίανσης διαθέτει την απαιτούμενη εμπειρογνομosύνη, πόρους και επιχειρησιακή ικανότητα για την εκτέλεση των αρμοδιοτήτων της.

Εξουσία  
έκδοσης  
οδηγιών και  
διαταγμάτων.

7.-(1) Η αρχή εξυγίανσης, για την επίτευξη των σκοπών του παρόντος Νόμου καθώς και για την άσκηση των δυνάμει του παρόντος Νόμου αρμοδιοτήτων και εξουσιών της, δύναται να εκδίδει γενικές ή ειδικές οδηγίες ή διατάγματα, τα οποία γνωστοποιεί με οποιοδήποτε τρόπο ήθελε ορίσει.

(2) Οι εκδιδόμενες οδηγίες της αρχής εξυγίανσης λαμβάνουν υπόψη τη διεθνή πρακτική και τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT.

Εξουσία  
ανάκτησης  
εξόδων και  
δαπανών.

8. Η αρχή εξυγίανσης δύναται να απαιτεί όπως τα ιδρύματα καταβάλλουν σε αυτή όλα τα λειτουργικά έξοδα και δαπάνες που σχετίζονται με την άσκηση των δυνάμει του παρόντος Νόμου αρμοδιοτήτων και εξουσιών της, όπως -

- (α) Διοικητικές και λειτουργικές δαπάνες·
- (β) έξοδα για νομικές και συμβουλευτικές υπηρεσίες·
- (γ) έξοδα ανάθεσης εργασιών σε τρίτους.

Συνεργασία  
με την EAT.

9.-(1) Η αρχή εξυγίανσης συνεργάζεται με την EAT για τους σκοπούς της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

(2) Η αρχή εξυγίανσης παρέχει χωρίς καθυστέρηση στην EAT όλες τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες προκειμένου η τελευταία να επιτελεί το έργο της σύμφωνα με το Άρθρο 35 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

### ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ ΠΡΟΕΤΟΙΜΑΣΙΑ

#### ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ι – ΣΧΕΔΙΑΣΜΟΣ ΤΗΣ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Σχέδια  
εξυγίανσης.

10.-(1)(α) Η αρχή εξυγίανσης, μετά από διαβούλευση με την αρμόδια αρχή και τις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών σε κράτη μέλη όπου είναι εγκατεστημένα σημαντικά υποκαταστήματα, στον βαθμό που αυτό έχει σημασία για σημαντικό υποκατάστημα, καταρτίζει σχέδιο εξυγίανσης για κάθε ίδρυμα που δεν αποτελεί μέρος ομίλου υποκείμενο σε ενοποιημένη εποπτεία, σύμφωνα με τα Άρθρα 111 και 112 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, το άρθρο 27(6) και (6δς) και το άρθρο 39 του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου ή τις παραγράφους 11 και 12 της Οδηγίας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου για την προληπτική εποπτεία των Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, κατά περίπτωση.

(β) Το σχέδιο εξυγίανσης προβλέπει τις ενέργειες εξυγίανσης στις οποίες είναι δυνατό να προβεί η αρχή εξυγίανσης, σε περίπτωση που το ίδρυμα πληροί τις προϋποθέσεις εξυγίανσης.

(γ) Η αρχή εξυγίανσης θέτει σε γνώση του σχετικού ιδρύματος τις πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (7).

(2) Κατά την κατάρτιση του σχεδίου εξυγίανσης, η αρχή εξυγίανσης εντοπίζει οποιαδήποτε σημαντικά εμπόδια στη δυνατότητα εξυγίανσης και, όπου είναι αναγκαίο και αναλογικό, επισημαίνει τις σχετικές δράσεις μέσω των οποίων τα εμπόδια αυτά είναι δυνατόν να αντιμετωπιστούν, σύμφωνα με το Κεφάλαιο ΙΙ του παρόντος Μέρους.

(3)(α) Το σχέδιο εξυγίανσης λαμβάνει υπόψη σχετικά σενάρια, μεταξύ των οποίων και την περίπτωση ότι η αφερεγγυότητα του ιδρύματος ενδέχεται να είναι ιδιοσυγκρασιακή ή να εμφανίζεται σε μια περίοδο ευρύτερης χρηματοπιστωτικής αστάθειας ή γεγονότων που αφορούν το σύνολο του συστήματος.

(β) Το σχέδιο εξυγίανσης δεν προβλέπει τα ακόλουθα:

- (i) Οποιαδήποτε έκτακτη δημόσια χρηματοπιστωτική στήριξη, εκτός από τη χρήση του Ταμείου Εξυγίανσης·
- (ii) οποιαδήποτε επείγουσα στήριξη της ρευστότητας από την Κεντρική Τράπεζα ή κεντρική τράπεζα κράτους μέλους·
- (iii) οποιαδήποτε στήριξη της ρευστότητας από την Κεντρική Τράπεζα ή κεντρική τράπεζα κράτους μέλους, που παρέχεται υπό ασυνήθεις όρους εξασφάλισης, διάρκειας και επιτοκίου.

(4) Το σχέδιο εξυγίανσης περιλαμβάνει ανάλυση του τρόπου και του χρόνου που ένα ίδρυμα δύναται να υποβάλει αίτηση, βάσει των όρων του σχεδίου, για χρήση των διευκολύνσεων που παρέχουν η Κεντρική Τράπεζα και κεντρικές τράπεζες κρατών μελών, και προσδιορίζει τα περιουσιακά στοιχεία που λογικά αναμένεται να γίνουν δεκτά ως εξασφάλιση.



(5) Η αρχή εξυγίανσης δύναται να απαιτεί από τα ιδρύματα να τη βοηθούν στην κατάρτιση και την επικαιροποίηση των σχεδίων εξυγίανσης.

(6)(α) Τα σχέδια εξυγίανσης επανεξετάζονται, και επικαιροποιούνται κατά περίπτωση, τουλάχιστον ετησίως και έπειτα από κάθε ουσιαστική μεταβολή στη νομική ή οργανωτική δομή του ιδρύματος ή στις επιχειρηματικές δραστηριότητές του ή στη χρηματοοικονομική του θέση, η οποία ενδέχεται να επηρεάσει σημαντικά την αποτελεσματικότητα του σχεδίου ή κατ' άλλο τρόπο επιβάλλει αναθεώρηση του σχεδίου εξυγίανσης.

(β) Για τον σκοπό της αναθεώρησης ή επικαιροποίησης των σχεδίων εξυγίανσης σύμφωνα με την παράγραφο (α), τα ιδρύματα και οι αρμόδιες αρχές κοινοποιούν αμέσως στην αρχή εξυγίανσης οποιαδήποτε αλλαγή η οποία καθιστά αναγκαία την αναθεώρηση ή επικαιροποίηση.

(7) Με την επιφύλαξη του άρθρου 12, στο σχέδιο εξυγίανσης παρουσιάζονται επιλογές για την εφαρμογή στο ίδρυμα των μέτρων εξυγίανσης και την άσκηση των εξουσιών εξυγίανσης που αναφέρονται στο Μέρος VI. Το σχέδιο εξυγίανσης περιλαμβάνει, προσδιορίζοντας ποσοτικά όταν αυτό ενδείκνυται και είναι εφικτό, τα εξής στοιχεία:

- (α) Σύνοψη των βασικών στοιχείων του σχεδίου εξυγίανσης·
- (β) σύνοψη των ουσιωδών μεταβολών στο ίδρυμα, οι οποίες έχουν επέλθει μετά την υποβολή των πλέον πρόσφατων πληροφοριών σχετικά με την εξυγίανση·
- (γ) παρουσίαση του τρόπου με τον οποίο θα μπορούσαν να διαχωριστούν νομικά και οικονομικά οι κρίσιμες λειτουργίες και οι βασικοί επιχειρηματικοί τομείς, στον αναγκαίο βαθμό, από άλλες λειτουργίες, ούτως ώστε να διασφαλιστεί η συνέχεια σε περίπτωση αφερεγγυότητας του ιδρύματος·
- (δ) εκτίμηση του χρονοδιαγράμματος για την εκτέλεση κάθε ουσιώδους πτυχής του σχεδίου εξυγίανσης·
- (ε) λεπτομερή περιγραφή της αξιολόγησης ως προς τη δυνατότητα εξυγίανσης, που διενεργείται σύμφωνα με το εδάφιο (2) του παρόντος άρθρου και με το άρθρο 18·
- (στ) περιγραφή των μέτρων που απαιτούνται σύμφωνα με το άρθρο 20 για την αντιμετώπιση ή την εξάλειψη εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης, τα οποία εντοπίζονται κατόπιν της αξιολόγησης που διενεργείται σύμφωνα με το άρθρο 18·
- (ζ) περιγραφή των διαδικασιών για τον προσδιορισμό της αξίας και της εμπορευσιμότητας των κρίσιμων λειτουργιών, των βασικών επιχειρηματικών τομέων και των περιουσιακών στοιχείων του ιδρύματος·
- (η) λεπτομερή περιγραφή των ρυθμίσεων προκειμένου να διασφαλιστεί ότι οι πληροφορίες που απαιτούνται σύμφωνα με το άρθρο 13 είναι επικαιροποιημένες και στη διάθεση της αρχής εξυγίανσης, ανά πάσα στιγμή·
- (θ) αιτιολόγηση, από την αρχή εξυγίανσης, του τρόπου με τον οποίο θα μπορούσαν να χρηματοδοτηθούν οι επιλογές εξυγίανσης, χωρίς την προηγούμενη λήψη -
  - (i) οποιασδήποτε έκτακτης δημόσιας χρηματοπιστωτικής στήριξης, πέραν της χρήσης του Ταμείου Εξυγίανσης, ή
  - (ii) οποιασδήποτε επείγουσας στήριξης της ρευστότητας από κεντρική τράπεζα, ή
  - (iii) οποιασδήποτε στήριξης της ρευστότητας από την Κεντρική Τράπεζα ή κεντρική τράπεζα κράτους μέλους, που παρέχεται υπό ασυνήθεις όρους εξασφάλισης, διάρκειας και επιτοκίου·
- (ι) λεπτομερή περιγραφή των διαφόρων στρατηγικών εξυγίανσης οι οποίες θα μπορούσαν να εφαρμοστούν σύμφωνα με τα διάφορα πιθανά σενάρια, καθώς και τα εφαρμοστέα σε κάθε περίπτωση χρονοδιαγράμματα·
- (ια) περιγραφή των κρίσιμων αλληλεξαρτήσεων·
- (ιβ) περιγραφή των επιλογών για τη διατήρηση της πρόσβασης σε υπηρεσίες πληρωμών και εκκαθάρισης και άλλων υποδομών και αξιολόγηση της δυνατότητας μεταφοράς των θέσεων πελατών·

- (iv) ανάλυση του αντίκτυπου που θα έχει το σχέδιο στους υπαλλήλους του ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένης αξιολόγησης των συναφών δαπανών, και περιγραφή των προβλεπόμενων διαδικασιών διαβούλευσης με το προσωπικό κατά τη διαδικασία εξυγίανσης, λαμβάνοντας υπόψη την κείμενη νομοθεσία·
- (ιδ) σχέδιο επικοινωνίας με τα μέσα ενημέρωσης και με το κοινό·
- (ie) την ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων που απαιτούνται σύμφωνα με το άρθρο 25(1) και προθεσμία επίτευξης του επιπέδου αυτού, κατά περίπτωση·
- (ιστ) κατά περίπτωση, την ελάχιστη απαίτηση των ιδίων κεφαλαίων και ελάχιστων υποχρεώσεων που απαιτούνται σύμφωνα με το άρθρο 25(1) καθώς και προθεσμία επίτευξης του επιπέδου αυτού, κατά περίπτωση·
- (ιζ) περιγραφή των βασικών λειτουργιών και συστημάτων για τη διατήρηση της συνεχούς λειτουργίας των επιχειρησιακών διαδικασιών του ιδρύματος·
- (ιη) κατά περίπτωση, οποιαδήποτε γνώμη διατυπώνεται από το ίδρυμα σε σχέση με το σχέδιο εξυγίανσης.

Σχέδια  
εξυγίανσης  
ομίλου.

**11.-(1)(α)** Η αρχή εξυγίανσης είτε ως η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου από κοινού με τις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών των θυγατρικών είτε ως αρχή εξυγίανσης θυγατρικής από κοινού με την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου και τις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών άλλων θυγατρικών του ομίλου, μετά από διαβούλευση με τις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών των σημαντικών υποκαταστημάτων, στο βαθμό που το ζήτημα αφορά σημαντικό υποκατάστημα, καταρτίζει σχέδια εξυγίανσης ομίλου.

(β) Τα σχέδια εξυγίανσης ομίλου περιλαμβάνουν σχέδιο εξυγίανσης στο επίπεδο του ομίλου που έχει επικεφαλής τη μητρική επιχείρηση της ΕΕ, ως συνόλου, είτε μέσω εξυγίανσης στο επίπεδο της μητρικής επιχείρησης της ΕΕ είτε μέσω διάσπασης και εξυγίανσης των θυγατρικών.

(γ) Το σχέδιο εξυγίανσης ομίλου προσδιορίζει μέτρα για την εξυγίανση -

- (i) Της μητρικής επιχείρησης της ΕΕ·
- (ii) των θυγατρικών που συμμετέχουν στον όμιλο και που είναι εγκατεστημένες στην ΕΕ·
- (iii) χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών, μεικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών και μεικτών εταιρειών συμμετοχών που είναι εγκατεστημένες στην ΕΕ·
- (iv) μητρικών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών εγκατεστημένων στη Δημοκρατία, μητρικών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών εγκατεστημένων σε κράτη μέλη, μητρικών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών εγκατεστημένων στην ΕΕ, μητρικών μεικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών εγκατεστημένων στη Δημοκρατία, μητρικών μεικτών χρηματοοικονομικών συμμετοχών εγκατεστημένων σε κράτη μέλη, μητρικών μεικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών εγκατεστημένων στην ΕΕ·
- (v) δυνάμει των διατάξεων του Μέρους ΙΧ, των θυγατρικών που συμμετέχουν στον όμιλο και που είναι εγκατεστημένες εκτός ΕΕ.

(2) Το σχέδιο εξυγίανσης ομίλου καταρτίζεται βάσει πληροφοριών που παρέχονται σύμφωνα με το άρθρο 13.

(3) Το σχέδιο εξυγίανσης ομίλου -

- (α) Παρουσιάζει τις δράσεις εξυγίανσης που πρέπει να αναληφθούν σε σχέση με τις οντότητες του ομίλου, τόσο μέσω δράσεων εξυγίανσης που αφορούν σχετικά πρόσωπα ή τις οντότητες που αναφέρονται στο Άρθρο 3, στοιχεία β), γ) και δ), της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ, τη μητρική επιχείρηση και τα θυγατρικά ιδρύματα στη Δημοκρατία ή σε κράτος μέλος, όσο και μέσω συντονισμένων δράσεων εξυγίανσης που αφορούν θυγατρικά ιδρύματα στη Δημοκρατία ή σε κράτος μέλος, στα σενάρια που προβλέπονται στο άρθρο 10(3)· και
- (β) εξετάζει τον βαθμό στον οποίο τα μέτρα εξυγίανσης και οι εξουσίες εξυγίανσης θα μπορούσαν να εφαρμοστούν και να ασκηθούν, κατά συντονισμένο τρόπο, σε οντότητες του ομίλου που είναι εγκατεστημένες στην ΕΕ, συμπεριλαμβανομένων μέτρων για τη διευκόλυνση της αγοράς, από τρίτο μέρος, ολόκληρου του ομίλου ή χωριστών επιχειρηματικών τομέων ή εργασιών που ασκούνται από μια σειρά οντοτήτων του ομίλου ή συγκεκριμένες οντότητες του ομίλου, και προσδιορίζει πιθανά εμπόδια στη συντονισμένη εξυγίανση· και

- (γ) προσδιορίζει, όταν ένας όμιλος περιλαμβάνει οντότητες που έχουν συσταθεί σε τρίτες χώρες, τις κατάλληλες ρυθμίσεις συνεργασίας και συντονισμού με τις σχετικές αρχές των εν λόγω τρίτων χωρών καθώς και τις συνέπειες για την εξυγίανση εντός της ΕΕ· και
- (δ) προσδιορίζει μέτρα, συμπεριλαμβανομένου του νομικού και οικονομικού διαχωρισμού συγκεκριμένων λειτουργιών ή επιχειρηματικών τομέων, τα οποία είναι αναγκαία για τη διευκόλυνση της εξυγίανσης του ομίλου, όταν πληρούνται οι προϋποθέσεις για εξυγίανση· και
- (ε) προσδιορίζει οποιεσδήποτε επιπλέον δράσεις οι οποίες δεν αναφέρονται στον παρόντα Νόμο και τις οποίες η αρχή εξυγίανσης, ενεργώντας ως η αρχή εξυγίανσης του ομίλου, προτίθεται να αναλάβει για την εξυγίανση του ομίλου· και
- (στ) προσδιορίζει τον τρόπο με τον οποίο θα μπορούσαν να χρηματοδοτηθούν οι δράσεις εξυγίανσης του ομίλου και, σε περίπτωση που θα χρειαζόταν προσφυγή στο Ταμείο Εξυγίανσης και σε χρηματοδοτικές ρυθμίσεις εξυγίανσης κρατών μελών, θέτει τις αρχές επιμερισμού της ευθύνης για την εν λόγω χρηματοδότηση μεταξύ του Ταμείου Εξυγίανσης και των εν λόγω χρηματοδοτικών ρυθμίσεων εξυγίανσης κρατών μελών· οι εν λόγω αρχές βασίζονται σε δίκαια και ισορροπημένα κριτήρια και λαμβάνουν ειδικότερα υπόψη τις διατάξεις του άρθρου 104 και την επίπτωση στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα σε όλα τα εμπλεκόμενα κράτη μέλη·

Νοείται ότι, το σχέδιο εξυγίανσης ομίλου δεν προϋποθέτει κανένα από τα ακόλουθα:

- (i) Οποιαδήποτε έκτακτη δημόσια χρηματοπιστωτική στήριξη, πέραν της χρήσης του Ταμείου Εξυγίανσης·
- (ii) οποιαδήποτε επείγουσα στήριξη της ρευστότητας από την Κεντρική Τράπεζα ή κεντρική τράπεζα κράτους μέλους ή τρίτης χώρας, ή
- (iii) οποιαδήποτε στήριξη της ρευστότητας από την Κεντρική Τράπεζα ή κεντρική τράπεζα κράτους μέλους ή τρίτης χώρας, που παρέχεται υπό ασυνήθεις όρους εξασφάλισης, διάρκειας και επιτοκίου.

(4) Στο σχέδιο εξυγίανσης ομίλου περιλαμβάνεται λεπτομερής περιγραφή της αξιολόγησης της δυνατότητας εξυγίανσης σύμφωνα με το άρθρο 19.

(5) Το σχέδιο εξυγίανσης ομίλου δεν έχει δυσανάλογα μεγάλο αντίκτυπο στη Δημοκρατία ή σε κράτος μέλος.

Ετοιμασία  
απλουστευμένων  
σχεδίων  
εξυγίανσης για  
ορισμένα  
ιδρύματα.

**12.-(1)(α)** Η αρχή εξυγίανσης δύναται να αποφασίζει την εφαρμογή απλουστευμένων απαιτήσεων σε σχέση με -

- (i) Το περιεχόμενο και τις λεπτομέρειες των σχεδίων εξυγίανσης που προβλέπονται στα άρθρα 10 και 11·
- (ii) την καταληκτική ημερομηνία για την κατάρτιση των πρώτων σχεδίων εξυγίανσης και τη συχνότητα επικαιροποίησης των σχεδίων εξυγίανσης, η οποία μπορεί να είναι μικρότερη εκείνης που προβλέπεται στο άρθρο 10(6) και στο άρθρο 14(4) ή στο άρθρο 15(4), κατά περίπτωση·
- (iii) το περιεχόμενο και τα επιμέρους στοιχεία των πληροφοριών που απαιτούνται από τα ιδρύματα, όπως προβλέπεται στα άρθρα 11(2) και 13(1)·
- (iv) το εύρος των λεπτομερειών για την αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης που προβλέπεται στα άρθρα 18 και 19·

(β) Για σκοπούς της παραγράφου (α), η αρχή εξυγίανσης λαμβάνει υπόψη -

- (i) Τις επιπτώσεις που θα μπορούσε να έχει η αφερεγγυότητα του ιδρύματος λόγω της φύσης των επιχειρηματικών του εργασιών, της μετοχικής δομής του, της νομικής μορφής, του προφίλ κινδύνου, του μεγέθους και του νομικού καθεστώτος του, της διασύνδεσής του με άλλα ιδρύματα ή με το χρηματοπιστωτικό σύστημα γενικότερα, του εύρους και της πολυπλοκότητας των εργασιών του, και
- (ii) σε περίπτωση ΣΠΙ, τη σύνδεσή του με τον κεντρικό φορέα, και

- (iii) κατά πόσο η αφερεγγυότητά του ιδρύματος και η επακόλουθη εκκαθάρισή του υπό κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας είναι πιθανόν να έχουν σημαντική αρνητική επίπτωση στις χρηματοπιστωτικές αγορές, σε άλλα ιδρύματα ή στους όρους χρηματοδότησης ή στην ευρύτερη οικονομία.

(2) Η αρχή εξυγίανσης πραγματοποιεί την αξιολόγηση που αναφέρεται στο εδάφιο (1) έπειτα από διαβούλευση, όποτε ενδείκνυται, με την αρχή μακροπροληπτικής εποπτείας.

(3) Η αρχή εξυγίανσης δύναται ανά πάσα στιγμή να εφαρμόσει πλήρεις, μη απλουστευμένες απαιτήσεις για το καταρτισμό σχεδίων εξυγίανσης εάν οποιαδήποτε από τις περιστάσεις που δικαιολογούσαν τις απλουστευμένες απαιτήσεις έχει πάψει να υφίσταται.

(4) Η εφαρμογή απλουστευμένων απαιτήσεων δεν επηρεάζει αφ' εαυτής τις εξουσίες της αρχής εξυγίανσης να λαμβάνει μέτρα πρόληψης κρίσεων ή μέτρα διαχείρισης κρίσεων.

(5) Με την επιφύλαξη των εδαφίων (6) και (7), η αρχή εξυγίανσης δύναται να αποφασίζει το μη καταρτισμό και τη μη διατήρηση σχεδίου εξυγίανσης ΣΠΙ συνδεδεμένο με κεντρικό φορέα.

(6)(α) Όταν η αρχή εξυγίανσης λάβει απόφαση σύμφωνα με το εδάφιο (5), οι απαιτήσεις του παρόντος Κεφαλαίου εφαρμόζονται σε ενοποιημένη βάση στον κεντρικό φορέα και στα ΣΠΙ που συνδέονται με αυτόν.

(β) Για τους σκοπούς της παραγράφου (α), κάθε αναφορά σε όμιλο που γίνεται στο παρόν Κεφάλαιο περιλαμβάνει τον κεντρικό φορέα και τα ΣΠΙ που συνδέονται με αυτόν κατά την έννοια του Άρθρου 10 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και τις θυγατρικές τους, και κάθε αναφορά σε μητρικές επιχειρήσεις ή ιδρύματα που υπόκεινται σε ενοποιημένη εποπτεία περιλαμβάνει και τον κεντρικό φορέα, σύμφωνα με τον περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμο.

(7) Τα ιδρύματα που τελούν υπό την άμεση εποπτεία της ΕΚΤ, σύμφωνα με το Άρθρο 6, παράγραφος 4, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013, υπόκεινται σε χωριστά σχέδια εξυγίανσης.

(8) Η αρχή εξυγίανσης ενημερώνει την ΕΑΤ για τον τρόπο με τον οποίο εφαρμόζει τα εδάφια (1), (4), (5) και (6).

Πληροφορίες για τους σκοπούς των σχεδίων εξυγίανσης και συνεργασία ιδρυμάτων και αρμόδιας αρχής, με την αρχή εξυγίανσης.

**13.-(1)** Η αρχή εξυγίανσης δύναται να απαιτεί από τα ιδρύματα με ειδική ή γενική οδηγία –

(α) Να συνεργάζονται όσο χρειάζεται κατά την κατάρτιση των σχεδίων εξυγίανσης·

(β) να παρέχουν, είτε άμεσα είτε μέσω της αρμόδιας αρχής, όλες τις αναγκαίες πληροφορίες για την κατάρτιση και την εφαρμογή σχεδίων εξυγίανσης.

(2) Η αρχή εξυγίανσης δύναται -

(α) Να απαιτεί με οδηγία από τα ιδρύματα και τα σχετικά πρόσωπα να τηρούν λεπτομερή αρχεία χρηματοπιστωτικών συμβάσεων στις οποίες είναι συμβαλλόμενα μέρη·

(β) να θέτει προθεσμία εντός της οποίας τα ιδρύματα και τα σχετικά πρόσωπα οφείλουν να είναι σε θέση να παρουσιάσουν τα εν λόγω αρχεία·

(γ) να αποφασίζει διαφορετικές προθεσμίες για διαφορετικά είδη χρηματοπιστωτικών συμβάσεων, όπως ορίζονται στο άρθρο 2.

(3)(α) Η αρχή εξυγίανσης έχει πρόσβαση σε όλες τις πληροφορίες που αναφέρονται στο εδάφιο (1) και βρίσκονται στην κατοχή της αρμόδιας αρχής.

(β) Για το σκοπό της παραγράφου (α), η αρχή εξυγίανσης συνεργάζεται με την αρμόδια αρχή για την επαλήθευση της διαθεσιμότητας των σχετικών πληροφοριών.

Απαιτήσεις και διαδικασία για την ετοιμασία σχεδίων εξυγίανσης ομίλου από την αρχή εξυγίανσης, ως αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου.

**14.-(1)** Το παρόν άρθρο προβλέπει τις απαιτήσεις και τη διαδικασία ετοιμασίας σχεδίων εξυγίανσης ομίλου σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης ενεργεί ως η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου.

(2)(α) Οι μητρικές επιχειρήσεις της ΕΕ υποβάλλουν στην αρχή εξυγίανσης τις πληροφορίες που είναι δυνατόν να απαιτηθούν σύμφωνα με το άρθρο 13:

Νοείται ότι, σε περίπτωση που η μητρική επιχείρηση της ΕΕ δεν είναι εγκατεστημένη στη Δημοκρατία, το μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στη Δημοκρατία διασφαλίζει την υποβολή των εν λόγω πληροφοριών στην αρχή εξυγίανσης.

(β) Οι πληροφορίες που υποβάλλονται δυνάμει της παραγράφου (α) αφορούν τη μητρική επιχείρηση της ΕΕ και, στον απαιτούμενο βαθμό, κάθε μία από τις οντότητες του ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των οντοτήτων που αναφέρονται στο άρθρο 3(1)(γ) και (δ) και των χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών, μεικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών, μεικτών εταιρειών συμμετοχών, μητρικών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών και μητρικών μεικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών σε κράτη μέλη.

(γ) Με την επιφύλαξη των απαιτήσεων εμπιστευτικότητας που προβλέπονται στον παρόντα Νόμο και με την επιφύλαξη της παραγράφου (στ), η αρχή εξυγίανσης διαβιβάζει τις πληροφορίες που παρέχονται σύμφωνα με το παρόν εδάφιο -

- (i) Στην ΕΑΤ· και
- (ii) στις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών των θυγατρικών· και
- (iii) στις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών, στα κράτη μέλη όπου είναι εγκατεστημένα σημαντικά υποκαταστήματα, στον βαθμό που αυτό έχει σημασία για σημαντικό υποκατάστημα· και
- (iv) στις σχετικές αρμόδιες αρχές που αναφέρονται στο άρθρο 39(8), (10), (11) και (11Α) του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου ή στις παραγράφους 39 και 40 της Οδηγίας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου για την προληπτική εποπτεία των Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, κατά περίπτωση· και
- (v) στις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών, στα κράτη μέλη όπου είναι εγκατεστημένες χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, μεικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, μεικτές εταιρείες συμμετοχών, μητρικές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών και μητρικές μεικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών.

(δ) Οι παρεχόμενες δυνάμει του παρόντος εδαφίου πληροφορίες προς τις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών και τις αρμόδιες αρχές κρατών μελών των θυγατρικών, τις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών στα κράτη μέλη στα οποία είναι εγκατεστημένα σημαντικά υποκαταστήματα και τις σχετικές αρμόδιες αρχές που αναφέρονται στο άρθρο 39(8), (10), (11) και (11Α) του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου όπως τροποποιήθηκαν ή στις παραγράφους 39 και 40 της Οδηγίας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου για την προληπτική εποπτεία των Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, κατά περίπτωση, περιλαμβάνουν τουλάχιστον όλες τις πληροφορίες που αφορούν τη θυγατρική ή το σημαντικό υποκατάστημα.

(ε) Οι παρεχόμενες δυνάμει του παρόντος εδαφίου πληροφορίες προς την ΕΑΤ περιλαμβάνουν κάθε πληροφορία σχετική με τον ρόλο της ΕΑΤ όσον αφορά τα σχέδια εξυγίανσης ομίλου.

(στ) Στην περίπτωση πληροφοριών σχετικά με θυγατρικές σε τρίτη χώρα, η αρχή εξυγίανσης δεν είναι υποχρεωμένη να διαβιβάζει τις πληροφορίες που προβλέπονται στο παρόν εδάφιο, χωρίς τη συναίνεση των σχετικών αρχών της εν λόγω τρίτης χώρας.

(3)(α) Η αρχή εξυγίανσης καταρτίζει και διατηρεί σχέδια εξυγίανσης ομίλου, ενεργώντας από κοινού με τις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών που αναφέρονται στο εδάφιο (2) σε σώματα εξυγίανσης και κατόπιν διαβούλευσης με τις σχετικές αρμόδιες αρχές κρατών μελών, συμπεριλαμβανομένων των αρμόδιων αρχών κρατών μελών στα κράτη μέλη στα οποία είναι εγκατεστημένα σημαντικά υποκαταστήματα.

(β) Η αρχή εξυγίανσης δύναται, εφόσον έχουν τηρηθεί οι απαιτήσεις εμπιστευτικότητας που προβλέπονται στο άρθρο 102 του παρόντος Νόμου, να ζητήσει τη συμμετοχή στην κατάρτιση και

στη διατήρηση σχεδίων εξυγίανσης ομίλου των σχετικών αρχών τρίτων χωρών υπεύθυνων για διαδικασίες εξυγίανσης στις εν λόγω τρίτες χώρες, σε περίπτωση που ο όμιλος έχει εγκατεστημένες θυγατρικές ή χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών ή σημαντικά υποκαταστήματα, τα οποία αναφέρονται στο άρθρο 56 του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου ή στο άρθρο 131B του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου, κατά περίπτωση.

(4) Τα σχέδια εξυγίανσης ομίλου αναθεωρούνται και, κατά περίπτωση, επικαιροποιούνται κατ' ελάχιστον ετησίως, καθώς και έπειτα από κάθε μεταβολή στη νομική ή την οργανωτική δομή, την επιχειρηματική ή τη χρηματοοικονομική θέση του ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των οντοτήτων του ομίλου, που δύναται να έχει σημαντική επίπτωση στο σχέδιο ή να απαιτεί την τροποποίησή του.

(5)(α) Η έγκριση του σχεδίου εξυγίανσης του ομίλου λαμβάνει τη μορφή κοινής απόφασης της αρχής εξυγίανσης και των αρχών εξυγίανσης κρατών μελών των θυγατρικών.

(β) Η κοινή απόφαση λαμβάνεται εντός τεσσάρων (4) μηνών από την ημερομηνία διαβίβασης, από την αρχή εξυγίανσης, των πληροφοριών που αναφέρονται στην παράγραφο (β) του εδαφίου (2).

(γ) Η αρχή εξυγίανσης δύναται να αιτηθεί τη βοήθεια της EAT για να βοηθήσει στην κατάληξη κοινής συμφωνίας σύμφωνα με το Άρθρο 31, στοιχείο γ), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

(6)(α) Σε περίπτωση που δεν ληφθεί κοινή απόφαση εντός τεσσάρων (4) μηνών ως προβλέπεται στο εδάφιο (5), η αρχή εξυγίανσης λαμβάνει η ίδια την απόφαση όσον αφορά το σχέδιο εξυγίανσης του ομίλου.

(β) Η απόφαση της αρχής εξυγίανσης κατά τα προβλεπόμενα στη παράγραφο (α) είναι πλήρως αιτιολογημένη και λαμβάνει υπόψη τη γνώμη και τις επιφυλάξεις των αρχών εξυγίανσης κρατών μελών.

(γ) Η αρχή εξυγίανσης διαβιβάζει την απόφασή της στη μητρική επιχείρηση της ΕΕ:

Νοείται ότι, σε περίπτωση που η μητρική επιχείρηση της ΕΕ είναι επιχείρηση εγκατεστημένη εκτός της Δημοκρατίας, η αρχή εξυγίανσης δύναται να διαβιβάζει την απόφαση στην εν λόγω μητρική επιχείρηση μέσω του μητρικού ιδρύματος εγκατεστημένου στη Δημοκρατία.

(δ) Χωρίς επηρεασμό του εδαφίου (10), εάν, κατά το τέλος της τετράμηνης περιόδου, αρχή εξυγίανσης κράτους μέλους έχει παραπέμψει το ζήτημα στην EAT, σύμφωνα με το Άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, η αρχή εξυγίανσης αναβάλλει την απόφασή της και αναμένει οποιαδήποτε απόφαση λάβει ενδεχομένως η EAT σύμφωνα με το Άρθρο 19, παράγραφος 3, του εν λόγω Κανονισμού, λαμβάνει δε την απόφασή της σύμφωνα με την απόφαση της EAT· ελλείψει απόφασης της EAT εντός ενός μηνός, εφαρμόζεται η απόφαση της αρχής εξυγίανσης ως αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου.

(7)(α) Σε περίπτωση που δεν ληφθεί κοινή απόφαση όπως προβλέπεται στο εδάφιο (5) εντός τεσσάρων (4) μηνών, η αρχή εξυγίανσης αναγνωρίζει τις αποφάσεις που λαμβάνονται μεμονωμένα από αρχή εξυγίανσης κράτους μέλους η οποία διαφωνεί με το προτεινόμενο από την αρχή εξυγίανσης σχέδιο εξυγίανσης ομίλου, σε σχέση με την κατάρτιση και διατήρηση σχεδίου εξυγίανσης για τις οντότητες υπό τη δικαιοδοσία της.

(β) Η αρχή εξυγίανσης δύναται να παραπέμψει το ζήτημα στην EAT κατά το τέλος της τετράμηνης περιόδου, σύμφωνα με το Άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010· ελλείψει απόφασης της EAT εντός ενός μηνός, η αρχή εξυγίανσης αναγνωρίζει τις αποφάσεις της αρχής εξυγίανσης κράτους μέλους της θυγατρικής:

Νοείται ότι, το ζήτημα δεν παραπέμπεται στην EAT μετά τη λήξη της τετράμηνης περιόδου.

(8) Η αρχή εξυγίανσης δύναται να λάβει κοινή απόφαση με τις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών που δεν έχουν διαφωνήσει στο πλαίσιο του εδαφίου (7), σχετικά με το σχέδιο εξυγίανσης του ομίλου που καλύπτει οντότητες υπό τη δικαιοδοσία τους.

(9) Η αρχή εξυγίανσης αναγνωρίζει ως οριστικές τις κοινές αποφάσεις που αναφέρονται στα εδάφια (5) και (8) και τις αποφάσεις που λαμβάνονται από τις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών όταν δεν υπάρχει κοινή απόφαση σύμφωνα με τα εδάφια (6) και (7).

(10) Σε περίπτωση που δεν ληφθεί κοινή απόφαση και αρχή εξυγίανσης κράτους μέλους ζητά τη βοήθεια της EAT για την επίτευξη συμφωνίας, σύμφωνα με το Άρθρο 19, παράγραφος 3, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, λόγω διαφωνίας είτε με το προτεινόμενο σχέδιο εξυγίανσης

ομίλου είτε με σχέδιο εξυγίανσης θυγατρικής σε άλλο κράτος μέλος που καταρτίζεται από την αρχή εξυγίανσης κράτους μέλους της εν λόγω θυγατρικής, η αρχή εξυγίανσης ενημερώνει σχετικά την EAT εάν εκτιμά ότι το αντικείμενο της διαφωνίας είναι δυνατόν να θίξει τις δημοσιονομικές αρμοδιότητες της Δημοκρατίας.

(11) Σε περίπτωση που λαμβάνονται κοινές αποφάσεις σύμφωνα με τα εδάφια (5) και (8) και που είτε η αρχή εξυγίανσης εκτιμά δυνάμει του εδαφίου (10) ότι το αντικείμενο μιας διαφωνίας θίγει τις δημοσιονομικές αρμοδιότητες της Δημοκρατίας είτε της αρχής εξυγίανσης κράτους μέλους εκτιμά στο πλαίσιο του Άρθρου 13, παράγραφος 9, της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ ότι το αντικείμενο μιας διαφωνίας θίγει τις δημοσιονομικές αρμοδιότητες του κράτους μέλους της, η αρχή εξυγίανσης δρομολογεί την επαναξιολόγηση του σχεδίου εξυγίανσης ομίλου, συμπεριλαμβανομένης της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων.

Απαιτήσεις και διαδικασία για την ετοιμασία σχεδίων εξυγίανσης ομίλου όταν η αρχή εξυγίανσης δεν ενεργεί ως αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου.

**15.-(1)** Το παρόν άρθρο προβλέπει τις απαιτήσεις και τη διαδικασία της ετοιμασίας σχεδίων εξυγίανσης ομίλου σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης δεν ενεργεί ως η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου.

(2)(α) Σε περίπτωση που η μητρική επιχείρηση της ΕΕ είναι εγκατεστημένη στη Δημοκρατία, υποβάλλει στην αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου τις πληροφορίες που είναι δυνατόν να απαιτηθούν από την εν λόγω αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου σύμφωνα με το Άρθρο 11 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

(β) Οι πληροφορίες που υποβάλλονται δυνάμει της παραγράφου (α) αφορούν τη μητρική επιχείρηση της ΕΕ και, στον απαιτούμενο βαθμό, κάθε μία από τις οντότητες του ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των οντοτήτων που αναφέρονται στο άρθρο 3(1)(γ) και (δ) και των χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών, μεικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών, μεικτών εταιρειών συμμετοχών, μητρικών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών και μητρικών μεικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών σε κράτη μέλη.

(3) Η αρχή εξυγίανσης καταρτίζει και διατηρεί σχέδια εξυγίανσης ομίλου, ενεργώντας από κοινού με την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου και τις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών των οντοτήτων του ομίλου σε σώματα εξυγίανσης και κατόπιν διαβούλευσης με τις σχετικές αρμόδιες αρχές κρατών μελών, συμπεριλαμβανομένων των αρμόδιων αρχών κρατών μελών στα κράτη μέλη στα οποία είναι εγκατεστημένα σημαντικά υποκαταστήματα.

(4) Τα σχέδια εξυγίανσης ομίλου αναθεωρούνται και, κατά περίπτωση, επικαιροποιούνται κατ' ελάχιστον ετησίως, καθώς και έπειτα από κάθε μεταβολή στη νομική ή την οργανωτική δομή, την επιχειρηματική ή τη χρηματοοικονομική θέση του ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των οντοτήτων του ομίλου, που δύναται να έχει σημαντική επίπτωση στο σχέδιο ή να απαιτεί την τροποποίησή του.

(5)(α) Η έγκριση του σχεδίου εξυγίανσης του ομίλου λαμβάνει τη μορφή κοινής απόφασης της αρχής εξυγίανσης σε περίπτωση που είναι αρχή εξυγίανσης θυγατρικής, της αρχής εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου και των αρχών εξυγίανσης κρατών μελών των υπόλοιπων θυγατρικών:

Νοείται ότι, στις περιπτώσεις που η αρχή εξυγίανσης συμμετέχει στο σώμα εξυγίανσης υπό την ιδιότητά της ως αρχή εξυγίανσης της μητρικής επιχείρησης ή σημαντικού υποκαταστήματος ιδρύματος κράτους μέλους, δεν συμμετέχει στην έγκριση του σχεδίου εξυγίανσης δυνάμει του παρόντος εδαφίου.

(β) Η κοινή απόφαση λαμβάνεται εντός τεσσάρων (4) μηνών από την ημερομηνία λήψης, από την αρχή εξυγίανσης, των πληροφοριών που διαβιβάζονται από την μητρική επιχείρηση της ΕΕ στην αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου δυνάμει του Άρθρου 11 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

(γ) Η αρχή εξυγίανσης δύναται να αιτηθεί τη βοήθεια της EAT για να βοηθήσει στη κατάληξη κοινής συμφωνίας σύμφωνα με το Άρθρο 31, στοιχείο γ), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

(6)(α) Σε περίπτωση που δεν λαμβάνεται κοινή απόφαση εντός τεσσάρων (4) μηνών κατά τα προβλεπόμενα στο εδάφιο (5), εφαρμόζεται η απόφαση της αρχής εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου όσον αφορά το σχέδιο εξυγίανσης του ομίλου.

(β) Η αρχή εξυγίανσης δύναται να παραπέμψει κατά το τέλος της τετράμηνης περιόδου το ζήτημα στην ΕΑΤ για δεσμευτική διαμεσολάβηση, σύμφωνα με το Άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010· η αρχή εξυγίανσης δύναται να παραπέμψει το ζήτημα στην ΕΑΤ κατά τα προβλεπόμενα στην παρούσα παράγραφο και στις περιπτώσεις όπου συμμετέχει στο σώμα εξυγίανσης ως αρχή εξυγίανσης μητρικής επιχείρησης της ΕΕ ή σημαντικού υποκαταστήματος ιδρύματος κράτους μέλους· ελλείψει απόφασης της ΕΑΤ εντός ενός μηνός, εφαρμόζεται η απόφαση της αρχής εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου.

Νοείται ότι, το ζήτημα δεν παραπέμπεται στην ΕΑΤ μετά τη λήξη της τετράμηνης περιόδου ή έπειτα από τη λήψη κοινής απόφασης.

(7)(α) Σε περίπτωση που δεν λαμβάνεται κοινή απόφαση εντός τεσσάρων (4) μηνών, η αρχή εξυγίανσης, όταν αυτή ενεργεί ως αρχή εξυγίανσης θυγατρικής, λαμβάνει τη δική της απόφαση και καταρτίζει και διατηρεί χωριστά σχέδιο εξυγίανσης για τις οντότητες υπό τη δικαιοδοσία της.

(β) Η απόφαση της αρχής εξυγίανσης που λαμβάνεται δυνάμει της παραγράφου (α) είναι πλήρως αιτιολογημένη, αναφέρει τους λόγους διαφωνίας με το προτεινόμενο σχέδιο εξυγίανσης του ομίλου και λαμβάνει υπόψη τις απόψεις και επιφυλάξεις των αρμόδιων αρχών και αρχών εξυγίανσης κρατών μελών των οντοτήτων του ομίλου.

(γ) Η αρχή εξυγίανσης κοινοποιεί την απόφασή της που λαμβάνει δυνάμει της παραγράφου (α) στα λοιπά μέλη του σώματος εξυγίανσης.

(δ) Με την επιφύλαξη του εδαφίου (10) του παρόντος άρθρου, εάν, κατά το τέλος της τετράμηνης περιόδου, αρχή εξυγίανσης κράτους μέλους έχει παραπέμψει το ζήτημα στην ΕΑΤ, σύμφωνα με το Άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, η αρχή εξυγίανσης αναβάλλει την απόφασή της και αναμένει οποιαδήποτε απόφαση λάβει ενδεχομένως η ΕΑΤ σύμφωνα με το Άρθρο 19, παράγραφος 3, του εν λόγω Κανονισμού, λαμβάνει δε την απόφασή της σύμφωνα με την απόφαση της ΕΑΤ· ελλείψει απόφασης της ΕΑΤ εντός ενός μηνός, εφαρμόζεται η απόφαση της αρχής εξυγίανσης.

(8) Σε περίπτωση που δεν λαμβάνεται κοινή απόφαση εντός τεσσάρων (4) μηνών και η αρχή εξυγίανσης, όταν αυτή ενεργεί ως αρχή εξυγίανσης θυγατρικής, δεν διαφωνεί στο πλαίσιο του εδαφίου (7), δύναται να λάβει κοινή απόφαση με τις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών που ούτε αυτές έχουν διαφωνήσει, σχετικά με το σχέδιο εξυγίανσης του ομίλου που καλύπτει οντότητες υπό την δικαιοδοσία τους.

(9) Η αρχή εξυγίανσης αναγνωρίζει ως οριστικές και εφαρμόζει τις κοινές αποφάσεις που αναφέρονται στα εδάφια (5) και (8) και τις κοινές ή μεμονωμένες αποφάσεις που λαμβάνονται από αρχές εξυγίανσης σε περίπτωση που διαφωνεί κατά τα προβλεπόμενα στα εδάφια (6) και (7).

(10) Σε περίπτωση που δεν ληφθεί κοινή απόφαση και αρχή εξυγίανσης κράτους μέλους λόγω διαφωνίας είτε με το προτεινόμενο από την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, σχέδιο εξυγίανσης ομίλου, είτε με σχέδιο εξυγίανσης θυγατρικής στη Δημοκρατία που καταρτίζει η αρχή εξυγίανσης, είτε με σχέδιο εξυγίανσης θυγατρικής σε άλλο κράτος μέλος που καταρτίζεται από την αρχή εξυγίανσης κράτους μέλους της εν λόγω θυγατρικής, ζητά τη βοήθεια της ΕΑΤ για την επίτευξη συμφωνίας σύμφωνα με το Άρθρο 19, παράγραφος 3, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και η αρχή εξυγίανσης εκτιμά ότι το αντικείμενο της διαφωνίας είναι δυνατόν να θίξει τις δημοσιονομικές αρμοδιότητες της Δημοκρατίας, ενημερώνει σχετικά την ΕΑΤ.

Συμμετοχή  
αρχής  
εξυγίανσης  
στην ετοιμασία  
σχεδίων  
εξυγίανσης  
ιδρύματος  
κράτους  
μέλους με  
υποκατάστημα  
στη  
Δημοκρατία.

**16.** Η αρχή εξυγίανσης διαβουλεύεται με την αρχή εξυγίανσης κράτους μέλους κατά τον καταρτισμό σχεδίου εξυγίανσης ιδρύματος στο εν λόγω κράτος μέλος με σημαντικό υποκατάστημα στη Δημοκρατία.

Διαβίβαση  
σχεδίων  
εξυγίανσης στις  
αρμόδιες αρχές.

**17.-(1)** Η αρχή εξυγίανσης διαβιβάζει τα σχέδια εξυγίανσης και οποιεσδήποτε τροποποιήσεις τους στις αρμόδιες αρχές.



(2) Η αρχή εξυγίανσης ως αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου διαβιβάζει τα σχέδια εξυγίανσης ομίλου και οποιοσδήποτε τροποποιήσεις τους στις σχετικές αρμόδιες αρχές κρατών μελών.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ II – ΔΥΝΑΤΟΤΗΤΑ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΤΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης των ιδρυμάτων.

**18.-(1)(α)** Η αρχή εξυγίανσης, μετά από διαβούλευση με την αρμόδια αρχή και τις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών στα κράτη μέλη στα οποία είναι εγκατεστημένα σημαντικά υποκαταστήματα, στον βαθμό που αυτό έχει σημασία για σημαντικό υποκατάστημα, αξιολογεί τον βαθμό στον οποίο ένα ίδρυμα που δεν αποτελεί μέρος ομίλου είναι δυνατόν να εξυγιανθεί χωρίς να απαιτείται καμία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (i) Οποιαδήποτε έκτακτη δημόσια χρηματοπιστωτική στήριξη, εκτός από τη χρήση του Ταμείου Εξυγίανσης·
- (ii) οποιαδήποτε επείγουσα στήριξη της ρευστότητας από την Κεντρική Τράπεζα ή κεντρική τράπεζα κράτους μέλους·
- (iii) οποιαδήποτε στήριξη της ρευστότητας από την Κεντρική Τράπεζα ή κεντρική τράπεζα κράτους μέλους, παρεχόμενη υπό ασυνήθεις όρους εξασφάλισης, διάρκειας και επιτοκίου.

(β) Ένα ίδρυμα θεωρείται ότι είναι δυνατόν να εξυγιανθεί, εάν είναι εφικτό και αξιόπιστο η αρχή εξυγίανσης είτε να το εκκαθαρίσει στο πλαίσιο κανονικών διαδικασιών αφερεγγυότητας είτε να το εξυγιάνει, εφαρμόζοντας στο ίδρυμα τα διάφορα μέτρα και εξουσίες εξυγίανσης, μειώνοντας παράλληλα στον ελάχιστο δυνατό βαθμό οποιαδήποτε σημαντική δυσμενή συνέπεια στο χρηματοπιστωτικό σύστημα της Δημοκρατίας, ακόμη και σε περιστάσεις ευρύτερης χρηματοπιστωτικής αστάθειας ή γεγονότων που αφορούν το σύνολο του συστήματος, ή άλλων κρατών μελών ή της ΕΕ, και με προοπτική να διασφαλιστεί η συνέχιση των κρίσιμων λειτουργιών που επιτελούνται από το ίδρυμα.

(γ) Η αρχή εξυγίανσης ενημερώνει εγκαίρως την ΕΑΤ κάθε φορά που κάποιο ίδρυμα θεωρείται ότι δεν είναι δυνατόν να εξυγιανθεί.

(2) Για τους σκοπούς της αξιολόγησης της δυνατότητας εξυγίανσης που αναφέρεται στο εδάφιο (1), η αρχή εξυγίανσης εξετάζει τουλάχιστον τα ακόλουθα:

- (α) Το βαθμό στον οποίο το ίδρυμα είναι σε θέση να καταγράψει βασικούς επιχειρηματικούς τομείς και κρίσιμες λειτουργίες σε νομικά πρόσωπα·
- (β) το βαθμό στον οποίο ευθυγραμμίζονται οι νομικές και εταιρικές δομές με τους βασικούς επιχειρηματικούς τομείς και τις κρίσιμες λειτουργίες·
- (γ) το βαθμό στον οποίο προβλέπονται ρυθμίσεις για την παροχή απαραίτητου προσωπικού, υποδομών, χρηματοδότησης, ρευστότητας και κεφαλαίων για τη στήριξη και τη διατήρηση των βασικών επιχειρηματικών τομέων και των κρίσιμων λειτουργιών·
- (δ) την ύπαρξη και την αρτιότητα των συμφωνιών για το επίπεδο υπηρεσιών·
- (ε) το βαθμό στον οποίο οι συμφωνίες παροχής υπηρεσιών τις οποίες διατηρεί το ίδρυμα είναι πλήρως εκτελεστές σε περίπτωση εξυγίανσης του ιδρύματος·
- (στ) το βαθμό στον οποίο η δομή διακυβέρνησης του ιδρύματος επαρκεί για τη διαχείριση και τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τις εσωτερικές πολιτικές του ιδρύματος όσον αφορά τις συμφωνίες του για το επίπεδο υπηρεσιών·
- (ζ) το βαθμό στον οποίο το ίδρυμα διαθέτει διαδικασία για τη μεταβίβαση των υπηρεσιών που παρέχονται βάσει συμφωνιών για το επίπεδο υπηρεσιών σε τρίτα μέρη, σε περίπτωση διαχωρισμού των κρίσιμων λειτουργιών ή βασικών επιχειρηματικών τομέων·
- (η) το βαθμό στον οποίο προβλέπονται σχέδια και μέτρα έκτακτης ανάγκης για να διασφαλιστεί η συνέχεια της πρόσβασης σε συστήματα πληρωμών και διακανονισμού·
- (θ) την επάρκεια των πληροφοριακών συστημάτων διοίκησης για τη διασφάλιση ότι οι αρχές εξυγίανσης είναι σε θέση να συγκεντρώσουν ακριβείς και πλήρεις πληροφορίες σχετικά με τους βασικούς επιχειρηματικούς τομείς και τις κρίσιμες λειτουργίες, προκειμένου να διευκολυνθεί η ταχεία λήψη αποφάσεων·
- (ι) τη δυνατότητα των πληροφοριακών συστημάτων διοίκησης να παρέχουν τις απαραίτητες πληροφορίες για την αποτελεσματική εξυγίανση του ιδρύματος ανά πάσα στιγμή, ακόμη και υπό ταχέως μεταβαλλόμενες συνθήκες·

- (ια) τον βαθμό στον οποίο το ίδρυμα έχει υποβάλει σε δοκιμή τα πληροφοριακά του συστήματα διοίκησης σε σενάρια προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που προσδιορίζονται από την αρχή εξυγίανσης·
- (ιβ) το βαθμό στον οποίο το ίδρυμα μπορεί να διασφαλίσει τη συνέχεια των πληροφοριακών του συστημάτων διοίκησης, όσον αφορά τόσο το θιγόμενο ίδρυμα όσο και το νέο ίδρυμα, σε περίπτωση που οι κρίσιμες λειτουργίες και οι βασικοί επιχειρηματικοί τομείς διαχωριστούν από τις υπόλοιπες λειτουργίες και επιχειρηματικούς τομείς·
- (ιγ) το βαθμό στον οποίο το ίδρυμα έχει καθιερώσει κατάλληλες διαδικασίες για τη διασφάλιση ότι παρέχει στην αρχή εξυγίανσης τις αναγκαίες πληροφορίες για τον εντοπισμό των καταθετών και των ποσών που καλύπτονται από τα συστήματα εγγύησης των καταθέσεων·
- (ιδ) κατά πόσον είναι εφικτό να χρησιμοποιηθούν τα μέτρα εξυγίανσης κατά τρόπο που να εξυπηρετεί τους στόχους της εξυγίανσης, δεδομένων των διαθέσιμων μέτρων εξυγίανσης και της δομής του ιδρύματος·
- (ιε) την αξιοπιστία της χρησιμοποίησης των μέτρων εξυγίανσης κατά τρόπο που να εξυπηρετεί τους στόχους της εξυγίανσης, δεδομένων των πιθανών επιπτώσεων στους πιστωτές, τους αντισυμβαλλόμενους, τους πελάτες και τους εργαζόμενους·
- (ιστ) το βαθμό στον οποίο μπορεί να εκτιμηθεί δεόντως ο αντίκτυπος της εξυγίανσης του ιδρύματος στο χρηματοπιστωτικό σύστημα και στην εμπιστοσύνη των χρηματοπιστωτικών αγορών·
- (ιζ) το βαθμό στον οποίο η εξυγίανση του ιδρύματος θα μπορούσε να έχει σημαντικές άμεσες ή έμμεσες δυσμενείς επιπτώσεις στο χρηματοπιστωτικό σύστημα, στην εμπιστοσύνη της αγοράς ή στην οικονομία·
- (ιη) το βαθμό στον οποίο, με την εφαρμογή των μέτρων και εξουσιών εξυγίανσης, μπορεί να περιοριστεί η μετάδοση σε άλλα ιδρύματα ή στις χρηματοπιστωτικές αγορές·
- (ιθ) το βαθμό στον οποίο η εξυγίανση του ιδρύματος ενδέχεται να έχει σημαντικές επιπτώσεις στη λειτουργία των συστημάτων πληρωμών και διακανονισμού.

(3) Η αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης σύμφωνα με το παρόν άρθρο γίνεται από την αρχή εξυγίανσης ταυτόχρονα και για τους σκοπούς κατάρτισης και επικαιροποίησης του σχεδίου εξυγίανσης σύμφωνα με το άρθρο 10.

(4) Η αρχή εξυγίανσης δύναται να εξετάσει το σχέδιο ανάκαμψης ιδρύματος που παρέχεται από αρμόδια αρχή, προκειμένου να προσδιορίσει δράσεις περιλαμβανόμενες στο σχέδιο ανάκαμψης οι οποίες ενδέχεται να επηρεάσουν αρνητικά τη δυνατότητα εξυγίανσης του εν λόγω ιδρύματος και να υποβάλει συστάσεις στην αρμόδια αρχή σχετικά με τα θέματα αυτά.

Αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης ομίλων.

**19.-(1)(α)** Η αρχή εξυγίανσης είτε ως αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου από κοινού με τις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών των θυγατρικών είτε ως αρχή εξυγίανσης θυγατρικής από κοινού με την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου και τις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών των οντοτήτων του ομίλου, και μετά από διαβούλευση με την αρχή ενοποιημένης εποπτείας και τις αρμόδιες αρχές κρατών μελών των θυγατρικών, καθώς και τις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών στα κράτη μέλη στα οποία είναι εγκατεστημένα σημαντικά υποκαταστήματα στον βαθμό που αυτό έχει σημασία για σημαντικό υποκατάστημα, αξιολογεί τον βαθμό στον οποίο όμιλος είναι δυνατόν να εξυγιανθεί χωρίς να απαιτείται καμία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (i) Οποιαδήποτε έκτακτη δημόσια χρηματοπιστωτική στήριξη, εκτός από τη χρήση του Ταμείου Εξυγίανσης και των σχετικών ρυθμίσεων χρηματοδότησης εξυγίανσης κρατών μελών σύμφωνα με το άρθρο 104·
- (ii) οποιαδήποτε επείγουσα στήριξη της ρευστότητας από την Κεντρική Τράπεζα ή κεντρική τράπεζα κράτους μέλους·
- (iii) οποιαδήποτε στήριξη της ρευστότητας από την Κεντρική Τράπεζα ή κεντρική τράπεζα κράτους μέλους, παρεχόμενη υπό ασυνήθεις όρους εξασφάλισης, διάρκειας και επιτοκίου.

(β) Όμιλος θεωρείται ότι είναι δυνατόν να εξυγιανθεί εάν είναι εφικτό και αξιόπιστο οι αρχές εξυγίανσης είτε να εκκαθαρίσουν τις οντότητες του ομίλου στο πλαίσιο κανονικών διαδικασιών αφερεγγυότητας είτε να εξυγιάνουν τις οντότητες του ομίλου, εφαρμόζοντας σε αυτές τα διάφορα μέτρα και εξουσίες εξυγίανσης, μειώνοντας παράλληλα στον ελάχιστο δυνατό βαθμό οποιαδήποτε σημαντική δυσμενή συνέπεια στο χρηματοπιστωτικό σύστημα των κρατών μελών στα οποία βρίσκονται οι οντότητες του ομίλου, ακόμη και σε περιστάσεις ευρύτερης χρηματοπιστωτικής αστάθειας ή γεγονότων που αφορούν το σύνολο του συστήματος, ή άλλων κρατών μελών ή της ΕΕ,

και με προοπτική να διασφαλιστεί η συνέχιση των κρίσιμων λειτουργιών που επιτελούνται από τις οντότητες του ομίλου, είτε διότι αυτές μπορούν να διαχωριστούν εύκολα και εγκαίρως είτε με άλλα μέσα.

(γ) Η αρχή εξυγίανσης, όταν ενεργεί ως η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, ενημερώνει εγκαίρως την ΕΑΤ κάθε φορά που όμιλος θεωρείται ότι δεν είναι δυνατόν να εξυγιανθεί.

(δ) Η αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης του ομίλου εξετάζεται από τα σώματα εξυγίανσης που αναφέρονται στο άρθρο 90 ή 91, κατά περίπτωση.

(2)(α) Για τους σκοπούς της αξιολόγησης της δυνατότητας εξυγίανσης του ομίλου, η αρχή εξυγίανσης εξετάζει τουλάχιστον τα ακόλουθα:

- (i) Τα θέματα που προβλέπονται στο άρθρο 18(2)·
- (ii) σε περίπτωση που ο όμιλος χρησιμοποιεί ενδοομιλικές εγγυήσεις, τον βαθμό στον οποίο οι εν λόγω εγγυήσεις παρέχονται σε συνθήκες αγοράς και τον βαθμό αρτιότητας των συστημάτων διαχείρισης κινδύνων όσον αφορά τις εν λόγω εγγυήσεις·
- (iii) σε περίπτωση που ο όμιλος προβαίνει σε συναλλαγές αντιστήριξης, τον βαθμό στον οποίο οι εν λόγω συναλλαγές εκτελούνται σε συνθήκες αγοράς και τον βαθμό αρτιότητας των συστημάτων διαχείρισης κινδύνων όσον αφορά τις εν λόγω συναλλακτικές πρακτικές·
- (iv) το βαθμό στον οποίο η χρήση ενδοομιλικών εγγυήσεων ή η εγγραφή συναλλαγών αντιστήριξης αυξάνει τον κίνδυνο μετάδοσης στον όμιλο·
- (v) το βαθμό στον οποίο η νομική δομή του ομίλου καθιστά απαγορευτική τη χρήση των μέτρων εξυγίανσης, λόγω του αριθμού των νομικών προσώπων, της πολυπλοκότητας της δομής του ομίλου ή της δυσκολίας ευθυγράμμισης των επιχειρηματικών τομέων με τις οντότητες του ομίλου·
- (vi) τον αριθμό και το είδος των επιλέξιμων υποχρεώσεων του ομίλου·
- (vii) σε περίπτωση που η αξιολόγηση αφορά μεικτή εταιρεία συμμετοχών, τον βαθμό στον οποίο η εξυγίανση των οντοτήτων του ομίλου που είναι ιδρύματα ή χρηματοοικονομικά ιδρύματα ενδέχεται να έχει αρνητικές επιπτώσεις στον μη χρηματοπιστωτικό τμήμα του ομίλου·
- (viii) κατά πόσον οι σχετικές αρχές τρίτων χωρών διαθέτουν την εξουσία λήψης των αναγκαίων διοικητικών μέτρων για να στηρίξουν τις δράσεις εξυγίανσης από την αρχή εξυγίανσης και τις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών, καθώς και τη δυνατότητα συντονισμένης δράσης μεταξύ των αρχών της ΕΕ και των τρίτων χωρών·
- (ix) το βαθμό στον οποίο η δομή του ομίλου παρέχει τη δυνατότητα στην αρχή εξυγίανσης να εξυγιάνει ολόκληρο τον όμιλο ή μία ή περισσότερες από τις οντότητες του ομίλου, χωρίς να προκαλέσει σημαντικές άμεσες ή έμμεσες δυσμενείς επιπτώσεις στο χρηματοπιστωτικό σύστημα, στην εμπιστοσύνη της αγοράς ή στην οικονομία, και με προοπτική να μεγιστοποιήσει την αξία ολόκληρου του ομίλου·
- (x) τις ρυθμίσεις και τα μέσα που θα μπορούσαν να διευκολύνουν την εξυγίανση, στις περιπτώσεις ομίλων που έχουν θυγατρικές οι οποίες υπάγονται σε διαφορετικές δικαιοδοσίες·
- (xi) την αξιοπιστία της χρησιμοποίησης των μέτρων εξυγίανσης κατά τρόπο που να εξυπηρετεί τους στόχους της εξυγίανσης, δεδομένων των πιθανών επιπτώσεων στους πιστωτές, στους αντισυμβαλλόμενους, στους πελάτες και στους εργαζόμενους, καθώς και των ενδεχόμενων δράσεων τις οποίες μπορεί να αναλάβουν οι αρχές τρίτων χωρών.

(β) Κατά την αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης ενός ομίλου σύμφωνα με την παράγραφο (α), η αναφορά στο άρθρο 18(2) σε ίδρυμα θεωρείται ότι περιλαμβάνει οποιοδήποτε ίδρυμα ή οντότητα που αναφέρεται στο άρθρο (3)(1)(γ) ή (δ) εντός του ομίλου.

(3)(α) Η αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης του ομίλου σύμφωνα με το παρόν άρθρο γίνεται ταυτόχρονα και για τους σκοπούς της κατάρτισης και της επικαιροποίησης των σχεδίων εξυγίανσης του ομίλου σύμφωνα με τα άρθρα 14 και 15.

(β) Η αξιολόγηση γίνεται με τη διαδικασία λήψης αποφάσεων του άρθρου 14 ή 15, κατά περίπτωση.

Αντιμετώπιση ή εξάλειψη των εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης.

**20.-(1)** Σε περίπτωση που, σύμφωνα με μια αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης ιδρύματος που διενεργείται σύμφωνα με τα άρθρα 18 και 19, η αρχή εξυγίανσης, μετά από διαβούλευση με την αρμόδια αρχή, διαπιστώνει ότι υπάρχουν ουσιαστικά εμποδία στη δυνατότητα εξυγίανσης του εν λόγω ιδρύματος, η αρχή εξυγίανσης κοινοποιεί εγγράφως τη διαπίστωση αυτή στο σχετικό ίδρυμα, στην αρμόδια αρχή και στις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών στα κράτη μέλη στα οποία είναι εγκατεστημένα σημαντικά υποκαταστήματα.

(2) Η απαίτηση για την αρχή εξυγίανσης να καταρτίσει σχέδια εξυγίανσης σύμφωνα με το άρθρο 10(1) και να καταλήξει σε κοινή απόφαση με τις σχετικές αρχές εξυγίανσης κρατών μελών για τα σχέδια εξυγίανσης ομίλου σύμφωνα με το άρθρο 14(4) ή 15(4), κατά περίπτωση, αναστέλλεται ύστερα από την κοινοποίηση που αναφέρεται στο εδάφιο (1) του παρόντος άρθρου, έως ότου η αρχή εξυγίανσης αποδεχθεί τα μέτρα για την εξάλειψη των ουσιαστικών εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης σύμφωνα με το εδάφιο (3) του παρόντος άρθρου ή αποφασίσει περί αυτών σύμφωνα με το εδάφιο (4) του παρόντος άρθρου.

(3)(α) Εντός τεσσάρων (4) μηνών από την ημερομηνία παραλαβής της κοινοποίησης που πραγματοποιήθηκε σύμφωνα με το εδάφιο (1), το ίδρυμα προτείνει στην αρχή εξυγίανσης ενδεχόμενα μέτρα για την αντιμετώπιση ή την εξάλειψη των ουσιαστικών εμποδίων που προσδιορίζονται στην κοινοποίηση.

(β) Η αρχή εξυγίανσης, μετά από διαβούλευση με την αρμόδια αρχή, αξιολογεί κατά πόσον με τα μέτρα αυτά αντιμετωπίζονται αποτελεσματικά ή εξαλείφονται τα εν λόγω ουσιαστικά εμποδία.

(4)(α) Σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης εκτιμά ότι τα μέτρα που προτείνει ένα ίδρυμα σύμφωνα με την παράγραφο (β) του εδαφίου (3) δεν περιορίζουν ούτε εξαλείφουν αποτελεσματικά τα εν λόγω εμποδία, ζητά από το ίδρυμα, είτε άμεσα είτε έμμεσα μέσω της αρμόδιας αρχής, να λάβει εναλλακτικά μέτρα για την επίτευξη του στόχου και κοινοποιεί γραπτώς τα εν λόγω μέτρα στο ίδρυμα, το οποίο εντός ενός μηνός προτείνει σχέδιο συμμόρφωσης προς τα μέτρα αυτά.

(β) Κατά τον προσδιορισμό εναλλακτικών μέτρων, η αρχή εξυγίανσης τεκμηριώνει τον τρόπο με τον οποίο τα μέτρα που προτείνει το ίδρυμα δεν θα μπορούσαν να εξαλείψουν τα εμποδία στην εξυγίανση και ότι τα προταθέντα εναλλακτικά μέτρα είναι αναλογικά για την εξάλειψη των εμποδίων αυτών· η αρχή εξυγίανσης λαμβάνει υπόψη την απειλή για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα που συνιστούν τα εν λόγω εμποδία στη δυνατότητα εξυγίανσης, καθώς και τον αντίκτυπο των μέτρων στις επιχειρηματικές δραστηριότητες του ιδρύματος, τη σταθερότητά του και την ικανότητά του να συμβάλλει στην οικονομία.

(5) Για τους σκοπούς του εδαφίου (4), η αρχή εξυγίανσης δύναται να λάβει οποιοδήποτε από τα ακόλουθα μέτρα:

- (α) Να απαιτεί από το ίδρυμα να αναθεωρήσει οποιοσδήποτε ενδοομιλικές χρηματοδοτικές ρυθμίσεις ή να επανεξετάσει την απουσία τους ή να καταρτίσει συμφωνίες παροχής υπηρεσιών, είτε ενδοομιλικές είτε με τρίτα μέρη, για να καλύψει την επιτέλεση κρίσιμων λειτουργιών·
- (β) να απαιτεί από το ίδρυμα να περιορίσει τα μέγιστα ατομικά και συνολικά ανοίγματά του·
- (γ) να επιβάλλει απαιτήσεις παροχής συγκεκριμένων ή τακτικών πρόσθετων πληροφοριών για τους σκοπούς της εξυγίανσης·
- (δ) να απαιτεί από το ίδρυμα να εκχωρήσει συγκεκριμένα περιουσιακά στοιχεία·
- (ε) να απαιτεί από το ίδρυμα να περιορίσει ή να παύσει συγκεκριμένες υφιστάμενες ή προτεινόμενες δραστηριότητες·
- (στ) να περιορίζει ή να αποτρέπει την ανάπτυξη νέων ή υφιστάμενων επιχειρηματικών τομέων ή την πώληση νέων ή υφιστάμενων προϊόντων·
- (ζ) να απαιτεί αλλαγές στη νομική ή λειτουργική δομή του ιδρύματος ή οποιασδήποτε οντότητας του ομίλου, η οποία βρίσκεται είτε άμεσα είτε έμμεσα υπό τον έλεγχό του, προκειμένου να μειωθεί η πολυπλοκότητα και να διασφαλιστεί ότι οι κρίσιμες λειτουργίες είναι δυνατόν να διαχωριστούν νομικά και λειτουργικά από άλλες λειτουργίες, μέσω της εφαρμογής των μέτρων εξυγίανσης·
- (η) να απαιτεί από ένα ίδρυμα ή μία μητρική επιχείρηση να συστήσει μητρική χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στη Δημοκρατία ή μητρική χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος ή μητρική χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ·

- (θ) να απαιτεί από ίδρυμα ή σχετικό πρόσωπο να εκδώσει επιλέξιμες υποχρεώσεις προκειμένου να εκπληρώσει τις απαιτήσεις του Μέρους IV·
  - (ι) να απαιτεί από ένα ίδρυμα ή σχετικό πρόσωπο να λάβει άλλα μέτρα για την τήρηση της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων βάσει του Μέρους IV, και ειδικότερα να επιχειρήσει, μεταξύ άλλων, να επαναδιαπραγματευθεί οποιαδήποτε επιλέξιμη υποχρέωση, πρόσθετο μέσο της κατηγορίας 1 ή μέσο της κατηγορίας 2 που έχει εκδώσει, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι κάθε απόφαση της αρχής εξυγίανσης για απομείωση ή μετατροπή της εν λόγω υποχρέωσης ή του εν λόγω μέσου να είναι εφαρμοστέες σύμφωνα με το δίκαιο της περιοχής δικαιοδοσίας που διέπει αυτή την υποχρέωση ή το μέσο·
  - (ια) στην περίπτωση που ένα ίδρυμα είναι η θυγατρική μιας μεικτής εταιρείας συμμετοχών, να απαιτήσει από τη μεικτή εταιρεία συμμετοχών να ιδρύσει χωριστή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών για τον έλεγχο του ιδρύματος, εάν είναι αναγκαίο προκειμένου να διευκολυνθεί η εξυγίανση του ιδρύματος και να αποφευχθεί η περίπτωση να υπάρξουν δυσμενείς επιπτώσεις στο μη χρηματοπιστωτικό τμήμα του ομίλου από την εφαρμογή των μέτρων και εξουσιών εξυγίανσης που καθορίζονται στο Μέρος VI.
- (6) Η απόφαση που λαμβάνεται σύμφωνα με το εδάφιο (1) ή (4) -
- (α) Στηρίζεται σε αιτιολόγηση της εν λόγω αξιολόγησης ή διαπίστωσης· και
  - (β) αναφέρει τον τρόπο με τον οποίο η εν λόγω αξιολόγηση ή διαπίστωση συμμορφώνεται με την απαίτηση περί αναλογικής εφαρμογής που προβλέπεται στο εδάφιο (4)· και
  - (γ) είναι προβλητέα ενώπιον του Διοικητικού Δικαστηρίου δυνάμει του Άρθρου 146 του Συντάγματος.

(7) Η αρχή εξυγίανσης, πριν από τον προσδιορισμό οποιουδήποτε μέτρου που αναφέρεται στο εδάφιο (4), μετά από διαβούλευση με την αρμόδια αρχή και, κατά περίπτωση, την αρχή μακροπροληπτικής εποπτείας, λαμβάνει δεόντως υπόψη τις πιθανές επιπτώσεις των εν λόγω μέτρων στο συγκεκριμένο ίδρυμα, στην εσωτερική αγορά χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών, καθώς και στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα άλλων κρατών μελών και της ΕΕ στο σύνολό της.

Αντιμετώπιση ή εξάλειψη των εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης ομίλου, όταν η αρχή εξυγίανσης ενεργεί ως αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου.

**21.-(1)** Το παρόν άρθρο προβλέπει τις εξουσίες της αρχής εξυγίανσης και τη διαδικασία για την αντιμετώπιση ή την εξάλειψη των εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης ομίλου, όταν η αρχή εξυγίανσης ενεργεί ως αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου.

(2) Η αρχή εξυγίανσης από κοινού με τις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών των θυγατρικών, μετά από διαβούλευση με το σώμα εποπτείας και τις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών στα κράτη μέλη στα οποία βρίσκονται σημαντικά υποκαταστήματα, στον βαθμό που αυτό έχει σημασία για σημαντικό υποκατάστημα, εξετάζει την αξιολόγηση που απαιτείται βάσει του άρθρου 19 στο πλαίσιο του σώματος εξυγίανσης και προβαίνει σε κάθε εύλογη ενέργεια προκειμένου να καταλήξει σε κοινή απόφαση με τις εν λόγω αρχές εξυγίανσης κρατών μελών όσον αφορά την εφαρμογή των μέτρων που προσδιορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 20(4) σε σχέση με όλα τα ιδρύματα που συμμετέχουν στον όμιλο.

(3)(α) Η αρχή εξυγίανσης σε συνεργασία με την αρχή ενοποιημένης εποπτείας και την EAT, σύμφωνα με το Άρθρο 25, παράγραφος 1, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, συντάσσει και υποβάλλει έκθεση στη μητρική επιχείρηση της ΕΕ, στις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών των θυγατρικών και στις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών στα κράτη μέλη στα οποία είναι εγκατεστημένα σημαντικά υποκαταστήματα.

(β) Η έκθεση συντάσσεται μετά από διαβούλευση με τις αρμόδιες αρχές και τις σχετικές αρμόδιες αρχές κρατών μελών και αναλύει τα ουσιαστικά εμπόδια στην αποτελεσματική εφαρμογή των μέτρων εξυγίανσης και στην άσκηση των εξουσιών εξυγίανσης όσον αφορά τον όμιλο.

(γ) Η έκθεση εξετάζει τον αντίκτυπο στο επιχειρησιακό μοντέλο του ιδρύματος και προτείνει αναλογικά και στοχοθετημένα μέτρα τα οποία, κατά την άποψη της αρχής εξυγίανσης, είναι αναγκαία ή ενδεδειγμένα για την εξάλειψη των εν λόγω εμποδίων.

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

(5)(α) Η αρχή εξυγίανσης γνωστοποιεί κάθε μέτρο που προτείνεται από τη μητρική επιχείρηση της ΕΕ στην αρχή ενοποιημένης εποπτείας, την ΕΑΤ, τις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών των θυγατρικών και τις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών στα κράτη μέλη στα οποία είναι εγκατεστημένα σημαντικά υποκαταστήματα, στον βαθμό που αυτό έχει σημασία για σημαντικό υποκατάστημα.

(β) Η αρχή εξυγίανσης καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια ώστε να καταλήξει στο πλαίσιο του σώματος εξυγίανσης σε κοινή απόφαση με τις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών των θυγατρικών, μετά από διαβούλευση με τις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών στα οποία είναι εγκατεστημένα σημαντικά υποκαταστήματα, όσον αφορά τον προσδιορισμό των ουσιαστικών εμποδίων και, εφόσον κρίνεται αναγκαίο, την αξιολόγηση των μέτρων που προτείνονται από τη μητρική επιχείρηση της ΕΕ, καθώς και τα μέτρα που απαιτούνται από την αρχή προκειμένου να αντιμετωπιστούν ή να εξαλειφθούν τα εμποδία, λαμβάνοντας υπόψη τον ενδεχόμενο αντίκτυπο των μέτρων σε όλα τα κράτη μέλη όπου δραστηριοποιείται ο όμιλος.

(6)(α) Η κοινή απόφαση λαμβάνεται εντός τεσσάρων (4) μηνών από την υποβολή παρατηρήσεων από τη μητρική επιχείρηση της ΕΕ ή από την παρέλευση της τετράμηνης προθεσμίας του εδαφίου (4), αναλόγως με το ποια ημερομηνία προηγείται.

(β) Η κοινή απόφαση είναι αιτιολογημένη και περιλαμβάνεται σε έγγραφο το οποίο διαβιβάζεται από την αρχή εξυγίανσης, ως αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, στη μητρική επιχείρηση της ΕΕ.

(γ) Η αρχή εξυγίανσης δύναται να αιτηθεί βοήθεια από την ΕΑΤ για την κατάληξη κοινής συμφωνίας, σύμφωνα με το Άρθρο 31, στοιχείο γ), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

(7)(α) Σε περίπτωση που δεν λαμβάνεται κοινή απόφαση εντός της περιόδου που αναφέρεται στο εδάφιο (6), η αρχή εξυγίανσης, ως αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, λαμβάνει η ίδια την απόφαση σχετικά με τη λήψη των ενδεδειγμένων μέτρων σύμφωνα με το άρθρο 20(4) σε επίπεδο ομίλου.

(β) Η απόφαση αυτή είναι πλήρως αιτιολογημένη και λαμβάνει υπόψη τις απόψεις και τις επιφυλάξεις των άλλων αρχών εξυγίανσης· η αρχή εξυγίανσης διαβιβάζει την απόφασή της στη μητρική επιχείρηση της ΕΕ.

(γ) Εάν, κατά το τέλος της τετράμηνης περιόδου, οποιαδήποτε αρχή εξυγίανσης κράτους μέλους έχει παραπέμψει στην ΕΑΤ ζήτημα που αναφέρεται στο εδάφιο (9), σύμφωνα με το Άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, η αρχή εξυγίανσης ως αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου αναβάλλει την απόφασή της και αναμένει οποιαδήποτε απόφαση λάβει ενδεχομένως η ΕΑΤ σύμφωνα με το Άρθρο 19, παράγραφος 3, του εν λόγω Κανονισμού, λαμβάνει δε την απόφασή της σύμφωνα με την απόφαση της ΕΑΤ· ελλείψει απόφασης της ΕΑΤ εντός ενός μηνός, εφαρμόζεται η απόφαση της αρχής εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου.

(8) Σε περίπτωση που δεν λαμβάνεται κοινή απόφαση εντός της περιόδου που αναφέρεται στο εδάφιο (6), η αρχή εξυγίανσης ζητά από τις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών των θυγατρικών να της διαβιβάσουν τις αποφάσεις σχετικά με τα μέτρα που θα λάβουν στις οντότητες υπό την δικαιοδοσία τους σε ατομικό επίπεδο.

(9) Η κοινή απόφαση που αναφέρεται στο εδάφιο (6) και οι αποφάσεις που λαμβάνονται από τις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών όταν δεν υπάρχει κοινή απόφαση σύμφωνα με το εδάφιο (7) αναγνωρίζονται ως οριστικές και εφαρμόζονται από την αρχή εξυγίανσης.

(10) Σε περίπτωση που δεν λαμβάνεται κοινή απόφαση σε σχέση με τη λήψη μέτρων που αναφέρονται στο άρθρο 20(5) (ζ), (η) ή (ια) του παρόντος Νόμου, η αρχή εξυγίανσης δύναται να αιτηθεί για βοήθεια στην ΕΑΤ, για την κατάληξη συμφωνίας του σώματος εξυγίανσης, όπως ορίζεται το Άρθρο 19, παράγραφος 3, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

Αντιμετώπιση ή  
εξάλειψη των  
εμποδίων στη  
δυνατότητα  
εξυγίανσης

**22.-(1)** Το παρόν άρθρο προβλέπει τις εξουσίες της αρχής εξυγίανσης και τη διαδικασία για την αντιμετώπιση ή την εξάλειψη των εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης ομίλου, όταν η αρχή εξυγίανσης δεν ενεργεί ως αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου.

ομίλου, όταν η αρχή εξυγίανσης δεν ενεργεί ως αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου.

(2) Η αρχή εξυγίανσης όταν αυτή ενεργεί ως αρχή εξυγίανσης θυγατρικής από κοινού με την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου και τις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών των θυγατρικών στα εν λόγω κράτη μέλη, μετά από διαβούλευση με το σώμα εποπτείας και τις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών στα κράτη μέλη στα οποία βρίσκονται σημαντικά υποκαταστήματα, στον βαθμό που αυτό έχει σημασία για σημαντικό υποκατάστημα, εξετάζει την αξιολόγηση που απαιτείται δυνάμει του άρθρου 19 στο πλαίσιο του σώματος εξυγίανσης και προβαίνει σε κάθε εύλογη ενέργεια προκειμένου να καταλήξει σε κοινή απόφαση με τις εν λόγω αρχές εξυγίανσης κρατών μελών όσον αφορά την εφαρμογή των μέτρων που προσδιορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 20(4) σε σχέση με όλα τα ιδρύματα που συμμετέχουν στον όμιλο.

(3) Η αρχή εξυγίανσης διαβιβάζει έκθεση που λαμβάνει από την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου στις θυγατρικές του ομίλου στη Δημοκρατία.

Η εν λόγω έκθεση συντάσσεται από την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου και υποβάλλεται στη μητρική επιχείρηση της ΕΕ σύμφωνα με το Άρθρο 18, παράγραφος 2, της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ με σκοπό την ανάλυση των ουσιαστικών εμποδίων στην αποτελεσματική εφαρμογή των μέτρων εξυγίανσης και στην άσκηση των εξουσιών εξυγίανσης όσον αφορά τον όμιλο, την εξέταση του αντίκτυπου στο επιχειρησιακό μοντέλο του ιδρύματος και προτάσεις αναλογικών και στοχοθετημένων μέτρων τα οποία, κατά την άποψη της αρχής εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, είναι αναγκαία ή ενδεδειγμένα για την εξάλειψη των εν λόγω εμποδίων.

(4) Σε περίπτωση που η μητρική επιχείρηση της ΕΕ είναι εγκατεστημένη στη Δημοκρατία, η εν λόγω επιχείρηση δύναται εντός τεσσάρων (4) μηνών από την ημερομηνία παραλαβής της έκθεσης, να υποβάλει παρατηρήσεις και να προτείνει στην αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου εναλλακτικά μέτρα για την αντιμετώπιση των εμποδίων που προσδιορίζονται στην έκθεση.

(5) Η αρχή εξυγίανσης όταν αυτή ενεργεί ως αρχή εξυγίανσης θυγατρικής καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια ώστε να καταλήξει στο πλαίσιο του σώματος εξυγίανσης σε κοινή απόφαση με την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου και τις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών των θυγατρικών του ομίλου στα εν λόγω κράτη μέλη, μετά από διαβούλευση με τις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών στα οποία είναι εγκατεστημένα σημαντικά υποκαταστήματα, όσον αφορά τον προσδιορισμό των ουσιαστικών εμποδίων και, εφόσον κρίνεται αναγκαίο, την αξιολόγηση των μέτρων που προτείνονται από τη μητρική επιχείρηση της ΕΕ, καθώς και τα μέτρα που απαιτούνται από την αρχή προκειμένου να αντιμετωπιστούν ή να εξαλειφθούν τα εμπόδια, λαμβάνοντας υπόψη τον ενδεχόμενο αντίκτυπο των μέτρων στη Δημοκρατία και σε όλα τα κράτη μέλη όπου δραστηριοποιείται ο όμιλος.

(6)(α) Η κοινή απόφαση λαμβάνεται εντός τεσσάρων (4) μηνών από την υποβολή παρατηρήσεων από τη μητρική επιχείρηση της ΕΕ στην αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου ή από την παρέλευση της τετράμηνης προθεσμίας του εδαφίου (4), αναλόγως με το ποια ημερομηνία προηγείται.

(β) Η κοινή απόφαση είναι αιτιολογημένη και περιλαμβάνεται σε έγγραφο το οποίο διαβιβάζεται στη μητρική επιχείρηση της ΕΕ.

(γ) Η αρχή εξυγίανσης δύναται να ζητήσει από την ΕΑΤ να βοηθήσει στην επίτευξη κοινής συμφωνίας, σύμφωνα με το Άρθρο 31, στοιχείο γ), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

(7)(α) Σε περίπτωση που δεν ληφθεί κοινή απόφαση εντός της περιόδου που αναφέρεται στο εδάφιο (6), εφαρμόζεται η απόφαση της αρχής εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου όσον αφορά τα μέτρα που πρέπει να ληφθούν σε επίπεδο ομίλου για τον περιορισμό ή την εξάλειψη των εμποδίων για την εξυγίανση του ομίλου.

(β) Σε περίπτωση που δεν ληφθεί κοινή απόφαση σχετικά με τη λήψη μέτρων που αναφέρονται στο άρθρο 20(5)(ζ), (η) ή (ια) του παρόντος Νόμου, η αρχή εξυγίανσης δύναται να παραπέμψει, κατά το τέλος της τετράμηνης περιόδου, το ζήτημα στην ΕΑΤ, σύμφωνα με το άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010· η αρχή εξυγίανσης δύναται να παραπέμψει ζήτημα κατά τα προβλεπόμενα στην παρούσα παράγραφο και όταν αυτή ενεργεί ως αρχή εξυγίανσης σημαντικού υποκαταστήματος ή μητρικής επιχείρησης της ΕΕ· ελλείψει απόφασης της ΕΑΤ εντός ενός μηνός, εφαρμόζεται η απόφαση της αρχής εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου.

Νοείται ότι, το ζήτημα δεν παραπέμπεται στην ΕΑΤ μετά τη λήξη της τετράμηνης περιόδου ή έπεται από τη λήψη κοινής απόφασης.

(8)(α) Σε περίπτωση που δεν λαμβάνεται κοινή απόφαση εντός της περιόδου που αναφέρεται στο εδάφιο (6), η αρχή εξυγίανσης όταν αυτή ενεργεί ως αρχή εξυγίανσης θυγατρικής λαμβάνει η ίδια αποφάσεις σχετικά με τα κατάλληλα μέτρα που πρέπει να λάβουν σε ατομικό επίπεδο οι θυγατρικές εγκατεστημένες στη Δημοκρατία σύμφωνα με το άρθρο 20(4).

(β) Η απόφαση που λαμβάνεται δυνάμει της παραγράφου (α) είναι πλήρως αιτιολογημένη και λαμβάνει υπόψη τις απόψεις και τις επιφυλάξεις της αρχής εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου και των αρχών εξυγίανσης κρατών μελών των οντοτήτων του ομίλου και η αρχή εξυγίανσης κοινοποιεί την απόφαση της στη σχετική θυγατρική και στην αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου.

(γ) Σε περίπτωση που, κατά το τέλος της τετράμηνης περιόδου, οποιαδήποτε αρχή εξυγίανσης κράτους μέλους έχει παραπέμψει στην ΕΑΤ αίτημα για βοήθεια σχετικά με τη λήψη μέτρων που αναφέρονται στο άρθρο 20(5)(ζ), (η) ή (ια) του παρόντος Νόμου, σύμφωνα με το Άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 η αρχή εξυγίανσης αναβάλλει την απόφασή της και αναμένει οποιαδήποτε απόφαση λάβει ενδεχομένως η ΕΑΤ σύμφωνα με το Άρθρο 19, παράγραφος 3, του εν λόγω Κανονισμού, λαμβάνει δε την απόφασή της σύμφωνα με την απόφαση της ΕΑΤ· ελλείψει απόφασης της ΕΑΤ εντός ενός μηνός, εφαρμόζεται η απόφαση της αρχής εξυγίανσης.

(9) Η κοινή απόφαση που αναφέρεται στο εδάφιο (6) και οι αποφάσεις που λαμβάνονται από τις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών όταν δεν υπάρχει κοινή απόφαση σύμφωνα με το εδάφιο (7) αναγνωρίζονται ως οριστικές και εφαρμόζονται από την αρχή εξυγίανσης.

### ΚΕΦΑΛΑΙΟ III – ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΓΙΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΕ ΜΕΤΡΑ ΕΓΚΑΙΡΗΣ ΠΑΡΕΜΒΑΣΗΣ

Πρόσβαση  
αρχής  
εξυγίανσης σε  
πληροφορίες.

**23.** Η αρχή εξυγίανσης έχει πρόσβαση σε όλες τις αναγκαίες πληροφορίες που συγκεντρώνει αρμόδια αρχή από επιτόπια επιθεώρηση για σκοπούς επικαιροποίησης του σχεδίου εξυγίανσης με σκοπό την προετοιμασία ενδεχόμενης εξυγίανσης του ιδρύματος και την αποτίμηση των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων του ιδρύματος σύμφωνα με το άρθρο 47.

Εξουσία της  
αρχής  
εξυγίανσης να  
απαιτεί δράση  
από ίδρυμα  
που υπόκειται  
σε μέτρα  
έγκαιρης  
παρέμβασης.

**24.** Η αρχή εξυγίανσης δύναται να απαιτεί από το ίδρυμα που υπόκειται σε μέτρα έγκαιρης παρέμβασης να έρθει σε επαφή με πιθανούς αγοραστές προκειμένου να προετοιμαστεί η εξυγίανση του ιδρύματος, υπό την επιφύλαξη των όρων που καθορίζονται στο άρθρο 49(2) και των διατάξεων περί εμπιστευτικότητας που καθορίζονται στο άρθρο 85.

### ΜΕΡΟΣ IV ΕΛΑΧΙΣΤΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΛΕΞΙΜΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ

Εφαρμογή της  
ελάχιστης  
απαίτησης.

**25.-(1)(α)** Τα ιδρύματα πληρούν ανά πάσα στιγμή την ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων ως καθορίζεται από την αρχή εξυγίανσης δυνάμει του παρόντος Μέρους.

(β) Η ελάχιστη απαίτηση υπολογίζεται ως το ποσό των ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων εκπεφρασμένο ως ποσοστό επί τοις εκατό του συνόλου των υποχρεώσεων και των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος.

(γ) Για σκοπούς του παρόντος εδαφίου, οι υποχρεώσεις που προκύπτουν από παράγωγα περιλαμβάνονται στις συνολικές υποχρεώσεις εφόσον αναγνωρίζονται πλήρως τα δικαιώματα συμψηφισμού του αντισυμβαλλόμενου.

(2)(α) Οι επιλέξιμες υποχρεώσεις συμπεριλαμβάνονται στο ποσό των ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων που αναφέρονται στο εδάφιο (1), μόνον εάν πληρούν τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (i) Το μέσο έχει εκδοθεί και έχει καταβληθεί πλήρως·
- (ii) η υποχρέωση δεν οφείλεται, δεν εξασφαλίζεται ούτε αποτελεί αντικείμενο εγγύησης από το ίδιο το ίδρυμα·
- (iii) η αγορά του μέσου δεν χρηματοδοτήθηκε άμεσα ή έμμεσα από το ίδρυμα·



- (iv) η υποχρέωση έχει εναπομένουσα διάρκεια τουλάχιστον ενός έτους·
- (v) η υποχρέωση δεν προκύπτει από παράγωγο·
- (vi) η υποχρέωση δεν προκύπτει από κατάθεση η οποία τυγχάνει προνομιακής αντιμετώπισης δυνάμει του άρθρου 33Ο του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου.

(β) Για τους σκοπούς της υποπαραγράφου (iv) της παραγράφου (α), όταν μια υποχρέωση προσδίδει στον κάτοχο της το δικαίωμα πρόωρης εξόφλησης, η εν λόγω υποχρέωση καθίσταται απαιτητή την πρώτη ημέρα κατά την οποία προκύπτει αυτό το δικαίωμα.

(3)(α) Όταν μια υποχρέωση διέπεται από το δίκαιο τρίτης χώρας, η αρχή εξυγίανσης μπορεί να απαιτήσει από το ίδρυμα να τεκμηριώσει ότι οποιαδήποτε απόφαση αρχής εξυγίανσης περί απομείωσης ή μετατροπής της εν λόγω υποχρέωσης είναι εκτελεστέα δυνάμει του δικαίου της εν λόγω τρίτης χώρας, λαμβάνοντας υπόψη τους όρους της σύμβασης που διέπει την υποχρέωση, τις διεθνείς συμφωνίες περί αναγνώρισης των διαδικασιών εξυγίανσης και άλλα συναφή θέματα.

(β) Εάν η αρχή εξυγίανσης δεν είναι ικανοποιημένη ότι οποιαδήποτε απόφασή της είναι εκτελεστέα υπό το δίκαιο της εν λόγω τρίτης χώρας, η υποχρέωση δεν συνυπολογίζεται για την ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων.

(4) Η ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων κάθε ιδρύματος, δυνάμει του εδαφίου (1), καθορίζεται από την αρχή εξυγίανσης, κατόπιν διαβούλευσης με την αρμόδια αρχή, τουλάχιστον βάσει των ακόλουθων κριτηρίων:

- (α) Την ανάγκη να διασφαλιστεί ότι το ίδρυμα μπορεί να εξυγιανθεί μέσω της εφαρμογής των μέτρων εξυγίανσης, συμπεριλαμβανομένου, ενδεχομένως, του μέτρου διάσωσης με ίδια μέσα, κατά τρόπο που να ανταποκρίνεται στους στόχους εξυγίανσης·
- (β) την ανάγκη να διασφαλιστεί, σε ενδεξιγμένες περιπτώσεις, ότι το ίδρυμα διαθέτει επαρκείς επιλέξιμες υποχρεώσεις ώστε να εξασφαλίζεται ότι, σε περίπτωση εφαρμογής του μέτρου διάσωσης με ίδια μέσα, οι ζημιές μπορούν να απορροφηθούν και ο δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 του ιδρύματος μπορεί να αποκατασταθεί στα αναγκαία επίπεδα προκειμένου το ίδρυμα να μπορεί να πληροί αδιαλείπτως τις προϋποθέσεις απόκτησης της άδειας λειτουργίας, να συνεχίσει να διεκπεραιώνει τις δραστηριότητες για τις οποίες έχει λάβει άδεια λειτουργίας και να διατηρήσει επαρκή εμπιστοσύνη των αγορών στο ίδρυμα ή την οντότητα·
- (γ) την ανάγκη να διασφαλιστεί ότι, εάν το σχέδιο εξυγίανσης προβλέπει τη δυνατότητα εξαίρεσης ορισμένων κατηγοριών επιλέξιμων υποχρεώσεων από τη διάσωση με ίδια μέσα σύμφωνα με το άρθρο 54(6), ή τη δυνατότητα πλήρους μεταβίβασης ορισμένων κατηγοριών επιλέξιμων υποχρεώσεων σε αποδέκτη στο πλαίσιο μερικής μεταβίβασης, το ίδρυμα διαθέτει επαρκείς λοιπές επιλέξιμες υποχρεώσεις ώστε να διασφαλίζει ότι οι ζημιές δύναται να απορροφηθούν και ότι ο δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 του ιδρύματος δύναται να αποκατασταθεί στα αναγκαία επίπεδα προκειμένου το ίδρυμα να είναι σε θέση να πληροί αδιαλείπτως τις προϋποθέσεις απόκτησης της άδειας λειτουργίας και να συνεχίσει να διεκπεραιώνει τις δραστηριότητες για τις οποίες έχει λάβει άδεια λειτουργίας·
- (δ) το μέγεθος, το επιχειρηματικό μοντέλο, το μοντέλο χρηματοδότησης και το προφίλ κινδύνου του ιδρύματος·
- (ε) το βαθμό στον οποίο θα μπορούσε να συνεισφέρει στη χρηματοδότηση της εξυγίανσης το σύστημα εγγύησης των καταθέσεων, σύμφωνα με το άρθρο 105·
- (στ) το βαθμό στον οποίο η αφερεγγυότητα του ιδρύματος θα μπορούσε να έχει δυσμενείς επιπτώσεις στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, μεταξύ άλλων, εξαιτίας της μεταδοτικότητας σε άλλα ιδρύματα, λόγω της διασύνδεσής του με άλλα ιδρύματα ή με το υπόλοιπο χρηματοπιστωτικό σύστημα.

(5)(α) Τα ιδρύματα συμμορφώνονται με τις ελάχιστες απαιτήσεις που προβλέπονται στο παρόν άρθρο σε ατομική βάση.

(β) Η αρχή εξυγίανσης δύναται, κατόπιν διαβούλευσης με την αρμόδια αρχή, να αποφασίσει να εφαρμόσει την ελάχιστη απαίτηση που προβλέπεται στο παρόν άρθρο σε σχετικό πρόσωπο.

(6) Χωρίς επηρεασμό του εδαφίου (5), οι μητρικές επιχειρήσεις στην ΕΕ που είναι εγκατεστημένες στη Δημοκρατία πληρούν σε ενοποιημένη βάση τις ελάχιστες απαιτήσεις που προβλέπονται στο παρόν άρθρο.

(7) Η αρχή εξυγίανσης, όταν ενεργεί ως αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, δύναται να απαλλάξει πλήρως από τις διατάξεις του εδαφίου (5) ένα μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ, όταν -

- (α) Το μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ συμμορφώνεται σε ενοποιημένη βάση με την ελάχιστη απαίτηση του εδαφίου (6) και
- (β) η αρμόδια αρχή του μητρικού ιδρύματος εγκατεστημένου στην ΕΕ έχει απαλλάξει πλήρως το ίδρυμα από την εφαρμογή των κεφαλαιακών απαιτήσεων σε ατομική βάση στο ίδρυμα σύμφωνα με το Άρθρο 7, παράγραφος 3, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.
- (8) Η αρχή εξυγίανσης ως αρχή εξυγίανσης θυγατρικής δύναται να απαλλάξει πλήρως από τις διατάξεις του εδαφίου (5) μια θυγατρική εγκατεστημένη στη Δημοκρατία όταν -
  - (α) Τόσο η θυγατρική όσο και η μητρική επιχείρηση υπόκεινται στην υποχρέωση απόκτησης άδειας λειτουργίας στη Δημοκρατία και
  - (β) η θυγατρική περιλαμβάνεται στην εποπτεία σε ενοποιημένη βάση του ιδρύματος που είναι η μητρική επιχείρηση και
  - (γ) το ανώτατο ίδρυμα ομίλου στη Δημοκρατία, όταν είναι άλλο από το μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ, συμμορφώνεται σε ενοποιημένη βάση με την ελάχιστη απαίτηση του εδαφίου (5) και
  - (δ) δεν υπάρχει κανένα τρέχον ή προβλεπόμενο ουσιώδες πρακτικό ή νομικό κώλυμα για την άμεση μεταβίβαση ιδίων κεφαλαίων ή την εξόφληση υποχρεώσεων από τη μητρική επιχείρηση προς όφελος της θυγατρικής και
  - (ε) είτε η μητρική επιχείρηση παρέχει ικανοποιητικές αποδείξεις στην αρμόδια αρχή όσον αφορά τη συνετή διαχείριση της θυγατρικής και έχει δηλώσει, με τη συγκατάθεση της αρμόδιας αρχής, ότι εγγυάται τις υποχρεώσεις τις οποίες έχει αναλάβει η θυγατρική, είτε οι κίνδυνοι της θυγατρικής είναι αμελητέοι και
  - (στ) οι διαδικασίες της μητρικής επιχείρησης καλύπτουν τη θυγατρική, όσον αφορά την αξιολόγηση, τη μέτρηση και τον έλεγχο των κινδύνων και
  - (ζ) η μητρική επιχείρηση κατέχει περισσότερο από το πενήντα τοις εκατό (50%) των δικαιωμάτων ψήφου που συνδέονται με μετοχές στο κεφάλαιο της θυγατρικής ή έχει δικαίωμα να διορίζει ή να απολύει την πλειονότητα των μελών του διοικητικού οργάνου της θυγατρικής και
  - (η) η αρμόδια αρχή έχει απαλλάξει πλήρως τη θυγατρική από την εφαρμογή των μεμονωμένων κεφαλαιακών απαιτήσεων σε ατομική βάση σύμφωνα με το Άρθρο 7, παράγραφος 1, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

Εφαρμογή της ελάχιστης απαίτησης ομίλου σε ενοποιημένη βάση και των θυγατρικών σε ατομική βάση, όταν η αρχή εξυγίανσης ενεργεί ως αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου.

**26.-(1)** Το παρόν άρθρο προβλέπει τις εξουσίες της αρχής εξυγίανσης και τη διαδικασία για τον καθορισμό και την εφαρμογή της ελάχιστης απαίτησης σε ενοποιημένη βάση, όταν η αρχή εξυγίανσης ενεργεί ως αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου.

(2) Η αρχή εξυγίανσης καθορίζει, μετά από διαβούλευση με την αρχή ενοποιημένης εποπτείας, σύμφωνα με τα εδάφια (3) έως (5), την ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων σε ενοποιημένο επίπεδο μιας μητρικής επιχείρησης της ΕΕ, τουλάχιστον βάσει των κριτηρίων που προβλέπονται στο άρθρο 25(4) και λαμβανομένου υπόψη κατά πόσον οι θυγατρικές του ομίλου σε τρίτες χώρες πρόκειται να εξυγιανθούν χωριστά σύμφωνα με το σχέδιο εξυγίανσης.

(3)(α) Η αρχή εξυγίανσης καταβάλλει κάθε προσπάθεια προκειμένου να ληφθεί κοινή απόφαση με τις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών των θυγατρικών σχετικά με το ύψος της ελάχιστης απαίτησης που εφαρμόζεται σε ενοποιημένο επίπεδο.

(β) Η κοινή απόφαση είναι πλήρως αιτιολογημένη και διαβιβάζεται στη μητρική επιχείρηση της ΕΕ από την αρχή εξυγίανσης.

(4)(α) Σε περίπτωση που δεν λαμβάνεται κοινή απόφαση εντός τεσσάρων (4) μηνών, η αρχή εξυγίανσης λαμβάνει η ίδια απόφαση για την ενοποιημένη ελάχιστη απαίτηση κατόπιν δέουσας συνεκτίμησης της αξιολόγησης των θυγατρικών που πραγματοποιείται από τις σχετικές αρχές εξυγίανσης κρατών μελών.

(β) Σε περίπτωση που, κατά το τέλος της τετράμηνης περιόδου, οποιαδήποτε από τις σχετικές αρχές εξυγίανσης κρατών μελών έχει παραπέμψει το ζήτημα στην ΕΑΤ σύμφωνα με το Άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, η αρχή εξυγίανσης αναβάλλει την απόφασή της εν αναμονή οποιασδήποτε απόφασης λάβει ενδεχομένως η ΕΑΤ σύμφωνα με το Άρθρο 19, παράγραφος 3, του εν λόγω Κανονισμού και λαμβάνει την απόφασή της σύμφωνα με την απόφαση της ΕΑΤ· ελλείψει απόφασης της ΕΑΤ εντός ενός μηνός, εφαρμόζεται η απόφαση της αρχής εξυγίανσης.

(5) Η κοινή απόφαση που λαμβάνεται δυνάμει του εδαφίου (3) και κάθε απόφαση που λαμβάνεται ελλείψει κοινής απόφασης δυνάμει του εδαφίου (4) επανεξετάζεται και, όπου απαιτείται, επικαιροποιείται σε τακτική βάση.

(6)(α) Η αρχή εξυγίανσης, από κοινού με τις σχετικές αρχές εξυγίανσης κρατών μελών, ορίζει τις ελάχιστες απαιτήσεις που ισχύουν για τις θυγατρικές του ομίλου σε ατομική βάση.

(β) Οι εν λόγω ελάχιστες απαιτήσεις ορίζονται σε επίπεδο κατάλληλο για κάθε θυγατρική, λαμβάνοντας υπόψη -

- (i) Τα κριτήρια του άρθρου 25(4), ιδιαίτερα το μέγεθος, το επιχειρηματικό μοντέλο και το προφίλ κινδύνου της θυγατρικής, περιλαμβανομένων των ιδίων κεφαλαίων της· και
- (ii) την ενοποιημένη απαίτηση που έχει οριστεί για τον όμιλο δυνάμει του εδαφίου (3) ή (4).

(γ) Η αρχή εξυγίανσης καταβάλλει κάθε προσπάθεια προκειμένου να ληφθεί κοινή απόφαση με τις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών που είναι αρμόδιες για τις θυγατρικές σε ατομική βάση σχετικά με το επίπεδο της ελάχιστης απαίτησης που ισχύει για κάθε αντίστοιχη θυγατρική σε ατομικό επίπεδο.

(δ) Η κοινή απόφαση είναι πλήρως αιτιολογημένη και κοινοποιείται στο μητρικό ίδρυμα που είναι εγκατεστημένο στην ΕΕ από την αρχή εξυγίανσης.

(ε) Σε περίπτωση που δεν λαμβάνεται κοινή απόφαση εντός χρονικού διαστήματος τεσσάρων (4) μηνών, η αρχή εξυγίανσης αναγνωρίζει τις αποφάσεις που λαμβάνονται από τις αντίστοιχες αρχές εξυγίανσης κρατών μελών των θυγατρικών.

(στ) Με την επιφύλαξη της παραγράφου (ζ), η αρχή εξυγίανσης ως αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου δύναται να παραπέμψει το θέμα στην ΕΑΤ για δεσμευτική διαμεσολάβηση κατά το τέλος της τετράμηνης περιόδου στην ΕΑΤ, σύμφωνα με το Άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010· ελλείψει απόφασης της ΕΑΤ εντός ενός μηνός, εφαρμόζονται οι αποφάσεις των αρχών εξυγίανσης κρατών μελών των θυγατρικών:

Νοείται ότι, το ζήτημα δεν παραπέμπεται στην ΕΑΤ μετά τη λήξη της τετράμηνης περιόδου ή έπειτα από τη λήψη κοινής απόφασης.

(ζ) Η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου δεν παραπέμπει το θέμα στην ΕΑΤ για δεσμευτική διαμεσολάβηση εφόσον το επίπεδο που ορίζει η αρχή εξυγίανσης κράτους μέλους για τη θυγατρική δεν απέχει κατά μία εκατοστιαία μονάδα από το ενοποιημένο επίπεδο που ορίζεται δυνάμει του εδαφίου (3) ή (4).

(η) Οι κοινές αποφάσεις και, ελλείψει κοινής απόφασης, κάθε απόφαση που λαμβάνεται από τις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών των θυγατρικών, είναι δεσμευτικές για την αρχή εξυγίανσης.

(θ) Η κοινή απόφαση και κάθε απόφαση που λαμβάνεται ελλείψει κοινής απόφασης επανεξετάζεται και, όπου απαιτείται, επικαιροποιείται σε τακτική βάση.

Εφαρμογή  
ελάχιστης  
απαιτήσης  
ομίλου σε  
ενοποιημένη  
βάση και των  
θυγατρικών σε  
ατομική βάση,  
όταν η αρχή  
εξυγίανσης είναι  
αρχή  
εξυγίανσης  
οντότητας  
ομίλου.

**27.-(1)** Το παρόν άρθρο προβλέπει τις εξουσίες της αρχής εξυγίανσης και τη διαδικασία για τον καθορισμό και την εφαρμογή της ελάχιστης απαίτησης σε ενοποιημένη βάση, όταν η αρχή εξυγίανσης ενεργεί ως αρχή εξυγίανσης οντότητας ομίλου.

(2)(α) Η αρχή εξυγίανσης, όταν αυτή ενεργεί ως αρχή εξυγίανσης θυγατρικής, καταβάλλει κάθε προσπάθεια προκειμένου να ληφθεί κοινή απόφαση με την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου και τις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών στα κράτη μέλη όπου είναι εγκατεστημένες θυγατρικές του ομίλου σχετικά με το ύψος της ελάχιστης απαίτησης που εφαρμόζεται σε ενοποιημένο επίπεδο:

Νοείται ότι, η αρχή εξυγίανσης υπό την ιδιότητά της ως αρχή εξυγίανσης υποκαταστήματος ιδρύματος του ομίλου σε κράτος μέλος ή μητρικής επιχείρησης της ΕΕ συμμετέχει στις συνεδριάσεις του σώματος εξυγίανσης για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου, εντούτοις δεν λαμβάνει μέρος στη λήψη κοινής απόφασης.

(β) Η κοινή απόφαση είναι πλήρως αιτιολογημένη και διαβιβάζεται στη μητρική επιχείρηση εγκατεστημένη στην ΕΕ.

(γ) Ελλείψει κοινής απόφασης εντός τεσσάρων (4) μηνών, εφαρμόζεται η απόφαση που λαμβάνει η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου για την ενοποιημένη ελάχιστη απαίτηση, κατόπιν δέουσας συνεκτίμησης της αξιολόγησης από την αρχή εξυγίανσης των θυγατρικών στη Δημοκρατία.

(δ) Η αρχή εξυγίανσης δύναται να παραπέμψει κατά το τέλος της τετράμηνης περιόδου το ζήτημα στην EAT για δεσμευτική διαμεσολάβηση σύμφωνα με το Άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010· η αρχή εξυγίανσης δύναται να παραπέμψει το ζήτημα στην EAT κατά τα προβλεπόμενα στη παρούσα παράγραφο και όταν ενεργεί ως αρχή εξυγίανσης σημαντικού υποκαταστήματος ιδρύματος του ομίλου σε κράτος μέλος ή της μητρικής επιχείρησης της ΕΕ· ελλείψει απόφασης της EAT εντός ενός μηνός, εφαρμόζεται η απόφαση της αρχής εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου:

Νοείται ότι, το ζήτημα δεν παραπέμπεται στην EAT μετά τη λήξη της τετράμηνης περιόδου ή έπειτα από τη λήψη κοινής απόφασης.

(ε) Η κοινή απόφαση και, ελλείψει κοινής απόφασης, η απόφαση που λαμβάνεται από την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, είναι δεσμευτικές για την αρχή εξυγίανσης.

(3)(α) Με την επιφύλαξη του άρθρου 25(8), η αρχή εξυγίανσης, όταν αυτή ενεργεί ως αρχή εξυγίανσης θυγατρικής από κοινού με την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου και τις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών στα κράτη μέλη όπου είναι εγκατεστημένες θυγατρικές του ομίλου, ορίζει τις ελάχιστες απαιτήσεις που ισχύουν για τις θυγατρικές του ομίλου σε ατομική βάση.

(β) Οι εν λόγω ελάχιστες απαιτήσεις ορίζονται σε επίπεδο κατάλληλο για κάθε θυγατρική, λαμβάνοντας υπόψη -

(i) Τα κριτήρια του άρθρου 25(4), ιδιαίτερα το μέγεθος, το επιχειρηματικό μοντέλο και το προφίλ κινδύνου της θυγατρικής, περιλαμβανομένων των ιδίων κεφαλαίων της· και

(ii) την ενοποιημένη απαίτηση που έχει οριστεί για τον όμιλο δυνάμει του εδαφίου (2).

(γ) Η αρχή εξυγίανσης καταβάλλει κάθε προσπάθεια προκειμένου να ληφθεί κοινή απόφαση με την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου και τις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών που είναι αρμόδιες για τις θυγατρικές σε ατομική βάση σχετικά με το επίπεδο της ελάχιστης απαίτησης που ισχύει για κάθε αντίστοιχη θυγατρική σε ατομικό επίπεδο.

(δ) Η κοινή απόφαση είναι πλήρως αιτιολογημένη και κοινοποιείται από την αρχή εξυγίανσης στις θυγατρικές εγκατεστημένες στη Δημοκρατία.

(ε) Σε περίπτωση που δεν λαμβάνεται κοινή απόφαση εντός χρονικού διαστήματος τεσσάρων (4) μηνών, η απόφαση για τις οντότητες του ομίλου εγκατεστημένες στη Δημοκρατία λαμβάνεται από την αρχή εξυγίανσης, η οποία συνεκτιμά δεόντως τις απόψεις και τις επιφυλάξεις της αρχής εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου.

(στ) Σε περίπτωση που, κατά το τέλος της τετράμηνης περιόδου, η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου έχει παραπέμψει το ζήτημα στην EAT για δεσμευτική διαμεσολάβηση, σύμφωνα με το Άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, η αρχή εξυγίανσης αναβάλλει την απόφασή της και αναμένει οποιαδήποτε απόφαση λάβει ενδεχομένως η EAT σύμφωνα με το Άρθρο 19, παράγραφος 3, του εν λόγω Κανονισμού, λαμβάνει δε την απόφασή της σύμφωνα με την απόφαση της EAT· ελλείψει απόφασης της EAT εντός ενός μηνός, εφαρμόζεται η απόφαση της αρχής εξυγίανσης.

(ζ) Οι κοινές αποφάσεις και, ελλείψει κοινής απόφασης, κάθε απόφαση που λαμβάνεται από τις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών των θυγατρικών είναι δεσμευτικές για την αρχή εξυγίανσης.

(η) Η κοινή απόφαση και κάθε απόφαση που λαμβάνεται ελλείψει κοινής απόφασης επανεξετάζεται και, όπου απαιτείται, επικαιροποιείται σε τακτική βάση.

Χρήση  
συμβατικών  
μέσων  
διάσωσης με  
ίδια μέσα  
στην εφαρμογή  
ελάχιστης  
απαίτησης.

**28.-(1)** Στις αποφάσεις που λαμβάνονται σύμφωνα με το παρόν Μέρος δύναται να προβλέπεται η μερική ικανοποίηση της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων σε ατομική βάση, με τη χρήση συμβατικών μέσων διάσωσης με ίδια μέσα.

(2) Για τον χαρακτηρισμό ενός μέσου ως συμβατικού μέσου διάσωσης με ίδια μέσα δύναται του εδαφίου (1), η αρχή εξυγίανσης διαπιστώνει ότι το μέσο -

(α) Περιέχει συμβατικό όρο ο οποίος προβλέπει ότι, όταν η αρχή εξυγίανσης αποφασίζει να εφαρμόσει το μέτρο διάσωσης με ίδια μέσα για ένα ίδρυμα, το μέσο απομειώνεται ή μετατρέπεται στον δέοντα βαθμό πριν από την απομείωση ή τη μετατροπή άλλων επιλέξιμων υποχρεώσεων· και

(β) υπόκειται σε δεσμευτική συμφωνία μειωμένης εξοφλητικής προτεραιότητας, δέσμευση ή διάταξη δύναται της οποίας, σε περίπτωση κανονικών διαδικασιών αφερεγγυότητας, έπεται σε προτεραιότητα άλλων επιλέξιμων υποχρεώσεων, και δεν μπορεί να αποπληρωθεί προτού διευθετηθούν οι άλλες επιλέξιμες υποχρεώσεις που εκκρεμούν εκείνη τη στιγμή.

Επιβολή και  
κοινοποίηση  
αποφάσεων για  
την εφαρμογή  
ελάχιστης  
απαίτησης.

**29.-(1)** Η αρχή εξυγίανσης, σε συντονισμό με την αρμόδια αρχή, επιβάλλει και επιβεβαιώνει την τήρηση από τα ιδρύματα της ελάχιστης απαίτησης ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων που προβλέπεται στο άρθρο 25(1) και, όπου απαιτείται, της απαίτησης του άρθρου 28, λαμβάνει δε κάθε απόφαση σύμφωνα με το παρόν Μέρος παράλληλα με την κατάρτιση και τη διατήρηση των σχεδίων εξυγίανσης.

(2) Η αρχή εξυγίανσης, κατόπιν συντονισμού με την αρμόδια αρχή, ενημερώνει την EAT σχετικά με την ελάχιστη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων και επιλέξιμων υποχρεώσεων, και, όπου απαιτείται, σχετικά με την απαίτηση του άρθρου 28, οι οποίες έχουν οριστεί για κάθε ίδρυμα που τελεί υπό τη δικαιοδοσία της.

## ΜΕΡΟΣ V ΑΠΟΜΕΙΩΣΗ Ή ΜΕΤΑΤΡΟΠΗ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΜΕΣΩΝ

Εξουσία  
απομείωσης ή  
μετατροπής  
κεφαλαιακών  
μέσων.

**30.-(1)** Η αρχή εξυγίανσης δύναται, μέσω της έκδοσης διατάγματος, να απομειώνει ή να μετατρέπει τα σχετικά κεφαλαιακά μέσα σε μετοχές ή άλλα μέσα ιδιοκτησίας ιδρύματος ή σχετικού προσώπου.

(2) Η εξουσία απομείωσης ή μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων δύναται να ασκείται -

(α) Είτε ανεξάρτητα από τη δράση εξυγίανσης·

(β) είτε σε συνδυασμό με δράση εξυγίανσης, όταν πληρούνται οι προϋποθέσεις εξυγίανσης που καθορίζονται στα άρθρα 42 και 43.

Προϋποθέσεις  
απομείωσης ή  
μετατροπής  
κεφαλαιακών  
μέσων.

**31.-(1)** Η αρχή εξυγίανσης, λαμβάνοντας δεόντως υπόψη τον επείγοντα χαρακτήρα των περιστάσεων, ασκεί την εξουσία απομείωσης ή μετατροπής κεφαλαιακών μέσων δύναται του άρθρου 30, χωρίς καθυστέρηση, όσον αφορά τα σχετικά κεφαλαιακά μέσα που εκδίδονται από ένα ίδρυμα ή σχετικό πρόσωπο, όταν πληρούται οποιαδήποτε από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

(α) Έχει διαπιστωθεί, πριν από την ανάληψη οποιασδήποτε δράσης εξυγίανσης, ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις εξυγίανσης των άρθρων 42 και 43·

- (β) η αρμόδια αρχή διαπιστώνει ότι, εάν δεν ασκηθεί η εν λόγω εξουσία όσον αφορά τα σχετικά κεφαλαιακά μέσα, το ίδρυμα ή το σχετικό πρόσωπο θα παύσει να είναι βιώσιμο·
- (γ) σε περίπτωση κεφαλαιακών μέσων που έχουν εκδοθεί από θυγατρική και όταν αυτά τα κεφαλαιακά μέσα αναγνωρίζονται προκειμένου να πληρούνται οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση, η αρμόδια αρχή και η ενδεχόμενη αρχή του κράτους μέλους της θυγατρικής ή της αρχής ενοποιημένης εποπτείας διαπιστώνουν από κοινού, ότι, εάν δεν ασκηθεί η εξουσία απομείωσης ή μετατροπής στα εν λόγω μέσα, ο όμιλος θα παύσει να είναι βιώσιμος·
- (δ) σε περίπτωση κεφαλαιακών μέσων που έχουν εκδοθεί από τη μητρική επιχείρηση εγκατεστημένη στη Δημοκρατία και όταν αυτά τα κεφαλαιακά μέσα αναγνωρίζονται προκειμένου να πληρούνται οι απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων σε ατομική βάση στο επίπεδο της μητρικής επιχείρησης ή σε ενοποιημένη βάση, και η αρμόδια αρχή διαπιστώνει ότι, εάν δεν ασκηθεί η εξουσία απομείωσης ή μετατροπής στα εν λόγω μέσα, ο όμιλος θα παύσει να είναι βιώσιμος·
- (ε) απαιτείται έκτακτη δημόσια χρηματοδοτική στήριξη για το ίδρυμα ή σχετικό πρόσωπο, εκτός από τις περιπτώσεις που προβλέπονται στο άρθρο 32Γ(2)(δ) του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου ή στο άρθρο 22(3)(δ)(iii) του περί Ανάκαμψης ΚΕΠΕΥ και Λοιπών Οντοτήτων υπό την Εποπτεία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και για Συναφή Θέματα Νόμου του 2016, κατά περίπτωση.

(2) Για τους σκοπούς του εδαφίου (1), ένα ίδρυμα ή ένα σχετικό πρόσωπο ή ένας όμιλος θεωρούνται ότι παύουν να είναι βιώσιμα μόνο όταν πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 32Γ(2) του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου ή του άρθρου 22(3) του περί Ανάκαμψης ΚΕΠΕΥ και Λοιπών Οντοτήτων υπό την Εποπτεία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και για Συναφή Θέματα Νόμου του 2016, κατά περίπτωση.

(3) Σχετικό κεφαλαιακό μέσο που έχει εκδοθεί από θυγατρική δεν απομειώνεται σε μεγαλύτερη έκταση ούτε μετατρέπεται υπό χειρότερους όρους, δυνάμει της παραγράφου (γ) του εδαφίου (1), από όσο έχουν απομειωθεί ή μετατραπεί ίδιας κατηγορίας κεφαλαιακά μέσα στο επίπεδο της μητρικής επιχείρησης.

Αποτίμηση για τους σκοπούς της άσκησης της εξουσίας απομείωσης ή μετατροπής κεφαλαιακών μέσων.

**32.-(1)(α)** Πριν ασκήσει την εξουσία απομείωσης ή μετατροπής των κεφαλαιακών μέσων, η αρχή εξυγίανσης διασφαλίζει τη διενέργεια δίκαιης, συνετής και ρεαλιστικής αποτίμησης των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων του ιδρύματος ή σχετικού προσώπου, από εκτιμητή ανεξάρτητο από κάθε δημόσια αρχή, συμπεριλαμβανομένης της αρχής εξυγίανσης, καθώς και από το εν λόγω ίδρυμα ή σχετικό πρόσωπο.

(β) Με την επιφύλαξη του εδαφίου (10) του παρόντος άρθρου και του άρθρου 86, όταν πληρούνται όλες οι απαιτήσεις του παρόντος άρθρου η αποτίμηση θεωρείται οριστική.

(γ) Σε περίπτωση που η εξουσία απομείωσης ή μετατροπής κεφαλαιακών μέσων πραγματοποιείται σε συνδυασμό με δράση εξυγίανσης, η αρχή εξυγίανσης διασφαλίζει τη διενέργεια μίας αποτίμησης που να πληροί τις απαιτήσεις του παρόντος άρθρου και του άρθρου 47.

(2) Σε περίπτωση που η ανεξάρτητη αποτίμηση δυνάμει του εδαφίου (1) δεν είναι δυνατή, η αρχή εξυγίανσης δύναται να προβαίνει σε προσωρινή αποτίμηση των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων του ιδρύματος ή του σχετικού προσώπου, σύμφωνα με το εδάφιο (9).

(3) Στόχος της αποτίμησης είναι η αξιολόγηση της αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων του ιδρύματος ή του σχετικού προσώπου που πληροί τις προϋποθέσεις απομείωσης ή μετατροπής κεφαλαιακών μέσων σύμφωνα με το άρθρο 31.

(4) Οι σκοποί της αποτίμησης είναι -

- (α) Να διαπιστωθεί τεκμηριωμένα εάν πληρούνται οι προϋποθέσεις απομείωσης ή μετατροπής κεφαλαιακών μέσων· και
- (β) να ληφθεί τεκμηριωμένη απόφαση σχετικά με την έκταση της ακύρωσης μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας ή της μείωσης του ποσοστού συμμετοχής των μετόχων ή των κατόχων των άλλων μέσων ιδιοκτησίας, καθώς και σχετικά με την έκταση της απομείωσης ή της μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων· και

(γ) να διασφαλιστεί ότι οποιαδήποτε ζημία επί των περιουσιακών στοιχείων του ιδρύματος ή του σχετικού προσώπου αναγνωρίζεται πλήρως κατά τη στιγμή της άσκησης της εξουσίας απομείωσης ή μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων.

(5)(α) Η αποτίμηση πληροί τις απαιτήσεις του άρθρου 47(5)(α) και (β) και (6) και (8).

(β) Η αποτίμηση λαμβάνει υπόψη το γεγονός ότι η αρχή εξυγίανσης δύναται να ανακτήσει κάθε εύλογη δαπάνη που δεόντως προέκυψε από την άσκηση της εξουσίας απομείωσης ή μετατροπής κεφαλαιακών μέσων.

(6)(α) Σε περίπτωση που, λόγω έκτακτων περιστάσεων, δεν είναι δυνατή η συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του άρθρου 47(6) και (8) ή στην περίπτωση που προβλέπεται στο εδάφιο (2) του παρόντος άρθρου, πραγματοποιείται προσωρινή αποτίμηση.

(β) Η προσωρινή αποτίμηση συνάδει με τις απαιτήσεις του εδαφίου (3) και, στον βαθμό που ευλόγως το επιτρέπουν οι περιστάσεις, με τις απαιτήσεις του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου και με τις απαιτήσεις του άρθρου 47(6) και (8).

(γ) Η προσωρινή αποτίμηση περιλαμβάνει απόθεμα για πρόσθετες ζημιές, δεόντως αιτιολογημένο.

(7)(α) Αποτίμηση που δεν συμμορφώνεται με όλες τις απαιτήσεις του παρόντος άρθρου θεωρείται προσωρινή, έως ότου διενεργηθεί από ανεξάρτητο εκτιμητή αποτίμηση η οποία να είναι απολύτως συμβατή με όλες τις απαιτήσεις που προβλέπονται στο παρόν άρθρο.

(β) Η εκ των υστέρων οριστική αποτίμηση σύμφωνα με την παράγραφο (α) διενεργείται το συντομότερο δυνατόν, δύναται δε να διενεργείται χωριστά από την αποτίμηση που αναφέρεται στο άρθρο 38 ή ταυτόχρονα με εκείνη και από τον ίδιο ανεξάρτητο εκτιμητή, αλλά είναι διακριτή από την τελευταία.

(γ) Οι σκοποί της εκ των υστέρων οριστικής αποτίμησης είναι-

(i) Να διασφαλιστεί ότι οποιεσδήποτε από τις ζημιές επί των περιουσιακών στοιχείων του ιδρύματος ή σχετικού προσώπου καταγράφονται στα λογιστικά βιβλία του εν λόγω ιδρύματος ή σχετικού προσώπου·

(ii) να ληφθεί εμπεριστατωμένη απόφαση σχετικά με επανεγγραφή απαιτήσεων των κατόχων των σχετικών κεφαλαιακών μέσων, σύμφωνα με το εδάφιο (8).

(8) Σε περίπτωση που από την εκ των υστέρων οριστική αποτίμηση δυνάμει του εδαφίου (7) προκύπτει διαφορά αξίας των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του ιδρύματος ή του σχετικού προσώπου μεγαλύτερη από αυτήν της προσωρινής αποτίμησης της διαφοράς αξίας των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του ιδρύματος ή του σχετικού προσώπου, η αρχή εξυγίανσης δύναται να ασκήσει τις εξουσίες της και να αυξήσει την αξία των απαιτήσεων των κατόχων των σχετικών κεφαλαιακών μέσων που έχουν απομειωθεί ή/και να μειώσει την αξία των σχετικών κεφαλαιακών μέσων που μετατρέπονται σε μετοχές ή άλλα μέσα ιδιοκτησίας ή/και να αυξήσει την αξία των μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας που έχουν απομειωθεί.

(9) Ανεξάρτητα από το εδάφιο (1), η προσωρινή αποτίμηση που διεξάγεται σύμφωνα με τα εδάφια (6) και (7) αποτελεί έγκυρη βάση προκειμένου η αρχή εξυγίανσης να ασκήσει την εξουσία απομείωσης ή μετατροπής κεφαλαιακών μέσων.

(10) Η αποτίμηση αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της απόφασης για την απόφαση άσκησης της εξουσίας απομείωσης ή μετατροπής κεφαλαιακών μέσων και υπόκειται σε δικαίωμα προσφυγής ενώπιον επαρχιακού δικαστηρίου και σύμφωνα και με το άρθρο 86 του παρόντος Νόμου ως προπαρασκευαστική πράξη της οικείας απόφασης.

Μεταχείριση των μετόχων σε περίπτωση απομείωσης ή μετατροπής κεφαλαιακών μέσων.

**33.-(1)** Σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης ασκήσει την εξουσία απομείωσης ή μετατροπής κεφαλαιακών μέσων, η αρχή εξυγίανσης προβαίνει έναντι των μετόχων στις ακόλουθες ενέργειες:

(α) Όταν η εξουσία απομείωσης ή μετατροπής των κεφαλαιακών μέσων ασκείται ανεξάρτητα από δράση εξυγίανσης σε ίδρυμα ή σχετικό πρόσωπο, απομειώνει το ποσοστό συμμετοχής των υφιστάμενων μετόχων μέσω της μετατροπής σε μετοχές ή άλλα μέσα ιδιοκτησίας των σχετικών κεφαλαιακών μέσων που έχει εκδώσει το ίδρυμα ή το σχετικό πρόσωπο, ανάλογα με την περίπτωση·

(β) όταν η εξουσία απομείωσης ή μετατροπής των κεφαλαιακών μέσων ασκείται σε συνδυασμό με δράση εξυγίανσης -

(i) ακυρώνει τις υφιστάμενες μετοχές ή τα άλλα μέσα ιδιοκτησίας ή τα μεταβιβάζει σε πιστωτές που έχουν υποστεί διάσωση με ίδια μέσα· ή

(ii) υπό την προϋπόθεση ότι, βάσει της αποτίμησης που διενεργήθηκε σύμφωνα με το άρθρο 32, το ίδρυμα υπό εξυγίανση έχει θετική καθαρή αξία, απομειώνει το ποσοστό συμμετοχής των υφιστάμενων μετόχων μέσω της μετατροπής σε μετοχές ή άλλα μέσα ιδιοκτησίας των σχετικών κεφαλαιακών μέσων και των επιλέξιμων υποχρεώσεων που έχει εκδώσει το ίδρυμα υπό εξυγίανση σύμφωνα με την εξουσία που προβλέπεται στο άρθρο 65(1)(β)(vi).

(2) Για τους σκοπούς της παραγράφου (α) και της υποπαραγράφου (ii) της παραγράφου (β) του εδαφίου (1), η μετατροπή γίνεται με συντελεστή μετατροπής που απομειώνει σημαντικά την αξία των υφιστάμενων μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας.

(3) Τα μέτρα που προβλέπονται στο εδάφιο (1) εφαρμόζονται επίσης έναντι των μετόχων σε περίπτωση που οι εν λόγω μετοχές ή τα άλλα σχετικά μέσα ιδιοκτησίας εκδόθηκαν ή εκχωρήθηκαν υπό οποιονδήποτε από τις ακόλουθες περιστάσεις:

(α) Κατόπιν μετατροπής χρεωστικών μέσων σε μετοχές ή άλλα μέσα ιδιοκτησίας, σύμφωνα με συμβατικές ρήτρες των αρχικών χρεωστικών μέσων, σε περίπτωση επέλευσης γεγονότος που προηγήθηκε ή επήλθε ταυτοχρόνως με την αξιολόγηση από την αρχή εξυγίανσης ότι το ίδρυμα ή το άλλο πρόσωπο πληροί τις προϋποθέσεις για εξυγίανση·

(β) κατόπιν της μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων σε μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, σύμφωνα με το άρθρο 34.

(4) Όταν εξετάζεται η επιλογή δράσης που θα αναληφθεί σύμφωνα με το εδάφιο (1), η αρχή εξυγίανσης λαμβάνει υπόψη -

(α) Την αποτίμηση που διενεργήθηκε σύμφωνα με το άρθρο 32· και

(β) τα ποσά με βάση τα οποία η αρχή εξυγίανσης εκτίμησε ότι τα μέσα κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 πρέπει να μειωθούν και τα οικεία κεφαλαιακά μέσα πρέπει να απομειωθούν ή να μετατραπούν σύμφωνα με το άρθρο 34(1)· και

(γ) σε περίπτωση που η εξουσία απομείωσης και μετατροπής κεφαλαιακών μέσων ασκείται σε συνδυασμό με την εφαρμογή του μέτρου διάσωσης με ίδια μέσα σύμφωνα με το άρθρο 53, τα συνολικά ποσά που εκτιμήθηκαν από την αρχή εξυγίανσης σύμφωνα με το άρθρο 55.

Διατάξεις που διέπουν την απομείωση ή μετατροπή των κεφαλαιακών μέσων.

**34.-**(1) Κατά τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του άρθρου 31, η αρχή εξυγίανσης ασκεί την εξουσία απομείωσης ή μετατροπής κεφαλαιακών μέσων δυνάμει του άρθρου 30 βάσει της προτεραιότητας των απαιτήσεων στο πλαίσιο κανονικών διαδικασιών αφερεγγυότητας, κατά τρόπο που επιφέρει τα ακόλουθα αποτελέσματα:

(α) Τα μέσα κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 υφίστανται μείωση πρώτα κατ' αναλογία προς τις ζημιές και στα όρια των δυνατοτήτων τους και η αρχή εξυγίανσης αναλαμβάνει μία ή αμφότερες τις δράσεις που καθορίζονται στο άρθρο 33(1) έναντι των κατόχων κοινών μετοχών της κατηγορίας 1·

(β) η αξία των πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1 απομειώνεται ή μετατρέπεται σε μέσα κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 ή αμφότερα, στον βαθμό που απαιτείται για να παραμείνει το ίδρυμα ή το σχετικό πρόσωπο ή ο όμιλος βιώσιμος ή για να επιτευχθούν οι στόχοι του άρθρου 41 ανάλογα με την περίπτωση ή στα όρια των δυνατοτήτων των σχετικών κεφαλαιακών μέσων, όποιο είναι χαμηλότερο·

(γ) η αξία των μέσων της κατηγορίας 2 απομειώνεται ή μετατρέπεται σε μέσα κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 ή αμφότερα, στον βαθμό που απαιτείται για να παραμείνει το ίδρυμα ή το σχετικό πρόσωπο ή ο όμιλος βιώσιμος ή για να επιτευχθούν οι στόχοι του άρθρου 41 ανάλογα με την περίπτωση ή στα όρια των δυνατοτήτων των σχετικών κεφαλαιακών μέσων, όποιο είναι χαμηλότερο.

(2)(α) Σε περίπτωση που η αξία του σχετικού κεφαλαιακού μέσου απομειώνεται -

(i) Η μείωση της εν λόγω αξίας είναι μόνιμη, με την επιφύλαξη της παραγράφου (γ)·



(ii) δεν υφίσταται πλέον καμία υποχρέωση έναντι του κατόχου του σχετικού κεφαλαιακού μέσου στο πλαίσιο ή σε σχέση με την αξία του μέσου που απομειώθηκε, εκτός των ήδη δεδουλευμένων υποχρεώσεων και τυχόν υποχρέωσης αποζημίωσης που μπορεί να προκύψει κατόπιν προσφυγής ενώπιον επαρχιακού δικαστηρίου κατά της νομιμότητας της άσκησης της εξουσίας απομείωσης·

(iii) καμία αποζημίωση δεν καταβάλλεται σε κανέναν κάτοχο των σχετικών κεφαλαιακών μέσων, πλην των περιπτώσεων του εδαφίου (3).

(β) Η υποπαράγραφος (iii) της παραγράφου (α) δεν εμποδίζει τη διάθεση μέσων κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 σε έναν κάτοχο σχετικών κεφαλαιακών μέσων σύμφωνα με το εδάφιο (3).

(γ) Στις περιπτώσεις που το επίπεδο απομείωσης βασιζόμενο σε προσωρινή αποτίμηση σύμφωνα με το άρθρο 32 υπερβαίνει τις απαιτήσεις που καθορίστηκαν με την οριστική αξιολόγηση σύμφωνα με το εδάφιο (10) του ίδιου άρθρου, δύναται να εφαρμόζεται μηχανισμός ανατίμησης για την αποζημίωση των κατόχων σχετικών κεφαλαιακών μέσων και, εν συνέχεια, των μετόχων στον απαιτούμενο βαθμό.

(3)(α) Προκειμένου να πραγματοποιηθεί η μετατροπή των σχετικών κεφαλαιακών μέσων δυνάμει της παραγράφου (β) ή (γ) του εδαφίου (1), η αρχή εξυγίανσης δύναται να απαιτεί από τα ιδρύματα και τα σχετικά πρόσωπα την έκδοση μέσων κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 προς τους κατόχους των σχετικών κεφαλαιακών μέσων.

(β) Η μετατροπή των σχετικών κεφαλαιακών μέσων είναι δυνατή μόνο εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (i) Τα εν λόγω μέσα κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 εκδίδονται από το ίδρυμα ή σχετικό πρόσωπο ή από μητρική επιχείρηση του ιδρύματος ή του σχετικού προσώπου, με τη σύμφωνη γνώμη της αρχής εξυγίανσης ή, κατά περίπτωση, της αρχής εξυγίανσης κράτους μέλους της μητρικής επιχείρησης·
- (ii) τα εν λόγω μέσα κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 εκδίδονται πριν από κάθε έκδοση μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας από το ίδρυμα ή το σχετικό πρόσωπο, με σκοπό την παροχή ιδίων κεφαλαίων από το Κράτος ή από κρατικό φορέα·
- (iii) τα εν λόγω μέσα κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 αποδίδονται και μεταβιβάζονται χωρίς καθυστέρηση μετά την άσκηση της εξουσίας μετατροπής·
- (iv) ο συντελεστής μετατροπής που προσδιορίζει τον αριθμό των μέσων κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 που διατίθενται για κάθε σχετικό κεφαλαιακό μέσο είναι σύμφωνος με τις αρχές που καθορίζονται στο άρθρο 35 και με οποιεσδήποτε κατευθυντήριες γραμμές τις οποίες καταρτίζει η EAT σύμφωνα με το Άρθρο 50, παράγραφος 4, της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

(4) Για τη διάθεση των μέσων κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 σύμφωνα με το εδάφιο (3), η αρχή εξυγίανσης δύναται να απαιτεί από τα ιδρύματα και τα σχετικά πρόσωπα να κατέχουν, ανά πάσα στιγμή, την απαιτούμενη εκ των προτέρων άδεια για την έκδοση του σχετικού αριθμού μέσων κοινών μετοχών της κατηγορίας 1.

(5) Με την επιφύλαξη του άρθρου 45(2), όταν ένα ίδρυμα πληροί τις προϋποθέσεις για εξυγίανση και η αρχή εξυγίανσης αποφασίζει να εφαρμόσει ένα μέτρο εξυγίανσης στο εν λόγω ίδρυμα, η αρχή εξυγίανσης συμμορφώνεται με την απαίτηση που προβλέπεται στο άρθρο 31(1), πριν εφαρμόσει το μέτρο εξυγίανσης.

Απομείωση και μετατροπή κεφαλαιακών μέσων, συντελεστής μετατροπής σε μετοχικό κεφάλαιο.

**35.-(1)** Η αρχή εξυγίανσης δύναται να εφαρμόζει διαφορετικό συντελεστή μετατροπής στις διάφορες κατηγορίες σχετικών κεφαλαιακών μέσων μόνον σε περίπτωση που ασκεί την εξουσία απομείωσης και μετατροπής κεφαλαιακών μέσων ανεξάρτητα από δράση εξυγίανσης, σύμφωνα με μία ή και αμφότερες τις αρχές που καθορίζονται στα εδάφια (2) και (3).

(2) Ο συντελεστής μετατροπής αντιπροσωπεύει κατάλληλη αποζημίωση του θιγόμενου κατόχου σχετικού κεφαλαιακού μέσου για οποιαδήποτε ζημία που υφίσταται λόγω της άσκησης της εξουσίας απομείωσης και μετατροπής.

(3) Όταν εφαρμόζονται διαφορετικοί συντελεστές μετατροπής σύμφωνα με το εδάφιο (1), ο συντελεστής μετατροπής που εφαρμόζεται στα σχετικά κεφαλαιακά μέσα που θεωρούνται υψηλής εξασφάλισης βάσει του ισχύοντος πτωχευτικού δικαίου είναι υψηλότερος από τον συντελεστή μετατροπής που εφαρμόζεται στα μέσα μειωμένης εξασφάλισης.

Αποτέλεσμα της απομείωσης και μετατροπής κεφαλαιακών μέσων.

**36.**-(1) Όταν η αρχή εξυγίανσης ασκεί την εξουσία απομείωσης και μετατροπής κεφαλαιακών μέσων, η μείωση της αξίας, μετατροπή ή ακύρωση των κεφαλαιακών μέσων παράγουν αποτελέσματα και είναι αμέσως δεσμευτικές για το ίδρυμα υπό εξυγίανση και τους θιγόμενους μετόχους.

(2) Η αρχή εξυγίανσης δύναται να ολοκληρώσει ή να ζητήσει να ολοκληρωθούν όλα τα διοικητικά και διαδικαστικά καθήκοντα που είναι αναγκαία για την αποτελεσματική άσκηση της εξουσίας απομείωσης και μετατροπής κεφαλαιακών μέσων, στα οποία συμπεριλαμβάνονται -

- (α) Η τροποποίηση όλων των σχετικών μητρώων· και
- (β) η διαγραφή ή η απόσυρση από τη διαπραγμάτευση των σχετικών κεφαλαιακών μέσων· και
- (γ) η εισαγωγή σε χρηματιστήριο αξιών ή η εισαγωγή προς διαπραγμάτευση νέων μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας·

Μη επιδείνωση της οικονομικής θέσης μετόχων και των κατόχων κεφαλαιακών μέσων.

**37.** Σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης ασκήσει την εξουσία απομείωσης και μετατροπής κεφαλαιακών μέσων, οι μέτοχοι και οι κάτοχοι κεφαλαιακών μέσων δεν υφίστανται μεγαλύτερες ζημιές από όσες θα υφίσταντο, εάν το ίδρυμα ή το σχετικό πρόσωπο, στο οποίο έχει ασκηθεί η εξουσία απομείωσης ή μετατροπής κεφαλαιακών μέσων είχε εκκαθαριστεί υπό κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας τη στιγμή κατά την οποία ελήφθη η απόφαση για την απομείωση ή μετατροπή των κεφαλαιακών μέσων.

Αποτίμηση της διαφοράς ως προς τη μεταχείριση των μετόχων και των κατόχων κεφαλαιακών μέσων.

**38.**-(1)(α) Προκειμένου να αποτιμηθεί κατά πόσον οι μέτοχοι και οι κάτοχοι κεφαλαιακών μέσων θα τύγχαναν καλύτερης μεταχείρισης εάν το ίδρυμα ή το σχετικό πρόσωπο, αντί της απομείωσης και μετατροπής κεφαλαιακών μέσων είχε εκκαθαριστεί υπό κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας, μεταξύ άλλων, αλλά όχι αποκλειστικά, και για τους σκοπούς του άρθρου 37, διενεργείται αποτίμηση από ανεξάρτητο εκτιμητή, το συντομότερο δυνατόν, αφού έχει πραγματοποιηθεί η δράση ή οι δράσεις εξυγίανσης.

(β) Η εν λόγω αποτίμηση είναι χωριστή από την αποτίμηση που διενεργείται βάσει του άρθρου 32.

(γ) Σε περίπτωση που η εξουσία απομείωσης και μετατροπής κεφαλαιακών μέσων πραγματοποιείται σε συνδυασμό με δράση εξυγίανσης, η αρχή εξυγίανσης διασφαλίζει τη διενέργεια αποτίμησης που να πληροί τις απαιτήσεις του παρόντος άρθρου και του άρθρου 76.

(2) Με την αποτίμηση που προβλέπεται στο εδάφιο (1) προσδιορίζεται -

- (α) Η μεταχείριση της οποίας θα είχαν τύχει οι μέτοχοι εάν το ίδρυμα ή το σχετικό πρόσωπο σε σχέση με το οποίο έχει ασκηθεί η εξουσία απομείωσης και μετατροπής κεφαλαιακών μέσων, είχε τεθεί υπό κανονική διαδικασία αφερεγγυότητας τη στιγμή κατά την οποία ελήφθη η απόφαση· και
- (β) η πραγματική μεταχείριση της οποίας έτυχαν οι μέτοχοι και οι κάτοχοι κεφαλαιακών μέσων κατά την άσκηση της εξουσίας απομείωσης και μετατροπής κεφαλαιακών μέσων· και
- (γ) αν υπάρχει καμία διαφορά μεταξύ της μεταχείρισης που αναφέρεται στη παράγραφο (α) και της μεταχείρισης που αναφέρεται στην παράγραφο (β).

(3) Η αποτίμηση -

- (α) Βασίζεται στην παραδοχή ότι αντί της άσκησης της εξουσίας απομείωσης και μετατροπής κεφαλαιακών μέσων το ίδρυμα ή το σχετικό πρόσωπο, θα είχε τεθεί υπό κανονική διαδικασία εκκαθάρισης τη στιγμή κατά την οποία εκδόθηκε το διάταγμα για την απομείωση ή μετατροπή κεφαλαιακών μέσων· και
- (β) βασίζεται στην παραδοχή ότι η απομείωση ή μετατροπή κεφαλαιακών μέσων δεν έχει πραγματοποιηθεί· και

- (γ) δεν λαμβάνει υπόψη οποιαδήποτε χορήγηση έκτακτης δημόσιας χρηματοπιστωτικής στήριξης στο ίδρυμα.

Διασφάλιση για τους μετόχους και τους κατόχους κεφαλαιακών μέσων.

**39.** Εφόσον με την αποτίμηση που διενεργείται δυνάμει του άρθρου 38 προσδιοριστεί ότι οποιοσδήποτε μέτοχος ή κάτοχος κεφαλαιακών μέσων που αναφέρεται στο άρθρο 37, έχει υποστεί μεγαλύτερες ζημιές από όσες θα υφίστατο κατά την εκκαθάριση υπό κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας, δικαιούται την καταβολή της διαφοράς από το Ταμείο Εξυγίανσης.

Αποτέλεσμα απομείωσης και μετατροπής κεφαλαιακών μέσων από αρχή κράτους μέλους.

**40.-(1)** Όταν αρχή εξυγίανσης κράτους μέλους ασκώντας τις εξουσίες δυνάμει του δικαίου του εν λόγω κράτους μέλους, απομειώνει ή μετατρέπει κεφαλαιακά μέσα οντότητας που αναφέρεται στο Άρθρο 1, παράγραφος 1, της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ, τα οποία περιλαμβάνουν σχετικά κεφαλαιακά μέσα που διέπονται από κυπριακό δίκαιο, η μείωση της αξίας ή η μετατροπή των εν λόγω μέσων θεωρείται καθ' όλα έγκυρη πράξη και ισχύει έναντι τρίτων ανεξαρτήτως οποιουδήποτε περιορισμού που επιβάλλεται δυνάμει νομοθετικών διατάξεων ή όρων σύμβασης ή με οποιοδήποτε άλλο τρόπο περιλαμβανομένης της συμμόρφωσης με νομικές διαδικασίες που διαφορετικά θα εφαρμόζονταν.

(2) Οι κάτοχοι κεφαλαιακών μέσων που θίγονται από την άσκηση των εξουσιών απομείωσης και μετατροπής που αναφέρονται στο εδάφιο (1) δεν δικαιούνται να αμφισβητούν, ασκώντας ένδικα μέσα, τη μείωση της αξίας του μέσου ή τη μετατροπή του, κατά περίπτωση, βάσει διάταξης του κυπριακού δικαίου.

(3) Το παρόν άρθρο δεν θίγει το δικαίωμα των κατόχων κεφαλαιακών μέσων για αμφισβήτηση πράξεων και αποκατάσταση δυνάμει του άρθρου 86 ως προς τη μείωση της αξίας ή τη μετατροπή ενός κεφαλαιακού μέσου σύμφωνα με το εδάφιο (1).

#### ΜΕΡΟΣ VI ΕΞΥΓΙΑΝΣΗ

##### ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ι - ΣΤΟΧΟΙ, ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΚΑΙ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Στόχοι της εξυγίανσης.

**41.-(1)** Η αρχή εξυγίανσης, όταν πρόκειται να εφαρμόσει τα μέτρα εξυγίανσης και να ασκήσει τις εξουσίες εξυγίανσης, λαμβάνει υπόψη τους στόχους εξυγίανσης και επιλέγει τα μέτρα και τις εξουσίες που επιτυγχάνουν καλύτερα τους στόχους που αντιστοιχούν στις περιστάσεις της κάθε περίπτωσης.

(2)(α) Οι στόχοι εξυγίανσης που αναφέρονται στο εδάφιο (1) είναι οι ακόλουθοι:

- (i) Να διασφαλιστεί η συνέχεια των κρίσιμων λειτουργιών·
- (ii) να αποφευχθούν σημαντικές επιπτώσεις στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, ιδίως με την πρόληψη της μετάδοσης, μεταξύ άλλων στις υποδομές της αγοράς και με τη διατήρηση της πειθαρχίας στην αγορά·
- (iii) να προστατευτούν οι δημόσιοι πόροι, με την ελαχιστοποίηση της εξάρτησης από έκτακτη δημόσια χρηματοπιστωτική στήριξη·
- (iv) να προστατευθούν οι καταθέτες που καλύπτονται από τον περί Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμο του 2016 και οι επενδυτές που καλύπτονται σε περίπτωση ΚΕΠΕΥ από την Οδηγία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για τη Συνέχιση της Λειτουργίας και τη Λειτουργία του Ταμείου Αποζημίωσης Επενδυτών ΕΠΕΥ και σε περίπτωση ΑΠΙ από τους περί της Ίδρυσης και Λειτουργίας Ταμείου Αποζημίωσης Επενδυτών Πελατών Τραπεζών Κανονισμούς του 2004 έως 2007·
- (v) να προστατευθούν τα κεφάλαια των πελατών και τα περιουσιακά στοιχεία των πελατών.

(β) Κατά την επιδίωξη των στόχων που αναφέρονται στην παράγραφο (α), η αρχή εξυγίανσης επιδιώκει να ελαχιστοποιήσει το κόστος της εξυγίανσης και να αποφύγει την καταστροφή αξίας εκτός εάν αυτό είναι αναγκαίο για την επίτευξη των στόχων της εξυγίανσης.

(3) Με την επιφύλαξη αντίθετων διατάξεων του παρόντος Νόμου, οι στόχοι εξυγίανσης είναι ίσης σημασίας, και οι αρχές εξυγίανσης τους εξισορροπούν δεόντως ανάλογα με τη φύση και τις περιστάσεις της κάθε περίπτωσης.

Προϋποθέσεις  
για την  
εξυγίανση.

**42.-(1)** Η αρχή εξυγίανσης αναλαμβάνει δράση για την εξυγίανση ιδρύματος μόνον εφόσον κρίνει ότι πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (α) Η αρμόδια αρχή, μετά από διαβούλευση με την αρχή εξυγίανσης, έχει διαπιστώσει ότι το ίδρυμα τελεί υπό κατάσταση αφερεγγυότητας ή ενδεχόμενης αφερεγγυότητας·
- (β) λαμβάνοντας υπόψη τη χρονική στιγμή και άλλες σχετικές παραμέτρους, δεν προσδοκείται εύλογα ότι εναλλακτικά μέτρα του ιδιωτικού τομέα, συμπεριλαμβανομένων των μέτρων του κεντρικού φορέα σε περίπτωση ΣΠΙ συνδεδεμένο με κεντρικό φορέα ή εποπτικές ενέργειες συμπεριλαμβανομένων των μέτρων έγκαιρης παρέμβασης ή της απομείωσης ή της μετατροπής των οικείων κεφαλαιακών μέσων σύμφωνα με το άρθρο 30 που αναλαμβάνεται έναντι του ιδρύματος, θα αποτρέψει την αφερεγγυότητα του ιδρύματος εντός εύλογου χρονικού διαστήματος·
- (γ) η δράση εξυγίανσης είναι αναγκαία για λόγους δημοσίου συμφέροντος.

(2) Η προηγούμενη λήψη μέτρων έγκαιρης παρέμβασης σύμφωνα με το άρθρο 30Γ του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου ή το άρθρο 18 του περί Ανάκαμψης ΚΕΠΕΥ και Λοιπών Οντοτήτων υπό την Εποπτεία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και για Συναφή Θέματα Νόμου του 2016, κατά περίπτωση, δεν αποτελεί προϋπόθεση για να αναληφθεί δράση εξυγίανσης.

(3) Για τους σκοπούς της παραγράφου (γ) του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου, μια δράση εξυγίανσης αντιμετωπίζεται ως δράση δημόσιου συμφέροντος εάν είναι αναγκαία για την επίτευξη ενός ή περισσότερων στόχων εξυγίανσης κατά το άρθρο 41 και αναλογική προς αυτούς, ενώ με την εκκαθάριση του ιδρύματος σύμφωνα με τις κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας οι εν λόγω στόχοι εξυγίανσης δεν θα επιτυγχάνονταν στον ίδιο βαθμό.

Προϋποθέσεις  
εξυγίανσης  
όσον αφορά  
χρηματοοικονομικά  
ιδρύματα  
και εταιρείες  
συμμετοχών.

**43.-(1)** Η αρχή εξυγίανσης δύναται να αναλαμβάνει δράση εξυγίανσης έναντι χρηματοοικονομικού ιδρύματος που αναφέρεται στο άρθρο 3(1)(β) όταν πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 42(1) τόσο ως προς το χρηματοοικονομικό ίδρυμα όσο και ως προς τη μητρική επιχείρηση που υπόκειται σε ενοποιημένη εποπτεία.

(2) Η αρχή εξυγίανσης δύναται να αναλαμβάνει δράση εξυγίανσης έναντι οντότητας που αναφέρεται στο άρθρο 3(1)(γ) ή (δ) όταν πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 42(1) τόσο ως προς την οντότητα που αναφέρεται στο άρθρο 3(1)(γ) ή (δ) όσο και ως προς ένα ή περισσότερα εκ των θυγατρικών της ιδρυμάτων ή, σε περίπτωση που το θυγατρικό ίδρυμα δεν είναι εγκατεστημένο στην ΕΕ, όταν η αρχή της τρίτης χώρας έχει διαπιστώσει ότι το θυγατρικό ίδρυμα πληροί τις προϋποθέσεις για εξυγίανση βάσει της νομοθεσίας της τρίτης χώρας.

(3) Σε περίπτωση που τα θυγατρικά ιδρύματα μιας μεικτής εταιρείας συμμετοχών ανήκουν άμεσα ή έμμεσα σε ενδιάμεση χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, η αρχή εξυγίανσης αναλαμβάνει, για τους σκοπούς της εξυγίανσης του ομίλου, δράσεις εξυγίανσης επί της ενδιάμεσης χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών και όχι επί της μεικτής εταιρείας συμμετοχών.

(4) Με την επιφύλαξη του εδαφίου (3), η αρχή εξυγίανσης δύναται να αναλάβει δράση εξυγίανσης επί οντότητας που αναφέρεται στο άρθρο 3(1)(γ) ή (δ) παρά το γεγονός ότι δεν πληροί τις προϋποθέσεις του άρθρου 42(1), όταν -

- (α) Ένα ή περισσότερα εκ των θυγατρικών της ιδρυμάτων, πληρούν τις προϋποθέσεις του άρθρου 42(1)· και
- (β) τα περιουσιακά τους στοιχεία, ιδίως δε τα δικαιώματα, υποχρεώσεις καθώς και οι συμβατικές σχέσεις των θυγατρικών τους είναι τέτοιου είδους ώστε η αφερεγγυότητά τους να απειλεί ένα ίδρυμα ή τον όμιλο στο σύνολό του· και
- (γ) η δράση έναντι της οντότητας που αναφέρεται στο άρθρο 3(1)(γ) ή (δ) είναι αναγκαία για την εξυγίανση των θυγατρικών αυτών ιδρυμάτων ή για την εξυγίανση ολόκληρου του ομίλου.

(5) Για τους σκοπούς των εδαφίων (1) και (4), η αρχή εξυγίανσης όταν αξιολογεί, είτε ως αρχή εξυγίανσης της οντότητας που αναφέρεται στο άρθρο 3(1)(γ) ή (δ) είτε ως αρχή εξυγίανσης ενός εκ των θυγατρικών ιδρυμάτων ομίλου, κατά πόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 42(1) σε σχέση με το ίδρυμα, δύναται, με κοινή συμφωνία με την αρχή εξυγίανσης κράτους μέλους αρμόδια για την εξυγίανση είτε του θυγατρικού ιδρύματος στο εν λόγω κράτος μέλος είτε οντότητας στο κράτος μέλος αυτό που αναφέρεται στο Άρθρο 1, παράγραφος 1, στοιχείο γ) ή δ), της Οδηγίας

2014/59/ΕΕ αντίστοιχα, να αγνοήσει οποιοσδήποτε ενδοομιλικές μεταφορές κεφαλαίων ή ζημιών μεταξύ των οντοτήτων, συμπεριλαμβανομένης της άσκησης των εξουσιών απομείωσης και μετατροπής.

Γενικές αρχές που διέπουν την εξυγίανση.

**44.-(1)** Η αρχή εξυγίανσης, όταν πρόκειται να εφαρμόσει τα μέτρα εξυγίανσης και να ασκήσει τις εξουσίες εξυγίανσης, λαμβάνει κάθε ενδεδειγμένο μέτρο προκειμένου να διασφαλίσει ότι η δράση εξυγίανσης λαμβάνεται σύμφωνα με τις ακόλουθες αρχές:

- (α) Οι μέτοχοι του ιδρύματος υπό εξυγίανση αναλαμβάνουν πρώτοι τις ζημιές·
- (β) οι πιστωτές του ιδρύματος υπό εξυγίανση αναλαμβάνουν ζημιές μετά τους μετόχους, σύμφωνα με τη σειρά προτεραιότητας των απαιτήσεών τους στο πλαίσιο των κανονικών διαδικασιών αφερεγγυότητας, εκτός αν άλλως ρητώς ορίζει ο παρών Νόμος·
- (γ) το διοικητικό όργανο και τα ανώτατα διοικητικά στελέχη του ιδρύματος υπό εξυγίανση αντικαθίστανται, εκτός από περιπτώσεις κατά τις οποίες η παραμονή του διοικητικού οργάνου και των ανώτατων διοικητικών στελεχών, εν όλω ή εν μέρει, όπως ενδείκνυται βάσει των περιστάσεων, κρίνεται αναγκαία για την επίτευξη των στόχων εξυγίανσης·
- (δ) το διοικητικό όργανο και τα ανώτατα διοικητικά στελέχη του ιδρύματος υπό εξυγίανση παρέχουν κάθε απαραίτητη βοήθεια για την επίτευξη των στόχων εξυγίανσης·
- (ε) τα φυσικά και νομικά πρόσωπα καθίστανται υπόλογα, με την επιφύλαξη του κυπριακού αστικού ή ποινικού δικαίου ή για την ευθύνη που φέρουν για την αφερεγγυότητα του ιδρύματος·
- (στ) πλην αντιθέτου διάταξης του παρόντος Νόμου, οι πιστωτές της ίδιας τάξεως τυγχάνουν ίσης μεταχείρισης·
- (ζ) κανένας πιστωτής δεν υφίσταται μεγαλύτερες ζημιές από εκείνες που θα είχε υποστεί εάν το ίδρυμα ή το σχετικό πρόσωπο είχε εκκαθαριστεί υπό κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας, σύμφωνα με τις διασφαλίσεις των άρθρων 75 έως 77·
- (η) οι καλυπτόμενες καταθέσεις προστατεύονται πλήρως·
- (θ) η δράση εξυγίανσης αναλαμβάνεται σύμφωνα με τις διασφαλίσεις του παρόντος Νόμου.

(2) Σε περίπτωση που ένα ίδρυμα είναι οντότητα ομίλου, με την επιφύλαξη του άρθρου 41, η αρχή εξυγίανσης εφαρμόζει τα μέτρα εξυγίανσης και ασκεί τις εξουσίες εξυγίανσης κατά τρόπο που ελαχιστοποιεί τις επιπτώσεις στις λοιπές οντότητες του ομίλου και στο σύνολο του ομίλου, καθώς και τις δυσμενείς επιπτώσεις στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα στην ΕΕ και τα κράτη μέλη, και ιδίως στις χώρες όπου δραστηριοποιείται ο όμιλος.

(3) Όταν η αρχή εξυγίανσης πρόκειται να εφαρμόσει τα μέτρα εξυγίανσης και να ασκήσει τις εξουσίες εξυγίανσης, μεριμνά, εφόσον συντρέχει περίπτωση, για τη συμμόρφωση με τους κανόνες της ΕΕ σχετικά με τις κρατικές ενισχύσεις.

(4) Όταν σε ίδρυμα ή σχετικό πρόσωπο εφαρμόζεται το μέτρο πώλησης εργασιών, το μέτρο μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων σε μεταβατικό ίδρυμα ή το μέτρο μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων και δικαιωμάτων σε εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων, το εν λόγω ίδρυμα ή το σχετικό πρόσωπο θεωρείται ως υποκείμενο σε διαδικασία πτώχευσης, εκκαθάρισης ή σε οποιαδήποτε άλλη ανάλογη διαδικασία αφερεγγυότητας για τους σκοπούς του άρθρου 6 του περί της Διατήρησης και Διασφάλισης των Δικαιωμάτων των Εργοδοτούμενων κατά τη Μεταβίβαση Επιχειρήσεων, Εγκαταστάσεων ή Τμημάτων Επιχειρήσεων ή Εγκαταστάσεων Νόμου.

(5) Κατά την εφαρμογή των μέτρων εξυγίανσης και την άσκηση των εξουσιών εξυγίανσης, η αρχή εξυγίανσης, όποτε ενδείκνυται, ενημερώνει και ζητά τη γνώμη των εκπροσώπων των εργαζομένων.

(6) Η αρχή εξυγίανσης εφαρμόζει μέτρα εξυγίανσης και ασκεί εξουσίες εξυγίανσης λαμβάνοντας υπόψη τυχόν ακολουθούμενη πρακτική σχετικά με την εκπροσώπηση των εργαζομένων στο διοικητικό όργανο του ιδρύματος ή του σχετικού προσώπου.

104(Ι) του 2000  
39(Ι) του 2003.

Οικονομική  
θέση πιστωτή  
ως αποτέλεσμα  
της εφαρμογής  
μέτρων  
εξυγίανσης.

**44Α.** Κανένας πιστωτής ιδρύματος το οποίο υπόκειται σε εξυγίανση δεν περιέρχεται σε δυσμενέστερη οικονομική θέση ως αποτέλεσμα της εφαρμογής μέτρων εξυγίανσης σε σύγκριση με τη θέση που θα είχε περιέλθει, εάν το εν λόγω ίδρυμα ετίθετο υπαλλακτικά σε εκκαθάριση με βάση τις διατάξεις ισχύουσας νομοθεσίας.

Λήψη και εφαρμογή μέτρων εξυγίανσης.

**45.-(1)** Η αρχή εξυγίανσης δύναται να εφαρμόζει τα μέτρα εξυγίανσης σε ιδρύματα και σχετικά πρόσωπα που πληρούν τις ισχύουσες προϋποθέσεις εξυγίανσης.

(2) Σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης αποφασίσει να εφαρμόσει ένα μέτρο εξυγίανσης σε ίδρυμα ή σχετικό πρόσωπο και η εν λόγω δράση εξυγίανσης προκαλέσει ζημιές που επιβαρύνουν τους πιστωτές ή οδηγήσει σε μετατροπή των απαιτήσεών τους, η αρχή εξυγίανσης ασκεί την εξουσία απομείωσης και μετατροπής κεφαλαιακών μέσων σύμφωνα με το άρθρο 30 αμέσως πριν ή παράλληλα με την εφαρμογή του μέτρου εξυγίανσης.

(3) Τα μέτρα εξυγίανσης είναι τα εξής:

(α) Το μέτρο πώλησης εργασιών, σύμφωνα με το Κεφάλαιο II του παρόντος Μέρους·

(β) το μέτρο μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων σε μεταβατικό ίδρυμα, σύμφωνα με το Κεφάλαιο III του παρόντος Μέρους·

(γ) το μέτρο μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων και δικαιωμάτων σε εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων, σύμφωνα με το Κεφάλαιο IV του παρόντος Μέρους·

(δ) το μέτρο διάσωσης με ίδια μέσα, σύμφωνα με το Κεφάλαιο V του παρόντος Μέρους.

(4) Με την επιφύλαξη του εδαφίου (5), η αρχή εξυγίανσης δύναται να εφαρμόζει τα μέτρα εξυγίανσης είτε μεμονωμένα είτε σε οποιονδήποτε συνδυασμό.

(5) Η αρχή εξυγίανσης δύναται να εφαρμόζει το μέτρο μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων και δικαιωμάτων σε εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων μόνο σε συνδυασμό με άλλο μέτρο εξυγίανσης.

(6)(α) Όταν χρησιμοποιούνται μόνο τα μέτρα εξυγίανσης που αναφέρονται στην παράγραφο (α) ή (β) του εδαφίου (3), και χρησιμοποιούνται για τη μεταβίβαση μόνο μέρους των περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων του ιδρύματος υπό εξυγίανση, το εναπομένον ίδρυμα ή το σχετικό πρόσωπο από το οποίο έχουν μεταβιβαστεί τα περιουσιακά στοιχεία, τα δικαιώματα ή οι υποχρεώσεις, εκκαθαρίζεται σύμφωνα με τις κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας.

(β) Η εκκαθάριση δυνάμει της παραγράφου (α) πραγματοποιείται εντός εύλογου χρονικού διαστήματος, λαμβανομένης υπόψη της ενδεχόμενης ανάγκης του εν λόγω ιδρύματος ή του σχετικού προσώπου να παρέχει υπηρεσίες ή στήριξη σύμφωνα με το άρθρο 67, προκειμένου ο αποδέκτης να είναι σε θέση να διεκπεραιώσει τις δραστηριότητες ή τις υπηρεσίες τις οποίες απέκτησε δυνάμει αυτής της μεταβίβασης, και λαμβανομένου επίσης υπόψη κάθε άλλου λόγου ο οποίος επιτάσσει τη συνέχιση της λειτουργίας του εναπομένου ιδρύματος ή του σχετικού προσώπου προκειμένου να επιτευχθούν οι στόχοι εξυγίανσης ή να τηρούνται οι αρχές που ορίζονται στο άρθρο 44.

(7)(α) Η αρχή εξυγίανσης και το Ταμείο Εξυγίανσης παρακρατούν από το τυχόν αντάλλαγμα που καταβάλλεται από τον αποκτώντα προς το υπό εξυγίανση ίδρυμα ή, κατά περίπτωση, προς τους κατόχους των μετοχών ή άλλων τίτλων ιδιοκτησίας, το ισόποσο κάθε εύλογης δαπάνης που κατέβαλλαν για την εφαρμογή των μέτρων εξυγίανσης ή την άσκηση των εξουσιών εξυγίανσης.

(β) Για το τυχόν υπόλοιπο του ποσού της δαπάνης κατόπιν αυτής της παρακράτησης, η αρχή εξυγίανσης και το Ταμείο Εξυγίανσης έχουν αξίωση κατά του υπό εξυγίανση ιδρύματος, καθώς και κατά του μεταβατικού ιδρύματος ή της εταιρείας διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων, ασκούμενη στην περίπτωση του μεταβατικού ιδρύματος ή της εταιρείας διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων μόνον επί των τυχόν εσόδων που προκύπτουν από την πώλησή τους σε τρίτα μέρη ή την εκκαθάρισή τους υπό κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας.

(γ) Σε περίπτωση πώλησης μεταβατικού ιδρύματος ή εταιρείας διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων σε τρίτα μέρη, η αρχή εξυγίανσης δύναται να παρακρατεί από το τυχόν αντάλλαγμα το ισόποσο της αξίωσης η οποία προβλέπεται στην παράγραφο (β).

(δ) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις οποιουδήποτε άλλου νόμου, η αξίωση της αρχής εξυγίανσης και του Ταμείου Εξυγίανσης, η οποία προβλέπεται στην παράγραφο (β), κατατάσσεται προ πάσης άλλης αξίωσης, σε περίπτωση που το ίδρυμα υπό εξυγίανση, μεταβατικό ίδρυμα ή εταιρεία διαχείρισης τίθεται σε κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας.

(ε) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις των παραγράφων (α) έως (δ), η αρχή εξυγίανσης δύναται να απαιτεί την καταβολή των δαπανών που αναφέρονται στην παράγραφο (α) απευθείας από το υπό εξυγίανση ίδρυμα.

(8) Οι μεταβιβάσεις περιουσιακών στοιχείων από ένα υπό εξυγίανση ίδρυμα προς άλλη οντότητα δυνάμει της εφαρμογής μέτρου εξυγίανσης ή της άσκησης εξουσίας εξυγίανσης δεν υπόκεινται σε πτωχευτική ανάκληση.

(9)(α) Στην περίπτωση εφαρμογής του μέτρου πώλησης εργασιών κατά τα προβλεπόμενα στο Κεφάλαιο II του παρόντος Μέρους, η αρχή εξυγίανσης δύναται να αναστείλει την απόφαση για την εφαρμογή του μέτρου αυτού, σε περίπτωση όπου οι προσφορές που έχουν ληφθεί κρίνονται από την αρχή εξυγίανσης ως μη συμφέρουσες.

(β) Στην περίπτωση που ισχύουν οι προϋποθέσεις της παραγράφου (α), η αρχή εξυγίανσης δύναται να αποφασίσει την εφαρμογή άλλων μέτρων εξυγίανσης ή να εισηγηθεί στην αρμόδια αρχή την ανάκληση της άδειας του ιδρύματος υπό εξυγίανση και τη προσφυγή σε διαδικασία εκκαθάρισης, ή οποιουδήποτε άλλου μέτρου στο πλαίσιο των κανονικών διαδικασιών αφερεγγυότητας.

Διορισμός  
ειδικού  
διαχειριστή.

**46.-(1)(α)** Η αρχή εξυγίανσης δύναται να διορίσει ειδικό διαχειριστή, ο οποίος αναλαμβάνει τη διοίκηση του υπό εξυγίανση ιδρύματος, σύμφωνα με τους όρους της πράξης διορισμού του και με την επιφύλαξη του σκοπού διορισμού του κατά τα προβλεπόμενα στο εδάφιο (2) και των εξουσιών του κατά τα προβλεπόμενα στο εδάφιο (3):

Νοείται ότι, η αρχή εξυγίανσης δύναται, κατά την κρίση της, να διορίσει ένα ή περισσότερα πρόσωπα ως ειδικούς διαχειριστές:

Νοείται περαιτέρω ότι, η πράξη διορισμού ειδικού διαχειριστή δύναται να περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, ρητά τα θέματα για τα οποία απαιτείται απόφαση της ίδιας της αρχής εξυγίανσης ή έγκρισή της ή προηγούμενη ενημέρωσή της.

(β) Ο διορισμός του ειδικού διαχειριστή γίνεται με βάση αυστηρά επαγγελματικά κριτήρια, ήτοι επαγγελματικής εμπειρίας και κατάρτισης σε τραπεζικά ή συναφή θέματα, και βάσει κριτηρίων προσωπικού χαρακτήρα, τα οποία αποφασίζει η αρχή εξυγίανσης, και τα οποία διασφαλίζουν την καταλληλότητα του επιλεγόμενου προσώπου.

(γ) Κατά τη διάρκεια του διορισμού του, όπως καθορίζεται στο εδάφιο (5) ή/και εκτέλεσης συγκεκριμένων εργασιών, ο ειδικός διαχειριστής δεν έχει άλλη ενασχόληση ή εργασία, εκτός εάν έχει προηγουμένως δοθεί η σχετική έγκριση της αρχής εξυγίανσης.

(δ) Κατά την ενάσκηση των καθηκόντων του, ο ειδικός διαχειριστής εφαρμόζει την ισχύουσα σχετική νομοθεσία καθώς και τις οδηγίες της αρχής εξυγίανσης, και διαχειρίζεται τις υποθέσεις που του έχουν ανατεθεί, με κάθε επιμέλεια, ήθος, ακεραιότητα, εχεμύθεια και εμπιστευτικότητα.

(ε) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις οποιουδήποτε άλλου νόμου, ο οποίος προβλέπει το διορισμό προσώπου με τις ίδιες ή παρόμοιες εξουσίες και αρμοδιότητες ως ειδικός διαχειριστής, οι εν λόγω διατάξεις εφαρμόζονται μόνο κατόπιν της σύμφωνης γνώμης της αρχής εξυγίανσης, χωρίς δε αυτή τη σύμφωνη γνώμη, η εφαρμογή τους είναι εξ αρχής άνευ εννόμου αποτελέσματος, εφόσον η αρχή εξυγίανσης αποφασίσει ότι το ίδρυμα ή το σχετικό πρόσωπο έχει ή πρόκειται να τεθεί υπό καθεστώς εξυγίανσης, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος Νόμου.

(στ) Η αμοιβή και το εν γένει κόστος που συνεπάγεται ο διορισμός του ειδικού διαχειριστή και οποιουδήποτε άλλου προσώπου που διορίζεται ή προσλαμβάνεται δυνάμει του παρόντος Μέρους, επιβαρύνουν το υπό εξυγίανση ίδρυμα:

Νοείται ότι, σε περίπτωση αδυναμίας του υπό εξυγίανση ιδρύματος να καταβάλει το σύνολο ή μέρος του εν λόγω κόστους, η αρχή εξυγίανσης δύναται να απαιτεί την κάλυψη της σχετικής υποχρέωσης από το Ταμείο Εξυγίανσης.

(ζ) Η αρχή εξυγίανσης γνωστοποιεί την πράξη διορισμού του ειδικού διαχειριστή με οποιοδήποτε τρόπο ήθελε ορίσει.

(2)(α) Ο ειδικός διαχειριστής έχει το νόμιμο καθήκον να λαμβάνει κάθε αναγκαίο μέτρο με σκοπό την προώθηση των στόχων εξυγίανσης που προβλέπονται στο άρθρο 41 και την αποτελεσματικότερη εκτέλεση των μέτρων εξυγίανσης, ήτοι την παροχή οποιασδήποτε υπηρεσίας, διευκόλυνσης ή εκτέλεσης εργασίας, μέχρι την ολοκλήρωση της διαδικασίας εφαρμογής μέτρων εξυγίανσης, σε υπό εξυγίανση ίδρυμα ή/και την επίβλεψη της εκκαθάρισης του υπό εξυγίανση ιδρύματος σύμφωνα με τις κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας.

(β) Εν ανάγκη, το καθήκον που αναφέρεται στην παράγραφο (α) υπερισχύει κάθε άλλου διοικητικού καθήκοντος σύμφωνα με το καταστατικό του ιδρύματος ή το κυπριακό δίκαιο, όταν προκύπτει θέμα ασυμβίβαστου μεταξύ τους.

(3)(α) Για την επίτευξη του σκοπού διορισμού του, ο ειδικός διαχειριστής έχει άμεση πρόσβαση σε οποιαδήποτε στοιχεία ή πληροφορίες του υπό εξυγίανση ιδρύματος και διαθέτει όλες τις εξουσίες των μετόχων και του διοικητικού οργάνου του ιδρύματος τις οποίες ασκεί μόνον υπό τον έλεγχο της αρχής εξυγίανσης.

(β) Χωρίς επηρεασμό της γενικότητας της παραγράφου (α), ο ειδικός διαχειριστής δύναται, σύμφωνα με τους όρους εντολής του, να απαιτεί ή να επιβάλλει όρους για οτιδήποτε από τα ακόλουθα:

- (i) Την αύξηση κεφαλαίου του ιδρύματος υπό εξυγίανση·
- (ii) την αναδιοργάνωση της ιδιοκτησιακής δομής του ιδρύματος υπό εξυγίανση·
- (iii) τον περιορισμό του πεδίου εργασιών και επιχειρηματικών εργασιών του ιδρύματος υπό εξυγίανση καθ' οποιονδήποτε τρόπο·
- (iv) την αναθεώρηση ή κατάργηση πολιτικών και στρατηγικών αποφάσεων που επηρεάζουν την οργανική ή λειτουργική δομή του ιδρύματος υπό εξυγίανση·
- (v) την αναθεώρηση επιχειρηματικών υπηρεσιών και πολιτικών, που αφορούν την παροχή χορηγήσεων ή/και αποδοχή και προσέγκυση καταθέσεων·
- (vi) τον περιορισμό ή/και την απαγόρευση μεμονωμένης συναλλαγής, τάξης συναλλαγών ή συγκεκριμένων επενδύσεων·
- (vii) την απομάκρυνση ή αντικατάσταση μελών του διοικητικού οργάνου και ανώτατων διοικητικών στελεχών του υπό εξυγίανση ιδρύματος·
- (viii) τη διατήρηση συγκεκριμένων επιπέδων προληπτικής ρευστότητας και ιδίων κεφαλαίων·
- (ix) εξαγορές από ιδρύματα που είναι υγιή από χρηματοοικονομική και οργανωτική άποψη·
- (x) τη λήψη οποιουδήποτε άλλου μέτρου ή ενέργειας ή την αποφυγή συγκεκριμένων ενεργειών.

(γ) Ο ειδικός διαχειριστής, κατόπιν σχετικής έγκρισης από την αρχή εξυγίανσης, δύναται να διενεργήσει οτιδήποτε από τα ακόλουθα:

- (i) Το διορισμό ή τοποθέτηση προσωπικού σε οποιαδήποτε οργανική ή διοικητική θέση στο ίδρυμα υπό εξυγίανση·
- (ii) την πρόσληψη εξωτερικών νομικών ή οικονομικών ή άλλης επαγγελματικής ιδιότητας ή κατάρτισης συμβούλων.

(4)(α) Εντός τριάντα (30) ημερών από το διορισμό του ή εντός χρονικού πλαισίου που αποφασίζει η αρχή εξυγίανσης, ο ειδικός διαχειριστής, τηρουμένων των όρων της πράξης διορισμού του, ετοιμάζει και υποβάλλει στην αρχή εξυγίανσης, έκθεση, στην οποία περιλαμβάνονται κατ' ελάχιστον τα ακόλουθα:

- (i) Ενήμερο ισολογισμό, περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων αποτιμημένων σε εύλογη αξία·
- (ii) προβλεπόμενο ισολογισμό για συγκεκριμένη μελλοντική χρονική περίοδο, λαμβάνοντας υπόψη τις επιπτώσεις των μέτρων εξυγίανσης·
- (iii) αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των μέτρων εξυγίανσης·
- (iv) κατάλογο περιουσιακών στοιχείων σε κατηγορίες ανάλογα με το βαθμό κινδύνου·
- (v) εάν ενδείκνυται, εισηγήσεις για τυχόν ανάγκες εφαρμογής πρόσθετων μέτρων εξυγίανσης ή αναθεώρησης ή ανάκλησης εφαρμοζόμενων μέτρων εξυγίανσης·

Νοείται ότι, η αρχή εξυγίανσης δύναται να λάβει οποιοδήποτε μέτρο εξυγίανσης, ανεξάρτητα από την ολοκλήρωση και υποβολή των εκθέσεων που αναφέρονται στο παρόν εδάφιο.

(β) Ανεξάρτητα από τις άμεσες ενέργειες που πηγάζουν από τους όρους εντολής του, ο ειδικός διαχειριστής ενημερώνει την αρχή εξυγίανσης με τακτικές και έκτακτες εκθέσεις προόδου και



εισηγήσεων, ενώ, σε περίπτωση που τούτο κρίνεται επιβαλλόμενο από τις τρέχουσες εξελίξεις σχετικά με το υπό εξυγίανση ίδρυμα, προβαίνει σε άμεση ενημέρωση της αρχής εξυγίανσης:

Νοείται ότι, ο ειδικός διαχειριστής παρέχει οποιοδήποτε στοιχείο, πληροφορία ή ετοιμάζει οποιαδήποτε έκθεση του ζητηθεί από την αρχή εξυγίανσης, εντός του χρονικού πλαισίου που αυτή ήθελε αποφασίσει.

(γ) Κατά τη λήξη της θητείας του, ο ειδικός διαχειριστής ετοιμάζει και υποβάλλει στην αρχή εξυγίανσης έκθεση σχετικά με την οικονομική και χρηματοπιστωτική κατάσταση του ιδρύματος υπό εξυγίανση και τις πράξεις που πραγματοποιήθηκαν κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του.

(5)(α) Ο ειδικός διαχειριστής διορίζεται για χρονική διάρκεια που δεν υπερβαίνει το ένα έτος.

(β) Η θητεία του μπορεί να ανανεωθεί, κατ' εξαίρεση, για περίοδο έξι (6) μηνών, εφόσον η αρχή εξυγίανσης αποφανθεί ότι εξακολουθούν να ισχύουν οι προϋποθέσεις για τον διορισμό ειδικού διαχειριστή.

(γ) Η αρχή εξυγίανσης δύναται ανά πάσα στιγμή να απομακρύνει τον ειδικό διαχειριστή από τα καθήκοντά του.

(6) Σε περίπτωση που μία ή περισσότερες αρχές εξυγίανσης κρατών μελών σκοπεύουν να διορίσουν και αυτές ειδικό διαχειριστή σε οντότητες ομίλου, η αρχή εξυγίανσης εξετάζει από κοινού με τις εν λόγω αρχές εξυγίανσης κρατών μελών κατά πόσο είναι ενδεδειγμένο να διοριστεί ένας ειδικός διαχειριστής για όλες τις εμπλεκόμενες οντότητες προκειμένου να διευκολυνθεί η εφαρμογή λύσεων για την αποκατάσταση της χρηματοοικονομικής ευρωστίας των οντοτήτων αυτών.

Αποτίμηση για τους σκοπούς της εξυγίανσης.

**47.-(1)(α)** Πριν αναλάβει δράση εξυγίανσης, η αρχή εξυγίανσης διασφαλίζει τη διενέργεια δίκαιης, συνετής και ρεαλιστικής αποτίμησης των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων του ιδρύματος ή σχετικού προσώπου από εκτιμητή ανεξάρτητο από κάθε δημόσια αρχή, συμπεριλαμβανομένης της αρχής εξυγίανσης, καθώς και από το ίδρυμα ή το σχετικό πρόσωπο.

(β) Με την επιφύλαξη του άρθρου 86 και του εδαφίου (13) του παρόντος άρθρου, όταν πληρούνται όλες οι απαιτήσεις του παρόντος άρθρου η αποτίμηση θεωρείται οριστική.

(γ) Σε περίπτωση που, σε συνδυασμό με δράση εξυγίανσης, ασκείται και η εξουσία απομείωσης και μετατροπής κεφαλαιακών μέσων, η αρχή εξυγίανσης διασφαλίζει τη διενέργεια μίας αποτίμησης που να πληρεί τις απαιτήσεις του παρόντος άρθρου και του άρθρου 32.

(2) Σε περίπτωση που η ανεξάρτητη αποτίμηση δυνάμει του εδαφίου (1) δεν είναι δυνατή, η αρχή εξυγίανσης δύναται να προβαίνει σε προσωρινή αποτίμηση των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων του ιδρύματος ή του σχετικού προσώπου, σύμφωνα με το εδάφιο (9).

(3) Στόχος της αποτίμησης είναι η εκτίμηση της αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων του ιδρύματος ή του σχετικού προσώπου που πληροί τις προϋποθέσεις εξυγίανσης που προβλέπονται στα άρθρα 42 και 43.

(4) Οι σκοποί της αποτίμησης είναι -

(α) Να διαπιστωθεί τεκμηριωμένα εάν πληρούνται ή όχι οι προϋποθέσεις εξυγίανσης· και

(β) εάν πληρούνται οι προϋποθέσεις εξυγίανσης, να ληφθεί τεκμηριωμένη απόφαση σχετικά με την ανάληψη κατάλληλης δράσης εξυγίανσης για το ίδρυμα ή το σχετικό πρόσωπο· και

(γ) όταν εφαρμόζεται το μέτρο διάσωσης με ίδια μέσα, να ληφθεί τεκμηριωμένη απόφαση σχετικά με την έκταση της απομείωσης ή της μετατροπής των επιλέξιμων υποχρεώσεων· και

(δ) όταν εφαρμόζεται το μέτρο μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων σε μεταβατικό ίδρυμα ή το μέτρο μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων και δικαιωμάτων σε εταιρεία περιουσιακών στοιχείων, να ληφθεί τεκμηριωμένη απόφαση σχετικά με τα περιουσιακά στοιχεία, τα δικαιώματα, τις υποχρεώσεις ή τις μετοχές ή τα άλλα μέσα ιδιοκτησίας προς μεταβίβαση, καθώς και σχετικά με την αξία κάθε αντιτίμου που πρέπει να καταβληθεί στο υπό εξυγίανση ίδρυμα ή, ανάλογα με την περίπτωση, στους κατόχους των μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας· και

(ε) όταν εφαρμόζεται το μέτρο πώλησης εργασιών, να ληφθεί τεκμηριωμένη απόφαση περί περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων, υποχρεώσεων ή μετοχών ή λοιπών μέσων ιδιοκτησίας προς μεταβίβαση και να διαμορφωθεί εμπειριστατωμένη αντίληψη της αρχής εξυγίανσης ως προς το τι συνιστά εμπορικούς όρους για τους σκοπούς του άρθρου 48· και

(στ) σε κάθε περίπτωση, να διασφαλιστεί ότι οποιαδήποτε ζημία επί των περιουσιακών στοιχείων του ιδρύματος ή του σχετικού προσώπου αναγνωρίζεται πλήρως κατά τη στιγμή της εφαρμογής των μέτρων εξυγίανσης.

(5)(α) Με την επιφύλαξη των κανόνων της ΕΕ σχετικά με τις κρατικές ενισχύσεις, κατά περίπτωση, η αποτίμηση βασίζεται σε συνετές παραδοχές, μεταξύ άλλων ως προς τα ποσοστά αθέτησης υποχρεώσεων και το μέγεθος των ζημιών.

(β) Η αποτίμηση δεν θεωρεί δεδομένη την ενδεχόμενη μελλοντική χορήγηση έκτακτης δημόσιας χρηματοπιστωτικής στήριξης, ή επείγουσας στήριξης της ρευστότητας από την Κεντρική Τράπεζα ή κεντρική τράπεζα κράτους μέλους ή τρίτης χώρας, ή οποιασδήποτε στήριξης της ρευστότητας από την Κεντρική Τράπεζα ή κεντρική τράπεζα κράτους μέλους ή τρίτης χώρας που παρέχεται υπό ασυνήθεις όρους εξασφάλισης, διάρκειας και επιτοκίου προς το ίδρυμα ή το σχετικό πρόσωπο, από τη στιγμή που αναλαμβάνεται δράση εξυγίανσης.

(γ) Η αποτίμηση λαμβάνει υπόψη το γεγονός ότι, σε περίπτωση που εφαρμοστεί μέτρο εξυγίανσης -

(i) Η αρχή εξυγίανσης και το Ταμείο Εξυγίανσης μπορεί να ανακτήσει κάθε εύλογη δαπάνη που δεόντως προέκυψε από το ίδρυμα υπό εξυγίανση, σύμφωνα με το άρθρο 45(7)·

(ii) το Ταμείο Εξυγίανσης δύναται να χρεώνει τόκους ή προμήθειες για κάθε δάνειο ή εγγύηση που παρέχεται προς το ίδρυμα υπό εξυγίανση, σύμφωνα με το άρθρο 103.

(6) Η αποτίμηση συμπληρώνεται με τις ακόλουθες πληροφορίες, όπως εμφανίζονται στα λογιστικά βιβλία και αρχεία του ιδρύματος ή του σχετικού προσώπου:

(α) Επικαιροποιημένο ισολογισμό και έκθεση σχετικά με τη χρηματοοικονομική θέση του ιδρύματος ή του σχετικού προσώπου·

(β) ανάλυση και εκτίμηση της λογιστικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων·

(γ) κατάλογο των εκκρεμουσών εντός και εκτός ισολογισμού υποχρεώσεων που εμφανίζονται στα βιβλία και στα αρχεία του ιδρύματος ή του σχετικού προσώπου, με ένδειξη των αντίστοιχων πιστώσεων και των βαθμών προτεραιότητας βάσει του ισχύοντος πτωχευτικού δικαίου.

(7) Κατά περίπτωση και προκειμένου να λαμβάνονται με εμπειριστατωμένο τρόπο οι αποφάσεις που προβλέπονται στις παραγράφους (δ) και (ε) του εδαφίου (4), οι πληροφορίες που προβλέπονται στην παράγραφο (β) του εδαφίου (6) μπορούν να συνοδεύονται από ανάλυση και εκτίμηση της αξίας των περιουσιακών στοιχείων και των υποχρεώσεων του ιδρύματος ή του σχετικού προσώπου βάσει αγοραίας αξίας.

(8)(α) Στην αποτίμηση αναφέρεται η κατάταξη των πιστωτών σε τάξεις, σύμφωνα με τον βαθμό προτεραιότητάς τους βάσει του ισχύοντος πτωχευτικού δικαίου, και εκτίμηση της μεταχείρισης που θα μπορούσε να αναμένεται για κάθε τάξη μετόχων και πιστωτών, εάν το ίδρυμα ή το σχετικό πρόσωπο υφίστατο εκκαθάριση υπό κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας.

(β) Η εκτίμηση της παραγράφου (α) δεν επηρεάζει την τήρηση της αρχής περί μη επιδείνωσης της θέσης των πιστωτών, που εφαρμόζεται κατά την έννοια του άρθρου 76.

(9)(α) Σε περίπτωση που, λόγω έκτακτων περιστάσεων, δεν είναι δυνατή η συμμόρφωση με τις απαιτήσεις των εδαφίων (6) και (8) ή όταν εφαρμόζεται το εδάφιο (2), πραγματοποιείται προσωρινή αποτίμηση.

(β) Η προσωρινή αποτίμηση συνάδει με τις απαιτήσεις του εδαφίου (3) και, στον βαθμό που εulόγως το επιτρέπουν οι περιστάσεις, με τις απαιτήσεις των εδαφίων (1), (6) και (8).

(γ) Η προσωρινή αποτίμηση που αναφέρεται στο παρόν εδάφιο περιλαμβάνει απόθεμα ασφαλείας για πρόσθετες ζημιές, δεόντως αιτιολογημένο.

(10)(α) Αποτίμηση που δεν συμμορφώνεται με όλες τις απαιτήσεις του παρόντος άρθρου θεωρείται προσωρινή, έως ότου διενεργηθεί από ανεξάρτητο εκτιμητή αποτίμηση η οποία να είναι απολύτως συμβατή με όλες τις απαιτήσεις που προβλέπονται στο παρόν άρθρο.

(β) Η εκ των υστέρων οριστική αποτίμηση της παραγράφου (α) διενεργείται το συντομότερο δυνατόν, δύναται δε να διενεργείται χωριστά από την αποτίμηση που αναφέρεται στο άρθρο 76, ή ταυτόχρονα με εκείνη και από τον ίδιο ανεξάρτητο εκτιμητή, αλλά είναι διακριτή από την τελευταία.

(γ) Οι σκοποί της εκ των υστέρων οριστικής αποτίμησης είναι -

- (i) Να διασφαλιστεί ότι οποιεσδήποτε ζημιές επί των περιουσιακών στοιχείων του ιδρύματος ή του σχετικού προσώπου καταγράφονται πλήρως στα λογιστικά βιβλία του ιδρύματος ή σχετικού προσώπου· και
- (ii) να ληφθεί εμπεριστατωμένη απόφαση σχετικά με επανεγγραφή απαιτήσεων των πιστωτών ή αύξηση της αξίας του καταβληθέντος αντιτίμου, σύμφωνα με το εδάφιο (11).

(11) Σε περίπτωση που από την εκ των υστέρων οριστική αποτίμηση προκύψει διαφορά αξίας των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του ιδρύματος ή του σχετικού προσώπου μεγαλύτερη από αυτήν της προσωρινής αποτίμησης της διαφοράς αξίας των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού του ιδρύματος ή του σχετικού προσώπου, η αρχή εξυγίανσης δύναται -

- (α) Να ασκήσει τις εξουσίες της και να αυξήσει την αξία των απαιτήσεων των πιστωτών ή των κατόχων των σχετικών κεφαλαιακών μέσων που έχουν απομειωθεί στο πλαίσιο του μέτρου διάσωσης με ίδια μέσα·
- (β) να δώσει οδηγίες σε μεταβατικό ίδρυμα ή εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων για την καταβολή προς το ίδρυμα υπό εξυγίανση επιπλέον αντιτίμου για τα περιουσιακά στοιχεία, τα δικαιώματα, τις υποχρεώσεις, ή, κατά περίπτωση, για τις μετοχές ή τα μέσα ιδιοκτησίας προς τους κατόχους των μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας.

(12) Ανεξάρτητα από το εδάφιο (1), η προσωρινή αποτίμηση που διεξάγεται σύμφωνα με τα εδάφια (9) και (10) αποτελεί έγκυρη βάση προκειμένου η αρχή εξυγίανσης να προβεί σε ενέργειες εξυγίανσης, μεταξύ άλλων της ανάληψης του ελέγχου ενός ιδρύματος που τελεί σε κατάσταση αφερεγγυότητας, ή ενός σχετικού προσώπου.

(13) Η αποτίμηση αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της απόφασης για την εφαρμογή μέτρου εξυγίανσης ή για την άσκηση εξουσίας εξυγίανσης και υπόκειται σε δικαίωμα προσφυγής ενώπιον επαρχιακού δικαστηρίου, σύμφωνα και με το άρθρο 86 του παρόντος Νόμου, ως προπαρασκευαστική πράξη της οικείας απόφασης.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ II – ΜΕΤΡΟ ΠΩΛΗΣΗΣ ΕΡΓΑΣΙΩΝ

Μέτρο  
πώλησης  
εργασιών.

**48.**-(1)(α) Η αρχή εξυγίανσης δύναται να απαιτεί, δια της έκδοσης διατάγματος που δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας, τη μεταβίβαση σε ένα αγοραστή που δεν είναι μεταβατικό ίδρυμα -

- (i) Μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας που έχουν εκδοθεί από ίδρυμα υπό εξυγίανση·
- (ii) όλων ή οποιωνδήποτε περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων ιδρύματος υπό εξυγίανση.

(β) Με την επιφύλαξη του άρθρου 86 και των εδαφίων (8) και (9) του παρόντος άρθρου, η μεταβίβαση που αναφέρεται στην παράγραφο (α) θεωρείται καθ' όλα έγκυρη πράξη και ισχύει έναντι τρίτων, χωρίς τη συγκατάθεση των μετόχων του ιδρύματος υπό εξυγίανση ή οποιουδήποτε τρίτου μέρους πλην του αποκτώντα και ανεξάρτητα από την ισχύ οποιουδήποτε περιορισμού που επιβάλλεται δυνάμει διατάξεων νομοθεσίας ή ορών σύμβασης ή με οποιοδήποτε άλλο τρόπο, περιλαμβανομένης της συμμόρφωσης με νομικές διαδικασίες που διαφορετικά θα εφαρμόζονταν σύμφωνα, μεταξύ άλλων, με το άρθρο 17 του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου ή με τον περί Εταιρειών Νόμο, ως διορθώθηκε ή με τον περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμο ή με τον περί Δημοσίων Προτάσεων Εξαγοράς Νόμο:

22 του 1985  
68 του 1987  
190 του 1989  
8(I) του 1992  
22(I) του 1992  
140(I) του 1999  
140(I) του 2000  
171(I) του 2000  
8(I) του 2001  
123(I) του 2003

124(Ι) του 2003  
 144(Ι) του 2003  
 5(Ι) του 2004  
 170(Ι) του 2004  
 230(Ι) του 2004  
 23(Ι) του 2005  
 49(Ι) του 2005  
 76(Ι) του 2005  
 29(Ι) του 2007  
 37(Ι) του 2007  
 177(Ι) του 2007  
 104(Ι) του 2009  
 124(Ι) του 2009  
 85(Ι) του 2010  
 118(Ι) του 2011  
 130(Ι) του 2012  
 204(Ι) του 2012  
 214(Ι) του 2012  
 15(Ι) του 2013  
 39(Ι) του 2013  
 88(Ι) του 2013  
 107(Ι) του 2013  
 185(Ι) του 2013  
 23(Ι) του 2014  
 122(Ι) του 2014  
 107(Ι) του 2015.  
 41(Ι) του 2007  
 47(Ι) του 2009  
 7(Ι) του 2015.

Νοείται ότι, στην περίπτωση μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας ΣΠΙ, εφαρμόζονται τα άρθρα 8 και 12Α του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου.

(2) Μια μεταβίβαση σύμφωνα με το εδάφιο (1) πραγματοποιείται με εμπορικούς όρους, λαμβανομένων υπόψη των περιστάσεων, και σύμφωνα με τους κανόνες της ΕΕ σχετικά με τις κρατικές ενισχύσεις.

(3) Η αρχή εξυγίανσης λαμβάνει κάθε εύλογο μέτρο ώστε να εξασφαλίσει εμπορικούς όρους για τη μεταβίβαση σύμφωνα με το εδάφιο (2) οι οποίοι συνάδουν με την αποτίμηση που πραγματοποιείται σύμφωνα με το άρθρο 47, έχοντας υπόψη τις εκάστοτε περιστάσεις.

(4) Με την επιφύλαξη του άρθρου 45(7), οποιοδήποτε αντάλλαγμα καταβάλλεται από τον αποκτώντα αποβαίνει προς όφελος -

- (α) Των κατόχων των μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας, όταν πρόκειται για μεταβίβαση από τους κατόχους των εν λόγω μετοχών ή μέσων προς τον αποκτώντα·
- (β) του ιδρύματος υπό εξυγίανση, όταν πρόκειται για μεταβίβαση ορισμένων ή όλων των περιουσιακών στοιχείων ή των υποχρεώσεων του ιδρύματος υπό εξυγίανση.

(5) Μετά την εφαρμογή του μέτρου πώλησης εργασιών, η αρχή εξυγίανσης δύναται να ασκεί την εξουσία μεταβίβασης περισσότερο από μία φορά, προκειμένου να πραγματοποιηθεί συμπληρωματικές μεταβιβάσεις μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας που έχουν εκδοθεί από ίδρυμα υπό εξυγίανση ή, κατά περίπτωση, περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων του ιδρύματος υπό εξυγίανση.

(6) Κατόπιν της εφαρμογής του μέτρου πώλησης εργασιών, η αρχή εξυγίανσης δύναται, με τη συγκατάθεση του αποκτώντα, να αναμεταβιβάζει περιουσιακά στοιχεία, δικαιώματα ή οι υποχρεώσεις στο ίδρυμα υπό εξυγίανση ή μετοχές ή λοιπά μέσα ιδιοκτησίας στους αρχικούς κατόχους τους, ενώ το ίδρυμα υπό εξυγίανση ή οι αρχικοί κάτοχοι δεν δύνανται να αντιταχθούν στην αναμεταβίβαση:

Νοείται ότι, αναμεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων σε υπό εξυγίανση ίδρυμα ή μετοχές ή λοιπά μέσα ιδιοκτησίας στους αρχικούς κατόχους είναι δυνατή εφόσον στη συμφωνία μεταβίβασης με τον αποκτώντα προβλέπονται, μεταξύ άλλων, οι προϋποθέσεις της αναμεταβίβασης και η χρονική περίοδος που απαιτείται για την εξέταση της πλήρωσης των προϋποθέσεων αυτών.

(7) Ο αποκτών διαθέτει την αναγκαία άδεια λειτουργίας προκειμένου να διεκπεραιώσει τις επιχειρηματικές δραστηριότητες τις οποίες αναλαμβάνει όταν πραγματοποιείται η μεταβίβαση σύμφωνα με το εδάφιο (1).

(8) Σε περίπτωση που μια μεταβίβαση μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας δυνάμει της εφαρμογής του μέτρου πώλησης εργασιών θα κατέληγε σε απόκτηση ή αύξηση ειδικής συμμετοχής σε ίδρυμα και η αρμόδια αρχή δεν έχει ολοκληρώσει έγκαιρα την αξιολόγηση που προβλέπεται στο άρθρο 12(1) του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου και, σε περίπτωση ΑΠΙ, στο άρθρο 17(1) του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου, ισχύουν οι ακόλουθες διατάξεις:

- (α) Η εν λόγω μεταβίβαση μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας προς τον αποκτώντα παράγει αμέσως έννομες συνέπειες·
- (β) κατά τη διάρκεια της περιόδου αξιολόγησης από την αρμόδια αρχή δυνάμει του εδαφίου αυτού και κάθε περιόδου εκποίησης που προβλέπεται στην παράγραφο (δ) -
  - (i) Τα δικαιώματα ψήφου του αποκτώντα βάσει των εν λόγω μετοχών ή μέσων ιδιοκτησίας αναστέλλονται και εκχωρούνται αποκλειστικά στην αρχή εξυγίανσης, η οποία δεν υποχρεούται να ασκεί τα σχετικά δικαιώματα ψήφου και δεν φέρει οποιαδήποτε ευθύνη για την άσκηση ή την παράλειψη άσκησής τους,
  - (ii) οι κυρώσεις και τα λοιπά μέτρα λόγω παράβασης των απαιτήσεων περί απόκτησης ή εκχώρησης ειδικών συμμετοχών σύμφωνα, κατά περίπτωση, με τις διατάξεις του άρθρου 74 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου ή/και του άρθρου 17(9) του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου δεν εφαρμόζονται για την εν λόγω μεταβίβαση μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας·
- (γ) εάν η αρμόδια αρχή εγκρίνει τη μεταβίβαση των μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας στον αποκτώντα, παύει η αναστολή των οικείων δικαιωμάτων ψήφου στο πρόσωπό του από το χρονικό σημείο κατά το οποίο η αρχή εξυγίανσης και ο αποκτών λαμβάνουν την εν λόγω ειδοποίηση περί έγκρισης από την αρμόδια αρχή·
- (δ) εάν η αρμόδια αρχή αντιταχθεί στη μεταβίβαση μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας προς τον αποκτώντα -
  - (i) Τα δικαιώματα ψήφου βάσει αυτών των μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας, όπως προβλέπεται στην παράγραφο (β), παραμένουν σε πλήρη ισχύ·
  - (ii) η αρχή εξυγίανσης δύναται να απαιτήσει από τον αποκτώντα να εκποιήσει αυτές τις μετοχές ή τα άλλα μέσα ιδιοκτησίας, εντός περιόδου εκποίησης που ορίζεται από την αρχή εξυγίανσης, αφού ληφθούν υπόψη οι επικρατούσες συνθήκες στην αγορά·
  - (iii) εάν ο αποκτών δεν ολοκληρώσει την εν λόγω εκποίηση εντός της περιόδου εκποίησης που έχει ορίσει η αρχή εξυγίανσης, η αρχή εξυγίανσης δύναται να συγκατατεθεί σε επιβολή κυρώσεων και λοιπών μέτρων από την αρμόδια αρχή λόγω παράβασης των απαιτήσεων περί απόκτησης ή εκχώρησης ειδικών συμμετοχών.

(9) Οι μεταβιβάσεις που πραγματοποιούνται δυνάμει του μέτρου πώλησης εργασιών υπόκεινται στις διασφαλίσεις που προβλέπονται στο Κεφάλαιο VII του παρόντος Μέρους.

(10) Για τους σκοπούς της άσκησης των δικαιωμάτων παροχής υπηρεσιών ή για τους σκοπούς της εγκατάστασής του σε κράτος μέλος, σύμφωνα, κατά περίπτωση, με τον περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμο ή/και τον περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμο, ο αποκτών θεωρείται ότι αποτελεί συνέχεια του ιδρύματος υπό εξυγίανση και μπορεί να συνεχίσει να ασκεί κάθε δικαίωμα το οποίο ασκούσε το ίδρυμα υπό εξυγίανση όσον αφορά τα μεταβιβαζόμενα περιουσιακά στοιχεία, δικαιώματα ή υποχρεώσεις.

(11)(α) Ο αποκτών δύναται να συνεχίσει να ασκεί τα δικαιώματα συμμετοχής και πρόσβασης σε συστήματα πληρωμών, εκκαθάρισης και διακανονισμού, σε χρηματιστήρια αξιών, σε συστήματα αποζημίωσης επενδυτών και συστήματα εγγύησης των καταθέσεων του υπό εξυγίανση ιδρύματος, εφόσον πληροί τα κριτήρια ιδιότητας μέλους και συμμετοχής για τη συμμετοχή στα συστήματα αυτά.

(β) Ανεξάρτητα από την παράγραφο (α) –

- (i) Δεν εμποδίζεται η πρόσβαση στα συστήματα που αναφέρονται στην παράγραφο (α) επειδή ο αποκτών δεν διαθέτει διαβάθμιση από οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας ή επειδή η εν λόγω διαβάθμιση δεν αντιστοιχεί στα επίπεδα διαβάθμισης που απαιτούνται για την πρόσβαση στα συστήματα αυτά·
- (ii) σε περίπτωση που ο αποκτών δεν πληροί τα κριτήρια ιδιότητας μέλους ή συμμετοχής σε σχετικό σύστημα πληρωμών, εκκαθάρισης και διακανονισμού, χρηματιστήριο αξιών, σύστημα αποζημίωσης επενδυτών ή σύστημα εγγύησης των καταθέσεων, τα δικαιώματα που αναφέρονται στην παράγραφο (α) ασκούνται για χρονική περίοδο που ορίζει η αρχή εξυγίανσης, η οποία δεν υπερβαίνει τους είκοσι τέσσερις (24) μήνες και δύναται να ανανεωθεί κατόπιν αιτήματος του αποκτώντας προς την αρχή εξυγίανσης.

(12) Με την επιφύλαξη του Κεφαλαίου VII του παρόντος Μέρους, οι μέτοχοι ή οι πιστωτές του ιδρύματος υπό εξυγίανση και άλλα τρίτα μέρη των οποίων τα περιουσιακά στοιχεία, τα δικαιώματα ή οι υποχρεώσεις δεν μεταβιβάζονται, δεν έχουν δικαιώματα, άμεσα ή έμμεσα, επί των μεταβιβαζόμενων περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων.

Μέτρο  
πώλησης  
εργασιών,  
διαδικαστικές  
απαιτήσεις.

**49.**-(1)(α) Με την επιφύλαξη του εδαφίου (3), όταν εφαρμόζει το μέτρο πώλησης εργασιών σε ίδρυμα ή σχετικό πρόσωπο, η αρχή εξυγίανσης θέτει σε πώληση ή προβαίνει σε ρυθμίσεις για να τεθούν σε πώληση τα περιουσιακά στοιχεία, δικαιώματα, υποχρεώσεις, μετοχές ή άλλα μέσα ιδιοκτησίας που σκοπεύει να μεταβιβάσει η αρχή εξυγίανσης.

(β) Για ομάδες δικαιωμάτων, περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων, δύναται να κινηθούν χωριστές διαδικασίες υποβολής προσφορών.

(2)(α) Με την επιφύλαξη των κανόνων της ΕΕ σχετικά με τις κρατικές ενισχύσεις, κατά την περίπτωση, η διαδικασία που αναφέρεται στο εδάφιο (1) πραγματοποιείται σύμφωνα με τα ακόλουθα κριτήρια:

- (i) Είναι όσο το δυνατόν διαφανέστερη και δεν αλλοιώνει ουσιαστικά την εικόνα των περιουσιακών στοιχείων, των δικαιωμάτων, των υποχρεώσεων, των μετοχών ή των άλλων μέσων ιδιοκτησίας του ιδρύματος που σκοπεύει να μεταβιβάσει η αρχή εξυγίανσης, έχοντας υπόψη τις περιστάσεις, και ιδίως την ανάγκη να διατηρηθεί η χρηματοπιστωτική σταθερότητα·
- (ii) δεν ευνοεί αδικαιολόγητα κάποιους δυνητικούς αγοραστές ούτε δημιουργεί διακρίσεις μεταξύ τους·
- (iii) δεν επηρεάζεται από συγκρούσεις συμφερόντων·
- (iv) δεν προσφέρει τυχόν αθέμιτο πλεονέκτημα σε δυνητικό αγοραστή·
- (v) λαμβάνει υπόψη την ανάγκη να πραγματοποιηθεί ταχέως η δράση εξυγίανσης·
- (vi) στοχεύει στη μεγιστοποίηση, κατά το δυνατόν, της τιμής πώλησης των σχετικών μετοχών ή των άλλων μέσων ιδιοκτησίας, των περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων.

(β) Με την επιφύλαξη της υποπαραγράφου (ii) της παραγράφου (α), οι αρχές που καθορίζονται στην παράγραφο (α) δεν εμποδίζουν την αρχή εξυγίανσης να αποκλείσει συγκεκριμένους δυνητικούς αγοραστές.

(γ) Κάθε γνωστοποίηση στο κοινό της θέσης σε πώληση του ιδρύματος ή του σχετικού προσώπου, που κανονικά θα απαιτείτο σύμφωνα με το Άρθρο 17, παράγραφος 1, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 596/2014, δύναται να αναβληθεί σύμφωνα με το Άρθρο 17, παράγραφος 4 ή 5, του εν λόγω Κανονισμού.

(3) Η αρχή εξυγίανσης δύναται να εφαρμόζει το μέτρο πώλησης εργασιών χωρίς να συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις που καθορίζονται στο εδάφιο (1), όταν διαπιστώνει ότι η συμμόρφωση με τις εν λόγω απαιτήσεις ενδέχεται να υπονομεύσει έναν ή περισσότερους από τους στόχους εξυγίανσης, και ειδικότερα εάν πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (α) Όταν θεωρεί ότι υπάρχει ουσιαστική απειλή για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, προερχόμενη ή επιδεινούμενη από την κατάσταση αφερεγγυότητας ή πιθανής αφερεγγυότητας του ιδρύματος υπό εξυγίανση· και

- (β) όταν θεωρεί ότι η συμμόρφωση με τις απαιτήσεις αυτές ενδέχεται να υπονομεύσει την αποτελεσματικότητα του μέτρου πώλησης εργασιών ως προς την αντιμετώπιση της εν λόγω απειλής ή την επίτευξη του στόχου της εξυγίανσης που αναφέρεται στο άρθρο 41(2)(α)(ii).

### ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΙΙΙ – ΜΕΤΡΟ ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ, ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ Ή ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ ΣΕ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ

Μέτρο μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων σε μεταβατικό ίδρυμα.

**50.**-(1)(α) Προκειμένου να θέσει σε εφαρμογή το μέτρο μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων σε μεταβατικό ίδρυμα και λαμβανομένης υπόψη της ανάγκης διατήρησης των βασικών λειτουργιών στο μεταβατικό ίδρυμα, η αρχή εξυγίανσης δύναται να μεταβιβάζει, δια της έκδοσης διατάγματος που δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας, σε μεταβατικό ίδρυμα -

- (i) Μετοχές ή άλλα μέσα ιδιοκτησίας που έχουν εκδοθεί από ένα ή περισσότερα ιδρύματα υπό εξυγίανση·
- (ii) όλα ή ορισμένα περιουσιακά στοιχεία, δικαιώματα ή υποχρεώσεις ενός ή περισσότερων ιδρυμάτων υπό εξυγίανση.

(β) Με την επιφύλαξη του άρθρου 86, η μεταβίβαση που αναφέρεται στην παράγραφο (α) δύναται να πραγματοποιείται χωρίς τη συγκατάθεση των μετόχων των ιδρυμάτων υπό εξυγίανση ή οποιουδήποτε τρίτου μέρους πλην του μεταβατικού ιδρύματος και χωρίς να τηρούνται οι διαδικαστικές απαιτήσεις βάσει του δικαίου περί εταιρειών ή αξιογράφων.

(2)(α) Το μεταβατικό ίδρυμα είναι νομικό πρόσωπο που πληροί σωρευτικά τις ακόλουθες απαιτήσεις:

- (i) Ανήκει εξ ολοκλήρου ή εν μέρει στο Ταμείο Εξυγίανσης και ελέγχεται από την αρχή εξυγίανσης·
- (ii) δημιουργείται με σκοπό την απόκτηση και την κατοχή ορισμένων ή όλων των μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας που έχουν εκδοθεί από ίδρυμα υπό εξυγίανση ή ορισμένων ή όλων των περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων και υποχρεώσεων ενός ή περισσότερων ιδρυμάτων υπό εξυγίανση με σκοπό τη διατήρηση της πρόσβασης σε βασικές λειτουργίες και την πώληση του ιδρύματος ή του σχετικού προσώπου, τη συνέχιση ορισμένων ή όλων των λειτουργιών, υπηρεσιών και εργασιών τους.

(β) Η εφαρμογή του μέτρου διάσωσης με ίδια μέσα για τον σκοπό που αναφέρεται στο άρθρο 53(1)(β) δεν παρακωλύει την ικανότητα της αρχής εξυγίανσης να ελέγχει το μεταβατικό ίδρυμα.

(3) Όταν η αρχή εξυγίανσης εφαρμόζει το μέτρο μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων σε μεταβατικό ίδρυμα, μεριμνά ώστε η ολική αξία των υποχρεώσεων που μεταβιβάζονται στο μεταβατικό ίδρυμα να μην υπερβαίνει τη συνολική αξία των δικαιωμάτων και περιουσιακών στοιχείων που μεταβιβάζονται από το ίδρυμα υπό εξυγίανση ή παρέχονται από άλλες πηγές.

(4) Με την επιφύλαξη του άρθρου 45(7), κάθε αντάλλαγμα που καταβάλλεται από το μεταβατικό ίδρυμα αποβαίνει προς όφελος -

- (α) Των κατόχων των μετοχών ή των μέσων ιδιοκτησίας, όταν η μεταβίβαση προς το μεταβατικό ίδρυμα πραγματοποιείται με τη μεταβίβαση, από τους κατόχους των εν λόγω μετοχών ή μέσων, προς το μεταβατικό ίδρυμα μετοχών ή μέσων ιδιοκτησίας που έχουν εκδοθεί από το ίδρυμα υπό εξυγίανση·
- (β) του ιδρύματος υπό εξυγίανση, όταν η μεταβίβαση προς το μεταβατικό ίδρυμα πραγματοποιείται με τη μεταβίβαση ορισμένων ή όλων των περιουσιακών στοιχείων ή των υποχρεώσεων του ιδρύματος υπό εξυγίανση προς το μεταβατικό ίδρυμα.

(5) Όταν η αρχή εξυγίανσης εφαρμόζει το μέτρο μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων σε μεταβατικό ίδρυμα, δύναται να ασκεί την εξουσία μεταβίβασης περισσότερο από μία φορά, προκειμένου να πραγματοποιεί συμπληρωματικές μεταβιβάσεις μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας που έχουν εκδοθεί από ίδρυμα υπό εξυγίανση ή, κατά περίπτωση, περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων του ιδρύματος υπό εξυγίανση.

(6) Όταν εφαρμόζει το μέτρο μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων σε μεταβατικό ίδρυμα, η αρχή εξυγίανσης δύναται:

- (α) Να αναμεταβιβάζει δικαιώματα, περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις από το μεταβατικό ίδρυμα στο ίδρυμα υπό εξυγίανση, ή μετοχές ή άλλα μέσα ιδιοκτησίας στους αρχικούς κατόχους τους, ενώ το ίδρυμα υπό εξυγίανση ή οι αρχικοί κάτοχοι υποχρεούνται να δεχθούν πίσω κάθε σχετικό περιουσιακό στοιχείο, δικαίωμα ή υποχρέωση, ή μετοχή ή άλλο μέσο ιδιοκτησίας, υπό την προϋπόθεση ότι πληρούνται οι όροι του εδαφίου (7),
- (β) να μεταβιβάζει μετοχές ή άλλα μέσα ιδιοκτησίας ή περιουσιακά στοιχεία, δικαιώματα ή υποχρεώσεις από το μεταβατικό ίδρυμα σε τρίτους.

(7)(α) Η αρχή εξυγίανσης δύναται να αναμεταβιβάζει μετοχές ή άλλα μέσα ιδιοκτησίας ή περιουσιακά στοιχεία, δικαιώματα ή υποχρεώσεις από το μεταβατικό ίδρυμα στο ίδρυμα υπό εξυγίανση, εάν συντρέχει οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιστάσεις:

- (i) Η δυνατότητα να μπορούν να αναμεταβιβάζονται οι συγκεκριμένες μετοχές ή άλλα μέσα ιδιοκτησίας, δικαιώματα, περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις δηλώνεται ρητώς στο διάταγμα με το οποίο πραγματοποιήθηκε η μεταβίβαση·
- (ii) οι συγκεκριμένες μετοχές ή άλλα μέσα ιδιοκτησίας, περιουσιακά στοιχεία, δικαιώματα ή υποχρεώσεις όντως δεν εμπίπτουν, ούτε πληρούν τις προϋποθέσεις να εμπίπτουν, στις κατηγορίες μεταβιβαστέων μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας, περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων που καθορίζονται στο διάταγμα με το οποίο πραγματοποιήθηκε η μεταβίβαση.

(β) Κάθε αναμεταβίβαση που προβλέπεται στην παράγραφο (α) δύναται να πραγματοποιείται εντός οποιουδήποτε χρονικού διαστήματος και πληροί οποιοσδήποτε άλλες προϋποθέσεις που δηλώνονται στο διάταγμα με το οποίο πραγματοποιήθηκε η μεταβίβαση, για τον σχετικό σκοπό.

(8) Οι μεταβιβάσεις μεταξύ του ιδρύματος υπό εξυγίανση ή των αρχικών κατόχων των μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας, αφενός, και του μεταβατικού ιδρύματος, αφετέρου, υπόκεινται στις διασφαλίσεις που προβλέπονται στον Κεφάλαιο VII του παρόντος Μέρους.

(9)(α) Για τους σκοπούς της άσκησης των δικαιωμάτων παροχής υπηρεσιών ή για τους σκοπούς της εγκατάστασής του σε κράτος μέλος, σύμφωνα, κατά περίπτωση, με τον περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμο ή/και τον περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμο, μεταβατικό ίδρυμα θεωρείται ότι αποτελεί συνέχεια του ιδρύματος υπό εξυγίανση και μπορεί να συνεχίσει να ασκεί κάθε τέτοιο δικαίωμα το οποίο ασκούσε το ίδρυμα υπό εξυγίανση όσον αφορά μεταβιβαζόμενα περιουσιακά στοιχεία, δικαιώματα ή υποχρεώσεις.

(β) Για σκοπούς άλλους από τους προβλεπόμενους στην παράγραφο (α), η αρχή εξυγίανσης δύναται να ορίζει ότι το μεταβατικό ίδρυμα θεωρείται ότι αποτελεί συνέχεια του ιδρύματος υπό εξυγίανση και μπορεί συνεχίσει να ασκεί κάθε δικαίωμα που ασκούσε το ίδρυμα υπό εξυγίανση όσον αφορά τα μεταβιβαζόμενα περιουσιακά στοιχεία, δικαιώματα ή υποχρεώσεις.

(10)(α) Το μεταβατικό ίδρυμα μπορεί να συνεχίσει να ασκεί τα δικαιώματα συμμετοχής και πρόσβασης σε συστήματα πληρωμών, εκκαθάρισης και διακανονισμού, σε χρηματιστήρια αξιών, συστήματα αποζημίωσης επενδυτών και συστήματα εγγύησης των καταθέσεων του υπό εξυγίανση ιδρύματος, εφόσον πληροί τα κριτήρια ιδιότητας μέλους και συμμετοχής για τη συμμετοχή στα συστήματα αυτά.

(β) Ανεξάρτητα από την παράγραφο (α) -

- (i) Δεν εμποδίζεται η πρόσβαση στα συστήματα που αναφέρονται στην παράγραφο (α) επειδή το μεταβατικό ίδρυμα δεν διαθέτει διαβάθμιση από οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας ή επειδή η εν λόγω διαβάθμιση δεν αντιστοιχεί στα επίπεδα διαβάθμισης που απαιτούνται για την πρόσβαση στα συστήματα αυτά·
- (ii) σε περίπτωση που το μεταβατικό ίδρυμα δεν πληροί τα κριτήρια ιδιότητας μέλους και συμμετοχής σε σχετικό σύστημα πληρωμών, εκκαθάρισης ή διακανονισμού, χρηματιστήριο αξιών, σύστημα αποζημίωσης επενδυτών ή σύστημα εγγύησης καταθέσεων, τα δικαιώματα που αναφέρονται στην παράγραφο (α) ασκούνται για χρονική περίοδο που ορίζει η αρχή εξυγίανσης, η οποία δεν υπερβαίνει τους είκοσι τέσσερις (24) μήνες και δύναται να ανανεωθεί κατόπιν αιτήματος του μεταβατικού ιδρύματος προς την αρχή εξυγίανσης.

(11) Με την επιφύλαξη του Κεφαλαίου VII του παρόντος Μέρους, οι μέτοχοι ή οι πιστωτές του ιδρύματος υπό εξυγίανση και άλλα τρίτα μέρη των οποίων τα περιουσιακά στοιχεία, τα δικαιώματα ή



οι υποχρεώσεις δεν μεταβιβάζονται στο μεταβατικό ίδρυμα, δεν έχουν δικαιώματα, άμεσα ή έμμεσα, επί των περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων που μεταβιβάζονται στο μεταβατικό ίδρυμα, έναντι του διοικητικού οργάνου του ή έναντι των ανώτατων διοικητικών στελεχών του.

(12) Οι στόχοι του μεταβατικού ιδρύματος δεν συνεπάγονται καμία υποχρέωση ή ευθύνη έναντι των μετόχων ή πιστωτών του ιδρύματος υπό εξυγίανση και το διοικητικό όργανο ή τα ανώτατα διοικητικά στελέχη δεν υπέχουν καμία ευθύνη έναντι αυτών των μετόχων και πιστωτών για πράξεις και παραλείψεις κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους, εκτός εάν η πράξη ή παράλειψη είναι, κατά την κυπριακή νομοθεσία, προϊόν βαρείας αμέλειας ή σοβαρού παραπτώματος που θίγει άμεσα τα δικαιώματα αυτών των μετόχων και πιστωτών.

Λειτουργία του μεταβατικού ιδρύματος.

**51.-(1)(α)** Το μεταβατικό ίδρυμα λειτουργεί υπό τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (i) Τα ιδρυτικά έγγραφα του μεταβατικού ιδρύματος εγκρίνονται από την αρχή εξυγίανσης·
- (ii) η αρχή εξυγίανσης εγκρίνει το διοικητικό όργανο του μεταβατικού ιδρύματος·
- (iii) η αρχή εξυγίανσης εγκρίνει τις αποδοχές των μελών του διοικητικού οργάνου και προσδιορίζει τις αρμοδιότητές τους·
- (iv) η αρχή εξυγίανσης εγκρίνει τη στρατηγική και το προφίλ κινδύνου του μεταβατικού ιδρύματος·
- (v) το μεταβατικό ίδρυμα λαμβάνει άδεια λειτουργίας σύμφωνα με τον περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμο ή/και τον περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμο, κατά περίπτωση, και διαθέτει την αναγκαία άδεια για να διεκπεραιώσει τις εργασίες ή τις υπηρεσίες που αποκτά δύναμη της μεταβίβασης που πραγματοποιείται σύμφωνα με το άρθρο 65 του παρόντος Νόμου·
- (vi) το μεταβατικό ίδρυμα πληροί τις εποπτικές απαιτήσεις και υπόκειται σε εποπτεία σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και τον περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμο ή/και τον περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμο, κατά περίπτωση·
- (vii) η λειτουργία του μεταβατικού ιδρύματος συνάδει με τους κανόνες της ΕΕ για κρατικές ενισχύσεις, και η αρχή εξυγίανσης δύναται να θέσει σχετικούς περιορισμούς στις δραστηριότητές του.

(β) Ανεξάρτητα από τις υποπαραγράφους (v) και (vi) της παραγράφου (α), και εφόσον αυτό απαιτείται προκειμένου να επιτευχθούν οι στόχοι εξυγίανσης, το μεταβατικό ίδρυμα μπορεί να συσταθεί και να λάβει άδεια λειτουργίας χωρίς να συμμορφώνεται με τις διατάξεις του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου ή/και του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου, κατά περίπτωση, για σύντομο χρονικό διάστημα κατά την έναρξη της λειτουργίας του.

(γ) Για τον σκοπό της παραγράφου (β), η αρχή εξυγίανσης υποβάλλει σχετικό αίτημα στην αρμόδια αρχή.

(2) Με την επιφύλαξη τυχόν περιορισμών που επιβάλλονται δια ή δύναμη του περί ανταγωνισμού δικαίου της ΕΕ ή του κυπριακού δικαίου, η διοίκηση του μεταβατικού ιδρύματος διευθύνει το μεταβατικό ίδρυμα με σκοπό τη διατήρηση της πρόσβασης σε βασικές λειτουργίες και την πώληση του ιδρύματος, ή του σχετικού προσώπου, και των περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων του, σε έναν ή περισσότερους αγοραστές του ιδιωτικού τομέα, όταν οι συνθήκες είναι κατάλληλες και εντός της χρονικής περιόδου που ορίζεται στο εδάφιο (5) ή, κατά περίπτωση, στο εδάφιο (6).

(3) Η αρχή εξυγίανσης αποφασίζει ότι το μεταβατικό ίδρυμα δεν αποτελεί πλέον μεταβατικό ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 50(2) σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιπτώσεις προκύπτει πρώτη:

- (α) Το μεταβατικό ίδρυμα συγχωνεύεται με άλλη οντότητα·
- (β) το μεταβατικό ίδρυμα παύει να πληροί τις απαιτήσεις του άρθρου 50(2)·
- (γ) πώληση εξ ολοκλήρου ή σχεδόν εξ ολοκλήρου των περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων του μεταβατικού ιδρύματος σε τρίτο μέρος·
- (δ) λήξη της χρονικής περιόδου που ορίζεται στο εδάφιο (5) ή, κατά περίπτωση, στο εδάφιο (6)·

(ε) τα περιουσιακά στοιχεία του μεταβατικού ιδρύματος έχουν εξαντληθεί και οι υποχρεώσεις του έχουν εκπληρωθεί στο σύνολό τους.

(4)(α) Σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης επιδιώκει την πώληση του μεταβατικού ιδρύματος ή των περιουσιακών του στοιχείων, δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων, το μεταβατικό ίδρυμα ή τα σχετικά περιουσιακά στοιχεία ή οι υποχρεώσεις τίθενται προς πώληση φανερά και με διαφανή τρόπο, χωρίς η πώληση να παρουσιάζει ουσιωδώς ανακριβή εικόνα ούτε να ευνοεί ή διακρίνει αυθαίρετα μεταξύ δυνητικών αγοραστών.

(β) Κάθε τέτοια πώληση που προβλέπεται στην παράγραφο (α) πραγματοποιείται με εμπορικούς όρους, λαμβανομένων υπόψη των περιστάσεων και σύμφωνα με τους κανόνες της ΕΕ σχετικά με τις κρατικές ενισχύσεις.

(5) Εάν δεν προκύψει κανένα από τα γεγονότα που αναφέρονται στις παραγράφους (α), (β), (γ) και (ε) του εδαφίου (3), η αρχή εξυγίανσης θέτει σε εκκαθάριση το μεταβατικό ίδρυμα στο πλαίσιο των κανονικών διαδικασιών αφερεγγυότητας το συντομότερο δυνατόν και σε κάθε περίπτωση μετά το πέρας δύο ετών από την ημερομηνία κατά την οποία πραγματοποιήθηκε η τελευταία μεταβίβαση από ίδρυμα υπό εξυγίανση δυνάμει του μέτρου μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων σε μεταβατικό ίδρυμα.

(6) Η αρχή εξυγίανσης δύναται να παρατείνει τη χρονική περίοδο που αναφέρεται στο εδάφιο (5) για μία ή περισσότερες μονοετείς περιόδους, όταν -

(α) Με την εν λόγω παράταση υποστηρίζονται τα αποτελέσματα που αναφέρονται στις παραγράφους (α), (β), (γ) και (ε) του εδαφίου (3)· ή

(β) η εν λόγω παράταση είναι αναγκαία για τη διασφάλιση της συνέχειας των βασικών τραπεζικών ή χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών.

(7) Κάθε απόφαση της αρχής εξυγίανσης να παρατείνει τη χρονική περίοδο που αναφέρεται στο εδάφιο (5) αιτιολογείται και περιλαμβάνει λεπτομερή αξιολόγηση της κατάστασης που δικαιολογεί την παράταση, συμπεριλαμβανομένων των συνθηκών και των προοπτικών της αγοράς.

(8)(α) Σε περίπτωση που οι λειτουργίες του μεταβατικού ιδρύματος παύσουν υπό τις συνθήκες που αναφέρονται στις παραγράφους (γ) και (ε) του εδαφίου (3), το μεταβατικό ίδρυμα εκκαθαρίζεται στο πλαίσιο κανονικών διαδικασιών αφερεγγυότητας.

(β) Με την επιφύλαξη του άρθρου 45(7), τυχόν έσοδα από την περάτωση της λειτουργίας του μεταβατικού ιδρύματος αποδίδονται στο Ταμείο Εξυγίανσης.

(9) Σε περίπτωση που ένα μεταβατικό ίδρυμα χρησιμοποιείται για τη μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων περισσότερων του ενός ιδρυμάτων υπό εξυγίανση, η υποχρέωση που προβλέπεται στο εδάφιο (8) αφορά τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις που έχουν μεταβιβαστεί από κάθε ένα από τα ιδρύματα υπό εξυγίανση και όχι το ίδιο το μεταβατικό ίδρυμα.

#### ΚΕΦΑΛΑΙΟ IV – ΜΕΤΡΟ ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΩΝ ΣΕ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Μέτρο μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων και δικαιωμάτων σε εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων.

**52.**-(1)(α) Η αρχή εξυγίανσης, προκειμένου να θέσει σε εφαρμογή το μέτρο μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων και δικαιωμάτων σε εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων, δύναται να μεταβιβάσει, μέσω της έκδοσης διατάγματος που δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας, περιουσιακά στοιχεία, δικαιώματα ή υποχρεώσεις ενός ιδρύματος υπό εξυγίανση ή ενός μεταβατικού ιδρύματος σε μία ή περισσότερες εταιρείες διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων.

(β) Με την επιφύλαξη του άρθρου 86, η μεταβίβαση που αναφέρεται στην παράγραφο (α) δύναται να πραγματοποιείται χωρίς τη συγκατάθεση των μετόχων των ιδρυμάτων υπό εξυγίανση ή οποιουδήποτε τρίτου μέρους πλην του μεταβατικού ιδρύματος και χωρίς να τηρούνται οι διαδικαστικές απαιτήσεις βάσει του δικαίου περί εταιρειών ή αξιογράφων.

(2) Για τους σκοπούς του μέτρου μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων και δικαιωμάτων σε εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων, εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων είναι εταιρεία που πληροί σωρευτικά τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (α) Ανήκει εξ ολοκλήρου στο Ταμείο Εξυγίανσης και ελέγχεται από την αρχή εξυγίανσης·
- (β) έχει δημιουργηθεί με σκοπό να λάβει ορισμένα ή όλα τα περιουσιακά στοιχεία, δικαιώματα και υποχρεώσεις ενός ή περισσότερων ιδρυμάτων υπό εξυγίανση ή ενός μεταβατικού ιδρύματος.
- (3) Η εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων διαχειρίζεται τα περιουσιακά στοιχεία που μεταβιβάζονται σε αυτήν με σκοπό τη μεγιστοποίηση της αξίας τους μέσω ενδεχόμενης πώλησης ή συντεταγμένης εκκαθάρισης.
- (4) Η εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων λειτουργεί υπό τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
- (α) Τα ιδρυτικά έγγραφα της εταιρείας διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων εγκρίνονται από την αρχή εξυγίανσης·
- (β) η αρχή εξυγίανσης εγκρίνει το διοικητικό όργανο της εταιρείας·
- (γ) η αρχή εξυγίανσης εγκρίνει τις αποδοχές των μελών του διοικητικού οργάνου και προσδιορίζει τις σχετικές αρμοδιότητές τους·
- (δ) η αρχή εξυγίανσης εγκρίνει τη στρατηγική και το προφίλ κινδύνου της εταιρείας διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων.
- (5) Η αρχή εξυγίανσης δύναται να ασκεί την εξουσία που προβλέπεται στο εδάφιο (1) όσον αφορά τη μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων, μόνον εφόσον -
- (α) Η κατάσταση της συγκεκριμένης αγοράς για αυτά τα περιουσιακά στοιχεία είναι πιθανό να επιφέρει δυσμενείς συνέπειες σε μία ή περισσότερες χρηματοπιστωτικές αγορές σε περίπτωση ρευστοποίησης των εν λόγω περιουσιακών στοιχείων στο πλαίσιο κανονικών διαδικασιών αφερεγγυότητας· ή
- (β) η μεταβίβαση είναι απαραίτητη προκειμένου να διασφαλιστεί η εύρυθμη λειτουργία του ιδρύματος υπό εξυγίανση ή του μεταβατικού ιδρύματος· ή
- (γ) η μεταβίβαση είναι απαραίτητη προκειμένου να μεγιστοποιηθούν τα έσοδα από τη ρευστοποίηση.
- (6)(α) Η αρχή εξυγίανσης, όταν εφαρμόζει το μέτρο μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων και δικαιωμάτων σε εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων, προσδιορίζει το αντάλλαγμα έναντι του οποίου μεταβιβάζονται τα περιουσιακά στοιχεία, τα δικαιώματα ή οι υποχρεώσεις στην εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων, σύμφωνα με τις αρχές που καθορίζονται στο άρθρο 47 και σύμφωνα με τους κανόνες της ΕΕ σχετικά με τις κρατικές ενισχύσεις.
- (β) Το αντάλλαγμα που αναφέρεται στην παράγραφο (α) δύναται να είναι συμβολικό ή αρνητικό.
- (7)(α) Με την επιφύλαξη του άρθρου 45(7), κάθε αντάλλαγμα που καταβάλλεται από την εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων αναφορικά με τα περιουσιακά στοιχεία που αποκτά άμεσα από το ίδρυμα υπό εξυγίανση καταβάλλεται στο τελευταίο.
- (β) Το αντάλλαγμα που αναφέρεται στην παράγραφο (α) δύναται να καταβάλλεται υπό μορφή χρεωστικών τίτλων που εκδίδονται από την εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων.
- (8) Σε περίπτωση που έχει εφαρμοστεί το μέτρο μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων σε μεταβατικό ίδρυμα, η εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων δύναται, μετά την εφαρμογή του μέτρου μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων σε μεταβατικό ίδρυμα, να αποκτήσει περιουσιακά στοιχεία, δικαιώματα ή υποχρεώσεις από το μεταβατικό ίδρυμα.
- (9)(α) Η αρχή εξυγίανσης δύναται να μεταβιβάζει περιουσιακά στοιχεία, δικαιώματα ή υποχρεώσεις από το ίδρυμα υπό εξυγίανση σε μία ή περισσότερες εταιρείες διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων σε περισσότερες από μία περιπτώσεις, καθώς επίσης και να αναμεταβιβάζει περιουσιακά στοιχεία, δικαιώματα ή υποχρεώσεις από μία ή περισσότερες εταιρείες διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων προς το ίδρυμα υπό εξυγίανση, υπό την προϋπόθεση ότι πληρούνται οι όροι του εδαφίου (10).
- (β) Το ίδρυμα υπό εξυγίανση υποχρεούται να δεχθεί εκ νέου κάθε περιουσιακό στοιχείο, δικαίωμα ή υποχρέωση που αναμεταβιβάζεται σε αυτό σύμφωνα με την παράγραφο (α).

(10)(α) Η αρχή εξυγίανσης δύναται να αναμεταβιβάζει δικαιώματα, περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις από την εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων στο ίδρυμα υπό εξυγίανση σε οποιονδήποτε από τις ακόλουθες περιπτώσεις:

- (i) Όταν η δυνατότητα αναμεταβίβασης των συγκεκριμένων δικαιωμάτων, περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων δηλώνεται ρητώς στο διάταγμα με το οποίο πραγματοποιήθηκε η μεταβίβαση·
- (ii) όταν τα συγκεκριμένα δικαιώματα, περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις δεν εμπίπτουν στις κατηγορίες δικαιωμάτων, περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων που καθορίζονται στο διάταγμα με το οποίο πραγματοποιήθηκε η μεταβίβαση ή δεν πληρούν τις προϋποθέσεις μεταβίβασης του εν λόγω διατάγματος.

(β) Σε οποιαδήποτε από τις περιπτώσεις των υποπαραγράφων (i) και (ii) της παραγράφου (α), η αναμεταβίβαση δύναται να πραγματοποιείται εντός οποιουδήποτε χρονικού διαστήματος και συνάδει με τυχόν όρους που ρητώς ορίζονται στο σχετικό προς αυτόν τον σκοπό διάταγμα.

(11) Οι μεταβιβάσεις μεταξύ του ιδρύματος υπό εξυγίανση και της εταιρείας διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων υπόκεινται στις διασφαλίσεις για τις μερικές μεταβιβάσεις περιουσιακών στοιχείων, οι οποίες προβλέπονται στο Κεφάλαιο VII του παρόντος Μέρους.

(12) Με την επιφύλαξη του Κεφαλαίου VII του παρόντος Μέρους, οι μέτοχοι και οι πιστωτές του ιδρύματος υπό εξυγίανση και άλλα τρίτα μέρη των οποίων τα περιουσιακά στοιχεία, τα δικαιώματα ή οι υποχρεώσεις δεν μεταβιβάζονται στην εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων, δεν έχουν δικαιώματα, άμεσα ή έμμεσα, επί των περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων που μεταβιβάζονται στην εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων, ούτε έναντι του διοικητικού οργάνου της ή των ανώτατων διοικητικών στελεχών της.

(13) Οι στόχοι της εταιρείας διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων δεν συνεπάγονται καμία υποχρέωση ή ευθύνη έναντι των μετόχων ή πιστωτών του ιδρύματος υπό εξυγίανση.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ V – ΜΕΤΡΟ ΔΙΑΣΩΣΗΣ ΜΕ ΙΔΙΑ ΜΕΣΑ

### Τμήμα 1 - Στόχος και πεδίο εφαρμογής του μέτρου διάσωσης με ίδια μέσα

Μέτρο διάσωσης με ίδια μέσα.

**53.-(1)** Η αρχή εξυγίανσης δύναται να απαιτεί, μέσω της έκδοσης διατάγματος που δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας, την εφαρμογή του μέτρου διάσωσης με ίδια μέσα για την επίτευξη των στόχων εξυγίανσης που προσδιορίζονται στο άρθρο 41, σύμφωνα με τις αρχές εξυγίανσης που ορίζει το άρθρο 44, για οποιονδήποτε από τους ακόλουθους σκοπούς:

- (α) Για την ανακεφαλαιοποίηση ενός ιδρύματος, ή ενός σχετικού προσώπου, που πληροί τις προϋποθέσεις εξυγίανσης σε βαθμό που να επιτρέπει-
  - (i) την αποκατάσταση της δυνατότητας συμμόρφωσης με τις προϋποθέσεις της άδειας λειτουργίας του ιδρύματος ή, εφόσον τέτοιες προϋποθέσεις υφίστανται για το σχετικό πρόσωπο, του σχετικού προσώπου, και
  - (ii) τη συνέχιση της διεκπεραίωσης των εργασιών για τις οποίες έχει λάβει άδεια λειτουργίας σύμφωνα με τον περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμο ή τον περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμο, κατά περίπτωση, και
  - (iii) τη διατήρηση επαρκούς εμπιστοσύνης των αγορών στο ίδρυμα ή το σχετικό πρόσωπο·
- (β) για τη μετατροπή σε μετοχικό κεφάλαιο ή τη μείωση της αξίας των απαιτήσεων ή των χρεωστικών μέσων που μεταβιβάζονται:
  - (i) σε μεταβατικό ίδρυμα, με σκοπό την παροχή κεφαλαίου για το εν λόγω μεταβατικό ίδρυμα, ή
  - (ii) στο πλαίσιο εφαρμογής του μέτρου πώλησης εργασιών ή του μέτρου μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων και δικαιωμάτων σε εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων.

(2)(α) Σε περίπτωση όπου ευλόγως διαφαίνεται ότι η εφαρμογή του μέτρου διάσωσης με ίδια μέσα, σε συνδυασμό με άλλα σχετικά μέτρα, συμπεριλαμβανομένων μέτρων που εφαρμόζονται σύμφωνα με το σχέδιο αναδιοργάνωσης που απαιτείται δυνάμει του άρθρου 61, θα αποκαταστήσει τη χρηματοοικονομική ευρωστία του ιδρύματος ή του σχετικού προσώπου, επιτυγχάνοντας,

επιπλέον, τους σχετικούς στόχους της εξυγίανσης, η αρχή εξυγίανσης δύναται να εφαρμόζει το μέτρο διάσωσης με ίδια μέσα για τον σκοπό που αναφέρεται στην υποπαράγραφο (α) του εδαφίου (1).

(β) Σε κάθε άλλη περίπτωση, η αρχή εξυγίανσης δύναται να εφαρμόζει οποιοδήποτε από τα μέτρα εξυγίανσης που αναφέρονται στο άρθρο 45(3)(α), (β) και (γ) και το μέτρο αναδιάρθρωσης που αναφέρεται στην υποπαράγραφο (β) του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου.

(3) Η αρχή εξυγίανσης δύναται να εφαρμόζει το μέτρο διάσωσης με ίδια μέσα σε όλα τα ιδρύματα ή τα σχετικά πρόσωπα, διατηρώντας ή μεταβάλλοντας τη νομική μορφή τους.

Πεδίο  
εφαρμογής του  
μέτρου  
διάσωσης με  
ίδια μέσα.

**54.-(1)** Το μέτρο διάσωσης με ίδια μέσα δύναται να εφαρμοστεί σε όλες τις υποχρεώσεις ιδρύματος ή σχετικού προσώπου που δεν εξαιρούνται από το πεδίο εφαρμογής του εν λόγω μέτρου, σύμφωνα με τα εδάφια (2) και (3).

(2) Η αρχή εξυγίανσης δεν ασκεί τις εξουσίες απομείωσης και μετατροπής όσον αφορά τις ακόλουθες υποχρεώσεις, ανεξαρτήτως εάν αυτές διέπονται από το δίκαιο κράτους μέλους ή τρίτης χώρας:

- (α) Καλυπτόμενες καταθέσεις·
- (β) εξασφαλισμένες υποχρεώσεις, συμπεριλαμβανομένων των καλυμμένων ομολόγων και των υποχρεώσεων υπό μορφή χρηματοπιστωτικών μέσων χρησιμοποιούμενων για σκοπούς αντιστάθμισης κινδύνου, τα οποία αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των συνολικών στοιχείων κάλυψης και εξασφαλίζονται κατά τρόπο παρόμοιο με αυτόν των καλυμμένων ομολόγων·
- (γ) κάθε υποχρέωση που προκύπτει από την κατοχή, από το ίδρυμα ή το σχετικό πρόσωπο, περιουσιακών στοιχείων πελατών ή ρευστών των πελατών, συμπεριλαμβανομένων περιουσιακών στοιχείων πελατών ή ρευστών των πελατών που έχουν στην κατοχή τους για λογαριασμό ΟΣΕΚΑ, όπως ορίζεται στο άρθρο 2(1) του περί των Ανοικτού Τύπου Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων Νόμου, ή ΟΕΕ, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 του περί Διαχειριστών Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων Νόμου, υπό την προϋπόθεση ότι οι εν λόγω πελάτες προστατεύονται δυνάμει της ισχύουσας νομοθεσίας περί αφερεγγυότητας·
- (δ) κάθε υποχρέωση που προκύπτει από σχέση καταπίστευσης μεταξύ του ιδρύματος ή του σχετικού προσώπου, ως καταπιστευματοδόχου, και ενός άλλου προσώπου, ως δικαιούχου, υπό την προϋπόθεση ότι ο εν λόγω δικαιούχος προστατεύεται με βάση την ισχύουσα νομοθεσία περί αφερεγγυότητας ή από διατάξεις περί αστικού δικαίου·
- (ε) υποχρεώσεις προς ιδρύματα, εξαιρουμένων των οντοτήτων που ανήκουν στον ίδιο όμιλο, με αρχική διάρκεια μικρότερη των επτά (7) ημερών·
- (στ) υποχρεώσεις που έχουν εναπομένονσα διάρκεια μικρότερη των επτά (7) ημερών, έναντι συστημάτων ή φορέων εκμετάλλευσης συστημάτων που ορίζονται σύμφωνα με τον περί του Αμετάκλητου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων Νόμο ή των συμμετεχόντων σε αυτά και που προκύπτουν από συμμετοχή στα εν λόγω συστήματα·
- (ζ) υποχρέωση σε οποιονδήποτε από τους εξής:
  - (i) εργαζόμενο, όσον αφορά δεδουλευμένες αποδοχές, συνταξιοδοτικά δικαιώματα ή άλλες σταθερές αποδοχές, εκτός από τη μεταβλητή συνιστώσα των αποδοχών που δεν ρυθμίζεται από συλλογική σύμβαση:

Νοείται ότι, στην παρούσα υποπαράγραφο δεν εμπίπτει μεταβλητή συνιστώσα των αποδοχών των προσώπων που αναλαμβάνουν σημαντικούς κινδύνους όπως ορίζεται στην παράγραφο 50 της περί Ρυθμίσεων Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγίας του 2014 ή στην παράγραφο 20(2) της Οδηγίας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για την Προληπτική Εποπτεία των Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών,

- (ii) εμπορικό πιστωτή ή προμηθευτή, που συνδέεται με την παροχή στο ίδρυμα ή στο σχετικό πρόσωπο αγαθών και υπηρεσιών, κρίσιμων για την καθημερινή λειτουργία του, συμπεριλαμβανομένων των υπηρεσιών πληροφορικής, κοινής ωφελείας, καθώς και της ενοικίασης, συντήρησης και φροντίδας των εγκαταστάσεων,

Επίσημη  
Εφημερίδα,  
Παράρτημα  
Τρίτο (I):  
19.12.2014.

56(I) του 2013  
8(I) του 2015  
97(I) του 2015.

- (iii) τις φορολογικές αρχές και αρχές κοινωνικής ασφάλισης, εφόσον οι υποχρεώσεις αυτές είναι προνομιούχες σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία,
- (iv) σύστημα εγγύησης καταθέσεων το οποίο προκύπτει από τις συνεισφορές που οφείλονται σύμφωνα με τον περί Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμο του 2016,
- (v) φιλανθρωπικά ιδρύματα κατά την έννοια των διατάξεων της παραγράφου (στ) του εδαφίου (1) του άρθρου 9 του περί Φορολογίας του Εισοδήματος Νόμου.

118(I) του 2002  
 230(I) του 2002  
 162(I) του 2003  
 195(I) του 2004  
 92(I) του 2005  
 113(I) του 2006  
 80(I) του 2007  
 138(I) του 2007  
 32(I) του 2009  
 45(I) του 2009  
 74(I) του 2009  
 110(I) του 2009  
 41(I) του 2010  
 133(I) του 2010  
 116(I) του 2011  
 197(I) του 2011  
 102(I) του 2012  
 188(I) του 2012  
 19(I) του 2013  
 26(I) του 2013  
 27(I) του 2013  
 17(I) του 2014  
 115(I) του 2014  
 134(I) του 2014  
 170(I) του 2014  
 116(I) του 2015  
 187(I) του 2015  
 212(I) του 2015.

(3) Κατά την εφαρμογή του μέτρου διάσωσης με ίδια μέσα, η αρχή εξυγίανσης διασφαλίζει ότι το σύνολο των περιουσιακών στοιχείων και παραγώγων που εξασφαλίζουν καλυμμένα ομόλογα δεν επηρεάζονται, παραμένουν διαχωρισμένα και διαθέτουν επαρκή χρηματοδότηση.

(4) Τα εδάφια (2) και (3) δεν εμποδίζουν την αρχή εξυγίανσης να ασκεί, όπου ενδείκνυται, τις εξουσίες απομείωσης και μετατροπής όσον αφορά -

Επίσημη  
 Εφημερίδα,  
 Παράρτημα  
 Τρίτο (I):  
 11.2.2016  
 18.3.2016.

(α) Κάθε ποσό κατάθεσης που υπερβαίνει το επίπεδο κάλυψης που προβλέπεται στους περί Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Κανονισμούς του 2016·

(β) οποιοδήποτε μέρος μιας εξασφαλισμένης υποχρέωσης που υπερβαίνει την αξία της εξασφάλισης.

(5) Με την επιφύλαξη των διατάξεων περί μεγάλων ανοιγμάτων του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου και του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου, κατά περίπτωση, προκειμένου να υπάρχει δυνατότητα εξυγίανσης των ιδρυμάτων και ομίλων, η αρχή εξυγίανσης περιορίζει, σύμφωνα με το άρθρο 20(5)(β), τον βαθμό στον οποίο άλλα ιδρύματα κατέχουν επιλέξιμες υποχρεώσεις για την εφαρμογή του μέτρου διάσωσης με ίδια μέσα, εκτός από τις υποχρεώσεις τις οποίες κατέχουν οντότητες που αποτελούν μέρος του ίδιου ομίλου.

(6) Σε εξαιρετικές περιστάσεις, όταν εφαρμόζεται το μέτρο διάσωσης με ίδια μέσα, η αρχή εξυγίανσης δύναται να εξαιρεί ή να εξαιρεί εν μέρει ορισμένες υποχρεώσεις από την άσκηση των εξουσιών απομείωσης και μετατροπής όταν -

(α) Δεν είναι δυνατή η συμπερίληψη της συγκεκριμένης υποχρέωσης στην εφαρμογή του μέτρου διάσωσης με ίδια μέσα εντός εύλογου χρόνου, παρά τις καλόπιστες προσπάθειες της αρχής εξυγίανσης· ή

- (β) η εξαίρεση είναι αυστηρά αναγκαία και αναλογική προκειμένου να επιτευχθεί η συνέχεια των κρίσιμων λειτουργιών και των βασικών επιχειρηματικών τομέων κατά τρόπο που διατηρεί την ικανότητα του ιδρύματος υπό εξυγίανση να συνεχίζει τις κεντρικές λειτουργίες, υπηρεσίες και συναλλαγές του· ή
- (γ) η εξαίρεση είναι αυστηρά αναγκαία και αναλογική προκειμένου να αποφευχθεί ευρεία μετάδοση, ιδίως όσον αφορά τις επιλέξιμες καταθέσεις φυσικών προσώπων και πολύ μικρών, μικρών και μεσαίων επιχειρήσεων, η οποία θα διατάρασσε σοβαρά τη λειτουργία των χρηματοπιστωτικών αγορών, συμπεριλαμβανομένων των υποδομών τους, κατά τρόπο που θα μπορούσε να προκαλέσει μεγάλη αναστάτωση στην οικονομία της Δημοκρατίας ή κράτους μέλους ή της ΕΕ· ή
- (δ) η εφαρμογή του μέτρου διάσωσης με ίδια μέσα σε αυτές τις υποχρεώσεις θα προκαλέσει καταστροφή αξίας τέτοια ώστε οι ζημιές που επιβαρύνουν τους λοιπούς πιστωτές θα είναι μεγαλύτερες από ό,τι εάν οι εν λόγω υποχρεώσεις εξαιρεθούν από τη διάσωση με ίδια μέσα.

(7)(α) Όταν η αρχή εξυγίανσης αποφασίζει να εξαιρέσει ή να εξαιρέσει εν μέρει μια επιλέξιμη υποχρέωση ή κατηγορία επιλέξιμων υποχρεώσεων σύμφωνα με το εδάφιο (6), το επίπεδο απομείωσης ή μετατροπής που εφαρμόζεται σε άλλες επιλέξιμες υποχρεώσεις δύναται να αυξηθεί προκειμένου να ληφθούν υπόψη τέτοιες εξαιρέσεις, υπό τον όρο ότι το επίπεδο απομείωσης ή μετατροπής που εφαρμόζεται σε άλλες επιλέξιμες υποχρεώσεις τηρεί την αρχή που αναφέρεται στο άρθρο 44(1)(ζ).

(β) Η αρχή εξυγίανσης όταν αποφασίζει να εξαιρέσει ή να εξαιρέσει εν μέρει μια επιλέξιμη υποχρέωση ή κατηγορία επιλέξιμων υποχρεώσεων σύμφωνα με το παρόν άρθρο και οι ζημιές που θα προέκυπταν για τις εν λόγω υποχρεώσεις δεν έχουν μετακυλιστεί πλήρως σε άλλους πιστωτές, η αρχή εξυγίανσης δύναται να ζητήσει τη συνεισφορά του Ταμείου Εξυγίανσης για τους σκοπούς που αναφέρονται στο άρθρο 103(1)(στ) και σε εξαιρετικές περιπτώσεις να αναζητήσει περαιτέρω χρηματοδότηση από εναλλακτικές πηγές χρηματοδότησης δυνάμει του εδαφίου (5) του εν λόγω άρθρου.

(8) Κατά την άσκηση της δυνατότητας εξαίρεσης υποχρέωσης σύμφωνα με το εδάφιο (6), η αρχή εξυγίανσης λαμβάνει υπόψη τα εξής:

- (α) Την αρχή ότι οι ζημιές επιβαρύνουν πρωτίστως τους μετόχους και στη συνέχεια, γενικά, τους πιστωτές του υπό εξυγίανση ιδρύματος κατά σειρά προτεραιότητας·
- (β) το επίπεδο της ικανότητας απορρόφησης ζημιών που θα διατηρούσε το υπό εξυγίανση ίδρυμα εάν είχε εξαιρεθεί η υποχρέωση ή κατηγορία υποχρεώσεων·
- (γ) την ανάγκη διατήρησης επαρκών πόρων για τη χρηματοδότηση εξυγίανσης.

(9) Οι εξαιρέσεις σύμφωνα με το εδάφιο (6) μπορούν να εφαρμόζονται είτε προκειμένου να εξαιρεθεί εντελώς μια υποχρέωση από την απομείωση ή προκειμένου να περιοριστεί ο βαθμός απομείωσης που εφαρμόζεται στην εν λόγω υποχρέωση

(10)(α) Η αρχή εξυγίανσης πριν από την άσκηση της δυνατότητας για την εξαίρεση υποχρέωσης σύμφωνα με το εδάφιο (6), ειδοποιεί την Ευρωπαϊκή Επιτροπή.

(β) Σε περίπτωση που η εξαίρεση απαιτεί συνεισφορά από το Ταμείο Εξυγίανσης ή από εναλλακτική πηγή χρηματοδότησης σύμφωνα με το άρθρο 103 και η Ευρωπαϊκή Επιτροπή, εντός είκοσι τεσσάρων (24) ωρών από την παραλαβή της σχετικής ειδοποίησης, ή μεγαλύτερου διαστήματος κατόπιν συγκατάθεσης της αρχής εξυγίανσης, απαγορεύει ή απαιτήσει τροποποιήσεις δυνάμει του Άρθρου 44, παράγραφος 12, της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ, η αρχή εξυγίανσης συμμορφώνεται με τις υποδείξεις και ενεργεί ανάλογα:

Νοείται ότι, η παρούσα παράγραφος δε θίγει την εφαρμογή των κανόνων της ΕΕ σχετικά με τις κρατικές ενισχύσεις από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή.

### Τμήμα 3 – Εφαρμογή του μέτρου διάσωσης με ίδια μέσα

Αξιολόγηση  
του βαθμού  
διάσωσης  
με ίδια μέσα.

**55.-(1)** Κατά την εφαρμογή του μέτρου διάσωσης με ίδια μέσα, η αρχή εξυγίανσης αξιολογεί, βάσει αποτίμησης σύμφωνα με το άρθρο 47, τα ακόλουθα:

- (α) Κατά περίπτωση, το ποσό κατά το οποίο πρέπει να απομειωθούν οι επιλέξιμες απαιτήσεις προκειμένου να διασφαλιστεί ότι η καθαρή αξία των περιουσιακών στοιχείων του υπό εξυγίανση ιδρύματος είναι μηδενική·
- (β) κατά περίπτωση, το ποσό κατά το οποίο οι επιλέξιμες υποχρεώσεις πρέπει να μετατραπούν σε μετοχές ή άλλου είδους κεφαλαιακά μέσα προκειμένου να αποκατασταθεί ο δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 είτε του ιδρύματος υπό εξυγίανση είτε του μεταβατικού ιδρύματος.

(2)(α) Με την αξιολόγηση που αναφέρεται στο εδάφιο (1), προσδιορίζεται το ποσό κατά το οποίο χρειάζεται να απομειωθούν ή να μετατραπούν οι επιλέξιμες υποχρεώσεις ούτως ώστε -

- (i) Να αποκατασταθεί ο δείκτης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 του ιδρύματος υπό εξυγίανση ή, να καθοριστεί, κατά περίπτωση, ο εν λόγω δείκτης για το μεταβατικό ίδρυμα, λαμβάνοντας υπόψη κάθε συνεισφορά κεφαλαίου από το Ταμείο Εξυγίανσης σύμφωνα με το άρθρο 103(1)(δ)·
- (ii) προκειμένου να διατηρηθεί επαρκής εμπιστοσύνη της αγοράς στο υπό εξυγίανση ή το μεταβατικό ίδρυμα και να δοθεί η δυνατότητα στο ίδρυμα να εξακολουθήσει, με χρονικό ορίζοντα τουλάχιστον ενός έτους, να πληροί τις προϋποθέσεις της άδειας λειτουργίας και να συνεχίσει τη διεκπεραίωση των εργασιών για τις οποίες έχει λάβει άδεια βάσει του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου ή/και του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου, κατά περίπτωση.

(β) Εάν η αρχή εξυγίανσης προτίθεται να χρησιμοποιήσει το μέτρο μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων και δικαιωμάτων σε εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων, το ποσό κατά το οποίο χρειάζεται να μειωθούν οι επιλέξιμες υποχρεώσεις λαμβάνει δεόντως υπόψη μια συντηρητική αξιολόγηση των κεφαλαιακών αναγκών της εταιρείας διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων.

(3) Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες τα σχετικά κεφαλαιακά μέσα έχουν απομειωθεί σύμφωνα με το Μέρος V σε συνδυασμό με την εφαρμογή του μέτρου διάσωσης με ίδια μέσα σύμφωνα με το άρθρο 53(2), και το επίπεδο απομείωσης βασιζόμενο σε προσωρινή αποτίμηση σύμφωνα με το άρθρο 47 υπερβαίνει τις απαιτήσεις που καθορίστηκαν με την οριστική αποτίμηση σύμφωνα με το άρθρο 47(1), δύναται να εφαρμόζεται μηχανισμός ανατίμησης για την αποζημίωση των πιστωτών και, εν συνεχεία, των μετόχων στον απαιτούμενο βαθμό.

(4) Η αρχή εξυγίανσης καθορίζει και διατηρεί ρυθμίσεις ώστε να διασφαλίζεται ότι η αξιολόγηση και η αποτίμηση βασίζονται σε όσο το δυνατόν πιο πρόσφατες και πλήρεις πληροφορίες σχετικά με τα περιουσιακά στοιχεία και τις υποχρεώσεις του ιδρύματος υπό εξυγίανση.

Μεταχείριση των μετόχων σε περίπτωση διάσωσης με ίδια μέσα.

**56.-(1)(α)** Σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης εφαρμόζει το μέτρο διάσωσης με ίδια μέσα σύμφωνα με το άρθρο 53(1), η αρχή εξυγίανσης προβαίνει έναντι των μετόχων σε οποιανδήποτε από τις ακόλουθες ενέργειες:

- (i) Ακυρώνει τις υφιστάμενες μετοχές ή τα άλλα μέσα ιδιοκτησίας ή τα μεταβιβάζει σε πιστωτές που έχουν υποστεί τη διάσωση με ίδια μέσα·
- (ii) υπό την προϋπόθεση ότι, βάσει της αποτίμησης που διενεργήθηκε σύμφωνα με το άρθρο 47, το ίδρυμα υπό εξυγίανση έχει θετική καθαρή αξία, απομειώνει το ποσοστό συμμετοχής των υφιστάμενων μετόχων, μέσω της μετατροπής σε μετοχές ή άλλα μέσα ιδιοκτησίας, των σχετικών κεφαλαιακών μέσων που έχει εκδώσει το ίδρυμα βάσει της εξουσίας που αναφέρεται στο άρθρο 30(1) ή των επιλέξιμων υποχρεώσεων που έχει εκδώσει το ίδρυμα υπό εξυγίανση σύμφωνα με την εξουσία που αναφέρεται στο άρθρο 65(1)(β)(vi).

(β) Αναφορικά με την υποπαράγραφο (ii) της παραγράφου (α), η μετατροπή γίνεται με συντελεστή μετατροπής που απομειώνει σημαντικά την αξία των υφιστάμενων μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας.

(2) Τα μέτρα που προβλέπονται στο εδάφιο (1) εφαρμόζονται επίσης έναντι των μετόχων και άλλων κατόχων ιδιοκτησίας σε περίπτωση που οι εν λόγω μετοχές ή τα άλλα σχετικά μέσα ιδιοκτησίας εκδόθηκαν ή εκχωρήθηκαν υπό τις ακόλουθες περιστάσεις:

- (α) Κατόπιν μετατροπής χρεωστικών μέσων σε μετοχές ή άλλα μέσα ιδιοκτησίας, σύμφωνα με συμβατικές ρήτρες των αρχικών χρεωστικών μέσων, σε περίπτωση επέλευσης γεγονότος που προηγήθηκε ή επήλθε ταυτοχρόνως με την αξιολόγηση από την αρχή εξυγίανσης ότι το ίδρυμα ή το άλλο πρόσωπο πληροί τις προϋποθέσεις για εξυγίανση·



(β) κατόπιν της μετατροπής των σχετικών κεφαλαιακών μέσων σε μέσα κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, σύμφωνα με το άρθρο 34.

(3) Η αρχή εξυγίανσης, όταν εξετάζει την επιλογή δράσης που θα αναληφθεί σύμφωνα με το εδάφιο (1), λαμβάνει υπόψη -

(α) Την αποτίμηση που διενεργήθηκε σύμφωνα με το άρθρο 47·

(β) τα ποσά με βάση τα οποία η αρχή εξυγίανσης εκτίμησε ότι τα μέσα κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 πρέπει να μειωθούν και τα οικεία κεφαλαιακά μέσα πρέπει να απομειωθούν ή να μετατραπούν σύμφωνα με το άρθρο 34(1)· και

(γ) τα συνολικά ποσά που εκτιμήθηκαν από την αρχή εξυγίανσης σύμφωνα με το άρθρο 55.

Ακολουθία  
απομείωσης  
και μετατροπής  
σε περίπτωση  
εφαρμογής του  
μέτρου  
διάσωσης με  
ίδια μέσα.

**57.**-(1) Η αρχή εξυγίανσης, όταν εφαρμόζει το μέτρο διάσωσης με ίδια μέσα, ασκεί τις εξουσίες απομείωσης και μετατροπής με την επιφύλαξη ενδεχόμενων εξαιρέσεων σύμφωνα με το άρθρο 54(2) έως (7) -

(α) Μειώνοντας τα στοιχεία κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 σύμφωνα με το άρθρο 34(1)(α)· και

(β) σε περίπτωση που η συνολική μείωση σύμφωνα με την παράγραφο (α) είναι μικρότερη από το άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στο άρθρο 56(3)(β) και (γ), μειώνοντας την αξία των πρόσθετων μέσων της κατηγορίας 1 στο βαθμό που απαιτείται και είναι δυνατόν· και

(γ) σε περίπτωση που η συνολική μείωση σύμφωνα με τις παραγράφους (α) και (β) του παρόντος εδαφίου είναι μικρότερη από το άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στο άρθρο 56(3)(β) και (γ), μειώνοντας την αξία των μέσων της κατηγορίας 2 στο βαθμό που απαιτείται και είναι δυνατόν· και

(δ) σε περίπτωση που η συνολική μείωση των μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας και σχετικών κεφαλαιακών μέσων σύμφωνα με τις παραγράφους (α) έως (γ) του παρόντος εδαφίου είναι μικρότερη από το άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στο άρθρο 56(3)(β) και (γ), μειώνοντας στον απαιτούμενο βαθμό την αξία των υποχρεώσεων μειωμένης εξασφάλισης που δεν είναι πρόσθετο κεφάλαιο της κατηγορίας 1 ή της κατηγορίας 2 σύμφωνα με την ιεράρχηση των απαιτήσεων σε κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας, σε συνδυασμό με την απομείωση σύμφωνα με τις παραγράφους (α) έως (γ) του παρόντος εδαφίου ώστε να προκύψει το άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στο άρθρο 56(3)(β) και (γ)· και

(ε) σε περίπτωση που η συνολική μείωση των μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας, των σχετικών κεφαλαιακών μέσων και των επιλέξιμων υποχρεώσεων σύμφωνα με τις παραγράφους (α) έως (δ) του παρόντος εδαφίου είναι μικρότερη από το άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στο άρθρο 56(3)(β) και (γ), μειώνοντας στον απαιτούμενο βαθμό την αξία, ή το οφειλόμενο ανεξόφλητο υπόλοιπο, των υπολοίπων επιλέξιμων υποχρεώσεων βάσει της ιεράρχησης των απαιτήσεων σε κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας, συμπεριλαμβανομένης της διαβάθμισης των καταθέσεων που προβλέπεται στο άρθρο 33Ο του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου, σύμφωνα με το άρθρο 54, σε συνδυασμό με την απομείωση σύμφωνα με τις παραγράφους (α) έως (δ) του παρόντος εδαφίου, ώστε να προκύψει το άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στο άρθρο 56(3)(β) και (γ).

(2)(α) Η αρχή εξυγίανσης, όταν εφαρμόζει τις εξουσίες απομείωσης και μετατροπής, επιμερίζει τις ζημιές τις οποίες αντιπροσωπεύει το άθροισμα των ποσών που αναφέρονται στο άρθρο 56(3)(β) και (γ) εξίσου μεταξύ των μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας και των επιλέξιμων υποχρεώσεων ίδιας τάξεως, μειώνοντας την αξία, ή το οφειλόμενο ανεξόφλητο υπόλοιπο, των εν λόγω μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας και των επιλέξιμων υποχρεώσεων στον ίδιο βαθμό κατ' αναλογία προς την αξία τους, εκτός εάν, για τις περιστάσεις που καθορίζονται στο άρθρο 54(6) και (7), επιτρέπεται διαφορετικός επιμερισμός ζημιών μεταξύ των υποχρεώσεων ίδιας τάξεως.

(β) Η παράγραφος (α) δεν εμποδίζει υποχρεώσεις που έχουν εξαιρεθεί από την εφαρμογή του μέτρου διάσωσης με ίδια μέσα σύμφωνα με το άρθρο 54(2) έως (7) να έχουν ευνοϊκότερη μεταχείριση από επιλέξιμες υποχρεώσεις ίδιας τάξεως σε κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας.

(3) Προτού εφαρμοστεί η απομείωση ή η μετατροπή που αναφέρεται στην παράγραφο (ε) του εδαφίου (1), η αρχή εξυγίανσης μετατρέπει ή μειώνει την αξία των μέσων που αναφέρονται στις παραγράφους (β), (γ) και (δ) του εδαφίου (1) όταν τα μέσα αυτά περιλαμβάνουν τους εξής όρους και δεν έχουν ήδη μετατραπεί:

- (α) Ρήτρα που προβλέπει τη μείωση της αξίας του μέσου, σε περίπτωση επέλευσης γεγονότος που επηρεάζει τη χρηματοοικονομική κατάσταση, τη φερεγγυότητα ή τα επίπεδα ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος ή του σχετικού προσώπου·
- (β) ρήτρα που προβλέπει τη μετατροπή των μέσων σε μετοχές ή άλλα μέσα ιδιοκτησίας, σε περίπτωση επέλευσης τέτοιου γεγονότος.

(4) Σε περίπτωση που έχει μειωθεί η αξία του μέσου, αλλά δεν έχει μηδενιστεί, σύμφωνα με ρήτρες του είδους που αναφέρεται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (3), πριν από την εφαρμογή του μέτρου διάσωσης με ίδια μέσα σύμφωνα με το εδάφιο (1), η αρχή εξυγίανσης ασκεί τις εξουσίες απομείωσης και μετατροπής στο εναπομένον ποσό αυτού του μέσου, σύμφωνα με το εδάφιο (1).

(5) Κατά τη λήψη απόφασης σχετικά με το κατά πόσον οι υποχρεώσεις πρόκειται να απομειωθούν ή να μετατραπούν σε μετοχικό κεφάλαιο, η αρχή εξυγίανσης δεν μετατρέπει μία κατηγορία υποχρεώσεων εάν άλλη κατηγορία υποχρεώσεων χαμηλότερης κατάταξης εξακολουθεί κατά βάση να μην έχει μετατραπεί σε μετοχές ή να μην έχει απομειωθεί, εκτός αν κάτι τέτοιο επιτρέπεται σύμφωνα με το άρθρο 54(2) έως (7).

Διάσωση με  
ίδια μέσα που  
προκύπτουν  
από  
παράγωγα.

**58.**-(1) Οι διατάξεις του παρόντος άρθρου εφαρμόζονται όταν η αρχή εξυγίανσης θέτει σε εφαρμογή τις εξουσίες απομείωσης και μετατροπής σε υποχρεώσεις που προκύπτουν από παράγωγα.

(2)(α) Η αρχή εξυγίανσης ασκεί τις εξουσίες απομείωσης και μετατροπής όσον αφορά υποχρέωση που προκύπτει από παράγωγο μόνο ταυτόχρονα ή μετά από την εκκαθάριση των παραγώγων.

(β) Κατά την έναρξη της διαδικασίας εξυγίανσης, η αρχή εξυγίανσης εξουσιοδοτείται να καταγγέλλει και να εκκαθαρίζει κάθε σύμβαση παραγώγου για τον σκοπό αυτό.

(γ) Σε περίπτωση που υποχρέωση από παράγωγα εξαιρείται από την εφαρμογή μέτρου διάσωσης με ίδια σύμφωνα με το άρθρο 54(6) και (7), η αρχή εξυγίανσης δεν υποχρεούται να καταγγείλει ή να εκκαθαρίσει τη σύμβαση του παραγώγου μέσου.

(3) Σε περίπτωση που συναλλαγές παραγώγων υπόκεινται σε συμφωνία συμψηφισμού, η αρχή εξυγίανσης ή ανεξάρτητος εκτιμητής προσδιορίζει στο πλαίσιο της αποτίμησης σύμφωνα με το άρθρο 47 την υποχρέωση που προκύπτει από τις εν λόγω συναλλαγές σε καθαρή βάση, σύμφωνα με τους όρους της συμφωνίας.

(4) Η αρχή εξυγίανσης προσδιορίζει την αξία των υποχρεώσεων που προκύπτουν από παράγωγα σύμφωνα με -

- (α) Κατάλληλες μεθοδολογίες για τον προσδιορισμό της αξίας των κατηγοριών παραγώγων, συμπεριλαμβανομένων των συναλλαγών που αποτελούν αντικείμενο συμφωνιών συμψηφισμού· και
- (β) αρχές για τον προσδιορισμό της χρονικής στιγμής κατά την οποία θα πρέπει να καθοριστεί η αξία μιας θέσης παραγώγων· και
- (γ) κατάλληλες μεθοδολογίες για τη σύγκριση της απομείωσης της αξίας που θα προέκυπτε από την εκκαθάριση και την εφαρμογή του μέτρου διάσωσης με ίδια μέσα στα παράγωγα, με τις απώλειες που θα υφίσταντο τα παράγωγα μόνο στη περίπτωση της αναδιάρθρωσης χρεών και υποχρεώσεων.

Συντελεστής  
μετατροπής  
του χρέους  
σε μετοχικό  
κεφάλαιο.

**59.**-(1) Η αρχή εξυγίανσης, όταν ασκεί τις εξουσίες που προβλέπονται στα άρθρα 31(1) και 65(1)(β)(vi), δύναται να εφαρμόζει διαφορετικό συντελεστή μετατροπής στις διάφορες κατηγορίες κεφαλαιακών μέσων και υποχρεώσεων σύμφωνα με οποιανδήποτε από τις αρχές που καθορίζονται στα εδάφια (2) και (3) του παρόντος άρθρου.

(2) Ο συντελεστής μετατροπής αντιπροσωπεύει κατάλληλη αποζημίωση του θιγόμενου πιστωτή για οποιαδήποτε ζημία που υφίσταται λόγω της άσκησης της εξουσίας απομείωσης και μετατροπής.

(3) Όταν εφαρμόζονται διαφορετικοί συντελεστές μετατροπής σύμφωνα με το εδάφιο (1), ο συντελεστής μετατροπής που εφαρμόζεται στις υποχρεώσεις που θεωρούνται υποχρεώσεις υψηλής

εξασφάλισης βάσει του ισχύοντος πτωχευτικού δικαίου είναι υψηλότερος από τον συντελεστή μετατροπής που εφαρμόζεται στις υποχρεώσεις μειωμένης εξασφάλισης.

Μέτρα  
ανάκαμψης και  
αναδιοργάνωσης  
που συνοδεύουν  
τη διάσωση με  
ίδια μέσα.

**60.**-(1) Η αρχή εξυγίανσης, όταν εφαρμόζει το μέτρο διάσωσης με ίδια μέσα προκειμένου να ανακεφαλαιοποιήσει ένα ίδρυμα ή ένα σχετικό πρόσωπο σύμφωνα με το άρθρο 53(1)(α), διασφαλίζει την κατάρτιση και την εφαρμογή σχεδίου αναδιοργάνωσης για το συγκεκριμένο ίδρυμα ή σχετικό πρόσωπο σύμφωνα με το άρθρο 61.

(2) Για τους σκοπούς του εδαφίου (1), η αρχή εξυγίανσης δύναται να διορίσει πρόσωπο ή πρόσωπα σύμφωνα με το άρθρο 74(1), με στόχο την κατάρτιση και την εφαρμογή του σχεδίου αναδιοργάνωσης που απαιτείται σύμφωνα με το άρθρο 61.

Σχέδιο  
αναδιοργάνωσης.

**61.**-(1)(α) Εντός ενός μηνός από την εφαρμογή του μέτρου διάσωσης με ίδια μέσα σε ίδρυμα ή σχετικό πρόσωπο σύμφωνα με το άρθρο 53(1)(α), το διοικητικό όργανο ή το πρόσωπο ή τα πρόσωπα που διορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 74(1) καταρτίζουν και υποβάλουν στην αρχή εξυγίανσης σχέδιο αναδιοργάνωσης το οποίο πληροί τις απαιτήσεις των εδαφίων (4) και (5) του παρόντος άρθρου.

(β) Σε περίπτωση που εφαρμόζονται οι κανόνες της ΕΕ σχετικά με τις κρατικές ενισχύσεις, το εν λόγω σχέδιο συμβιβάζεται με το σχέδιο αναδιάρθρωσης το οποίο απαιτείται να υποβάλει το ίδρυμα ή το σχετικό πρόσωπο στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή βάσει των κανόνων αυτών.

(2)(α) Όταν το μέτρο διάσωσης με ίδια μέσα που αναφέρεται στο άρθρο 53(1)(α) εφαρμόζεται σε δύο ή περισσότερες οντότητες ομίλου, το σχέδιο αναδιοργάνωσης καταρτίζεται από το μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ και καλύπτει όλα τα εναπομείναντα ιδρύματα του ομίλου σύμφωνα με τη διαδικασία που καθορίζεται στα άρθρα 23Γ και 23Δ του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου ή στα άρθρα 6 και 8 του περί Ανάκαμψης ΚΕΠΕΥ και Λοιπών Οντοτήτων υπό την Εποπτεία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και για Συναφή Θέματα Νόμου του 2016, και υποβάλλεται στην αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου.

(β) Σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης είναι η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, διαβιβάζει το σχέδιο στις αρμόδιες αρχές εξυγίανσης κρατών μελών και στην ΕΑΤ.

(3)(α) Σε εξαιρετικές περιστάσεις και εφόσον απαιτείται για την επίτευξη των στόχων εξυγίανσης, η αρχή εξυγίανσης δύναται να παρατείνει την προθεσμία που αναφέρεται στο εδάφιο (1) κατά δύο μήνες το μέγιστο μετά την εφαρμογή του μέτρου διάσωσης με ίδια μέσα.

(β) Όταν οι κανόνες της ΕΕ σχετικά με τις κρατικές ενισχύσεις προβλέπουν την κοινοποίηση της αναδιοργάνωσης, η αρχή εξυγίανσης μπορεί να παρατείνει την προθεσμία που αναφέρεται στο εδάφιο (1) κατά δύο μήνες το μέγιστο μετά την εφαρμογή του μέτρου διάσωσης με ίδια μέσα ή μέχρι την προθεσμία που ορίζεται από τους κανόνες της ΕΕ σχετικά με τις κρατικές ενισχύσεις, εφαρμόζοντας την προθεσμία που λήγει νωρίτερα.

(4)(α) Στο σχέδιο αναδιοργάνωσης παρουσιάζονται τα μέτρα που αποσκοπούν στην αποκατάσταση της μακροπρόθεσμης βιωσιμότητας του ιδρύματος ή του σχετικού προσώπου ή τμημάτων των εργασιών τους, εντός εύλογου χρονικού διαστήματος.

(β) Τα μέτρα που αναφέρονται στην παράγραφο (α) βασίζονται σε ρεαλιστικές παραδοχές όσον αφορά την οικονομική κατάσταση και τις συνθήκες στη χρηματοπιστωτική αγορά, στο πλαίσιο των οποίων θα λειτουργεί το ίδρυμα ή το σχετικό πρόσωπο.

(γ) Το σχέδιο αναδιοργάνωσης λαμβάνει υπόψη, μεταξύ άλλων, την παρούσα κατάσταση και τις μελλοντικές προοπτικές των χρηματοπιστωτικών αγορών, αντικατοπτρίζοντας εκτιμήσεις με βάση ευνοϊκές και δυσμενείς παραδοχές, συμπεριλαμβανομένου συνδυασμού γεγονότων που επιτρέπουν τον προσδιορισμό των κυριότερων ευάλωτων σημείων του ιδρύματος.

(δ) Οι παραδοχές συγκρίνονται με κατάλληλα κριτήρια αναφοράς για ολόκληρο τον τομέα.

(5) Το σχέδιο αναδιοργάνωσης περιλαμβάνει τουλάχιστον τα ακόλουθα στοιχεία:

(α) Λεπτομερή διάγνωση των παραγόντων και των προβλημάτων που προκάλεσαν την αφερεγγυότητα ή την ενδεχόμενη αφερεγγυότητα του ιδρύματος ή σχετικού προσώπου, και τις περιστάσεις που οδήγησαν στις δυσχέρειες αυτές·

(β) περιγραφή των μέτρων τα οποία πρόκειται να ληφθούν με σκοπό την αποκατάσταση της μακροπρόθεσμης βιωσιμότητας του ιδρύματος ή του σχετικού προσώπου·

(γ) χρονοδιάγραμμα εφαρμογής των εν λόγω μέτρων.

(6) Τα μέτρα που αποσκοπούν στην αποκατάσταση της μακροπρόθεσμης βιωσιμότητας του ιδρύματος ή σχετικού προσώπου δύνανται να περιλαμβάνουν -

(α) Την αναδιοργάνωση των εργασιών του ιδρύματος ή σχετικού προσώπου·

(β) τροποποιήσεις στα λειτουργικά συστήματα και στις εσωτερικές υποδομές του ιδρύματος·

(γ) την απόσυρσή του από ζημιογόνες δραστηριότητες·

(δ) την αναδιάρθρωση των υφιστάμενων εργασιών που μπορούν να καταστούν ανταγωνιστικές·

(ε) την πώληση περιουσιακών στοιχείων ή επιχειρηματικών τομέων.

(7)(α) Εντός ενός μηνός από την ημερομηνία υποβολής του σχεδίου αναδιοργάνωσης, η αρχή εξυγίανσης αξιολογεί την πιθανότητα, με την εφαρμογή του σχεδίου, να αποκατασταθεί η μακροπρόθεσμη βιωσιμότητα του ιδρύματος ή του σχετικού προσώπου.

(β) Η αξιολόγηση που πραγματοποιείται δυνάμει της παραγράφου (α) ολοκληρώνεται κατόπιν συμφωνίας με τη σχετική αρμόδια αρχή.

(γ) Σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης και η αρμόδια αρχή πειστούν ότι με το σχέδιο θα επιτευχθεί ο στόχος της αποκατάστασης της μακροπρόθεσμης βιωσιμότητας του ιδρύματος ή του σχετικού ιδρύματος, η αρχή εξυγίανσης εγκρίνει το σχέδιο.

(8) Σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης δεν πειστεί ότι με το σχέδιο αναδιοργάνωσης θα επιτευχθεί ο στόχος που αναφέρεται στο εδάφιο (7), σε συμφωνία με την αρμόδια αρχή, κοινοποιεί στο διοικητικό όργανο ή στο πρόσωπο ή τα πρόσωπα που διορίστηκαν σύμφωνα με το άρθρο 74(1) τα θέματα που την προβληματίζουν και απαιτεί τροποποίηση του σχεδίου, ούτως ώστε να αντιμετωπιστούν τα θέματα αυτά.

(9)(α) Εντός δύο (2) εβδομάδων από την ημερομηνία παραλαβής της κοινοποίησης που αναφέρεται στο εδάφιο (8), το διοικητικό όργανο ή το πρόσωπο ή τα πρόσωπα που διορίστηκαν σύμφωνα με το άρθρο 74(1) υποβάλλουν τροποποιημένο σχέδιο προς έγκριση από την αρχή εξυγίανσης.

(β) Η αρχή εξυγίανσης αξιολογεί το τροποποιημένο σχέδιο και, εντός μιας εβδομάδας, γνωστοποιεί στο διοικητικό όργανο ή στο πρόσωπο ή τα πρόσωπα που διορίστηκαν σύμφωνα με το άρθρο 74(1) κατά πόσο έχει πεισθεί ότι με το σχέδιο, όπως τροποποιήθηκε, αντιμετωπίζονται τα προβλήματα που του κοινοποίησε ή αν απαιτούνται περαιτέρω τροποποιήσεις.

(10) Το διοικητικό όργανο ή το πρόσωπο ή τα πρόσωπα που διορίστηκαν σύμφωνα με άρθρο 74(1) θέτουν σε εφαρμογή το σχέδιο αναδιοργάνωσης, όπως συμφωνήθηκε από την αρχή εξυγίανσης και την αρμόδια αρχή, και υποβάλλουν τουλάχιστον ανά εξάμηνο στην αρχή εξυγίανσης έκθεση σχετικά με την πρόοδο της εφαρμογής του σχεδίου.

(11) Το διοικητικό όργανο ή το πρόσωπο ή τα πρόσωπα που διορίστηκαν σύμφωνα με το άρθρο 74(1) αναθεωρούν το σχέδιο, εάν, κατά τη γνώμη της αρχής εξυγίανσης σε συμφωνία με την αρμόδια αρχή, αυτό είναι αναγκαίο για την επίτευξη του στόχου που καθορίζεται στο εδάφιο (4) του παρόντος άρθρου, και υποβάλλουν την κάθε αναθεώρηση προς έγκριση από την αρχή εξυγίανσης.

### Τμήμα 3 - Επικουρικές διατάξεις για την εφαρμογή του μέτρου διάσωσης με ίδια μέσα

Αποτέλεσμα της διάσωσης με ίδια μέσα.

**62.**-(1) Όταν η αρχή εξυγίανσης ασκεί εξουσία που αναφέρεται στο άρθρο 30(1) ή 65(1)(β)(ν) έως (ix), η μείωση της αξίας ή του οφειλόμενου ανεξόφλητου υπόλοιπου, η μετατροπή ή η ακύρωση παράγουν αποτελέσματα και είναι αμέσως δεσμευτικές για το ίδρυμα υπό εξυγίανση και τους θυγόμενους πιστωτές.

(2) Η αρχή εξυγίανσης δύνανται να ολοκληρώσει ή να ζητήσει να ολοκληρωθούν όλα τα διοικητικά και διαδικαστικά καθήκοντα που είναι αναγκαία για την αποτελεσματική άσκηση εξουσίας που αναφέρεται στο άρθρο 30(1) ή 65(1)(β)(ν) έως (ix), στα οποία συμπεριλαμβάνονται-

(α) Η τροποποίηση όλων των σχετικών μητρώων· και

- (β) η διαγραφή ή η απόσυρση από τη διαπραγμάτευση μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας ή χρεωστικών μέσων· και
- (γ) η εισαγωγή σε χρηματιστήριο αξιών ή η εισαγωγή προς διαπραγμάτευση νέων μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας· και
- (δ) η εκ νέου εισαγωγή σε χρηματιστήριο αξιών ή η εκ νέου εισαγωγή προς διαπραγμάτευση χρεωστικών μέσων που έχουν απομειωθεί, χωρίς την υποχρέωση έκδοσης ενημερωτικού σύμφωνα με τον περί Δημόσιας Προσφοράς και Ενημερωτικού Δελτίου Νόμο.

114(Ι) του 2005  
144(Ι) του 2012  
63(Ι) του 2013  
166(Ι) του 2014  
86(Ι) του 2015.

(3) Όταν μια αρχή εξυγίανσης απομειώνει μέχρι μηδενισμού την αξία, ή το οφειλόμενο ανεξόφλητο υπόλοιπο, μιας υποχρέωσης, μέσω της εξουσίας που αναφέρεται στο άρθρο 65(1)(β)(ν), η εν λόγω υποχρέωση και οι όποιες υποχρεώσεις ή απαιτήσεις προκύπτουν από αυτήν, που δεν είναι δεδουλευμένες κατά τη στιγμή που ασκείται η εξουσία, θεωρείται ότι έχουν εξοφληθεί για κάθε σκοπό, και δεν είναι αποδείξιμες σε τυχόν μεταγενέστερες διαδικασίες που αφορούν το ίδρυμα υπό εξυγίανση ή κάθε διάδοχη οντότητα σε οποιαδήποτε μεταγενέστερη εκκαθάριση.

(4) Όταν μια αρχή εξυγίανσης απομειώνει μερικώς, αλλά όχι εξ ολοκλήρου, την αξία ή το οφειλόμενο ανεξόφλητο υπόλοιπο μιας υποχρέωσης, μέσω της εξουσίας που αναφέρεται στο άρθρο 65(1)(β)(ν) -

(α) Η υποχρέωση εξοφλείται κατ' αναλογία του ποσού της απομείωσης· και

(β) το σχετικό μέσο ή συμφωνία που δημιούργησε την αρχική υποχρέωση εξακολουθεί να ισχύει ως προς την εναπομένουσα αξία, ή το οφειλόμενο ανεξόφλητο υπόλοιπο, μιας υποχρέωσης, με την επιφύλαξη ενδεχόμενης τροποποίησης του ύψους των πληρωτέων τόκων, προκειμένου να αντικατοπτρίζεται η μείωση της αρχικής αξίας, και οποιασδήποτε περαιτέρω τροποποίησης των όρων, την οποία δύναται να αποφασίσει η αρχή εξυγίανσης μέσω της εξουσίας που αναφέρεται στο άρθρο 65(1)(β)(x).

Άρση των  
διαδικαστικών  
εμποδίων στην  
διάσωση με ίδια  
μέσα.

**63.**-(1) Με την επιφύλαξη του άρθρου 65(1)(β)(ix), η αρχή εξυγίανσης, κατά περίπτωση, απαιτεί από τα ιδρύματα / ομίλους, να διατηρούν, ανά πάσα στιγμή, επαρκές ποσό του εγκεκριμένου μετοχικού κεφαλαίου ή άλλων μέσων κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, ούτως ώστε, σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης ασκήσει τις εξουσίες που αναφέρονται στο άρθρο 65(1)(β)(ν) και (vi) έναντι ιδρύματος ή σχετικού προσώπου ή κάποιας από τις θυγατρικές τους, το εν λόγω ίδρυμα ή σχετικό πρόσωπο να μην εμποδίζεται να εκδώσει επαρκή αριθμό νέων μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας προκειμένου να διασφαλίζεται ότι μπορεί να διενεργηθεί αποτελεσματικά η μετατροπή των υποχρεώσεων σε μετοχές ή άλλα μέσα ιδιοκτησίας.

(2)(α) Η αρχή εξυγίανσης κρίνει κατά πόσον είναι σκόπιμο να επιβάλει την απαίτηση που αναφέρεται στο εδάφιο (1) στην περίπτωση συγκεκριμένου ιδρύματος ή ομίλου, στο πλαίσιο της κατάρτισης και της διατήρησης του σχεδίου εξυγίανσης για το εν λόγω ίδρυμα ή όμιλο, έχοντας υπόψη, ιδίως, τις δράσεις εξυγίανσης που προβλέπονται στο σχέδιο αυτό.

(β) Σε περίπτωση που στο σχέδιο εξυγίανσης προβλέπεται η ενδεχόμενη εφαρμογή του μέτρου μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων σε μεταβατικό ίδρυμα, η αρχή εξυγίανσης εξακριβώνει αν το εγκεκριμένο μετοχικό κεφάλαιο ή άλλα μέσα κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 είναι επαρκή για την κάλυψη του αθροίσματος των ποσών που αναφέρονται στο άρθρο 56(3)(β) και (γ).

(3) Η μετατροπή των υποχρεώσεων σε μετοχές ή άλλα μέσα ιδιοκτησίας θεωρείται καθ' όλα έγκυρη πράξη και ισχύει έναντι τρίτων ανεξάρτητα από την ισχύ οποιουδήποτε περιορισμού που επιβάλλεται δυνάμει οποιουδήποτε όρου βάσει των ιδρυτικών εγγράφων ή του καταστατικού του ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένων των δικαιωμάτων προτίμησης των μετόχων ή των απαιτήσεων συγκατάθεσης των μετόχων σε αύξηση του κεφαλαίου.

Συμβατική  
αναγνώριση  
της διάσωσης  
με ίδια μέσα.

**64.**-(1)(α) Τα ιδρύματα και τα σχετικά πρόσωπα προβλέπουν συμβατική ρήτρα σύμφωνα με την οποία ο πιστωτής ή το μέρος της συμφωνίας που δημιουργεί την υποχρέωση αναγνωρίζει ότι η υποχρέωση ενδέχεται να αποτελέσει αντικείμενο άσκησης των εξουσιών απομείωσης και μετατροπής και συμφωνεί να δεσμεύεται από κάθε μείωση της αξίας ή του οφειλόμενου ανεξόφλητου υπολοίπου, μετατροπή ή ακύρωση, που πραγματοποιείται από μια αρχή εξυγίανσης κατά την άσκηση των εν λόγω εξουσιών, υπό την προϋπόθεση ότι η εν λόγω υποχρέωση -

- (i) Δεν εξαιρείται σύμφωνα με το άρθρο 54·
- (ii) δεν αποτελεί κατάθεση που αναφέρεται στο άρθρο 33Ο(2)(ε) του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου·
- (iii) διέπεται από νομοθεσία τρίτης χώρας· και
- (iv) εκδίδεται ή αναλαμβάνεται μετά την έναρξη ισχύος του παρόντος Νόμου.

(β) Η παράγραφος (α) δεν εφαρμόζεται στην περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης προσδιορίζει ότι οι υποχρεώσεις ή τα μέσα που αναφέρονται στην παράγραφο (α) δύνανται να υπόκεινται στις εξουσίες απομείωσης και μετατροπής που ασκεί η αρχή εξυγίανσης δυνάμει του δικαίου τρίτης χώρας ή δεσμευτικής συμφωνίας που συνήφθη με την εν λόγω τρίτη χώρα.

(γ) Η αρχή εξυγίανσης δύνανται να απαιτεί από τα ιδρύματα και τα σχετικά πρόσωπα να παρέχουν στις αρχές γνωμοδότηση σχετικά με τη εκτελεστικότητα και την αποτελεσματικότητα ρήτρας που αναφέρεται στην παράγραφο (α).

(2) Σε περίπτωση που ίδρυμα ή σχετικό πρόσωπο δεν συμπεριλάβει στις συμβατικές διατάξεις που διέπουν συγκεκριμένη υποχρέωση ρήτρα η οποία απαιτείται σύμφωνα με εδάφιο (1), η παράλειψη αυτή δεν εμποδίζει την αρχή εξυγίανσης να ασκεί τις εξουσίες απομείωσης και μετατροπής όσον αφορά την εν λόγω υποχρέωση.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ VI – ΕΞΟΥΣΙΕΣ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Γενικές  
εξουσίες.

**65.-(1)(α)** Η αρχή εξυγίανσης διαθέτει όλες τις αναγκαίες εξουσίες για να εφαρμόζει τα μέτρα εξυγίανσης σε ιδρύματα και σχετικά πρόσωπα που πληρούν τις ισχύουσες προϋποθέσεις εξυγίανσης.

(β) Ειδικότερα, η αρχή εξυγίανσης διαθέτει τις ακόλουθες εξουσίες εξυγίανσης, τις οποίες μπορεί να ασκεί μεμονωμένα ή σε συνδυασμό:

- (i) Να απαιτεί από κάθε πρόσωπο να παρέχει όλες τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες για την αρχή εξυγίανσης προκειμένου να αποφασίζει και να προετοιμάζει μια δράση εξυγίανσης, συμπεριλαμβανομένης της επικαιροποίησής τους και των συμπληρωματικών πληροφοριών που παρέχονται στα σχέδια εξυγίανσης, καθώς και να απαιτεί την παροχή πληροφοριών μέσω της διεξαγωγής επιτόπιων ελέγχων·
- (ii) να αποκτά τον έλεγχο ενός ιδρύματος υπό εξυγίανση και να ασκεί όλα τα δικαιώματα και τις εξουσίες που παρέχονται στους μετόχους, στους λοιπούς ιδιοκτήτες και στο διοικητικό όργανο του ιδρύματος υπό εξυγίανση·
- (iii) να μεταβιβάζει μετοχές ή άλλα μέσα ιδιοκτησίας που εκδίδονται από ένα ίδρυμα υπό εξυγίανση·
- (iv) να μεταβιβάζει σε άλλη οντότητα, με τη συγκατάθεση της εν λόγω οντότητας, δικαιώματα, περιουσιακά στοιχεία ή υποχρεώσεις ενός ιδρύματος υπό εξυγίανση·
- (v) να απομειώνει, μέχρι και μηδενισμού, την αξία ή το οφειλόμενο ανεξόφλητο υπόλοιπο των επιλέξιμων υποχρεώσεων ενός ιδρύματος υπό εξυγίανση·
- (vi) να μετατρέπει επιλέξιμες υποχρεώσεις ενός ιδρύματος υπό εξυγίανση σε κοινές μετοχές ή άλλα μέσα ιδιοκτησίας του εν λόγω ιδρύματος ή σχετικού προσώπου, ενός σχετικού μητρικού ιδρύματος ή ενός μεταβατικού ιδρύματος στο οποίο μεταβιβάζονται περιουσιακά στοιχεία, δικαιώματα ή υποχρεώσεις του ιδρύματος ή σχετικού προσώπου·
- (vii) να ακυρώνει χρεωστικά μέσα που έχουν εκδοθεί από ένα ίδρυμα υπό εξυγίανση, με εξαίρεση τις εξασφαλισμένες υποχρεώσεις που εμπίπτουν στο άρθρο 54(2)·
- (viii) να απομειώνει, μέχρι και μηδενισμού, την ονομαστική αξία μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας ενός ιδρύματος υπό εξυγίανση καθώς και να ακυρώνει τέτοιες μετοχές ή άλλα μέσα ιδιοκτησίας·
- (ix) να απαιτεί από ένα ίδρυμα υπό εξυγίανση ή από σχετικό μητρικό ίδρυμα να εκδώσει νέες μετοχές ή άλλα μέσα ιδιοκτησίας ή άλλα κεφαλαιακά μέσα, συμπεριλαμβανομένων των προνομιούχων μετοχών και των υπό αίρεση μετατρέψιμων μέσων·
- (x) να τροποποιεί ή να μεταβάλλει τη διάρκεια των χρεωστικών μέσων και άλλων επιλέξιμων υποχρεώσεων που εκδίδονται από ένα ίδρυμα υπό εξυγίανση ή να τροποποιεί το ύψος των πληρωτέων τόκων βάσει των εν λόγω μέσων και άλλων

επιλέξιμων υποχρεώσεων ή την ημερομηνία κατά την οποία οι τόκοι καθίστανται πληρωτέοι, μεταξύ άλλων αναστέλλοντας την πληρωμή για προσωρινό χρονικό διάστημα, με εξαίρεση τις εξασφαλισμένες υποχρεώσεις που εμπίπτουν στο άρθρο 54(2).

- (xi) να καταγγέλλει και να ρευστοποιεί χρηματοπιστωτικές συμβάσεις ή συμβάσεις παραγώγων στο πλαίσιο της εφαρμογής του άρθρου 58.
- (xii) να απομακρύνει ή να αντικαθιστά το διοικητικό όργανο και τα ανώτατα διοικητικά στελέχη ενός ιδρύματος υπό εξυγίανση.
- (xiii) να απαιτεί από την αρμόδια αρχή να αξιολογήσει εγκαίρως τον αποκτώντα ειδικής συμμετοχής, κατά παρέκκλιση από τα χρονικά όρια που τίθενται στον περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμο ή/και στον περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμο, κατά περίπτωση.

(2)(α) Η αρχή εξυγίανσης, όταν πρόκειται να εφαρμόσει τα μέτρα εξυγίανσης και να ασκήσει τις εξουσίες εξυγίανσης, δεν υπόκειται σε καμία από τις ακόλουθες απαιτήσεις δυνάμει γενικών διατάξεων, συμβατικών όρων ή άλλων διατάξεων:

- (i) Στην υποχρέωση να λάβει την έγκριση ή τη συγκατάθεση οποιουδήποτε άλλου προσώπου, ιδιωτικού ή δημόσιου, συμπεριλαμβανομένων των μετόχων ή των πιστωτών του ιδρύματος υπό εξυγίανση, με την επιφύλαξη του άρθρου 4(3).
- (ii) σε διαδικαστικές απαιτήσεις κοινοποίησης προς οποιοδήποτε πρόσωπο, συμπεριλαμβανομένης κάθε απαίτησης δημοσίευσης οποιασδήποτε κοινοποίησης ή ενημερωτικών δελτίων ή αρχειοθέτησης ή καταχώρισης οποιουδήποτε εγγράφου σε οποιαδήποτε άλλη αρχή, πριν από την άσκηση της εξουσίας εξυγίανσης.

(β) Η αρχή εξυγίανσης δύναται να ασκήσει τις εξουσίες που προβλέπονται στο παρόν άρθρο, ανεξάρτητα από κάθε περιορισμό ή απαίτηση για συγκατάθεση, όσον αφορά τη μεταβίβαση των εν λόγω χρηματοπιστωτικών μέσων, δικαιωμάτων, περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων, που μπορεί διαφορετικά να εφαρμοζόταν.

(γ) Η υποπαράγραφος (ii) της παραγράφου (α) εφαρμόζεται με την επιφύλαξη των απαιτήσεων του άρθρου 84 και των απαιτήσεων κοινοποίησης βάσει των κανόνων της ΕΕ σχετικά με τις κρατικές ενισχύσεις.

(3) Σε περίπτωση που κάποια από τις εξουσίες που αναφέρονται στο εδάφιο (1) δεν μπορεί να εφαρμοστεί σε καλυπτόμενο πρόσωπο λόγω της ειδικής νομικής μορφής του, η αρχή εξυγίανσης έχει στο μέτρο του δυνατού παρεμφερείς εξουσίες, μεταξύ άλλων και όσον αφορά τα αποτελέσματά τους.

(4) Σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης ασκεί τις εξουσίες που προβλέπονται στο εδάφιο (3), ισχύουν για τα επηρεαζόμενα πρόσωπα, συμπεριλαμβανομένων των μετόχων, των πιστωτών και των αντισυμβαλλομένων, οι διασφαλίσεις που προβλέπονται στο παρόντα Νόμο ή άλλες διασφαλίσεις που έχουν ισοδύναμο αποτέλεσμα.

Επικουρικές  
εξουσίες.

**66.**-(1) Κατά την άσκηση εξουσίας εξυγίανσης, η αρχή εξυγίανσης δύναται -

- (α) Με την επιφύλαξη του άρθρου 80, να μεριμνά ώστε η μεταβίβαση να πραγματοποιείται απαλλαγμένη από κάθε υποχρέωση ή επιβάρυνση επί των μεταβιβαζόμενων χρηματοπιστωτικών μέσων, δικαιωμάτων, περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων για τον σκοπό αυτό, οποιοδήποτε δικαίωμα αποζημίωσης βάσει του παρόντος Νόμου δεν θεωρείται υποχρέωση ή επιβάρυνση και
- (β) να αίρει τα δικαιώματα περαιτέρω απόκτησης μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας και
- (γ) να απαιτεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς να διασφαλίζει την διακοπή ή την αναστολή της αποδοχής προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά ή την εισαγωγή χρηματοπιστωτικών μέσων σε χρηματιστήριο αξιών, σύμφωνα με τον περί Δημόσιας Προσφοράς και Ενημερωτικού Δελτίου Νόμο και
- (δ) να προβλέπει τη μεταχείριση του αποδέκτη σαν να ήταν το υπό εξυγίανση ίδρυμα για τους σκοπούς οποιωνδήποτε δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων, ή ενεργειών στις οποίες έχει προβεί το υπό εξυγίανση ίδρυμα, συμπεριλαμβανομένων, σύμφωνα με τα άρθρα 46, 48 και 50, των δικαιωμάτων ή των υποχρεώσεων που αφορούν τη συμμετοχή σε υποδομές αγοράς.
- (ε) να απαιτεί από το υπό εξυγίανση ίδρυμα ή τον αποδέκτη να παρέχει αμοιβαία πληροφορίες και συνδρομή και

(στ) να ακυρώνει ή να τροποποιεί τις ρήτρες μιας σύμβασης στην οποία είναι μέρος το υπό εξυγίανση ίδρυμα ή να το υποκαθιστά με έναν αποδέκτη ως συμβαλλόμενο μέρος.

(2) Η αρχή εξυγίανσης ασκεί τις εξουσίες που καθορίζονται στο εδάφιο (1) όταν κρίνει ότι ενδέκνυνται για να διασφαλιστεί η αποτελεσματικότητα μιας δράσης ή να επιτευχθεί ένας ή περισσότεροι στόχοι εξυγίανσης.

(3) Κατά την άσκηση μιας εξουσίας εξυγίανσης, η αρχή εξυγίανσης δύναται να προβλέπει τη συνέχιση αναγκαιών για την εξασφάλιση της συνέχειας ρυθμίσεων προκειμένου να διασφαλιστεί η αποτελεσματικότητα της δράσης εξυγίανσης και ότι ο αποκτών είναι σε θέση να ασκήσει τις δραστηριότητες που του μεταβιβάστηκαν, περιλαμβανομένων-

(α) Της συνέχισης συμβάσεων τις οποίες έχει συνάψει το ίδρυμα υπό εξυγίανση, ούτως ώστε ο αποδέκτης να αναλάβει τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις του υπό εξυγίανση ιδρύματος που αφορούν κάθε χρηματοπιστωτικό μέσο, δικαίωμα, περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση που έχει μεταβιβαστεί, και να υποκαθιστά το ίδρυμα υπό εξυγίανση, είτε ρητά είτε σιωπηρά, σε όλα τα σχετικά έγγραφα των συμβάσεων·

(β) της υποκατάστασης του υπό εξυγίανση ιδρύματος από τον αποδέκτη σε κάθε δικαστική διαδικασία που αφορά κάθε χρηματοπιστωτικό μέσο, δικαίωμα, περιουσιακό στοιχείο ή υποχρέωση που έχει μεταβιβαστεί.

(4) Οι εξουσίες που προβλέπονται στην παράγραφο (δ) του εδαφίου (1) και στην παράγραφο (β) του εδαφίου (3) δεν επηρεάζουν τα εξής:

(α) Το δικαίωμα ενός εργαζόμενου του υπό εξυγίανση ιδρύματος να καταγγείλει μια σύμβαση εργασίας·

(β) με την επιφύλαξη των άρθρων 71, 72 και 73, κάθε δικαίωμα ενός αντισυμβαλλόμενου μέρους μιας σύμβασης να ασκήσει δικαιώματά του βάσει της σύμβασης, συμπεριλαμβανομένου του δικαιώματος να την καταγγείλει, εφόσον το δικαιούται, σύμφωνα με τους όρους της σύμβασης, λόγω πράξης ή παράλειψης από το υπό εξυγίανση ίδρυμα, πριν από τη σχετική μεταβίβαση, ή από τον αποδέκτη, μετά τη σχετική μεταβίβαση.

Εξουσία  
απαίτησης  
παροχής  
υπηρεσιών και  
εγκαταστάσεων.

**67.**-(1)(α) Η αρχή εξυγίανσης δύναται να απαιτεί από ένα υπό εξυγίανση ίδρυμα, ή από οποιαδήποτε οντότητα του ομίλου του, να παρέχει τις υπηρεσίες ή τις υποδομές που είναι αναγκαίες προκειμένου ο αποδέκτης να είναι σε θέση να ασκεί όντως τις εργασίες που του μεταβιβάστηκαν.

(β) Η παράγραφος (α) εφαρμόζεται και στην περίπτωση που το υπό εξυγίανση ίδρυμα ή η σχετική οντότητα του ομίλου υπόκειται ήδη σε κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας.

(2) Η αρχή εξυγίανσης δύναται να επιβάλλει την τήρηση υποχρεώσεων που έχουν επιβληθεί, σύμφωνα με το εδάφιο (1), από αρχές εξυγίανσης κρατών μελών, σε οντότητες ομίλου εγκατεστημένες στη Δημοκρατία.

(3) Οι υπηρεσίες και οι υποδομές που αναφέρονται στα εδάφια (1) και (2) είναι μόνο λειτουργικές, και δεν περιλαμβάνουν καμία μορφή οικονομικής στήριξης.

(4) Οι παρεχόμενες σύμφωνα με τα εδάφια (1) και (2) υπηρεσίες και υποδομές παρέχονται υπό τους ακόλουθους όρους:

(α) Σε περίπτωση που οι υπηρεσίες και οι υποδομές παρασχέθηκαν στο υπό εξυγίανση ίδρυμα στο πλαίσιο συμφωνίας αμέσως πριν από την ανάληψη της δράσης εξυγίανσης, υπό τους ίδιους όρους καθ' όλη τη διάρκεια της συμφωνίας·

(β) σε περίπτωση που δεν υφίσταται συμφωνία ή που η συμφωνία έχει λήξει, υπό εύλογους όρους.

Εφαρμογή  
μέτρων  
εξυγίανσης από  
αρχές  
εξυγίανσης  
κρατών μελών.

**68.**-(1) Μεταβίβαση από αρχή εξυγίανσης κράτους μέλους μετοχών, άλλων μέσων ιδιοκτησίας ή δικαιωμάτων, περιουσιακών στοιχείων ή υποχρεώσεων στη Δημοκρατία ή που υπόκεινται στο δικαίωμα της Δημοκρατίας από εκείνο της αρχής εξυγίανσης, θεωρείται καθ' όλα έγκυρη πράξη και ισχύει έναντι των μετόχων, πιστωτών και τρίτων μερών ανεξαρτήτως οποιουδήποτε περιορισμού που επιβάλλεται δυνάμει νομοθετικών διατάξεων ή όρων σύμβασης ή με οποιονδήποτε άλλο τρόπο περιλαμβανομένης της συμμόρφωσης με νομικές διαδικασίες που διαφορετικά θα εφαρμόζονταν δυνάμει, μεταξύ άλλων, του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου ή του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου ή του περί Εταιρειών Νόμου ή του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου ή του περί Δημοσίων Προτάσεων Εξαγοράς Νόμου.



(2) Η αρχή εξυγίανσης κράτους μέλους που έχει πραγματοποιήσει ή σκοπεύει να πραγματοποιήσει τη μεταβίβαση, λαμβάνει κάθε εύλογη συνδρομή από την αρχή εξυγίανσης ή άλλη δημόσια αρχή προκειμένου να διασφαλιστεί ότι η μεταβίβαση των μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας ή περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων στον αποκτώντα είναι σύμφωνη με το κυπριακό δίκαιο.

(3) Οι μέτοχοι, οι πιστωτές και τα τρίτα μέρη που θίγονται από τη μεταβίβαση μετοχών, άλλων μέσων ιδιοκτησίας, περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων που αναφέρονται στο εδάφιο (1) δεν δικαιούνται να εμποδίζουν, να αμφισβητούν ή να ματαιώνουν με την άσκηση ένδικων μέσων τη μεταβίβαση αυτών βάσει διάταξης του κυπριακού δικαίου.

(4) Όταν αρχή εξυγίανσης κράτους μέλους ασκεί τις εξουσίες απομείωσης και μετατροπής, και οι επιλέξιμες υποχρεώσεις του ιδρύματος υπό εξυγίανση περιλαμβάνουν -

(α) Υποχρεώσεις που διέπονται από το κυπριακό δίκαιο, και

(β) υποχρεώσεις προς πιστωτές στη Δημοκρατία,

η μείωση της αξίας των εν λόγω υποχρεώσεων ή η μετατροπή τους θεωρείται καθ' όλα έγκυρη πράξη και ισχύει έναντι τρίτων ανεξαρτήτως οποιουδήποτε περιορισμού που επιβάλλεται δυνάμει νομοθετικών διατάξεων ή όρων σύμβασης ή με οποιονδήποτε άλλο τρόπο περιλαμβανομένης της συμμόρφωσης με νομικές διαδικασίες που διαφορετικά θα εφαρμόζονταν δυνάμει, μεταξύ άλλων, του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου ή του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου ή του περί Εταιρειών Νόμου ή του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου ή του περί Δημοσίων Προτάσεων Εξαγοράς Νόμου.

(5) Οι πιστωτές που θίγονται από την άσκηση των εξουσιών απομείωσης και μετατροπής που αναφέρονται στο εδάφιο (4) δεν δικαιούνται να αμφισβητούν, ασκώντας ένδικα μέσα, τη μείωση της υποχρέωσης ή τη μετατροπή της, κατά περίπτωση, βάσει διάταξης του κυπριακού δικαίου.

(6) Το παρόν άρθρο δεν θίγει -

(α) Το δικαίωμα των μετόχων, των πιστωτών και των τρίτων μερών για αμφισβήτηση πράξεων και αποκατάσταση σύμφωνα με άρθρο 86, ως προς τη μεταβίβαση μετοχών, άλλων μέσων ιδιοκτησίας, περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων, που αναφέρονται στο εδάφιο (1) του παρόντος άρθρου· και

(β) το δικαίωμα των πιστωτών για αμφισβήτηση πράξεων και αποκατάσταση σύμφωνα με άρθρο 86, ως προς τη μείωση της αξίας ή τη μετατροπή υποχρέωσης που καλύπτεται από την παράγραφο (α) ή (β) του εδαφίου (4) του παρόντος άρθρου· και

(γ) τις διασφαλίσεις για τις εν μέρει μεταβιβάσεις, όπως αναφέρονται στο Κεφάλαιο VII του παρόντος Μέρους, όσον αφορά περιουσιακά στοιχεία, δικαιώματα ή υποχρεώσεις, που αναφέρονται στο εδάφιο (1) του παρόντος άρθρου.

Εξουσία όσον αφορά τα περιουσιακά στοιχεία, τα δικαιώματα, τις υποχρεώσεις, τις μετοχές και άλλα μέσα ιδιοκτησίας που βρίσκονται σε τρίτες χώρες.

**69.**-(1) Σε περιπτώσεις που η δράση εξυγίανσης συνεπάγεται ενέργειες όσον αφορά περιουσιακά στοιχεία που βρίσκονται σε τρίτη χώρα ή μετοχές, άλλα μέσα ιδιοκτησίας, δικαιώματα ή υποχρεώσεις που διέπονται από το δίκαιο τρίτης χώρας, η αρχή εξυγίανσης δύναται να απαιτεί -

(α) Από τον διαχειριστή, τον παραλήπτη ή κάθε άλλο πρόσωπο που ασκεί τον έλεγχο του υπό εξυγίανση ιδρύματος και από τον αποδέκτη να λαμβάνουν όλα τα αναγκαία μέτρα ώστε να διασφαλίσουν ότι η μεταβίβαση, η απομείωση, η μετατροπή ή η δράση παράγει έννομα αποτελέσματα·

(β) από τον διαχειριστή, τον παραλήπτη ή κάθε άλλο πρόσωπο που ασκεί τον έλεγχο του υπό εξυγίανση ιδρύματος να διακρατεί τις μετοχές, άλλα μέσα ιδιοκτησίας, τα περιουσιακά στοιχεία ή τα δικαιώματα ή να εξοφλεί τις υποχρεώσεις εξ ονόματος του αποδέκτη μέχρις ότου η μεταβίβαση, η απομείωση, η μετατροπή ή η δράση παραγάγει έννομα αποτελέσματα·

- (γ) τα εύλογα έξοδα του αποκτώντα, τα οποία προκύπτουν κανονικά κατά την εκτέλεση οποιασδήποτε απαιτούμενης ενέργειας βάσει των παραγράφων (α) και (β), να καλύπτονται με κάποιον από τους τρόπους που καθορίζονται στο άρθρο 45(7).

(2) Η αρχή εξυγίανσης δεν προβαίνει στη μεταβίβαση, απομείωση, μετατροπή ή δράση εξυγίανσης σύμφωνα με την παράγραφο (α) του εδαφίου (1) όταν εκτιμά ότι είναι εξαιρετικά απίθανο να παραγάγουν έννομα αποτελέσματα σε σχέση με περιουσιακά στοιχεία που βρίσκονται σε τρίτη χώρα ή σε σχέση με μετοχές, άλλα μέσα ιδιοκτησίας, δικαιώματα ή υποχρεώσεις που διέπονται από δικαίο τρίτης χώρας, μολονότι ελήφθησαν όλα τα αναγκαία μέτρα από τον διαχειριστή, παραλήπτη ή άλλο πρόσωπο που ασκεί τον έλεγχο του υπό εξυγίανση ιδρύματος.

Αποκλεισμός  
ορισμένων  
συμβατικών  
ρητρών στην  
έγκαιρη  
παρέμβαση και  
εξυγίανση.

**70.-(1)(α)** Οποιοδήποτε μέτρο πρόληψης κρίσεων ή μέτρο διαχείρισης κρίσεων που λαμβάνεται σχετικά με καλυπτόμενο πρόσωπο, ή που περιλαμβάνει την επέλευση οποιουδήποτε γεγονότος άμεσα συνδεδεμένου με την εφαρμογή αυτού του μέτρου, δεν θεωρείται αφ' εαυτού, σε πλαίσιο σύμβασης που συνάπτει η οντότητα, ότι συνιστά γεγονός που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση κατά την έννοια του περί Παροχής Χρηματοοικονομικής Εξασφάλισης Νόμου, υπό τον όρο ότι εξακολουθούν να τηρούνται οι ουσιαστικές υποχρεώσεις δυνάμει της σύμβασης, μεταξύ των οποίων οι υποχρεώσεις πληρωμής και παράδοσης και η παροχή εξασφάλισης.

(β) Επιπρόσθετα από τα προβλεπόμενα στην παράγραφο (α), το μέτρο πρόληψης κρίσεων ή μέτρο διαχείρισης κρίσεων δεν θεωρείται αφ' εαυτού ότι συνιστά γεγονός που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση ή ως διαδικασία αφερεγγυότητας στο πλαίσιο σύμβασης που συνάφθηκε από-

- (i) Θυγατρική, της οποίας οι απορρέουσες υποχρεώσεις τελούν υπό την εγγύηση ή κατ' άλλο τρόπο στήριξη της μητρικής επιχείρησης· ή
- (ii) οποιαδήποτε οντότητα ομίλου και η σύμβαση περιλαμβάνει ρήτρες καταγγελίας λόγω διασταυρούμενης αθέτησης υποχρέωσης.

(2) Εάν οι διαδικασίες εξυγίανσης σε τρίτη χώρα αναγνωρίζονται σύμφωνα με το άρθρο 98 ή εάν λάβει τέτοια απόφαση η αρχή εξυγίανσης, οι διαδικασίες αυτές αποτελούν, για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, μέτρο διαχείρισης κρίσεων.

(3) Υπό τον όρο ότι εξακολουθούν να τηρούνται οι ουσιαστικές υποχρεώσεις δυνάμει της σύμβασης, μεταξύ των οποίων οι υποχρεώσεις πληρωμής και παράδοσης και η παροχή εξασφάλισης, κάθε μέτρο πρόληψης κρίσεων ή μέτρο διαχείρισης κρίσεων, συμπεριλαμβανομένης της επέλευσης οποιουδήποτε γεγονότος άμεσα συνδεδεμένου με την εφαρμογή τέτοιου μέτρου, δεν παρέχει αφ' εαυτού σε κανέναν τη δυνατότητα -

- (α) Να ασκεί οποιοδήποτε δικαίωμα καταγγελίας, αναστολής, συμψηφισμού ή αλληλοσυμψηφισμού, μεταξύ άλλων και σχετικά με σύμβαση την οποία έχει συνάψει -
  - (i) Θυγατρική, και οι υποχρεώσεις που απορρέουν από τη σύμβαση τελούν υπό την εγγύηση ή κατ' άλλο τρόπο στήριξη από οποιοδήποτε οντότητα του ομίλου,
  - (ii) οποιαδήποτε οντότητα ομίλου, και η σύμβαση περιλαμβάνει ρήτρες καταγγελίας λόγω διασταυρούμενης αθέτησης υποχρέωσης·
- (β) να αποκτά κατοχή, να ασκεί έλεγχο ή να επιβάλλει οποιαδήποτε εξασφάλιση επί περιουσιακού στοιχείου του ιδρύματος ή σχετικού προσώπου ή οποιαδήποτε οντότητα ομίλου σε σχέση με σύμβαση που περιλαμβάνει ρήτρες καταγγελίας λόγω διασταυρούμενης αθέτησης υποχρέωσης·
- (γ) να θίγει οποιαδήποτε συμβατικά δικαιώματα του ιδρύματος ή του σχετικού προσώπου ή οποιαδήποτε οντότητα ομίλου σε σχέση με σύμβαση που περιλαμβάνει ρήτρες καταγγελίας λόγω διασταυρούμενης αθέτησης υποχρέωσης.

(4) Το παρόν άρθρο δεν θίγει το δικαίωμα προσώπου να αναλάβει δράση που αναφέρεται στο εδάφιο (2), σε περίπτωση που το δικαίωμα αυτό απορρέει από γεγονός διάφορο από το μέτρο πρόληψης κρίσεων, το μέτρο διαχείρισης κρίσεων ή οποιοδήποτε γεγονός άμεσα συνδεδεμένο με την εφαρμογή τέτοιου μέτρου.

(5) Αναστολή ή περιορισμός σύμφωνα με το άρθρο 71, 72 ή 73 δεν συνιστά αθέτηση συμβατικής υποχρέωσης για τους σκοπούς των εδαφίων (1) και (2) του παρόντος άρθρου.

(6) Οι διατάξεις που περιλαμβάνονται στο παρόν άρθρο αποτελούν υπερσχύουσες διατάξεις αναγκαστικού δικαίου κατά την έννοια του Άρθρου 9 του Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 593/2008.

Εξουσία αναστολής ορισμένων υποχρεώσεων.

**71.**-(1) Η αρχή εξυγίανσης δύναται να αναστέλλει οποιεσδήποτε υποχρεώσεις πληρωμής ή παράδοσης απορρέουν από σύμβαση στην οποία είναι συμβαλλόμενο μέρος ίδρυμα υπό εξυγίανση από τη δημοσίευση της κοινοποίησης αναστολής, σύμφωνα με το άρθρο 84(4), έως τα μεσάνυχτα της εργάσιμης ημέρας που έπεται της δημοσίευσης.

(2) Σε περίπτωση που μια υποχρέωση πληρωμής ή παράδοσης θα καθίστατο απαιτητή εντός της περιόδου αναστολής, η πληρωμή ή η παράδοση καθίσταται απαιτητή αμέσως μετά τη λήξη της περιόδου αναστολής.

(3) Εάν οι συμβατικές υποχρεώσεις πληρωμής ή παράδοσης ιδρύματος υπό εξυγίανση αναστέλλονται σύμφωνα με το εδάφιο (1), οι υποχρεώσεις πληρωμής ή παράδοσης των αντισυμβαλλομένων του εν λόγω ιδρύματος στο πλαίσιο της σύμβασης αυτής αναστέλλονται για το ίδιο χρονικό διάστημα.

(4) Η αναστολή που προβλέπεται στο εδάφιο (1) δεν εφαρμόζεται σε -

(α) Επιλέξιμες καταθέσεις· και

(β) υποχρεώσεις πληρωμής και παράδοσης έναντι συστημάτων ή διαχειριστών συστημάτων κατά την έννοια του άρθρου 2(1) του περί του Αμετάκλητου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων Νόμου, κεντρικών αντισυμβαλλομένων και κεντρικών τραπεζών·

(γ) επιλέξιμες απαιτήσεις για τον σκοπό της Οδηγίας της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για τη Συνέχιση της Λειτουργίας και τη Λειτουργία του Ταμείου Αποζημίωσης Επενδυτών ΕΠΕΥ και των περί της Ίδρυσης και Λειτουργίας Ταμείου Αποζημίωσης Επενδυτών Πελατών Τραπεζών Κανονισμών του 2004 έως 2007.

(5) Κατά την άσκηση εξουσίας δυνάμει του παρόντος άρθρου, η αρχή εξυγίανσης λαμβάνει υπόψη τον αντίκτυπο που ενδέχεται να έχει η άσκηση της εξουσίας αυτής στην εύρυθμη λειτουργία των χρηματοπιστωτικών αγορών.

Εξουσία περιορισμού της αναγκαστικής εκτέλεσης συμφωνιών παροχής ασφάλειας.

**72.**-(1) Η αρχή εξυγίανσης δύναται να περιορίζει το δικαίωμα των εξασφαλισμένων πιστωτών ενός υπό εξυγίανση ιδρύματος να προβαίνουν σε αναγκαστική εκτέλεση συμφωνιών παροχής εξασφάλισης όσον αφορά οποιαδήποτε περιουσιακά στοιχεία του εν λόγω υπό εξυγίανση ιδρύματος από τη στιγμή της δημοσίευσης της κοινοποίησης περιορισμού, σύμφωνα με το άρθρο 84(4), έως τα μεσάνυχτα της εργάσιμης ημέρας που έπεται της δημοσίευσης.

(2) Η αρχή εξυγίανσης δεν ασκεί την εξουσία που προβλέπεται στο εδάφιο (1) όσον αφορά συμφωνία παροχής εξασφάλισης έναντι συστημάτων ή διαχειριστών συστημάτων κατά την έννοια του άρθρου 2(1) του περί του Αμετάκλητου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων Νόμου, κεντρικών αντισυμβαλλομένων και κεντρικών τραπεζών όσον αφορά περιουσιακά στοιχεία που έχουν ενεχυριαστεί ως περιθώριο ή εξασφάλιση από το ίδρυμα υπό εξυγίανση.

(3) Στις περιπτώσεις στις οποίες εφαρμόζεται το άρθρο 82, η αρχή εξυγίανσης μεριμνά ώστε οι τυχόν περιορισμοί που επιβάλλονται δυνάμει της εξουσίας που προβλέπεται στο εδάφιο (1) του παρόντος άρθρου να εφαρμόζονται με συνέπεια για όλες τις οντότητες ομίλου έναντι των οποίων αναλαμβάνεται δράση εξυγίανσης.

(4) Κατά την άσκηση εξουσίας δυνάμει του παρόντος άρθρου, η αρχή εξυγίανσης λαμβάνει υπόψη τον αντίκτυπο που ενδέχεται να έχει η άσκηση της εξουσίας αυτής στην εύρυθμη λειτουργία των χρηματοπιστωτικών αγορών.

Εξουσία αναστολής των δικαιωμάτων καταγγελίας.

**73.**-(1) Η αρχή εξυγίανσης δύναται να αναστέλλει τα δικαιώματα καταγγελίας οποιουδήποτε αντισυμβαλλόμενου μέρους του υπό εξυγίανση ιδρύματος, από τη στιγμή της δημοσίευσης της κοινοποίησης περιορισμού, σύμφωνα με το άρθρο 84(4), έως τα μεσάνυχτα της εργάσιμης ημέρας που έπεται της δημοσίευσης, υπό τον όρο ότι εξακολουθούν να τηρούνται οι υποχρεώσεις πληρωμής και παράδοσης καθώς και η παροχή εξασφάλισης.

(2) Η αρχή εξυγίανσης δύναται να αναστέλλει τα δικαιώματα καταγγελίας οποιουδήποτε αντισυμβαλλόμενου μέρους θυγατρικής ιδρύματος υπό εξυγίανση εφόσον -

- (α) Οι υποχρεώσεις βάσει της εν λόγω σύμβασης είναι εγγυημένες ή με άλλον τρόπο υποστηριζόμενες από το ίδρυμα υπό εξυγίανση και
- (β) τα δικαιώματα καταγγελίας βάσει της εν λόγω σύμβασης στηρίζονται μόνον στην αφερεγγυότητα ή τη χρηματοοικονομική κατάσταση του ιδρύματος υπό εξυγίανση και
- (γ) σε περίπτωση που έχει ασκηθεί ή ενδέχεται να ασκηθεί εξουσία μεταβίβασης σε σχέση με το υπό εξυγίανση ίδρυμα-
  - (i) είτε όλα τα περιουσιακά στοιχεία και οι υποχρεώσεις της θυγατρικής που σχετίζεται με την εν λόγω σύμβαση έχουν μεταβιβαστεί ή ενδέχεται να μεταβιβαστούν και να αναληφθούν από τον αποδέκτη,
  - (ii) είτε η αρχή εξυγίανσης παρέχει με οποιονδήποτε άλλον τρόπο επαρκή προστασία για αυτές τις υποχρεώσεις:

Νοείται ότι, η αναστολή ισχύει από τη δημοσίευση της κοινοποίησης, σύμφωνα με το άρθρο 83(4), έως τα μεσάνυχτα της εργάσιμης ημέρας που έπεται της δημοσίευσης.

(3) Καμία αναστολή δυνάμει των εδαφίων (1) ή (2) δεν εφαρμόζεται έναντι συστημάτων ή διαχειριστών συστημάτων κατά την έννοια του άρθρου 2(1) του περί του Αμετάκλητου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων Νόμου, κεντρικών αντισυμβαλλομένων ή κεντρικών τραπεζών.

(4) Πρόσωπο δύναται να ασκήσει δικαίωμα καταγγελίας στο πλαίσιο σύμβασης πριν από το τέλος της περιόδου που αναφέρεται στο εδάφιο (1) ή (2), εάν το πρόσωπο αυτό λάβει κοινοποίηση από την αρχή εξυγίανσης ότι τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που καλύπτονται από τη σύμβαση -

- (α) Δεν μεταβιβάζονται σε άλλη οντότητα· ή
  - (β) δεν υφίστανται απομείωση ή μετατροπή στο πλαίσιο εφαρμογής του μέτρου διάσωσης με ίδια μέσα σύμφωνα με το άρθρο 53(1)(α).
- (5) Σε περίπτωση που αρχή εξυγίανσης ασκεί την εξουσία που προβλέπεται στο εδάφιο (1) ή (2) για να αναστείλει δικαιώματα καταγγελίας και σε περίπτωση που δεν έχει επιδοθεί κοινοποίηση σύμφωνα με το εδάφιο (4), τα δικαιώματα αυτά δύνανται να ασκηθούν από τη λήξη της περιόδου αναστολής, με την επιφύλαξη του άρθρου 70, ως εξής:
- (α) Εάν τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που καλύπτονται από τη σύμβαση έχουν μεταβιβαστεί σε άλλη οντότητα, ένας αντισυμβαλλόμενος μπορεί να ασκήσει δικαιώματα καταγγελίας, σύμφωνα με τους όρους της εν λόγω σύμβασης, μόνο σε περίπτωση επέλευσης οποιουδήποτε συνεχιζόμενου ή μεταγενέστερου γεγονότος που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση εκ μέρους της αποδέκτριας οντότητας·
  - (β) εάν τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που καλύπτονται από τη σύμβαση παραμένουν στο ίδρυμα υπό εξυγίανση, και η αρχή εξυγίανσης δεν έχει εφαρμόσει το μέτρο διάσωσης με ίδια μέσα σύμφωνα με το άρθρο 53(1)(α) στην εν λόγω σύμβαση, ένας αντισυμβαλλόμενος δύναται να ασκήσει τα δικαιώματα καταγγελίας σύμφωνα με τους όρους της εν λόγω σύμβασης κατά τη λήξη της περιόδου αναστολής σύμφωνα με το εδάφιο (1) του παρόντος άρθρου.

(6) Κατά την άσκηση εξουσίας δυνάμει του παρόντος άρθρου, η αρχή εξυγίανσης λαμβάνει υπόψη τον αντίκτυπο που ενδέχεται να έχει η άσκηση της εξουσίας αυτής στην εύρυθμη λειτουργία των χρηματοπιστωτικών αγορών.

(7)(α) Η αρχή εξυγίανσης δύναται να απαιτεί από ένα ίδρυμα ή σχετικό πρόσωπο να διατηρεί λεπτομερή αρχεία των χρηματοπιστωτικών συμβάσεων.

(β) Κατόπιν αιτήματος της αρχής εξυγίανσης, το αρχείο καταγραφής συναλλαγών θέτει τις αναγκαίες πληροφορίες στη διάθεση της αρχής εξυγίανσης, προκειμένου να έχει τη δυνατότητα να εκπληρώσει τις αντίστοιχες υποχρεώσεις και καθήκοντά της σύμφωνα με το Άρθρο 81 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012.

Άσκηση των  
εξουσιών  
εξυγίανσης.

**74.-(1)(α)** Προκειμένου να αναλάβει δράση εξυγίανσης, η αρχή εξυγίανσης μεριμνά ώστε είναι σε θέση να ασκεί τον έλεγχο του ιδρύματος υπό εξυγίανση, ούτως ώστε -

- (i) Να διευθύνει και να ασκεί τις εργασίες και τις υπηρεσίες του υπό εξυγίανση ιδρύματος με όλες τις εξουσίες των μετόχων του και του διοικητικού οργάνου· και
- (ii) να διαχειρίζεται και να διαθέτει τα περιουσιακά στοιχεία και την περιουσία του ιδρύματος υπό εξυγίανση.

(β) Ο έλεγχος που προβλέπεται στην παράγραφο (α) δύναται να ασκείται άμεσα από την αρχή εξυγίανσης ή έμμεσα μέσω προσώπου ή προσώπων που διορίζονται από την αρχή εξυγίανσης.

(γ) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις οποιουδήποτε άλλου νόμου, τα δικαιώματα ψήφου που αντιστοιχούν σε μετοχές ή άλλα μέσα ιδιοκτησίας του υπό εξυγίανση ιδρύματος δεν δύνανται να ασκηθούν κατά τη διάρκεια της περιόδου εξυγίανσης.

(2) Η αρχή εξυγίανσης δύναται να αναλαμβάνει δράση εξυγίανσης χωρίς να ασκεί έλεγχο στο ίδρυμα υπό εξυγίανση.

(3) Η αρχή εξυγίανσης αποφασίζει σε κάθε συγκεκριμένη περίπτωση κατά πόσον είναι σκόπιμο να εφαρμόσει τη δράση εξυγίανσης με τα μέσα που καθορίζονται στο εδάφιο (1) ή (2), έχοντας υπόψη τους στόχους της εξυγίανσης και τις γενικές αρχές που διέπουν την εξυγίανση, τις ειδικές περιστάσεις του συγκεκριμένου υπό εξυγίανση ιδρύματος και την ανάγκη να διευκολύνεται η αποτελεσματική εξυγίανση διασυννοριακών ομίλων.

(4) Η αρχή εξυγίανσης δεν φέρει ευθύνη δυνάμει του εταιρικού ή πτωχευτικού δικαίου.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ VII – ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ

Μεταχείριση των μετόχων και των πιστωτών σε περίπτωση εν μέρει μεταβιβάσεων ή εφαρμογής του μέτρου διάσωσης με ίδια μέσα.

**75.** Εφόσον έχουν εφαρμοστεί ένα ή περισσότερα μέτρα εξυγίανσης και, ιδίως, για τους σκοπούς του άρθρου 77, εφαρμόζονται τα εξής:

- (α) Εκτός των περιπτώσεων όπου εφαρμόζεται η παράγραφος (β), σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης μεταβιβάζει μόνον εν μέρει τα δικαιώματα, περιουσιακά στοιχεία και υποχρεώσεις του ιδρύματος υπό εξυγίανση, οι μέτοχοι και οι πιστωτές εκείνοι των οποίων οι απαιτήσεις δεν έχουν μεταβιβαστεί, λαμβάνουν προς ικανοποίηση των απαιτήσεών τους τουλάχιστον όσα θα είχαν λάβει εάν το ίδρυμα υπό εξυγίανση είχε εκκαθαριστεί υπό κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας τη στιγμή κατά την οποία ελήφθη η απόφαση που αναφέρεται στο άρθρο 83·
- (β) σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης εφαρμόζει το μέτρο διάσωσης με ίδια μέσα, οι μέτοχοι και οι πιστωτές των οποίων οι απαιτήσεις έχουν απομειωθεί ή μετατραπεί σε μετοχικό κεφάλαιο δεν υφίστανται μεγαλύτερες ζημιές από όσες θα υφίσταντο, εάν το ίδρυμα υπό εξυγίανση είχε εκκαθαριστεί υπό κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας τη στιγμή κατά την οποία ελήφθη η απόφαση που αναφέρεται στο άρθρο 83.

Αποτίμηση της διαφοράς ως προς τη μεταχείριση.

**76.**-(1)(α) Προκειμένου να αποτιμηθεί κατά πόσον οι μέτοχοι και οι πιστωτές θα τύγχαναν καλύτερης μεταχείρισης εάν το ίδρυμα υπό εξυγίανση είχε εκκαθαριστεί υπό κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας, μεταξύ άλλων, αλλά όχι αποκλειστικά, και για τους σκοπούς του άρθρου 75, διενεργείται αποτίμηση από ανεξάρτητο πρόσωπο, το συντομότερο δυνατόν, αφού έχει πραγματοποιηθεί η δράση ή οι δράσεις εξυγίανσης.

(β) Η εν λόγω αποτίμηση είναι χωριστή από την αποτίμηση που διενεργείται βάσει του άρθρου 47.

(γ) Σε περίπτωση που σε συνδυασμό με δράση εξυγίανσης η αρχή εξυγίανσης ασκεί και την εξουσία απομείωσης ή μετατροπής κεφαλαιακών μέσων, η αρχή εξυγίανσης διασφαλίζει τη διενέργεια μίας αποτίμησης που να πληροί τις απαιτήσεις του παρόντος άρθρου και του άρθρου 76.

(2) Με την αποτίμηση που προβλέπεται στο εδάφιο (1) προσδιορίζεται -

- (α) Η μεταχείριση της οποίας θα είχαν τύχει οι μέτοχοι και οι πιστωτές, ή το σύστημα εγγύησης των καταθέσεων, εάν το ίδρυμα υπό εξυγίανση, στο οποίο έχει πραγματοποιηθεί η δράση ή

οι δράσεις εξυγίανσης, είχε τεθεί υπό κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας τη στιγμή κατά την οποία ελήφθη η απόφαση που αναφέρεται στο άρθρο 83· και

- (β) η πραγματική μεταχείριση της οποίας έτυχαν οι μέτοχοι και οι πιστωτές κατά την εξυγίανση του ιδρύματος υπό εξυγίανση· και
- (γ) αν υπάρχει καμία διαφορά μεταξύ της μεταχείρισης που αναφέρεται στην παράγραφο (α) και της μεταχείρισης που αναφέρεται στην παράγραφο (β).

(3) Η αποτίμηση -

- (α) Βασίζεται στην παραδοχή ότι το ίδρυμα υπό εξυγίανση, στο οποίο έχει πραγματοποιηθεί η δράση ή οι δράσεις εξυγίανσης, θα είχε τεθεί υπό κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας τη στιγμή κατά την οποία ελήφθη η απόφαση που αναφέρεται στο άρθρο 83· και
- (β) βασίζεται στην παραδοχή ότι η δράση ή οι δράσεις εξυγίανσης δεν έχουν πραγματοποιηθεί· και
- (γ) δεν λαμβάνει υπόψη οποιαδήποτε χορήγηση έκτακτης δημόσιας χρηματοπιστωτικής στήριξης στο ίδρυμα υπό εξυγίανση.

Διασφάλιση για τους μετόχους και τους πιστωτές.

**77.** Εάν με την αποτίμηση που διενεργείται βάσει του άρθρου 76 προσδιοριστεί ότι οποιοσδήποτε μέτοχος ή πιστωτής που αναφέρεται στο άρθρο 75 ή το σύστημα εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με το άρθρο 105(1), έχει υποστεί μεγαλύτερες ζημιές από όσες θα υφίστατο κατά την εκκαθάριση υπό κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας, δικαιούται την καταβολή της διαφοράς από το Ταμείο Εξυγίανσης.

Διασφαλίσαις για τους αντισυμβαλλόμενους στις περιπτώσεις εν μέρει μεταβιβάσεων.

**78.**-(1) Η προστασία που προβλέπεται στο εδάφιο (2) εφαρμόζεται στις ακόλουθες περιστάσεις:

- (α) Όταν η αρχή εξυγίανσης μεταβιβάζει ορισμένα αλλά όχι όλα τα περιουσιακά στοιχεία, δικαιώματα ή υποχρεώσεις ενός ιδρύματος υπό εξυγίανση σε άλλη οντότητα ή, κατά την εφαρμογή ενός μέτρου εξυγίανσης, από ένα μεταβατικό ίδρυμα ή εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων σε άλλο πρόσωπο·

- (β) όταν η αρχή εξυγίανσης ασκεί τις εξουσίες που προβλέπονται στο άρθρο 66(1).

(2) Διασφαλίζεται η κατάλληλη προστασία των ακόλουθων συμφωνιών και των αντισυμβαλλομένων στις ακόλουθες συμφωνίες:

- (α) Συμφωνίες εγγυοδοσίας, βάσει των οποίων ένα πρόσωπο έχει, λόγω εγγύησης, υπάρχον ή ενδεχόμενο συμφέρον στα περιουσιακά στοιχεία ή δικαιώματα που αποτελούν αντικείμενο μεταβίβασης, ανεξαρτήτως αν το εν λόγω συμφέρον εξασφαλίζεται με συγκεκριμένα περιουσιακά στοιχεία ή δικαιώματα ή με κυμαινόμενες επιβαρύνσεις ή παρεμφερή ρύθμιση·
- (β) συμφωνίες παροχής χρηματοοικονομικής εξασφάλισης με μεταβίβαση τίτλων, βάσει των οποίων παρέχονται εξασφαλίσεις για την εξασφάλιση ή την κάλυψη της εκτέλεσης συγκεκριμένων υποχρεώσεων, με τη μεταβίβαση της πλήρους κυριότητας των περιουσιακών στοιχείων από τον ασφαλειοδότη στον ασφαλειολήπτη, υπό όρους που προβλέπουν τη μεταβίβαση των περιουσιακών στοιχείων από τον ασφαλειολήπτη, εάν εκτελεστούν αυτές οι συγκεκριμένες υποχρεώσεις·
- (γ) συμφωνίες αλληλοσυμψηφισμού, βάσει των οποίων δύο ή περισσότερες απαιτήσεις ή υποχρεώσεις μεταξύ του ιδρύματος υπό εξυγίανση και ενός αντισυμβαλλομένου συμψηφίζονται ή μία με την άλλη·
- (δ) συμφωνίες συμψηφισμού·
- (ε) καλυμμένα ομόλογα·
- (στ) συμφωνίες δομημένης χρηματοδότησης, συμπεριλαμβανομένων των τιτλοποιήσεων και των μέσων που χρησιμοποιούνται για λόγους αντιστάθμισης κινδύνων και αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των συνολικών στοιχείων κάλυψης και, σύμφωνα με το κυπριακό δίκαιο, εξασφαλίζονται κατά τρόπο παρόμοιο με τα καλυμμένα ομόλογα, οι οποίες

συνεπάγονται την παροχή και την κατοχή εγγύησης από συμβαλλόμενο μέρος της συμφωνίας ή θεματοφύλακα, αντιπρόσωπο ή αντίκλητο:

Νοείται ότι, η μορφή προστασίας που είναι κατάλληλη, για τις κατηγορίες συμφωνιών που αναφέρονται στο παρόν εδάφιο, διευκρινίζεται περαιτέρω στα άρθρα 79 έως 82 και υπόκειται στους περιορισμούς που εξειδικεύονται στα άρθρα 70 έως 73.

(3) Η απαίτηση που προβλέπεται στο εδάφιο (2) εφαρμόζεται ανεξάρτητα από τον αριθμό των μερών που συμμετέχουν στις συμφωνίες και από το εάν οι συμφωνίες -

- (α) Δημιουργούνται από σύμβαση, καταπιστεύματα ή άλλα μέσα, ή απορρέουν αυτομάτως από την εφαρμογή του νόμου·
- (β) απορρέουν ή διέπονται, εν όλω ή εν μέρει, από νομοθεσία κράτους μέλους.

Προστασία των συμφωνιών παροχής χρηματοοικονομικής εξασφάλισης με μεταβίβαση τίτλων, αλληλοσυμφισμού και συμφηφισμού.

**79.-(1)(α)** Απαγορεύεται η μεταβίβαση ορισμένων αλλά όχι όλων των δικαιωμάτων και υποχρεώσεων που προστατεύονται από συμφωνία παροχής χρηματοοικονομικής εξασφάλισης με μεταβίβαση τίτλων, τη συμφωνία αλληλοσυμφηφισμού ή τη συμφωνία συμφηφισμού μεταξύ του ιδρύματος υπό εξυγίανση και άλλου προσώπου, και η τροποποίηση ή η καταγγελία δικαιωμάτων και υποχρεώσεων που προστατεύονται από την εν λόγω συμφωνία παροχής χρηματοοικονομικής εξασφάλισης με μεταβίβαση τίτλων, συμφωνία αλληλοσυμφηφισμού ή συμφωνία συμφηφισμού μέσω της άσκησης επικουρικών εξουσιών.

(β) Για τους σκοπούς της παραγράφου (α), τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που θεωρούνται προστατευμένα βάσει τέτοιας συμφωνίας είναι εκείνα για τα οποία τα μέρη της συμφωνίας δικαιούνται να προβούν σε αλληλοσυμφηφισμό ή συμφηφισμό των εν λόγω δικαιωμάτων και υποχρεώσεων.

(2) Ανεξάρτητα από το εδάφιο (1), και όταν αυτό είναι αναγκαίο προκειμένου να εξασφαλιστεί η πρόσβαση στις καλυπτόμενες καταθέσεις, η αρχή εξυγίανσης δύναται:

- (α) Να μεταβιβάζει καλυπτόμενες καταθέσεις που αποτελούν μέρος οποιασδήποτε από τις συμφωνίες που αναφέρονται στο εδάφιο (1) χωρίς να μεταβιβάζει άλλα περιουσιακά στοιχεία, δικαιώματα ή υποχρεώσεις που αποτελούν μέρος της ίδιας συμφωνίας· και
- (β) να μεταβιβάζει, να τροποποιεί ή να καταργεί τα εν λόγω περιουσιακά στοιχεία, δικαιώματα ή υποχρεώσεις χωρίς να μεταβιβάζει τις καλυπτόμενες καταθέσεις.

Προστασία των συμφωνιών εγγυοδοσίας.

**80.-(1)** Αναφορικά με υποχρεώσεις που εξασφαλίζονται με συμφωνία εγγυοδοσίας, απαγορεύεται οτιδήποτε από τα ακόλουθα:

- (α) Η μεταβίβαση περιουσιακών στοιχείων με τα οποία είναι εξασφαλισμένη η υποχρέωση, εκτός εάν μεταβιβάζονται επίσης η εν λόγω υποχρέωση και το όφελος της εξασφάλισης·
- (β) η μεταβίβαση εξασφαλισμένης υποχρέωσης, εκτός εάν μεταβιβάζεται επίσης και το όφελος της εξασφάλισης·
- (γ) η μεταβίβαση του οφέλους της εξασφάλισης, εκτός εάν μεταβιβάζεται επίσης η εξασφαλισμένη υποχρέωση·
- (δ) η τροποποίηση ή η καταγγελία μιας συμφωνίας εξασφάλισης, μέσω της άσκησης επικουρικών εξουσιών, εάν το αποτέλεσμα της εν λόγω τροποποίησης ή καταγγελίας είναι να παύσει να είναι εξασφαλισμένη η υποχρέωση.

(2) Ανεξάρτητα από το εδάφιο (1), και όταν αυτό είναι αναγκαίο προκειμένου να εξασφαλιστεί η πρόσβαση στις καλυπτόμενες καταθέσεις, η αρχή εξυγίανσης δύναται -

- (α) Να μεταβιβάζει καλυπτόμενες καταθέσεις που αποτελούν μέρος οποιασδήποτε από τις συμφωνίες που αναφέρονται στο εδάφιο (1) χωρίς να μεταβιβάζει άλλα περιουσιακά στοιχεία, δικαιώματα ή υποχρεώσεις που αποτελούν μέρος της ίδιας συμφωνίας· και
- (β) να μεταβιβάζει, να τροποποιεί ή να καταργεί τα εν λόγω περιουσιακά στοιχεία, δικαιώματα ή υποχρεώσεις χωρίς να μεταβιβάζει τις καλυπτόμενες καταθέσεις.

Προστασία των συμφωνιών δομημένης χρηματοδότησης και των καλυμμένων ομολόγων.

**81.**-(1) Αναφορικά με συμφωνίες δομημένης χρηματοδότησης, περιλαμβανομένων των συμφωνιών που αναφέρονται στο άρθρο 78(2)(ε) και (στ), απαγορεύεται οτιδήποτε από τα ακόλουθα:

- (α) Η μεταβίβαση ορισμένων αλλά όχι όλων των περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων και υποχρεώσεων που συνιστούν μια συμφωνία δομημένης χρηματοδότησης ή αποτελούν μέρος της, συμπεριλαμβανομένων των συμφωνιών που αναφέρονται στο άρθρο 78(2)(ε) και (στ), στην οποία το ίδρυμα υπό εξυγίανση είναι συμβαλλόμενο μέρος·
- (β) η καταγγελία ή η τροποποίηση, μέσω της άσκησης επικουρικών εξουσιών των περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων και υποχρεώσεων που συνιστούν μια συμφωνία δομημένης χρηματοδότησης ή αποτελούν μέρος της, περιλαμβανομένων των συμφωνιών που αναφέρονται στο άρθρο 78(2)(ε) και (στ), στην οποία το ίδρυμα υπό εξυγίανση είναι συμβαλλόμενο μέρος.

(2) Ανεξάρτητα από το εδάφιο (1), και όταν αυτό είναι αναγκαίο για τη διασφάλιση της πρόσβασης στις καλυπτόμενες καταθέσεις, η αρχή εξυγίανσης δύναται -

- (α) Να μεταβιβάζει καλυπτόμενες καταθέσεις που αποτελούν μέρος οποιασδήποτε από τις ρυθμίσεις που αναφέρονται στο εδάφιο (1) χωρίς να μεταβιβάζει λοιπά περιουσιακά στοιχεία, δικαιώματα ή υποχρεώσεις που αποτελούν μέρος των ίδιων ρυθμίσεων· και
- (β) να μεταβιβάζει, να τροποποιεί ή να καταγγέλλει τα εν λόγω περιουσιακά στοιχεία, τα δικαιώματα ή τις υποχρεώσεις χωρίς να μεταβιβάζει τις καλυπτόμενες καταθέσεις.

Μεταβιβάσεις εν μέρει, προστασία των συστημάτων διαπραγμάτευσης, εκκαθάρισης και διακανονισμού.

**82.**-(1) Η εφαρμογή μέτρων εξυγίανσης δεν επηρεάζει τη λειτουργία και τους κανόνες των συστημάτων που καλύπτονται από τον περί Αμετακλήτου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων Νόμο, σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης -

- (α) Μεταβιβάζει ορισμένα αλλά όχι όλα τα περιουσιακά στοιχεία, δικαιώματα ή υποχρεώσεις ενός ιδρύματος υπό εξυγίανση σε άλλη οντότητα· ή
- (β) κάνει χρήση των εξουσιών της δυνάμει του άρθρου 66 για να ακυρώσει ή να τροποποιήσει τις ρήτρες μιας σύμβασης στην οποία είναι συμβαλλόμενο μέρος το ίδρυμα υπό εξυγίανση ή για να το υποκαταστήσει με τον αποδέκτη ως συμβαλλόμενο μέρος.

(2) Ειδικότερα, διά της μεταβίβασης, ακύρωσης ή τροποποίησης που αναφέρεται στο εδάφιο (1) δεν ανακαλείται εντολή μεταβίβασης, κατά παράβαση του άρθρου 4 του περί Αμετακλήτου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων Νόμου, ούτε τροποποιείται ή αναιρείται το εκτελεστό των εντολών μεταβίβασης και του συμψηφισμού, όπως απαιτείται βάσει των άρθρων 4(5) και 4(3) του εν λόγω νόμου, της χρησιμοποίησης κεφαλαίων, αξιογράφων ή πιστωτικών διευκολύνσεων όπως απαιτείται βάσει του άρθρου 5 του εν λόγω νόμου ή η προστασία της ασφάλειας, όπως απαιτείται δυνάμει του άρθρου 7 του εν λόγω νόμου.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ VIII – ΔΙΑΔΙΚΑΣΤΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Απόφαση της αρχής εξυγίανσης.

**83.**-(1)(α) Η απόφαση για να αναληφθεί ή όχι δράση εξυγίανσης όσον αφορά ένα ίδρυμα ή σχετικό πρόσωπο λαμβάνεται μόλις είναι ευλόγως εφικτό μετά τη λήψη από την αρμόδια αρχή της κοινοποίησης σύμφωνα με το άρθρο 42(1)(α) όσον αφορά το εν λόγω ίδρυμα ή σύμφωνα με το άρθρο 43 όσον αφορά το εν λόγω σχετικό πρόσωπο.

(β) Η απόφαση που λαμβάνεται δυνάμει της παραγράφου (α) περιέχει τις ακόλουθες πληροφορίες:

- (i) Το σκεπτικό της απόφασης αυτής, συμπεριλαμβανομένης της διαπίστωσης κατά πόσο το ίδρυμα πληροί ή όχι τις προϋποθέσεις εξυγίανσης·
- (ii) τη δράση την οποία προτίθεται να αναλάβει η αρχή εξυγίανσης, συμπεριλαμβανομένης, κατά περίπτωση, της εισήγησης προς την αρμόδια αρχή για ανάκληση της άδειας του ιδρύματος και της προσφυγής σε διαδικασία εκκαθάρισης, του διορισμού παραλήπτη ή εκκαθαριστή ή οποιουδήποτε άλλου μέτρου στο πλαίσιο των κανονικών διαδικασιών αφερεγγυότητας.



(γ) Η αρχή εξυγίανσης δημοσιεύει το διάταγμα δυνάμει του οποίου αναλαμβάνεται δράση εξυγίανσης, στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας αυθημερόν.

(2)(α) Η απόφαση για τερματισμό δράσης εξυγίανσης όσον αφορά ένα ίδρυμα ή σχετικό πρόσωπο λαμβάνεται μόλις η αρχή εξυγίανσης διαπιστώσει ότι -

- (i) Έχουν ολοκληρωθεί τα μέτρα εξυγίανσης και έχουν εξυπηρετηθεί οι στόχοι εξυγίανσης και το δημόσιο συμφέρον· ή
- (ii) τα μέτρα εξυγίανσης είναι ευλόγως ανέφικτο να ολοκληρωθούν ή/και η συνέχιση των μέτρων εξυγίανσης δεν εξυπηρετούν τους στόχους εξυγίανσης ή/και το δημόσιο συμφέρον.

(β) Η απόφαση που λαμβάνεται δυνάμει της παραγράφου (α) περιέχει τις ακόλουθες πληροφορίες:

- (i) Την κατά περίπτωση διαπίστωση που αναφέρεται στην παράγραφο (α)·
- (ii) σε περίπτωση που η διαπίστωση είναι αυτή που αναφέρεται στην υποπαράγραφο (ii) της παραγράφου (α), την εισήγηση προς την αρμόδια αρχή για ανάκληση της άδειας του ιδρύματος και για προσφυγή σε διαδικασία εκκαθάρισης, του διορισμού παραλήπτη ή εκκαθαριστή ή οποιουδήποτε άλλου μέτρου στο πλαίσιο των κανονικών διαδικασιών αφερεγγυότητας.

(γ) Η αρχή εξυγίανσης δημοσιεύει την ίδια ημέρα στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας ειδοποίηση ότι τα μέτρα εξυγίανσης έχουν τερματιστεί, την ημερομηνία τερματισμού και ότι το ίδρυμα ή σχετικό πρόσωπο, από την ημερομηνία τερματισμού, δεν υπόκειται σε εξυγίανση.

Διαδικαστικές  
υποχρεώσεις  
της αρχής  
εξυγίανσης.

**84.**-(1) Η αρχή εξυγίανσης κοινοποιεί τις αποφάσεις της, μόλις αυτό είναι ευλόγως εφικτό, για τη λήψη και τερματισμό δράσης εξυγίανσης, προς το ίδρυμα υπό εξυγίανση και τις ακόλουθες αρχές, εφόσον πρόκειται για διαφορετικές αρχές:

- (α) Την αρμόδια αρχή για το ίδρυμα υπό εξυγίανση·
- (β) την αρμόδια αρχή για οποιοδήποτε υποκατάστημα του ιδρύματος υπό εξυγίανση·
- (γ) την Κεντρική Τράπεζα, υπό την ιδιότητά της ως κεντρική τράπεζα·
- (δ) την διαχειριστική επιτροπή του Συστήματος Εγγύησης Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων·
- (ε) κατά περίπτωση, την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου·
- (στ) τον Υπουργό·
- (ζ) εάν το ίδρυμα υπόκειται σε εποπτεία σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με άρθρο 39 του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου ή του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου, κατά την περίπτωση, την αρχή ενοποιημένης εποπτείας·
- (η) το ΕΣΣΚ, και την Κεντρική Τράπεζα υπό την ιδιότητά της ως αρχή μακροπροληπτικής εποπτείας·
- (θ) την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, την ΕΚΤ, την ΕΑΚΑΑ, την ΕΑΑΕΣ και την ΕΑΤ·
- (ι) εάν το ίδρυμα υπό εξυγίανση είναι ίδρυμα όπως ορίζεται στο άρθρο 2 του περί Αμετάκλητου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων Νόμου, τους διαχειριστές συστημάτων στα οποία συμμετέχει.

(2) Η κοινοποίηση δράσης εξυγίανσης που αναφέρεται στο εδάφιο (1) περιλαμβάνει αντίγραφο κάθε διατάγματος ή πράξης δυνάμει της οποίας ασκούνται οι σχετικές εξουσίες και αναφέρει την ημερομηνία από την οποία η δράση εξυγίανσης ή οι δράσεις εξυγίανσης αρχίζουν να ισχύουν.

(3) Η αρχή εξυγίανσης δημοσιεύει ή μεριμνά για τη δημοσίευση του διατάγματος ή της πράξης δυνάμει της οποίας αναλαμβάνεται η δράση εξυγίανσης είτε ειδοποίησης όπου συνοψίζονται τα αποτελέσματα της δράσης εξυγίανσης, ιδίως ως προς τα αποτελέσματα για τους πελάτες λιανικής τραπεζικής και τους μικροεπενδυτές, κατά περίπτωση, και, κατά περίπτωση, τους όρους και το χρονικό διάστημα της αναστολής ή τους περιορισμούς των άρθρων 71, 72 και 73, στα ακόλουθα μέσα:

- (α) Στον επίσημο ιστότοπό της·
- (β) στον ιστότοπο της αρμόδιας αρχής, εάν πρόκειται για αρχή διαφορετική από την αρχή εξυγίανσης, και στον ιστότοπο της ΕΑΤ·
- (γ) στον ιστότοπο του ιδρύματος υπό εξυγίανση·
- (δ) σε περίπτωση που οι μετοχές ή άλλα μέσα ιδιοκτησίας ή χρεωστικά μέσα του ιδρύματος υπό εξυγίανση έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά, στα μέσα που χρησιμοποιούνται για τη δημοσιοποίηση των ρυθμιζόμενων πληροφοριών που αφορούν το ίδρυμα υπό εξυγίανση, σύμφωνα με το άρθρο 37(1) του περί Προϋποθέσεων Διαφάνειας (Κινητές Αξίες προς Διαπραγμάτευση σε Ρυθμιζόμενη Αγορά) Νόμου·

190(I) του 2007  
72(I) του 2009  
143(I) του 2012  
60(I) του 2013  
163(I) του 2014  
164(I) του 2014.

(4)(α) Εάν οι μετοχές, τα μέσα ιδιοκτησίας ή τα χρεωστικά μέσα δεν έχουν εισαχθεί προς διαπραγμάτευση σε ρυθμιζόμενη αγορά, η αρχή εξυγίανσης μεριμνά ώστε, τα έγγραφα που τεκμηριώνουν το διάταγμα ή πράξη που αναφέρεται στο εδάφιο (3) να αποστέλλονται στους μετόχους και πιστωτές του ιδρύματος υπό εξυγίανση.

(β) Για την εφαρμογή της παραγράφου (α) το ίδρυμα υπό εξυγίανση θέτει στη διάθεση το μητρώο ή τις βάσεις δεδομένων του.

(5) Η αρχή εξυγίανσης δημοσιεύει ή μεριμνά για τη δημοσίευση της ειδοποίησης τερματισμού των μέτρων εξυγίανσης στα μέσα που αναφέρονται στο εδάφιο (3).

Εμπιστευτικότητα. **85.**-(1) Με την επιφύλαξη των λοιπών εδαφίων του παρόντος άρθρου, τα ακόλουθα πρόσωπα και οντότητες υποχρεούνται στην τήρηση επαγγελματικού απορρήτου:

- (α) Η αρχή εξυγίανσης·
- (β) η αρμόδια αρχή·
- (γ) ο Υπουργός·
- (δ) οι ειδικοί διαχειριστές που διορίζονται σύμφωνα με τον παρόντα Νόμο·
- (ε) οι πιθανοί αγοραστές με τους οποίους έρχεται σε επαφή ή τους οποίους προσκαλεί η αρχή εξυγίανσης, ανεξαρτήτως αν η εν λόγω επαφή ή πρόσκληση πραγματοποιήθηκε ως προετοιμασία για τη χρήση του μέτρου πώλησης εργασιών, και ανεξαρτήτως αν η πρόσκληση κατέληξε σε απόκτηση·
- (στ) οι ελεγκτές, λογιστές, νομικοί και επαγγελματικοί σύμβουλοι, εκτιμητές και άλλοι εμπειρογνώμονες τους οποίους προσλαμβάνουν άμεσα ή έμμεσα η αρχή εξυγίανσης, η αρμόδια αρχή, ο Υπουργός ή οι πιθανοί αγοραστές που αναφέρονται στην παράγραφο (ε)·
- (ζ) το Σύστημα Εγγύησης Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων·
- (η) το Ταμείο Αποζημίωσης Επενδυτών·
- (θ) η Κεντρική Τράπεζα υπό την ιδιότητά της ως κεντρική τράπεζα και άλλες αρχές που εμπλέκονται στη διαδικασία εξυγίανσης·
- (ι) το μεταβατικό ίδρυμα και η εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων·
- (ια) κάθε άλλο πρόσωπο που παρέχει ή έχει παράσχει υπηρεσίες άμεσα ή έμμεσα, σε μόνιμη βάση ή περιστασιακά, στα πρόσωπα ή οντότητες που αναφέρονται στις παραγράφους (α) έως (ι)·
- (ιβ) τα ανώτατα διοικητικά στελέχη, τα μέλη του διοικητικού οργάνου και οι υπάλληλοι των προσώπων ή οντοτήτων που αναφέρονται στις παραγράφους (α) έως (ι), πριν το διορισμό τους, κατά τη διάρκεια του διορισμού τους και μετέπειτα.

(2) Προς το σκοπό τήρησης του απορρήτου που προβλέπεται στα εδάφια (1) και (3), τα πρόσωπα που αναφέρονται στις παραγράφους (α), (β), (γ), (ζ), (θ) και (ι) του εδαφίου (1) θέτουν σε ισχύ εσωτερικούς κανόνες, συμπεριλαμβανομένων κανόνων για την εξασφάλιση του απορρήτου των πληροφοριών μεταξύ των προσώπων που εμπλέκονται άμεσα στη διαδικασία εξυγίανσης.

(3)(α) Χωρίς επηρεασμό της γενικότητας του εδαφίου (1), τα πρόσωπα που αναφέρονται στο εν λόγω εδάφιο απαγορεύεται να αποκαλύπτουν εμπιστευτικές πληροφορίες τις οποίες έχουν λάβει κατά την άσκηση των επαγγελματικών τους δραστηριοτήτων ή από αρμόδια αρχή ή αρχή εξυγίανσης σε σχέση με τις λειτουργίες της στο πλαίσιο του παρόντος Νόμου, σε οποιοδήποτε πρόσωπο ή αρχή παρά μόνο στο πλαίσιο της άσκησης των καθηκόντων τους δυνάμει του παρόντος Νόμου σε συνοπτική ή συγκεντρωτική μορφή, ούτως ώστε να μην είναι δυνατή η αναγνώριση μεμονωμένων ιδρυμάτων ή σχετικών προσώπων, ή με τη ρητή και προηγούμενη συγκατάθεση της αρχής ή του ιδρύματος ή σχετικού προσώπου που παρέσχε τις πληροφορίες.

(β) Πριν από την αποκάλυψη κάθε εμπιστευτικής πληροφορίας από πρόσωπα που αναφέρονται στο εδάφιο (1) σταθμίζονται οι πιθανές συνέπειες από την αποκάλυψη πληροφοριών στο δημόσιο συμφέρον όσον αφορά τη χρηματοοικονομική, νομισματική ή οικονομική πολιτική καθώς επίσης στα εμπορικά συμφέροντα φυσικών και νομικών προσώπων, στους επιτόπιους ελέγχους, στις έρευνες και στους λογιστικούς ελέγχους.

(γ) Η διαδικασία στάθμισης των συνεπειών της αποκάλυψης πληροφοριών περιλαμβάνει αξιολόγηση των συνεπειών κάθε αποκάλυψης του περιεχομένου και των λεπτομερειών του σχεδίου εξυγίανσης που προβλέπεται στα άρθρα 10, 11 και 13 και των πορισμάτων κάθε αξιολόγησης που διενεργείται σύμφωνα με το άρθρο 18.

(4) Επιτρέπεται -

- (α) Στους υπαλλήλους και εμπειρογνώμονες των προσώπων ή οντοτήτων που αναφέρονται στις παραγράφους (α) έως (θ) του εδαφίου (1) να ανταλλάσσουν μεταξύ τους πληροφορίες στο πλαίσιο εκάστου προσώπου ή οντότητας κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους· ή
- (β) στην αρχή εξυγίανσης, συμπεριλαμβανομένων των υπαλλήλων και των εμπειρογνομόνων της, να ανταλλάσσει πληροφορίες με άλλες αρχές εξυγίανσης κρατών μελών, αρμόδιες αρχές κρατών μελών, τα αρμόδια υπουργεία κρατών μελών, κεντρικές τράπεζες κρατών μελών, συστήματα εγγύησης των καταθέσεων κρατών μελών, συστήματα αποζημίωσης επενδυτών κρατών μελών, αρχές αρμόδιες για τις κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας σε κράτη μέλη, αρχές αρμόδιες για τη διατήρηση της σταθερότητας του χρηματοπιστωτικού συστήματος στα κράτη μέλη μέσω κανόνων μακροπροληπτικού χαρακτήρα, ελεγκτές για τη διεξαγωγή υποχρεωτικών ελέγχων των ετήσιων και ενοποιημένων καταστάσεων, την ΕΑΤ ή, με την επιφύλαξη του άρθρου 102, σχετικές αρχές τρίτων χωρών, ή, υπό την προϋπόθεση αυστηρών απαιτήσεων εμπιστευτικότητας, με δυνητικό αγοραστή με σκοπό τον σχεδιασμό ή την εκτέλεση δράσης εξυγίανσης.

(5) Ανεξάρτητα από οποιοδήποτε άλλο εδάφιο του παρόντος άρθρου, επιτρέπεται η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της αρχής εξυγίανσης και των ακόλουθων:

- (α) Οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο, κατά περίπτωση, με σκοπό τον σχεδιασμό ή την εκτέλεση δράσης εξυγίανσης, υπό την προϋπόθεση αυστηρών απαιτήσεων εμπιστευτικότητας·
- (β) τις αρμόδιες κοινοβουλευτικές επιτροπές της Βουλής των Αντιπροσώπων και ειδικές εξεταστικές επιτροπές, υπό τις κατάλληλες προϋποθέσεις·
- (γ) την Κεντρική Τράπεζα υπό την ιδιότητά της ως εποπτική αρχή των συστημάτων πληρωμών, αρμόδια αρχή για τη χρηματοοικονομική σταθερότητα ή αρχή μακροπροληπτικής εποπτείας·
- (δ) την Υπηρεσία Αφερεγγυότητας του Εφόρου Εταιρειών και Επίσημου Παραλήπτη ως αρμόδια αρχή για τις κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας·
- (ε) τις αρμόδιες αρχές για την εποπτεία άλλων οντοτήτων του χρηματοοικονομικού τομέα, των χρηματοοικονομικών αγορών και των ασφαλιστικών επιχειρήσεων και τους επιθεωρητές που είναι εντεταλμένοι από αυτές· και
- (στ) ελεγκτές επιφορτισμένοι με τη διεξαγωγή υποχρεωτικών ελέγχων των ετήσιων και ενοποιημένων καταστάσεων.

(6) Το παρόν άρθρο εφαρμόζεται με την επιφύλαξη του κυπριακού δικαίου όσον αφορά την αποκάλυψη πληροφοριών για τους σκοπούς δικαστικών διαδικασιών σε ποινικές ή αστικές υποθέσεις.

(7) Κάθε πρόσωπο ή οντότητα που αναφέρεται στο εδάφιο (1) υπέχει αστική ευθύνη σε περίπτωση παραβίασης του παρόντος άρθρου.

**ΜΕΡΟΣ VII**  
**ΑΜΦΙΣΒΗΤΗΣΗ ΠΡΑΞΕΩΝ ΚΑΙ ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΣ**  
**ΔΙΚΑΣΤΙΚΩΝ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΩΝ**

Αμφισβήτηση  
πράξεων και  
αποκατάσταση.

**86.**(1) Πρόσωπο, που επηρεάζεται από απόφαση της αρχής εξυγίανσης δύναται να καταχωρήσει αγωγή σε επарχιακό δικαστήριο για αποζημιώσεις.

(2)(α) Τηρουμένου του εδαφίου (1), αναφορικά με αγωγή εναντίον απόφασης για τη λήψη μέτρου διαχείρισης κρίσεων, ισχύουν τα ακόλουθα:

- (i) Καταχώρηση αγωγής δεν συνεπάγεται αυτόματη αναστολή των αποτελεσμάτων της προσβαλλόμενης απόφασης·
- (ii) η απόφαση της αρχής εξυγίανσης είναι άμεσα εκτελεστή και θεωρείται μαχητό τεκμήριο ότι η αναστολή της εκτέλεσής της αντίκειται στο δημόσιο συμφέρον·

(β) Ο δικαστικός έλεγχος στην περίπτωση αγωγής κατά απόφασης για τη λήψη μέτρου διαχείρισης κρίσεων είναι ταχύρρυθμος και το δικαστήριο δέχεται ως βάση της εκτίμησής του τις πολύπλοκες οικονομικές εκτιμήσεις των γεγονότων στις οποίες προβαίνει η αρχή εξυγίανσης και η αρμόδια αρχή.

(γ) Όταν αυτό είναι αναγκαίο προκειμένου να προστατεύονται τα συμφέροντα τρίτων μερών, τα οποία, ενεργώντας καλή τη πίστει, έχουν αποκτήσει μετοχές, άλλα μέσα ιδιοκτησίας, περιουσιακά στοιχεία, δικαιώματα και υποχρεώσεις του ιδρύματος υπό εξυγίανση ή υποκαταστήματος ιδρύματος τρίτης χώρας στη Δημοκρατία υπό εξυγίανση στο πλαίσιο της χρήσης μέτρων εξυγίανσης ή της άσκησης των εξουσιών εξυγίανσης από την αρχή εξυγίανσης, η ακύρωση απόφασης της αρχής εξυγίανσης δεν επηρεάζει οποιεσδήποτε επακόλουθες διοικητικές πράξεις ή τις συναλλαγές που πραγματοποιήθηκαν από την αρχή εξυγίανσης, οι οποίες βασίζονταν στην ακυρωθείσα απόφαση· στην περίπτωση αυτή, τα ένδικα μέσα που μπορούν να ασκηθούν κατά καταχρηστικής απόφασης ή πράξης της αρχής εξυγίανσης περιορίζονται στην επιδίκαση αποζημίωσης για τις ζημιές που υπέστη ο προσφεύγων εξαιτίας της απόφασης ή της πράξης.

Περιορισμός  
άλλων  
δικαστικών  
διαδικασιών.

**87.**-(1) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις του περί Εταιρειών Νόμου τ ή του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, δεν καταχωρείται αίτηση για έκδοση διατάγματος εκκαθάρισης υπό εξυγίανση ιδρύματος ή υποκαταστήματος ιδρύματος τρίτης χώρας στη Δημοκρατία που υπόκειται σε εξυγίανση δυνάμει του Μέρους IX του παρόντος Νόμου ή ιδρύματος ή άλλου καλυπτόμενου προσώπου για το οποίο έχει διαπιστωθεί ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις για εξυγίανση χωρίς τη συγκατάθεση της αρχής εξυγίανσης.

(2) Σε περίπτωση, κατά την οποία καταχωρείται αίτηση ως το εδάφιο (1) ή σε περίπτωση που αυτή έχει καταχωρηθεί πριν τη λήψη και εφαρμογή μέτρων εξυγίανσης -

- (α) Η καταχώρηση της αίτησης κοινοποιείται από τον αιτητή στην αρμόδια αρχή και στην αρχή εξυγίανσης· και
- (β) η διαδικασία αναστέλλεται μέχρι -
  - (i) η αρχή εξυγίανσης να ειδοποιήσει την αρμόδια αρχή και το δικαστήριο ότι δεν πρόκειται να λάβει οποιαδήποτε μέτρα εξυγίανσης σε σχέση με το εν λόγω ίδρυμα·
  - (ii) έχει παρέλθει περίοδος επτά ημερών, αρχομένη από την ημερομηνία κοινοποίησης της αίτησης στην αρχή εξυγίανσης.

Εκκρεμούσες  
κατά τη λήψη  
μέτρων  
εξυγίανσης  
δικαστικές  
διαδικασίες.

**88.**-(1) Με την επιφύλαξη του άρθρου 72, οποιαδήποτε αγωγή, διαιτησία ή άλλη διαδικασία και οποιοδήποτε αγωγίμο δικαίωμα που κατά το χρόνο μεταβίβασης περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων ή υποχρεώσεων εκκρεμεί ή υφίσταται από ή εναντίον ή προς όφελος του υπό εξυγίανση ιδρύματος, δεν τερματίζεται, ούτε διακόπτεται, ούτε επηρεάζεται με οποιοδήποτε τρόπο ένεκα της εφαρμογής του παρόντος Νόμου, αλλά δύναται να καταχωρείται ή να συνεχίζεται ή να εκτελείται από ή εναντίον του αποκτώντος προσώπου ή του μεταβατικού ιδρύματος ή της εταιρείας διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων, κατά περίπτωση.

Ανεξάρτητα από τις διατάξεις οποιουδήποτε άλλου νόμου, στις περιπτώσεις όπου εκκρεμεί οποιαδήποτε διαδικασία ενώπιον δικαστηρίου ή επαρχιακού κτηματολογίου, η αντικατάσταση και/ή υποκατάσταση του ιδρύματος υπό εξυγίανση για τους σκοπούς της εκκρεμούσας διαδικασίας, θα πραγματοποιείται με την καταχώριση από το αποκτών πρόσωπο ή το μεταβατικό ίδρυμα ή την εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων, σχετικής ειδοποίησης προς το οικείο πρωτοκολλητήριο ή επαρχιακό κτηματολόγιο, ανάλογα με την περίπτωση.

(2) Ανεξάρτητα από τις λοιπές διατάξεις του παρόντος Νόμου, δεν επηρεάζονται οφειλές του υπό εξυγίανση ιδρύματος που υπόκειται σε εξυγίανση που προκύπτουν από δικαστικές αποφάσεις και δικαστικά διατάγματα, που αφορούν περιουσιακά στοιχεία του εν λόγω ιδρύματος, που έχουν εκδοθεί πριν από τη λήψη μέτρων εξυγίανσης.

#### ΜΕΡΟΣ VIII ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗ ΛΗΨΗ ΑΠΟΦΑΣΕΩΝ ΟΤΑΝ ΕΜΠΛΕΚΕΤΑΙ ΚΡΑΤΟΣ ΜΕΛΟΣ

Γενικές αρχές  
σχετικά με τη  
λήψη  
αποφάσεων ή  
δράσεων που  
αφορούν ή  
επηρεάζουν  
κράτος μέλος.

**89.** Κατά τη λήψη αποφάσεων ή την ανάληψη δράσης δυνάμει του παρόντος Νόμου, οι οποίες ενδέχεται να έχουν αντίκτυπο σε κράτος μέλος, η αρχή εξυγίανσης λαμβάνει υπόψη τις ακόλουθες γενικές αρχές:

- (α) Την επιτακτική ανάγκη για αποτελεσματικότητα της λήψης αποφάσεων και για τον κατά το δυνατόν περιορισμό του κόστους της εξυγίανσης όταν αναλαμβάνεται δράση εξυγίανσης·
- (β) οι αποφάσεις λαμβάνονται και δράση αναλαμβάνεται εγκαίρως και με τη δέουσα ταχύτητα, όποτε αυτό καθίσταται αναγκαίο·
- (γ) η αρχή εξυγίανσης συνεργάζεται με την αρμόδια αρχή, την αρχή εξυγίανσης κράτους μέλους, την αρμόδια αρχή κράτους μέλους και λοιπές αρχές στη Δημοκρατία και στο κράτος μέλος προκειμένου να διασφαλισθεί ότι οι αποφάσεις λαμβάνονται και οι δράσεις αναλαμβάνονται με συντονισμένο και αποτελεσματικό τρόπο·
- (δ) την ανάγκη να καθοριστούν με σαφήνεια οι ρόλοι και οι ευθύνες των σχετικών αρχών στη Δημοκρατία και στο κράτος μέλος·
- (ε) σε περίπτωση που η μητρική επιχείρηση της ΕΕ ή θυγατρική επιχείρηση είναι εγκατεστημένη σε κράτος μέλος, λαμβάνονται δεόντως υπόψη τα συμφέροντα και, ειδικότερα, οι συνέπειες οποιασδήποτε απόφασης, δράσης ή αδράνειας για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, τους δημοσιονομικούς πόρους, τη ρύθμιση χρηματοδότησης εξυγίανσης, το σύστημα εγγύησης των καταθέσεων ή το σύστημα αποζημίωσης επενδυτών του εν λόγω κράτους μέλους·
- (στ) λαμβάνονται δεόντως υπόψη τα συμφέροντα κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένα σημαντικά υποκαταστήματα και, ειδικότερα, οι συνέπειες οποιασδήποτε απόφασης ή δράσης ή αδράνειας για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα αυτού του κράτους μέλους·
- (ζ) σε περίπτωση που εμπλέκονται περισσότερα από ένα κράτος μέλος, λαμβάνονται δεόντως υπόψη οι στόχοι της εξισορρόπησης των συμφερόντων των εμπλεκόμενων κρατών μελών και της αποφυγής αθέμιτης βλάβης ή αθέμιτης προστασίας των συμφερόντων συγκεκριμένων κρατών μελών, μεταξύ άλλων αποφεύγοντας την άνιση κατανομή βάρους μεταξύ κρατών μελών·
- (η) ότι κάθε υποχρέωση, βάσει του παρόντος Νόμου, για διαβούλευση με αρχή κράτους μέλους προτού ληφθεί απόφαση ή αναληφθεί δράση συνεπάγεται τουλάχιστον υποχρέωση διαβούλευσης με αυτήν την αρχή για όσα στοιχεία της προτεινόμενης απόφασης ή δράσης έχουν ή ενδέχεται να έχουν:
  - (i) επίπτωση στη μητρική επιχείρηση της ΕΕ, τη θυγατρική ή το υποκατάστημα, κατά περίπτωση, και
  - (ii) επίπτωση στη σταθερότητα του κράτους μέλους όπου έχει εγκατασταθεί ή βρίσκεται ή μητρική επιχείρηση της ΕΕ, η θυγατρική ή το υποκατάστημα, κατά περίπτωση·
- (θ) η αρχή εξυγίανσης, κατά την ανάληψη δράσεων εξυγίανσης, λαμβάνει υπόψη και ακολουθεί τα προβλεπόμενα στα άρθρα 14 και 15 σχέδια εξυγίανσης, εκτός εάν η αρχή εξυγίανσης

εκτιμά, λαμβάνοντας υπόψη τις συγκεκριμένες περιστάσεις, ότι οι στόχοι εξυγίανσης θα επιτευχθούν αποτελεσματικότερα εάν αναληφθούν δράσεις που δεν έχουν προβλεφθεί στα σχέδια εξυγίανσης·

- (i) απαίτηση διαφάνειας κάθε φορά που μια προτεινόμενη απόφαση ή δράση ενδέχεται να έχει επιπτώσεις για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, τους δημοσιονομικούς πόρους, τη ρύθμιση χρηματοδότησης εξυγίανσης, το σύστημα εγγύησης των καταθέσεων ή το σύστημα αποζημίωσης των επενδυτών του κράτους μέλους·
- (ia) ότι μέσω του συντονισμού και τη συνεργασία είναι πιθανότερο να επιτευχθεί αποτέλεσμα που μειώνει το συνολικό κόστος της εξυγίανσης.

Συγκρότηση  
σώματος  
εξυγίανσης.

**90.**-(1) Η αρχή εξυγίανσης, όταν ενεργεί ως η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, συγκροτεί σώμα εξυγίανσης για την εκτέλεση των καθηκόντων που αναφέρονται στα άρθρα 11, 14, 19, 21, 25, 26, 94 και 95, και, όπου ενδείκνυται, για τη διασφάλιση της συνεργασίας και του συντονισμού με τις σχετικές αρχές τρίτων χωρών υπεύθυνες για την εκτέλεση παρόμοιων καθηκόντων με εκείνα της αρχής εξυγίανσης.

(2)(α) Το κατά το εδάφιο (1) σώμα εξυγίανσης αποτελεί το πλαίσιο για την εκτέλεση από την αρχή εξυγίανσης, τις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών και, όπου απαιτείται, τις αρμόδιες αρχές κρατών μελών και τις σχετικές αρχές ενοποιημένης εποπτείας των εξής καθηκόντων:

- (i) Ανταλλαγή πληροφοριών σχετικά με την κατάρτιση σχεδίων εξυγίανσης ομίλων, την εφαρμογή σε ομίλους των εξουσιών προπαρασκευής και πρόληψης, καθώς και σχετικά με την εξυγίανση ομίλων·
- (ii) κατάρτιση σχεδίων εξυγίανσης ομίλων, σύμφωνα με τα άρθρα 11 και 14·
- (iii) αξιολόγηση της δυνατότητας εξυγίανσης ομίλων, σύμφωνα με το άρθρο 19·
- (iv) άσκηση εξουσιών για την αντιμετώπιση ή την εξάλειψη εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης ομίλων, σύμφωνα με το άρθρο 21·
- (v) λήψη απόφασης όσον αφορά την ανάγκη να καθοριστεί μηχανισμός εξυγίανσης ομίλου, όπως προβλέπεται στο άρθρο 94 ή 95·
- (vi) επίτευξη της συμφωνίας για το μηχανισμό εξυγίανσης ομίλου που προτείνεται σύμφωνα με το άρθρο 94 ή 95·
- (vii) συντονισμό της γνωστοποίησης στο κοινό των στρατηγικών και των μηχανισμών εξυγίανσης ομίλων·
- (viii) συντονισμό της χρήσης του Ταμείου Εξυγίανσης και των χρηματοδοτικών ρυθμίσεων εξυγίανσης κρατών μελών, που καθορίζονται στο άρθρο 104·
- (ix) καθορισμό των ελάχιστων απαιτήσεων για ομίλους σε ενοποιημένο επίπεδο και σε επίπεδο θυγατρικών, σύμφωνα με τα άρθρα 25 και 26.

(β) Το σώμα εξυγίανσης δύναται να αξιοποιηθεί από την αρχή εξυγίανσης και ως βήμα συζήτησης οποιωνδήποτε θεμάτων σχετίζονται με την εξυγίανση διασυνοριακού ομίλου.

(3) Η αρχή εξυγίανσης διασφαλίζει ότι, πέραν της ίδιας, στο σώμα εξυγίανσης που συγκροτεί σύμφωνα με το εδάφιο (1) συμμετέχουν ως μέλη -

- (α) Η αρχή εξυγίανσης κράτους μέλους στην οποία είναι εγκατεστημένη θυγατρική καλυπτόμενη από ενοποιημένη εποπτεία· και
- (β) η αρχή εξυγίανσης κράτους μέλους στην οποία είναι εγκατεστημένη μητρική επιχείρηση ενός ή περισσότερων ιδρυμάτων του ομίλου στη Δημοκρατία ή σε κράτος μέλος· και
- (γ) οι αρχές εξυγίανσης κρατών μελών όπου είναι εγκατεστημένα σημαντικά υποκαταστήματα· και
- (δ) η αρμόδια αρχή· και
- (ε) η αρμόδια αρχή κράτους μέλους εάν η αρχή εξυγίανσης του εν λόγω κράτους μέλους είναι μέλος του σώματος εξυγίανσης, συνοδευόμενη, σε περίπτωση που δεν είναι κεντρική τράπεζα και εφόσον αποφασίσει κάτι τέτοιο, από εκπρόσωπο της κεντρικής τράπεζας του εν λόγω κράτους μέλους· και
- (στ) το Υπουργείο Οικονομικών· και

- (ζ) τα αρμόδια υπουργεία κρατών μελών που δεν συμμετέχουν στο σώμα εξυγίανσης ως αρχές εξυγίανσης των εν λόγω κρατών μελών και
- (η) το Σύστημα Εγγύησης Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων και
- (θ) η δημόσια αρχή κράτους μέλους που είναι υπεύθυνη για τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων του εν λόγω κράτους μέλους, εφόσον η αρχή εξυγίανσης του κράτους μέλους αυτού είναι επίσης μέλος του σώματος εξυγίανσης και
- (ι) η ΕΑΤ, η οποία παρίσταται με σκοπό να συμβάλλει στην προώθηση και παρακολούθηση της αποδοτικής, αποτελεσματικής και συνεπούς λειτουργίας του σώματος εξυγίανσης, λαμβάνοντας υπόψη τα διεθνή πρότυπα, χωρίς δικαίωμα ψήφου.

(4) Σχετική αρχή τρίτης χώρας δύναται, κατόπιν αιτήματός της ως αρχή εξυγίανσης θυγατρικής της μητρικής επιχείρησης ή του ιδρύματος εγκατεστημένο στην ΕΕ ή υποκαταστήματος που θα εθεωρείτο σημαντικό εάν ήταν εγκατεστημένο στη Δημοκρατία, να συμμετέχει στο σώμα εξυγίανσης ως παρατηρητής, υπό την προϋπόθεση ότι υπόκειται σε ισοδύναμες, κατά τη γνώμη της αρχής εξυγίανσης, απαιτήσεις εμπιστευτικότητας με τις καθοριζόμενες στο άρθρο 102.

(5)(α) Η αρχή εξυγίανσης προεδρεύει του σώματος εξυγίανσης που συγκροτείται σύμφωνα με το εδάφιο (1) και υπό αυτήν την ιδιότητα -

- (i) Θεσπίζει γραπτές ρυθμίσεις και διαδικασίες για τη λειτουργία του σώματος εξυγίανσης, μετά από διαβούλευση με τα λοιπά μέλη του σώματος εξυγίανσης και
- (ii) συντονίζει όλες τις δραστηριότητες του σώματος εξυγίανσης και
- (iii) συγκαλεί όλες τις συνεδριάσεις του, προεδρεύει των συνεδριάσεων αυτών και ενημερώνει πλήρως, εκ των προτέρων, όλα τα μέλη του σώματος εξυγίανσης σχετικά με τη διοργάνωση των συνεδριάσεων του σώματος εξυγίανσης, τα κύρια θέματα προς συζήτηση και τα θέματα προς εξέταση και
- (iv) κοινοποιεί στα μέλη του σώματος εξυγίανσης τις ενδεχόμενες προγραμματισμένες συνεδριάσεις, ώστε να έχουν τη δυνατότητα να ζητήσουν να συμμετάσχουν και
- (v) αποφασίζει ποια μέλη και παρατηρητές προσκαλούνται να παρευρεθούν σε συγκεκριμένες συνεδριάσεις του σώματος εξυγίανσης, με βάση ειδικές ανάγκες, λαμβάνοντας υπόψη τη σημασία του προς συζήτηση θέματος για τα εν λόγω μέλη και παρατηρητές, και ιδίως τις δυνητικές επιπτώσεις επί της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας στα σχετικά κράτη μέλη και
- (vi) ενημερώνει εγκαίρως όλα τα μέλη του σώματος σχετικά με τις αποφάσεις και τα αποτελέσματα αυτών των συνεδριάσεων.

(β) Με την επιφύλαξη της υποπαραγράφου (ν) της παραγράφου (α), αρχή εξυγίανσης κράτους μέλους έχει δικαίωμα συμμετοχής σε συνεδριάσεις του σώματος εξυγίανσης εφόσον στην ημερήσια διάταξη περιλαμβάνονται θέματα που υπόκεινται σε κοινή λήψη απόφασης ή αφορούν οντότητα ομίλου με παρουσία στο εν λόγω κράτος μέλος.

(6)(α) Η αρχή εξυγίανσης δεν υποχρεούται να συγκροτεί σώμα εξυγίανσης σύμφωνα με το εδάφιο (1), εάν άλλες ομάδες ή σώματα εκτελούν τα ίδια καθήκοντα και τις ίδιες εργασίες που καθορίζονται στο παρόν άρθρο, και πληρούν όλες τις προϋποθέσεις και ακολουθούν όλες τις διαδικασίες, συμπεριλαμβανομένων όσων αφορούν την ιδιότητα μέλους και τη συμμετοχή στα σώματα εξυγίανσης, οι οποίες προβλέπονται στο παρόν άρθρο και στο άρθρο 93.

(β) Στην περίπτωση της παραγράφου (α), κάθε αναφορά σε σώματα εξυγίανσης στον παρόντα Νόμο, θεωρείται επίσης αναφορά σε αυτές τις άλλες ομάδες ή σώματα.

Συμμετοχή σε σώμα εξυγίανσης που συγκροτεί αρχή εξυγίανσης κράτους μέλους.

**91.-(1)** Η αρχή εξυγίανσης, όταν ενεργεί ως αρχή εξυγίανσης οντότητας ομίλου ή υποκαταστήματος, συμμετέχει σε σώμα εξυγίανσης που συγκροτείται από την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου:

Νοείται ότι, σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου δεν συγκροτεί σώμα εξυγίανσης, σύμφωνα με το Άρθρο 88, παράγραφος 6, της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ, η αρχή εξυγίανσης συμμετέχει στην ομάδα ή σώμα που εκτελεί τα καθήκοντα και τις εργασίες που θα εκτελούσε το σώμα εξυγίανσης.

(2) Η αρχή εξυγίανσης συνεργάζεται στενά με την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου και τα λοιπά μέλη του σώματος εξυγίανσης για την εκτέλεση των καθηκόντων που αναφέρονται στο Άρθρο 88, παράγραφος 1, δεύτερο εδάφιο, της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

Συγκρότηση  
ευρωπαϊκού  
σώματος  
εξυγίανσης.

**92.**-(1) Σε περίπτωση που ίδρυμα τρίτης χώρας ή μητρική επιχείρηση τρίτης χώρας έχει ως θυγατρικές ιδρύματα στη Δημοκρατία και σε κράτος μέλος ή ίδρυμα τρίτης χώρας έχει υποκαταστήματα στη Δημοκρατία και σε κράτος μέλος, η αρχή εξυγίανσης από κοινού με την αρχή εξυγίανσης του εν λόγω κράτους μέλους συγκροτεί ευρωπαϊκό σώμα εξυγίανσης.

(2) Το ευρωπαϊκό σώμα εξυγίανσης εκτελεί τα καθήκοντα και τις εργασίες που καθορίζονται στο άρθρο 90 όσον αφορά τα θυγατρικά ιδρύματα καθώς και τα υποκαταστήματα, στον βαθμό που τα εν λόγω καθήκοντα σχετίζονται με αυτά.

(3)(α) Εάν τα θυγατρικά ιδρύματα ή τα σημαντικά υποκαταστήματα που αναφέρονται στο εδάφιο (1) ανήκουν σε χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στη Δημοκρατία σύμφωνα με το Άρθρο 127, παράγραφος 3, τρίτο εδάφιο, της Οδηγίας 2013/36/ΕΚ, στο ευρωπαϊκό σώμα εξυγίανσης προεδρεύει η αρχή εξυγίανσης σε περίπτωση που η αρμόδια αρχή είναι η αρχή ενοποιημένης εποπτείας· σε αντίθετη περίπτωση, προεδρεύει η αρχή εξυγίανσης του κράτους μέλους όπου βρίσκεται η αρχή ενοποιημένης εποπτείας.

(β) Σε κάθε άλλη περίπτωση της παραγράφου (α), η αρχή εξυγίανσης προτείνει πρόεδρο και συμφωνεί με τα υπόλοιπα μέλη του ευρωπαϊκού σώματος εξυγίανσης για την επιλογή του.

(4)(α) Με αμοιβαία συμφωνία όλων των ενδιαφερομένων μερών, η υποχρέωση συγκρότησης ευρωπαϊκού σώματος εξυγίανσης δύναται να αρθεί, εάν άλλες ομάδες ή σώματα, συμπεριλαμβανομένου σώματος εξυγίανσης που έχει συγκροτηθεί δυνάμει του Άρθρου 88 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ, εκτελούν τα ίδια καθήκοντα και τις ίδιες εργασίες που καθορίζονται στο παρόν άρθρο, πληρούν δε όλες τις προϋποθέσεις και ακολουθούν όλες τις διαδικασίες, συμπεριλαμβανομένων όσων αφορούν την ιδιότητα μέλους και τη συμμετοχή στα ευρωπαϊκά σώματα εξυγίανσης, οι οποίες προβλέπονται στο παρόν άρθρο και στο άρθρο 93.

(β) Στην περίπτωση της παραγράφου (α), κάθε αναφορά σε ευρωπαϊκά σώματα εξυγίανσης στον παρόντα Νόμο θεωρείται επίσης αναφορά σε αυτές τις άλλες ομάδες ή σώματα.

(5) Με την επιφύλαξη των εδαφίων (3) και (4) του παρόντος άρθρου, το ευρωπαϊκό σώμα εξυγίανσης λειτουργεί κατά τα άλλα σύμφωνα με το άρθρο 90.

Ανταλλαγή  
πληροφοριών.

**93.**-(1) Με την επιφύλαξη του άρθρου 85, η αρχή εξυγίανσης διαβιβάζει στις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών, την αρμόδια αρχή και τις αρμόδιες αρχές κρατών μελών, κατόπιν αιτήματος, όλες τις αναγκαίες πληροφορίες για την άσκηση των καθηκόντων τους ως μέλη του σώματος εξυγίανσης.

(2) Η αρχή εξυγίανσης, όταν ενεργεί ως αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, συντονίζει τη ροή όλων των αναγκαίων πληροφοριών μεταξύ των αρχών εξυγίανσης κρατών μελών, διαβιβάζει δε εγκαίρως στις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών όλες τις αναγκαίες πληροφορίες, προκειμένου να διευκολύνει την άσκηση των καθηκόντων που αναφέρονται στο άρθρο 90(2)(α)(ii) έως (ix).

(3)(α) Σε περίπτωση που ζητηθούν πληροφορίες τις οποίες έχει παράσχει σχετική αρχή τρίτης χώρας, η αρχή εξυγίανσης ζητά τη συναίνεση της εν λόγω αρχής τρίτης χώρας για την περαιτέρω διαβίβαση των εν λόγω πληροφοριών, εκτός εάν η εν λόγω αρχή της τρίτης χώρας έχει ήδη συνανέσει στην περαιτέρω διαβίβαση των εν λόγω πληροφοριών.

(β) Η αρχή εξυγίανσης δεν υποχρεούται να διαβιβάζει πληροφορίες που παρασχέθηκαν από σχετική αρχή τρίτης χώρας, εάν η εν λόγω αρχή της τρίτης χώρας δεν έχει συνανέσει στην περαιτέρω διαβίβασή τους.

(4) Η αρχή εξυγίανσης ενημερώνει τον Υπουργό όταν πρόκειται για απόφαση ή ζήτημα που απαιτεί κοινοποίηση, διαβούλευση ή συγκατάθεση του Υπουργού ή που ενδέχεται να επηρεάσει τα δημόσια οικονομικά.

Εξυγίανση  
ομίλου όταν η  
αρχή  
εξυγίανσης είναι  
η αρχή  
εξυγίανσης  
σε επίπεδο  
ομίλου

**94.**-(1)(α) Όταν η αρχή εξυγίανσης ενεργώντας ως η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, αποφασίζει ότι μια μητρική επιχείρηση της ΕΕ, για την οποία είναι αρμόδια, πληροί τις προϋποθέσεις του άρθρου 42 ή 43, κοινοποιεί άμεσα στην αρχή ενοποιημένης εποπτείας και στα λοιπά μέλη του σώματος εξυγίανσης του εν λόγω ομίλου, τις ακόλουθες πληροφορίες:



και η μητρική  
επιχείρηση της  
ΕΕ πληροί τις  
προϋποθέσεις  
για εξυγίανση.

- (i) Την απόφαση ότι η εν λόγω μητρική επιχείρηση της ΕΕ πληροί τις προϋποθέσεις του άρθρου 42 ή 43·
- (ii) τις δράσεις εξυγίανσης ή μέτρα στο πλαίσιο των κανονικών διαδικασιών αφερεγγυότητας τα οποία κρίνει κατάλληλα για την εν λόγω μητρική επιχείρηση της ΕΕ.

(β) Οι δράσεις εξυγίανσης ή τα μέτρα στο πλαίσιο των κανονικών διαδικασιών αφερεγγυότητας για τους σκοπούς της υποπαραγράφου (ii) της παραγράφου (α) δύνανται να περιλαμβάνουν την υλοποίηση μηχανισμού εξυγίανσης ομίλου, ο οποίος καταρτίζεται σύμφωνα με το άρθρο 95(5), εάν πληρούνται οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιστάσεις:

- (i) Οι δράσεις εξυγίανσης ή άλλα μέτρα σε επίπεδο μητρικής επιχείρησης, που κοινοποιούνται σύμφωνα με την παράγραφο (α), οδηγούν σε πιθανή πλήρωση των προϋποθέσεων του Άρθρου 32 ή 33 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ σε σχέση με οντότητα του ομίλου σε κράτος μέλος·
- (ii) οι δράσεις εξυγίανσης ή άλλα μέτρα στο επίπεδο μόνο της μητρικής επιχείρησης δεν επαρκούν για τη σταθεροποίηση της κατάστασης ή ενδέχεται να μην καταλήξουν σε βέλτιστο αποτέλεσμα·
- (iii) μία ή περισσότερες θυγατρικές πληρούν τις προϋποθέσεις του Άρθρου 32 ή 33 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ κατά τη διαπίστωση της αρχής εξυγίανσης ή των αρχών εξυγίανσης κρατών μελών που είναι αρμόδιες για τις θυγατρικές αυτές·
- (iv) από τις δράσεις εξυγίανσης ή τα άλλα μέτρα σε επίπεδο ομίλου θα ωφεληθούν οι θυγατρικές του ομίλου κατά τρόπο που καθιστά ενδεδειγμένο ένα μηχανισμό εξυγίανσης ομίλου.

(2)(α) Εάν οι δράσεις που προτείνει η αρχή εξυγίανσης βάσει του εδαφίου (1) δεν περιλαμβάνουν μηχανισμό εξυγίανσης ομίλου, η αρχή εξυγίανσης λαμβάνει την απόφασή της μετά από διαβούλευση με τα μέλη του σώματος εξυγίανσης.

(β) Η απόφαση της αρχής εξυγίανσης σύμφωνα με την παράγραφο (α) λαμβάνει υπόψη -

- (i) Και ακολουθεί τα σχέδια εξυγίανσης του άρθρου 14, εκτός εάν η αρχή εξυγίανσης από κοινού με τις αρχές εξυγίανσης των κρατών μελών εκτιμήσουν, λαμβάνοντας υπόψη τις συγκεκριμένες περιστάσεις, ότι οι στόχοι εξυγίανσης θα επιτευχθούν αποτελεσματικότερα εάν αναληφθούν δράσεις που δεν έχουν προβλεφθεί στα σχέδια εξυγίανσης· και
- (ii) τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα στη Δημοκρατία και στα σχετικά κράτη μέλη.

(3)(α) Εάν οι δράσεις που προτείνει η αρχή εξυγίανσης βάσει του εδαφίου (1) περιλαμβάνουν μηχανισμό εξυγίανσης ομίλου, ο μηχανισμός εξυγίανσης ομίλου λαμβάνει τη μορφή κοινής απόφασης της αρχής εξυγίανσης ως η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου και των αρχών εξυγίανσης κρατών μελών που είναι υπεύθυνες για τις θυγατρικές που καλύπτονται από τον μηχανισμό εξυγίανσης ομίλου.

(β) Η αρχή εξυγίανσης δύναται να ζητήσει από την ΕΑΤ να βοηθήσει στη λήψη κοινής απόφασης, σύμφωνα με το Άρθρο 31, στοιχείο γ), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

(4) Σε περίπτωση που αρχή εξυγίανσης κράτους μέλους διαφωνήσει ή απομακρυνθεί από τον μηχανισμό εξυγίανσης ομίλου που προτείνεται από την αρχή εξυγίανσης ή θεωρεί ότι χρειάζεται να αναλάβει ανεξάρτητες δράσεις εξυγίανσης ή άλλα μέτρα από αυτά που προτείνονται στον μηχανισμό όσον αφορά ένα ίδρυμα ή μια οντότητα που αναφέρεται στο Άρθρο 3, παράγραφος 1, στοιχείο β), γ) ή δ), της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ στο εν λόγω κράτος μέλος για λόγους χρηματοπιστωτικής σταθερότητας, η αρχή εξυγίανσης ζητά να ενημερωθεί για τους λόγους της διαφωνίας ή τους λόγους που συντέλεσαν στην απομάκρυνσή της εν λόγω αρχής εξυγίανσης κράτους μέλους, και τις δράσεις ή τα μέτρα που προτίθεται να λάβει.

(5) Η αρχή εξυγίανσης δύναται να λάβει κοινή απόφαση με τις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών οι οποίες δεν έχουν διαφωνήσει στο πλαίσιο του εδαφίου (4), σχετικά με μηχανισμό εξυγίανσης ομίλου που καλύπτει οντότητες του ομίλου στη Δημοκρατία και στα σχετικά κράτη μέλη.

(6) Η κοινή απόφαση που αναφέρεται στο εδάφιο (3) ή (5) και οι αποφάσεις που λαμβάνονται από τις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών ελλείψει κοινής απόφασης σύμφωνα με το εδάφιο (4) αναγνωρίζονται ως οριστικές και εφαρμόζονται από την αρχή εξυγίανσης στη Δημοκρατία.

(7)(α) Η αρχή εξυγίανσης προβαίνει σε όλες τις ενέργειες σύμφωνα με το παρόν άρθρο χωρίς καθυστέρηση και λαμβάνοντας δεόντως υπόψη τον επείγοντα χαρακτήρα της κατάστασης.

(β) Σε κάθε περίπτωση, όταν δεν τίθεται σε εφαρμογή μηχανισμός εξυγίανσης ομίλου και η αρχή εξυγίανσης αναλαμβάνει δράσεις εξυγίανσης όσον αφορά οποιαδήποτε οντότητα ομίλου στη Δημοκρατία, η αρχή εξυγίανσης συνεργάζεται στενά με τις εμπλεκόμενες αρχές εξυγίανσης κρατών μελών στο πλαίσιο του σώματος εξυγίανσης, προκειμένου να επιτευχθεί συντονισμένη στρατηγική εξυγίανσης για όλες τις επηρεαζόμενες οντότητες του ομίλου.

(γ) Η αρχή εξυγίανσης αναλαμβάνει δράση εξυγίανσης όσον αφορά οποιαδήποτε οντότητα ομίλου στη Δημοκρατία, ενημερώνει τακτικά και πλήρως τα μέλη του σώματος εξυγίανσης σχετικά με τις εν λόγω δράσεις ή μέτρα και την πρόδοό τους.

Εξυγίανση ομίλου όταν η αρχή εξυγίανσης είναι η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου και θυγατρική του ομίλου σε κράτος μέλος πληροί τις προϋποθέσεις εξυγίανσης.

**95.**-(1) Μόλις η αρχή εξυγίανσης, ενεργώντας ως η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, λάβει κοινοποίηση από αρχή εξυγίανσης κράτους μέλους ότι θυγατρική του ομίλου στο εν λόγω κράτος μέλος πληροί τις προϋποθέσεις εξυγίανσης, μετά από διαβούλευση με τα άλλα μέλη του σχετικού σώματος εξυγίανσης, προβαίνει σε εκτίμηση των πιθανών επιπτώσεων από τις δράσεις εξυγίανσης, ή από τα άλλα μέτρα στο πλαίσιο των κανονικών διαδικασιών αφερεγγυότητας στο εν λόγω κράτος μέλος τα οποία η αρχή εξυγίανσης του εν λόγω κράτους μέλους κρίνει και κοινοποιεί στην αρχή εξυγίανσης ως κατάλληλα, στον όμιλο και σε οντότητες του ομίλου στη Δημοκρατία και σε άλλα κράτη μέλη, και ειδικότερα εκτιμά εάν οι δράσεις εξυγίανσης ή τα άλλα μέτρα ενδεχομένως να οδηγούν σε πλήρωση των προϋποθέσεων εξυγίανσης σε σχέση με οντότητα του ομίλου στη Δημοκρατία ή σε άλλο κράτος μέλος.

(2) Εάν η αρχή εξυγίανσης, μετά από διαβούλευση με τα άλλα μέλη του σώματος εξυγίανσης, αξιολογήσει ότι οι δράσεις εξυγίανσης ή τα άλλα μέτρα που κοινοποιήθηκαν σύμφωνα με το εδάφιο (1) ενδεχομένως να μην οδηγούν σε πλήρωση των προϋποθέσεων του άρθρου 42 ή 43 σε σχέση με οντότητα του ομίλου στη Δημοκρατία ή σε άλλο κράτος μέλος δυνάμει οικείας νομοθεσίας στο εν λόγω κράτος μέλος, οι εν λόγω δράσεις εξυγίανσης ή άλλα μέτρα σε περίπτωση εφαρμογής τους από τη σχετική αρχή εξυγίανσης κράτους μέλους, αναγνωρίζονται ως οριστικές και εφαρμόζονται από την αρχή εξυγίανσης στη Δημοκρατία.

(3)(α) Εάν η αρχή εξυγίανσης, μετά από διαβούλευση με τα άλλα μέλη του σώματος εξυγίανσης, αξιολογήσει ότι οι δράσεις εξυγίανσης ή άλλα μέτρα που κοινοποιήθηκαν σύμφωνα με το εδάφιο (1) ενδεχομένως να οδηγούσαν σε πλήρωση των προϋποθέσεων του άρθρου 42 ή 43 σε σχέση με οντότητα του ομίλου στη Δημοκρατία ή σε άλλο κράτος μέλος δυνάμει οικείας νομοθεσίας του εν λόγω κράτους μέλους, η αρχή εξυγίανσης, το αργότερο εντός εικοσιτετράωρου από την παραλαβή της κοινοποίησης βάσει του εδαφίου (1), προτείνει μηχανισμό εξυγίανσης του ομίλου και υποβάλλει την πρόταση στο σώμα εξυγίανσης.

(β) Η εικοσιτετράωρη προθεσμία που προβλέπεται στην παράγραφο (α) δύναται να παραταθεί με τη συναίνεση της αρχής εξυγίανσης κράτους μέλους η οποία πραγματοποιεί την κοινοποίηση που αναφέρεται στο εδάφιο (1).

(4) Ελλείψει αξιολόγησης εκ μέρους της αρχής εξυγίανσης εντός εικοσιτετράωρου σύμφωνα με την παράγραφο (α) του εδαφίου (3) ή εντός μεγαλύτερης προθεσμίας που έχει συμφωνηθεί δυνάμει της παραγράφου (β) του εν λόγω εδαφίου, μετά τη λήψη της κοινοποίησης που αναφέρεται στο εδάφιο (1), η απόφαση της αρχής εξυγίανσης κράτους μέλους που προέβη στην κοινοποίηση του εδαφίου (1) δύναται να αναλάβει τις δράσεις εξυγίανσης ή να λάβει τα άλλα μέτρα που κοινοποίησε σύμφωνα με το εδάφιο αυτό, που αναγνωρίζονται ως οριστικά και εφαρμόζονται από την αρχή εξυγίανσης στη Δημοκρατία.

(5) Ο μηχανισμός εξυγίανσης ομίλου που απαιτείται δυνάμει του εδαφίου (3) -

(α) Λαμβάνει υπόψη και ακολουθεί τα σχέδια εξυγίανσης του άρθρου 14 εκτός εάν η αρχή εξυγίανσης από κοινού με τις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών εκτιμήσουν, λαμβάνοντας υπόψη τις συγκεκριμένες περιστάσεις, ότι οι στόχοι εξυγίανσης θα επιτευχθούν αποτελεσματικότερα εάν αναληφθούν δράσεις που δεν έχουν προβλεφθεί στα σχέδια εξυγίανσης και

(β) περιγράφει τις δράσεις εξυγίανσης που θα πρέπει να αναληφθούν έναντι της μητρικής επιχείρησης της ΕΕ ή συγκεκριμένων οντοτήτων του ομίλου, με σκοπό την επίτευξη των στόχων και των αρχών της εξυγίανσης όπως καθορίζονται στα άρθρα 41 και 44. και

(γ) προσδιορίζει τον τρόπο συντονισμού των εν λόγω δράσεων εξυγίανσης· και

(δ) καταρτίζει σχέδιο χρηματοδότησης το οποίο λαμβάνει υπόψη το σχέδιο εξυγίανσης ομίλου, τις αρχές επιμερισμού της ευθύνης, όπως καθορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 11(3)(στ) και την αλληλέγγυα χρήση όπως καθορίζεται στο άρθρο 104.

(6)(α) Με την επιφύλαξη του εδαφίου (7), ο μηχανισμός εξυγίανσης ομίλου λαμβάνει τη μορφή κοινής απόφασης της αρχής εξυγίανσης ενεργώντας ως αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου και των αρχών εξυγίανσης κρατών μελών που είναι υπεύθυνες για τις θυγατρικές που καλύπτονται από τον μηχανισμό εξυγίανσης ομίλου.

(β) Η αρχή εξυγίανσης δύναται να ζητήσει από την ΕΑΤ να βοηθήσει στη λήψη κοινής απόφασης, σύμφωνα με το Άρθρο 31, στοιχείο γ), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

(7) Σε περίπτωση που αρχή εξυγίανσης κράτους μέλους διαφωνήσει ή απομακρυνθεί από το μηχανισμό εξυγίανσης ομίλου, που προτείνεται από την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου ή θεωρεί ότι χρειάζεται να αναλάβει ανεξάρτητες δράσεις εξυγίανσης ή άλλα μέτρα από αυτά που προτείνονται στο μηχανισμό όσον αφορά ένα ίδρυμα ή μια οντότητα που αναφέρεται στο Άρθρο 1, παράγραφος 1, στοιχείο β), γ) ή δ), της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ στο εν λόγω κράτος μέλος για λόγους χρηματοπιστωτικής σταθερότητας, η αρχή εξυγίανσης ζητά να ενημερωθεί για τους λόγους της διαφωνίας ή τους λόγους που συντέλεσαν στην απομάκρυνσή της εν λόγω αρχής εξυγίανσης κράτους μέλους από τον μηχανισμό εξυγίανσης ομίλου και τις δράσεις ή τα μέτρα που προτίθεται να λάβει.

(8) Η αρχή εξυγίανσης δύναται να λάβει κοινή απόφαση με τις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών που δεν έχουν διαφωνήσει στο πλαίσιο του εδαφίου (7), σχετικά με μηχανισμό εξυγίανσης ομίλου που καλύπτει οντότητες στη Δημοκρατία και στα σχετικά κράτη μέλη.

(9) Η κοινή απόφαση που αναφέρεται στο εδάφιο (6) ή (8), και οι αποφάσεις που λαμβάνονται από τις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών ελλείψει κοινής απόφασης σύμφωνα με το εδάφιο (7), αναγνωρίζονται ως οριστικές και εφαρμόζονται από την αρχή εξυγίανσης στη Δημοκρατία.

(10) Η αρχή εξυγίανσης προβαίνει σε όλες τις ενέργειες σύμφωνα με το παρόν άρθρο χωρίς καθυστέρηση και λαμβάνοντας δεόντως υπόψη τον επείγοντα χαρακτήρα της κατάστασης.

(11) Σε κάθε περίπτωση, όταν δεν τίθεται σε εφαρμογή μηχανισμός εξυγίανσης ομίλου και η αρχή εξυγίανσης αναλαμβάνει δράσεις εξυγίανσης όσον αφορά οποιαδήποτε οντότητα ομίλου στη Δημοκρατία, η αρχή εξυγίανσης συνεργάζεται στενά με τις εμπλεκόμενες αρχές εξυγίανσης κρατών μελών στο πλαίσιο του σώματος εξυγίανσης, προκειμένου να επιτευχθεί συντονισμένη στρατηγική εξυγίανσης για όλες τις οντότητες του ομίλου οι οποίες βρίσκονται σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή ενδεχόμενης αφερεγγυότητας.

(12) Η αρχή εξυγίανσης, όταν προβαίνει σε ενέργεια εξυγίανσης σε σχέση με μια οντότητα ομίλου στη Δημοκρατία, ενημερώνει τακτικά και πλήρως τα μέλη του σώματος εξυγίανσης σχετικά με τις εν λόγω ενέργειες και την πρόδοό τους.

Εξυγίανση ομίλου σε περίπτωση που θυγατρική του ομίλου στη Δημοκρατία πληροί τις προϋποθέσεις εξυγίανσης.

**96.-**(1) Όταν η αρχή εξυγίανσης, ενεργώντας ως η αρχή εξυγίανσης θυγατρικής, αποφασίζει ότι η εν λόγω θυγατρική πληροί τις προϋποθέσεις του άρθρου 42 ή 43, κοινοποιεί, χωρίς καθυστέρηση, τις ακόλουθες πληροφορίες στην αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, στην αρχή ενοποιημένης εποπτείας και στα μέλη του σώματος εξυγίανσης για τον εν λόγω όμιλο:

(α) Την απόφαση ότι η θυγατρική πληροί τις προϋποθέσεις του άρθρου 42 ή 43·

(β) τις δράσεις εξυγίανσης ή μέτρα στο πλαίσιο των κανονικών διαδικασιών αφερεγγυότητας τα οποία κρίνει κατάλληλα για την εν λόγω θυγατρική.

(2) Εάν η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, μετά από διαβούλευση με τα άλλα μέλη του σώματος εξυγίανσης, αξιολογήσει ότι οι δράσεις εξυγίανσης ή άλλα μέτρα που κοινοποιήθηκαν σύμφωνα με το εδάφιο (1), ενδεχομένως να μην οδηγούν σε πλήρωση των προϋποθέσεων του Άρθρου 32 ή 33 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ σε σχέση με οντότητα του ομίλου σε άλλο κράτος μέλος, η

αρχή εξυγίανσης δύναται να αναλάβει τις δράσεις εξυγίανσης ή να λάβει τα άλλα μέτρα που κοινοποιήσε σύμφωνα με το εδάφιο (1).

(3)(α) Εάν η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, μετά από διαβούλευση με τα άλλα μέλη του σώματος εξυγίανσης, αξιολογήσει ότι οι δράσεις εξυγίανσης ή τα άλλα μέτρα που κοινοποιήθηκαν σύμφωνα με την παράγραφο (β) του εδαφίου (1) ενδεχομένως να οδηγούν σε πλήρωση των προϋποθέσεων του Άρθρου 32 ή 33 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ σε σχέση με οντότητα του ομίλου σε άλλο κράτος μέλος, η αρχή εξυγίανσης αναμένει την υποβολή πρότασης από την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου για μηχανισμό εξυγίανσης ομίλου.

(β) Ελλείψει αξιολόγησης και υποβολής μηχανισμού εξυγίανσης ομίλου εκ μέρους της αρχής εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου εντός εικοσιτετράωρου, η αρχή εξυγίανσης δύναται να αναλάβει τις δράσεις εξυγίανσης ή να λάβει τα άλλα μέτρα που κοινοποιήσε σύμφωνα με την παράγραφο (β) του εδαφίου (1).

(γ) Η εικοσιτετράωρη προθεσμία που προβλέπεται στην παράγραφο (β) να δύναται να παραταθεί με τη συναίνεση της αρχής εξυγίανσης.

(4)(α) Με την επιφύλαξη των εδαφίων (5) και (6), ο μηχανισμός εξυγίανσης ομίλου λαμβάνει τη μορφή κοινής απόφασης της αρχής εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, της αρχής εξυγίανσης και των αρχών εξυγίανσης κρατών μελών που είναι υπεύθυνες για τις θυγατρικές που καλύπτονται από τον μηχανισμό εξυγίανσης ομίλου.

(β) Ο μηχανισμός εξυγίανσης του ομίλου -

- (i) Λαμβάνει υπόψη και ακολουθεί τα σχέδια εξυγίανσης του άρθρου 15, εκτός εάν η αρχή εξυγίανσης από κοινού με τις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών εκτιμήσουν, λαμβάνοντας υπόψη τις συγκεκριμένες περιστάσεις, ότι οι στόχοι εξυγίανσης θα επιτευχθούν αποτελεσματικότερα εάν αναληφθούν δράσεις που δεν έχουν προβλεφθεί στα σχέδια εξυγίανσης· και
- (ii) περιγράφει τις δράσεις εξυγίανσης που θα πρέπει να αναληφθούν από την αρχή εξυγίανσης της μητρικής επιχείρησης της ΕΕ ή συγκεκριμένων οντοτήτων του ομίλου, με σκοπό την επίτευξη των στόχων και των αρχών της εξυγίανσης όπως καθορίζονται στα Άρθρα 31 και 34 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ· και
- (iii) προσδιορίζει τον τρόπο συντονισμού των εν λόγω δράσεων εξυγίανσης· και
- (iv) καταρτίζει σχέδιο χρηματοδότησης το οποίο λαμβάνει υπόψη το σχέδιο εξυγίανσης ομίλου, τις αρχές επιμερισμού της ευθύνης όπως καθορίζονται σύμφωνα με το Άρθρο 12, παράγραφος 3, στοιχείο στ), της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ, και την αλληλέγγυα χρήση όπως καθορίζεται στο άρθρο 107 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

(γ) Η αρχή εξυγίανσης δύναται να ζητήσει από την ΕΑΤ να βοηθήσει στη λήψη κοινής απόφασης, σύμφωνα με το Άρθρο 31, στοιχείο γ), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

(5)(α) Σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης διαφωνήσει ή απομακρυνθεί από το μηχανισμό εξυγίανσης ομίλου που προτείνεται από την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου ή θεωρεί ότι χρειάζεται να αναλάβει ανεξάρτητες δράσεις εξυγίανσης ή άλλα μέτρα από αυτά που προτείνονται στον μηχανισμό όσον αφορά ένα ίδρυμα ή σχετικό πρόσωπο για λόγους χρηματοπιστωτικής σταθερότητας, εκθέτει λεπτομερώς τους λόγους της διαφωνίας της ή τους λόγους που συντέλεσαν στην απομάκρυνσή της από τον μηχανισμό εξυγίανσης ομίλου, τους κοινοποιεί στην αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου και στις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών που καλύπτονται από τον μηχανισμό εξυγίανσης ομίλου και τους ενημερώνει για τις δράσεις ή τα μέτρα που προτίθεται να λάβει.

(β) Η αρχή εξυγίανσης, όταν εκθέτει τους λόγους της διαφωνίας της, λαμβάνει δεόντως υπόψη τα σχέδια εξυγίανσης του άρθρου 15, τον πιθανό αντίκτυπο στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα των οικείων κρατών μελών, καθώς και τον πιθανό αντίκτυπο των δράσεων ή μέτρων στα υπόλοιπα τμήματα του ομίλου.

(6) Εάν η αρχή εξυγίανσης δεν διαφωνεί ή δεν απομακρυνθεί από το μηχανισμό εξυγίανσης του ομίλου που προτείνεται από την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, εν τούτοις αρχή εξυγίανσης κράτους μέλους διαφωνήσει ή απομακρυνθεί από το μηχανισμό εξυγίανσης ομίλου ή θεωρεί ότι χρειάζεται να αναλάβει ανεξάρτητες δράσεις εξυγίανσης ή άλλα μέτρα από αυτά που προτείνονται στον μηχανισμό όσον αφορά οντότητα ομίλου στο εν λόγω κράτος μέλος, η αρχή εξυγίανσης δύναται να λάβει κοινή απόφαση με αρχές εξυγίανσης άλλων κρατών μελών που ούτε αυτές έχουν διαφωνήσει σχετικά με το μηχανισμό εξυγίανσης ομίλου που καλύπτει οντότητες στη Δημοκρατία και στα σχετικά κράτη μέλη.

(7) Η κοινή απόφαση που αναφέρεται στο εδάφιο (4), η μεμονωμένη απόφαση της αρχής εξυγίανσης δυνάμει του εδαφίου (5) και κατά συνέπεια οι μεμονωμένες ή κοινές αποφάσεις που λαμβάνονται από τις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών για τις υπόλοιπες οντότητες του ομίλου καθώς και η κοινή απόφαση και οι μεμονωμένες αποφάσεις αρχών εξυγίανσης κρατών μελών που αναφέρεται στο εδάφιο (6), αναγνωρίζονται ως οριστικές και εφαρμόζονται στη Δημοκρατία.

(8) Η αρχή εξυγίανσης προβαίνει σε όλες τις ενέργειες σύμφωνα με το παρόν άρθρο χωρίς καθυστέρηση και λαμβάνοντας δεόντως υπόψη τον επείγοντα χαρακτήρα της κατάστασης.

(9) Σε κάθε περίπτωση, όταν δεν τίθεται σε εφαρμογή μηχανισμός εξυγίανσης ομίλου και η αρχή εξυγίανσης αναλαμβάνει δράσεις εξυγίανσης όσον αφορά οποιαδήποτε οντότητα ομίλου, η αρχή εξυγίανσης συνεργάζεται στενά στο πλαίσιο του σώματος εξυγίανσης, προκειμένου να επιτευχθεί συντονισμένη στρατηγική εξυγίανσης για όλες τις οντότητες του ομίλου οι οποίες βρίσκονται σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή ενδεχόμενης αφερεγγυότητας.

(10) Η αρχή εξυγίανσης όταν προβαίνει σε ενέργεια εξυγίανσης σε σχέση με μια οντότητα ομίλου ενημερώνει τακτικά και πλήρως τα μέλη του σώματος εξυγίανσης σχετικά με τις εν λόγω ενέργειες και την πρόοδό τους.

Εξυγίανση ομίλου σε περίπτωση που θυγατρική του ομίλου σε κράτος μέλος πληροί τις προϋποθέσεις εξυγίανσης.

**97.-(1)** Η αρχή εξυγίανσης όταν ενεργεί ως η αρχή εξυγίανσης οντότητας ομίλου διαβουλεύεται με την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου και τα άλλα μέλη του σχετικού σώματος εξυγίανσης με σκοπό την αξιολόγηση των πιθανών επιπτώσεων από τις δράσεις εξυγίανσης ή από τα άλλα μέτρα στο πλαίσιο των κανονικών διαδικασιών αφερεγγυότητας που κοινοποιεί αρχή εξυγίανσης κράτους μέλους ως κατάλληλα σε σχέση με θυγατρική του ομίλου που πληροί τις προϋποθέσεις εξυγίανσης, στον όμιλο και σε οντότητες του ομίλου στη Δημοκρατία και σε άλλα κράτη μέλη και ειδικότερα κατά πόσο οι δράσεις εξυγίανσης ή τα άλλα μέτρα ενδεχομένως να οδηγούν σε πλήρωση των προϋποθέσεων εξυγίανσης σε σχέση με οντότητα του ομίλου στη Δημοκρατία ή σε κράτος μέλος.

(2)(α) Σε περίπτωση που το σχετικό σώμα εξυγίανσης αξιολογήσει ότι οι δράσεις εξυγίανσης ή τα άλλα μέτρα που κοινοποιήθηκαν σύμφωνα με το εδάφιο (1) ενδεχομένως να οδηγούν σε πλήρωση των προϋποθέσεων του άρθρου 42 ή 43 σε σχέση με οντότητα του ομίλου στη Δημοκρατία ή σε άλλο κράτος μέλος δυνάμει οικείας νομοθεσίας του εν λόγω κράτους μέλους, η αρχή εξυγίανσης αναμένει την υποβολή πρότασης από την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου για μηχανισμό εξυγίανσης ομίλου το αργότερο εντός εικοσιτετράωρου από την παραλαβή της κοινοποίησης ή εντός μεγαλύτερου χρονικού διαστήματος εφόσον συναινεί η αρχή εξυγίανσης κράτους μέλους που πραγματοποιεί την κοινοποίηση βάσει του εδαφίου (1).

(β) Ελλείψει αξιολόγησης και υποβολής μηχανισμού εξυγίανσης ομίλου εκ μέρους της αρχής εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου εντός εικοσιτετράωρου ή εντός μεγαλύτερου χρονικού διαστήματος δυνάμει της παραγράφου (α), η απόφαση της αρχής εξυγίανσης κράτους μέλους, που προέβη στην κοινοποίηση του εδαφίου (1), να αναλάβει τις δράσεις εξυγίανσης ή να λάβει τα άλλα μέτρα που κοινοποίησε σύμφωνα με το εν λόγω εδάφιο αναγνωρίζεται ως οριστική και εφαρμόζεται από την αρχή εξυγίανσης στη Δημοκρατία.

(3)(α) Με την επιφύλαξη των εδαφίων (5) και (6), ο μηχανισμός εξυγίανσης ομίλου λαμβάνει τη μορφή κοινής απόφασης της αρχής εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, της αρχής εξυγίανσης όταν ενεργεί ως αρχή εξυγίανσης θυγατρικής και των αρχών εξυγίανσης κρατών μελών που είναι υπεύθυνες για τις θυγατρικές που καλύπτονται από τον μηχανισμό εξυγίανσης ομίλου:

Νοείται ότι, η αρχή εξυγίανσης, όταν ενεργεί ως αρχή εξυγίανσης μητρικής επιχείρησης της ΕΕ ή υποκαταστήματος ιδρύματος κράτους μέλους, συμμετέχει στο σώμα εξυγίανσης ως μέλος, εν τούτοις δεν λαμβάνει μέρος στη λήψη κοινής απόφασης.

(β) Ο μηχανισμός εξυγίανσης του ομίλου πληροί τις απαιτήσεις του άρθρου 96(4)(β).

(γ) Η αρχή εξυγίανσης δύναται να ζητήσει από την EAT να βοηθήσει στη λήψη κοινής απόφασης, σύμφωνα με το Άρθρο 31, στοιχείο γ), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

(4)(α) Σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης διαφωνήσει ή απομακρυνθεί από το μηχανισμό εξυγίανσης ομίλου που προτείνεται από την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου ή θεωρεί ότι χρειάζεται να αναλάβει ανεξάρτητες δράσεις εξυγίανσης ή άλλα μέτρα από αυτά που προτείνονται στο μηχανισμό όσον αφορά ένα ίδρυμα ή σχετικό πρόσωπο για λόγους χρηματοπιστωτικής σταθερότητας, εκθέτει λεπτομερώς τους λόγους της διαφωνίας της ή τους λόγους που συντέλεσαν στην απομάκρυνσή της από το μηχανισμό εξυγίανσης ομίλου, τους κοινοποιεί στη σχετική αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου και στις λοιπές αρχές εξυγίανσης κρατών μελών που καλύπτονται από το μηχανισμό εξυγίανσης ομίλου και τους ενημερώνει για τις δράσεις ή τα μέτρα που προτίθεται να λάβει.

(β) Η αρχή εξυγίανσης, όταν εκθέτει τους λόγους της διαφωνίας της, λαμβάνει δεόντως υπόψη τα σχέδια εξυγίανσης του άρθρου 15, τον πιθανό αντίκτυπο στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα των οικείων κρατών μελών, καθώς και τον πιθανό αντίκτυπο των δράσεων ή μέτρων στα υπόλοιπα τμήματα του ομίλου.

(5) Εάν η αρχή εξυγίανσης δεν διαφωνεί ή δεν απομακρυνθεί από το μηχανισμό εξυγίανσης του ομίλου που προτείνεται από την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, εν τούτοις αρχή εξυγίανσης κρατών μέλους διαφωνήσει ή απομακρυνθεί από το μηχανισμό εξυγίανσης ομίλου ή θεωρεί ότι χρειάζεται να αναλάβει ανεξάρτητες δράσεις εξυγίανσης ή άλλα μέτρα από αυτά που προτείνονται στο μηχανισμό όσον αφορά οντότητα ομίλου στο εν λόγω κράτος μέλος, η αρχή εξυγίανσης δύναται να λάβει κοινή απόφαση με αρχές εξυγίανσης άλλων κρατών μελών που δεν έχουν διαφωνήσει σχετικά με το μηχανισμό εξυγίανσης ομίλου που καλύπτει οντότητες στη Δημοκρατία και στα σχετικά κράτη μέλη.

(6) Η κοινή απόφαση που αναφέρεται στο εδάφιο (3), η μεμονωμένη απόφαση της αρχής εξυγίανσης δυνάμει του εδαφίου (4) και κατά συνέπεια οι μεμονωμένες ή κοινές αποφάσεις που λαμβάνονται από τις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών για τις υπόλοιπες οντότητες του ομίλου καθώς και η κοινή απόφαση και οι μεμονωμένες αποφάσεις αρχών εξυγίανσης κρατών μελών που αναφέρονται στο εδάφιο (5), αναγνωρίζονται ως οριστικές και εφαρμόζονται στη Δημοκρατία.

(7) Η αρχή εξυγίανσης προβαίνει σε όλες τις ενέργειες σύμφωνα με το παρόν άρθρο χωρίς καθυστέρηση και λαμβάνοντας δεόντως υπόψη τον επείγοντα χαρακτήρα της κατάστασης.

(8) Σε κάθε περίπτωση, όταν δεν τίθεται σε εφαρμογή μηχανισμός εξυγίανσης ομίλου και η αρχή εξυγίανσης αναλαμβάνει δράσεις εξυγίανσης όσον αφορά οποιαδήποτε οντότητα ομίλου, η αρχή εξυγίανσης συνεργάζεται στενά στο πλαίσιο του σώματος εξυγίανσης, προκειμένου να επιτευχθεί συντονισμένη στρατηγική εξυγίανσης για όλες τις οντότητες του ομίλου οι οποίες βρίσκονται σε κατάσταση αφερεγγυότητας ή ενδεχόμενης αφερεγγυότητας.

(9) Η αρχή εξυγίανσης, όταν προβαίνει σε ενέργεια εξυγίανσης σε σχέση με μια οντότητα ομίλου, ενημερώνει τακτικά και πλήρως τα μέλη του σώματος εξυγίανσης σχετικά με τις εν λόγω ενέργειες και την πρόοδό τους.

#### ΜΕΡΟΣ ΙΧ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΤΡΙΤΩΝ ΧΩΡΩΝ ΚΑΙ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΤΡΙΤΗΣ ΧΩΡΑΣ ΣΤΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

Αναγνώριση και εκτέλεση των διαδικασιών εξυγίανσης σε τρίτες χώρες.

**98.-(1)** Οι διατάξεις του παρόντος άρθρου εφαρμόζονται όσον αφορά διαδικασίες εξυγίανσης σε τρίτες χώρες, εκτός εάν και έως ότου τεθεί σε εφαρμογή διεθνής συμφωνία με την οικεία τρίτη χώρα σύμφωνα με το Άρθρο 93, παράγραφος 1, της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ:

Νοείται ότι, σε περίπτωση που η αναγνώριση και η εκτέλεση των διαδικασιών εξυγίανσης σε τρίτη χώρα δεν διέπονται από την εν λόγω συμφωνία, οι διατάξεις του παρόντος άρθρου εφαρμόζονται και μετά την έναρξη της ισχύος της.

(2)(α) Εφόσον έχει συγκροτηθεί ευρωπαϊκό σώμα εξυγίανσης σύμφωνα με το άρθρο 92 του παρόντος Νόμου και με το Άρθρο 89 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ, το σώμα αυτό λαμβάνει κοινή απόφαση κατά πόσο θα αναγνωριστούν, πλην των περιπτώσεων που προβλέπονται στο άρθρο 99, οι διαδικασίες εξυγίανσης σε τρίτη χώρα όσον αφορά ίδρυμα ή μητρική επιχείρηση τρίτης χώρας που-

- (i) Έχει θυγατρικά ιδρύματα ή στην ΕΕ ή υποκαταστήματα που βρίσκονται και θεωρούνται σημαντικά στη Δημοκρατία και σε ένα ή περισσότερα κράτη μέλη· ή
- (ii) έχει περιουσιακά στοιχεία, δικαιώματα ή υποχρεώσεις που βρίσκονται στη Δημοκρατία και σε ένα ή περισσότερα κράτη μέλη ή διέπονται από τη νομοθεσία των εν λόγω κρατών μελών.

(β) Εάν επιτευχθεί κοινή απόφαση σύμφωνα με την παράγραφο (α) όσον αφορά την αναγνώριση των διαδικασιών εξυγίανσης σε τρίτη χώρα, η αρχή εξυγίανσης επιδιώκει την εκτέλεση των αναγνωρισμένων διαδικασιών εξυγίανσης σε τρίτη χώρα σύμφωνα με το κυπριακό δίκαιο.

(3)(α) Εάν δεν επιτευχθεί κοινή απόφαση μεταξύ των αρχών εξυγίανσης κρατών μελών που συμμετέχουν στο ευρωπαϊκό σώμα εξυγίανσης, ή εάν δεν υπάρχει ευρωπαϊκό σώμα εξυγίανσης, η αρχή εξυγίανσης λαμβάνει δική της απόφαση ως προς το αν θα αναγνωρίσει και θα εκτελέσει, πλην των περιπτώσεων που προβλέπονται στο άρθρο 99, τις διαδικασίες εξυγίανσης σε τρίτη χώρα όσον αφορά ίδρυμα ή μητρική επιχείρηση τρίτης χώρας.

(β) Η απόφαση της αρχής εξυγίανσης σύμφωνα με την παράγραφο (α) λαμβάνει δεόντως υπόψη τα συμφέροντα κάθε κράτους μέλους στο οποίο δραστηριοποιείται το ίδρυμα ή η μητρική επιχείρηση τρίτης χώρας και ιδίως τον ενδεχόμενο αντίκτυπο που θα έχει η αναγνώριση και επιβολή διαδικασιών εξυγίανσης τρίτης χώρας στα άλλα τμήματα του ομίλου και στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα των σχετικών κρατών μελών.

(4) Η αρχή εξυγίανσης δύναται να προβαίνει σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες ενέργειες:

(α) Άσκηση των εξουσιών εξυγίανσης όσον αφορά τα εξής:

- (i) Περιουσιακά στοιχεία ιδρύματος ή μητρικής επιχείρησης τρίτης χώρας τα οποία βρίσκονται στη Δημοκρατία ή διέπονται από το κυπριακό δίκαιο·
- (ii) δικαιώματα ή υποχρεώσεις ιδρύματος τρίτης χώρας που έχουν εγγραφεί στα βιβλία από το υποκατάστημα στη Δημοκρατία ή διέπονται από το κυπριακό δίκαιο, ή σε περίπτωση που οι απαιτήσεις επί των εν λόγω δικαιωμάτων και υποχρεώσεων είναι εκτελεστές στη Δημοκρατία·

(β) ολοκλήρωση, μεταξύ άλλων ζητώντας από άλλο πρόσωπο να προβεί σε ενέργειες για την ολοκλήρωση, μεταβίβασης μετοχών ή άλλων μέσων ιδιοκτησίας προς θυγατρικό ίδρυμα επιχείρησης τρίτης χώρας στην ΕΕ το οποίο είναι εγκατεστημένο στη Δημοκρατία·

(γ) άσκηση των εξουσιών που προβλέπονται στο άρθρο 71, 72 ή 73 όσον αφορά τα δικαιώματα οποιουδήποτε αντισυμβαλλόμενου μέρους σύμβασης με οντότητα που αναφέρεται στο εδάφιο (2) του παρόντος άρθρου, εφόσον οι εξουσίες αυτές είναι απαραίτητες για να εκτελεστούν οι διαδικασίες εξυγίανσης τρίτης χώρας·

(δ) να καθιστά μη εκτελεστό κάθε συμβατικό δικαίωμα για καταγγελία, εκκαθάριση ή επίσπευση συμβάσεων, ή τροποποίηση των συμβατικών δικαιωμάτων, των οντοτήτων που αναφέρονται στο εδάφιο (2) και άλλων οντοτήτων ομίλου, όταν τα δικαιώματα αυτά προκύπτουν από δράση εξυγίανσης που έχει αναληφθεί σε σχέση με το ίδρυμα ή μητρική επιχείρηση τρίτης χώρας των οντοτήτων αυτών ή άλλων οντοτήτων του ομίλου, είτε από την ίδια την αρχή εξυγίανσης της τρίτης χώρας είτε λόγω της εν γένει εφαρμογής νομοθετικών ή ρυθμιστικών απαιτήσεων για τις διευθετήσεις εξυγίανσης στην εν λόγω χώρα, υπό τον όρο ότι εξακολουθούν να τηρούνται οι ουσιαστικές υποχρεώσεις δυνάμει της σύμβασης, μεταξύ των οποίων οι υποχρεώσεις πληρωμής και παράδοσης και η παροχή εξασφάλισης.

(5)(α) Η αρχή εξυγίανσης δύναται, όποτε αυτό είναι αναγκαίο για λόγους δημόσιου συμφέροντος, να αναλάβει δράση εξυγίανσης σε σχέση με μητρική επιχείρηση όταν η σχετική αρχή της τρίτης χώρας διαπιστώνει ότι ένα ίδρυμα που έχει συσταθεί στην τρίτη χώρα πληροί τις προϋποθέσεις εξυγίανσης βάσει της νομοθεσίας της εν λόγω τρίτης χώρας.

(β) Η αρχή εξυγίανσης δύναται να ασκεί οποιαδήποτε εξουσία εξυγίανσης σε σχέση με την εν λόγω μητρική επιχείρηση και εφαρμόζεται κατ' αναλογία το άρθρο 70.

(6) Η αναγνώριση και η επιβολή της εφαρμογής διαδικασιών εξυγίανσης σε τρίτη χώρα πραγματοποιείται χωρίς επηρεασμό της κυπριακής νομοθεσίας περί των κανονικών διαδικασιών αφερεγγυότητας η οποία εφαρμόζεται, κατά περίπτωση, σύμφωνα με τον παρόντα Νόμο.

Δικαίωμα  
άρνησης της  
αναγνώρισης ή  
της εκτέλεσης  
της εφαρμογής  
των  
διαδικασιών  
εξυγίανσης  
σε τρίτες  
χώρες.

**99.** Η αρχή εξυγίανσης, μετά από διαβούλευση με τις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών ευρωπαϊκού σώματος εξυγίανσης όταν αυτό έχει συγκροτηθεί σύμφωνα με το άρθρο 92 του παρόντος Νόμου και με το Άρθρο 89 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ, δύναται να αρνηθεί να αναγνωρίσει ή να εκτελέσει την εφαρμογή διαδικασιών εξυγίανσης σε τρίτη χώρα, σύμφωνα με το άρθρο 98(2) του παρόντος Νόμου, εφόσον κρίνει ότι -

- (α) Οι διαδικασίες εξυγίανσης σε τρίτη χώρα θα είχαν δυσμενείς επιπτώσεις στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα στη Δημοκρατία, ή σε κράτος μέλος· ή
- (β) είναι αναγκαία ανάληψη ανεξάρτητης δράσης εξυγίανσης, βάσει του άρθρου 100 του παρόντος Νόμου, όσον αφορά υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας στη Δημοκρατία, προκειμένου να επιτευχθεί ένας ή περισσότεροι από τους στόχους εξυγίανσης· ή
- (γ) οι πιστωτές, συμπεριλαμβανομένων ιδίως των καταθετών που βρίσκονται ή είναι πληρωτέοι στη Δημοκρατία ή σε κράτος μέλος, δεν θα ετύγχαναν, στο πλαίσιο των διαδικασιών εξυγίανσης στην τρίτη χώρα καταγωγής, της ίδιας μεταχείρισης με τους πιστωτές και τους

καταθέτες της τρίτης χώρας οι οποίοι έχουν παρόμοια δικαιώματα σύμφωνα με το δίκαιο της τρίτης χώρας καταγωγής· ή

- (δ) η αναγνώριση ή η εκτέλεση των διαδικασιών εξυγίανσης της τρίτης χώρας θα είχε σημαντικές δημοσιονομικές επιπτώσεις στη Δημοκρατία· ή
- (ε) οι συνέπειες της αναγνώρισης ή της εκτέλεσης της εφαρμογής των εν λόγω διαδικασιών θα ήταν αντίθετες προς το κυπριακό δίκαιο.

Εξυγίανση  
υποκαταστή-  
ματος  
ιδρύματος  
τρίτης χώρας  
στη  
Δημοκρατία.

**100.-(1)(α)** Η αρχή εξυγίανσης δύναται να αναλαμβάνει δράση όσον αφορά υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας στη Δημοκρατία το οποίο δεν υπόκειται σε διαδικασίες εξυγίανσης σε τρίτη χώρα ή υπόκειται στις εν λόγω διαδικασίες και ισχύει μία από τις περιστάσεις που αναφέρονται στο άρθρο 99.

(β) Κατά την ανάληψη δράσης σύμφωνα με το παρόν άρθρο, εφαρμόζεται κατ' αναλογία το άρθρο 70.

(2) Η αναφερόμενη στο εδάφιο (1) δράση δύναται να λαμβάνεται από την αρχή εξυγίανσης, εφόσον η αρχή εξυγίανσης κρίνει ότι είναι αναγκαίο να αναληφθεί δράση για λόγους δημόσιου συμφέροντος και πληρούνται οποιαδήποτε από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (α) Το υποκατάστημα του ιδρύματος τρίτης χώρας δεν πληροί πλέον, ή είναι πιθανόν να μην πληροί, τις προϋποθέσεις αδειοδότησης και λειτουργίας του στη Δημοκρατία και καμία ενέργεια του ιδιωτικού τομέα, της αρμόδιας αρχής ή της σχετικής τρίτης χώρας, δεν προσδοκάται εύλογα ότι θα αποκαταστήσει τη συμμόρφωση του υποκαταστήματος ή θα αποτρέψει την αφερεγγυότητά του εντός εύλογου χρονικού διαστήματος·
- (β) η αρχή εξυγίανσης κρίνει ότι το ίδρυμα της τρίτης χώρας, δεν είναι σε θέση ή δεν επιθυμεί, ή πιθανόν να μην είναι σε θέση να εξοφλήσει τις υποχρεώσεις του έναντι των πιστωτών που βρίσκονται στην ΕΕ, ή τις υποχρεώσεις που έχουν δημιουργηθεί ή εγγραφεί μέσω του υποκαταστήματος, όταν καθίστανται απαιτητές, και η αρχή εξυγίανσης έχει πειστεί ότι δεν έχουν κινηθεί ούτε πρόκειται να κινηθούν, εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος, διαδικασίες εξυγίανσης ή αφερεγγυότητας από την τρίτη χώρα όσον αφορά το ίδρυμα αυτό·
- (γ) η σχετική αρχή της τρίτης χώρας έχει κινήσει διαδικασίες εξυγίανσης σύμφωνα με το εθνικό της δίκαιο έναντι του ιδρύματος της τρίτης χώρας, ή έχει κοινοποιήσει στην αρχή εξυγίανσης την πρόθεσή της να κινήσει την εν λόγω διαδικασία.

(3) Η αρχή εξυγίανσης, όταν αναλαμβάνει ανεξάρτητη δράση έναντι υποκαταστήματος ιδρύματος τρίτης χώρας, λαμβάνει υπόψη τους στόχους εξυγίανσης και αναλαμβάνει τη δράση σύμφωνα με τις ακόλουθες αρχές και απαιτήσεις, εφόσον είναι σχετικές με την προκειμένη περίπτωση:

- (α) Τις αρχές που καθορίζονται στο άρθρο 44·
- (β) τις απαιτήσεις σχετικά με την εφαρμογή των μέτρων εξυγίανσης που καθορίζονται στο Μέρος VI.

(4)(α) Για σκοπούς προετοιμασίας της εξυγίανσης υποκαταστήματος ιδρύματος τρίτης χώρας στη Δημοκρατία, η αρχή εξυγίανσης καταρτίζει σχέδια εξυγίανσης του υποκαταστήματος, κατ' αναλογία σύμφωνα με το Κεφάλαιο I του Μέρους II.

(β) Κατά την κατάρτιση του σχεδίου εξυγίανσης σύμφωνα με την παράγραφο (α), η αρχή εξυγίανσης εντοπίζει οποιαδήποτε σημαντικά εμπόδια στη δυνατότητα εξυγίανσης και, όπου είναι αναγκαίο και αναλογικό, επισημαίνει τις σχετικές δράσεις μέσω των οποίων τα εμπόδια δυνατό να αντιμετωπιστούν, κατ' αναλογία σύμφωνα με το Κεφάλαιο II του Μέρους II.

(γ) Η αρχή εξυγίανσης δύναται να απαιτήσει την εφαρμογή μέτρων ή να λάβει η ίδια μέτρα για την αντιμετώπιση ή την εξάλειψη των εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης, κατ' αναλογία σύμφωνα με το άρθρο 20.

(δ) Ανεξάρτητα από την παράγραφο (γ), η αρχή εξυγίανσης δύναται να απαιτήσει από ίδρυμα τρίτης χώρας, που έχει λάβει άδεια εγκατάστασης υποκαταστήματος στη Δημοκρατία, να αναθεωρήσει ή να καταρτίσει συμφωνίες με αντισυμβαλλομένους του εν λόγω υποκαταστήματος που να διασφαλίζουν την αναγνώριση της εφαρμογής μέτρων εξυγίανσης και της άσκησης εξουσιών εξυγίανσης στο υποκατάστημα αυτό· ειδικότερα, η αρχή εξυγίανσης δύναται να απαιτεί από το εν λόγω ίδρυμα τρίτης χώρας να διασφαλίσει ότι σε σχέση με περιουσιακά στοιχεία ή δικαιώματα στα



βιβλία του υποκαταστήματος που διέπονται από δίκαιο τρίτης χώρας ή βρίσκονται σε τρίτη χώρα, η οποία μπορεί να είναι η χώρα καταγωγής του ιδρύματος ή άλλη τρίτη χώρα, η άσκηση της εξουσίας της αρχής εξυγίανσης για μεταβίβαση των εν λόγω περιουσιακών στοιχείων ή δικαιωμάτων σε τρίτο πρόσωπο χωρίς τη συγκατάθεση του εν λόγω ιδρύματος τρίτης χώρας είναι ένομη με βάση το δίκαιο της τρίτης χώρας αυτής.

Συνεργασία με τις αρχές τρίτων χωρών.

**101.**-(1) Το παρόν άρθρο εφαρμόζεται όσον αφορά τη συνεργασία με τρίτες χώρες, εκτός εάν και έως ότου τεθεί σε εφαρμογή διεθνής συμφωνία με την οικεία τρίτη χώρα σύμφωνα με το Άρθρο 93, παράγραφος 1, της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ:

Νοείται ότι, εφόσον τα θέματα που ρυθμίζονται στο παρόν άρθρο δεν διέπονται από την εν λόγω συμφωνία, το παρόν άρθρο εφαρμόζεται και μετά την έναρξη της ισχύος της διεθνούς συμφωνίας.

(2)(α) Η αρχή εξυγίανσης συνάπτει μη δεσμευτικές ρυθμίσεις συνεργασίας, οι οποίες είναι σύμφωνες με το τυχόν υφιστάμενο πλαίσιο ρυθμίσεων που δύναται να συνάπτει η ΕΑΤ με τις σχετικές αρχές τρίτων χωρών βάσει του Αρθρου 97, παράγραφος 2, της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ.

(β) Επιτρέπεται η σύναψη διμερών ή πολυμερών ρυθμίσεων με τρίτες χώρες, σύμφωνα με το Άρθρο 33 του Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1093/2010.

(3) Οι ρυθμίσεις συνεργασίας που συνάπτονται μεταξύ της αρχής εξυγίανσης και των σχετικών αρχών τρίτων χωρών, σύμφωνα με το παρόν άρθρο, μπορούν να περιέχουν διατάξεις αναφορικά με οτιδήποτε από τα ακόλουθα:

- (α) Την ανταλλαγή των αναγκαίων πληροφοριών για την κατάρτιση και τη διατήρηση σχεδίων εξυγίανσης·
- (β) τη διαβούλευση και τη συνεργασία για την κατάρτιση σχεδίων εξυγίανσης, συμπεριλαμβανομένων των αρχών για την άσκηση των εξουσιών δυνάμει των άρθρων 98 και 100 και παρεμφερών εξουσιών δυνάμει του δικαίου των σχετικών τρίτων χωρών·
- (γ) την ανταλλαγή των αναγκαίων πληροφοριών για την εφαρμογή μέτρων εξυγίανσης και την άσκηση εξουσιών εξυγίανσης και παρεμφερών εξουσιών δυνάμει του δικαίου των σχετικών τρίτων χωρών·
- (δ) την έγκαιρη προειδοποίηση των μερών της ρύθμισης συνεργασίας ή τη διαβούλευση μεταξύ τους, πριν από την πραγματοποίηση κάθε σημαντικής ενέργειας δυνάμει του παρόντος Νόμου ή του δικαίου της σχετικής τρίτης χώρας σε ίδρυμα ή όμιλο τον οποίο αφορά η ρύθμιση·
- (ε) το συντονισμό της επικοινωνίας με το κοινό, σε περίπτωση κοινών δράσεων εξυγίανσης·
- (στ) διαδικασίες και ρυθμίσεις για την ανταλλαγή πληροφοριών και τη συνεργασία βάσει των παραγράφων (α) έως (ε), οι οποίες περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων, ανάλογα με την περίπτωση, τη σύσταση και τη λειτουργία ομάδων διαχείρισης κρίσεων.

(4) Η αρχή εξυγίανσης κοινοποιεί στην ΕΑΤ τις ρυθμίσεις συνεργασίας που συνάπτονται κατά το παρόν άρθρο.

Ανταλλαγή εμπιστευτικών πληροφοριών.

**102.**-(1) Η αρχή εξυγίανσης ανταλλάσσει εμπιστευτικές πληροφορίες με τις σχετικές αρχές τρίτων χωρών μόνον εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (α) Οι αρχές των τρίτων χωρών υπόκεινται σε απαιτήσεις και πρότυπα επαγγελματικού απορρήτου που θεωρούνται τουλάχιστον ισοδύναμα, κατά την άποψη όλων των εμπλεκόμενων αρχών, με αυτά που επιβάλλονται βάσει του άρθρου 85· στο βαθμό που η ανταλλαγή πληροφοριών αφορά προσωπικά δεδομένα, ο χειρισμός και η διαβίβαση αυτών σε αρχές τρίτων χωρών γίνεται σύμφωνα με τις ισχύουσες διατάξεις περί προστασίας των δεδομένων του κυπριακού δικαίου και του δικαίου της ΕΕ·
- (β) οι πληροφορίες είναι αναγκαίες για την εκτέλεση των ενεργειών εξυγίανσης από τις σχετικές αρχές τρίτων χωρών βάσει της εθνικής τους νομοθεσίας, οι οποίες είναι συγκρίσιμες με εκείνες που προβλέπονται στον παρόντα Νόμο και, με την επιφύλαξη της παραγράφου (α), δεν χρησιμοποιούνται για άλλους σκοπούς.
- (2) Όταν οι εμπιστευτικές πληροφορίες προέρχονται από κράτος μέλος, η αρχή εξυγίανσης δεν τις γνωστοποιεί στις σχετικές αρχές τρίτων χωρών, εκτός εάν πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (α) Η σχετική αρχή του κράτους μέλους από το οποίο προήλθαν οι πληροφορίες συμφωνεί, ως η αρχή προέλευσης, για την εν λόγω γνωστοποίηση·
- (β) οι πληροφορίες γνωστοποιούνται μόνον για τους σκοπούς που επιτρέπονται από τη σχετική αρχή του κράτους μέλους ως η αρχή προέλευσης.
- (3) Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, οι πληροφορίες θεωρούνται εμπιστευτικές εφόσον υπόκεινται σε απαιτήσεις εμπιστευτικότητας δυνάμει του δικαίου της ΕΕ.
- (4) Οι διατάξεις του παρόντος άρθρου εφαρμόζονται και στην ανταλλαγή πληροφοριών που λαμβάνει ο Υπουργός σύμφωνα με τον παρόντα Νόμο.

#### ΜΕΡΟΣ Χ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ

Χρήση του  
Ταμείου  
Εξυγίανσης και  
εναλλακτικών  
πηγών  
χρηματοδότησης  
εξυγίανσης.

**103.**-(1) Η αρχή εξυγίανσης δύναται να χρησιμοποιεί το Ταμείο Εξυγίανσης μόνο στο βαθμό που είναι αναγκαίος για να διασφαλιστεί η αποτελεσματική εφαρμογή των μέτρων εξυγίανσης, για τους εξής σκοπούς:

- (α) Να εγγυάται τα περιουσιακά στοιχεία ή τις υποχρεώσεις του ιδρύματος υπό εξυγίανση, των θυγατρικών του, ενός μεταβατικού ιδρύματος ή μιας εταιρείας διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων·
- (β) να παρέχει δάνεια στο ίδρυμα υπό εξυγίανση, στις θυγατρικές του, σε ένα μεταβατικό ίδρυμα ή σε εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων·
- (γ) να αγοράζει περιουσιακά στοιχεία του ιδρύματος υπό εξυγίανση·
- (δ) να συνεισφέρει, μεταξύ άλλων με παροχή εγγυήσεων ή με συμμετοχή στο κεφάλαιο, σε μεταβατικό ίδρυμα και σε εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων·
- (ε) να καταβάλλει αποζημιώσεις στους μετόχους ή τους πιστωτές σύμφωνα με το άρθρα 39 και 77·
- (στ) να συνεισφέρει στο υπό εξυγίανση ίδρυμα αντί της απομείωσης ή μετατροπής υποχρεώσεων ορισμένων πιστωτών, όταν εφαρμόζεται το μέτρο διάσωσης με ίδια μέσα και η αρχή εξυγίανσης αποφασίζει να εξαιρέσει ορισμένους πιστωτές από το πεδίο εφαρμογής της διάσωσης με ίδια μέσα σύμφωνα με το άρθρο 54(6) έως (8) ώστε -
  - (i) Να καλυφθούν τυχόν ζημιές που δεν απορροφήθηκαν από τις επιλέξιμες υποχρεώσεις και να μηδενισθεί η καθαρή αξία των στοιχείων ενεργητικού του υπό εξυγίανση ιδρύματος σύμφωνα με το άρθρο 55(1)(α)· ή/και
  - (ii) να αγοράσει μετοχές ή άλλα μέσα ιδιοκτησίας ή κεφαλαιακά μέσα του υπό εξυγίανση ιδρύματος, προκειμένου να ανακεφαλαιοποιηθεί το ίδρυμα σύμφωνα με το άρθρο 55(1)(β).
- (ζ) να δανείζει σε άλλες χρηματοδοτικές ρυθμίσεις εξυγίανσης σε προαιρετική βάση, σύμφωνα με το άρθρο 17(2) του περί Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμου·
- (η) να επιλέγει οποιονδήποτε συνδυασμό των δράσεων που αναφέρονται στις παραγράφους (α) έως (ζ).

(2) Η αρχή εξυγίανσης δύναται να χρησιμοποιεί το Ταμείο Εξυγίανσης για τους σκοπούς που αναφέρονται στην παράγραφο (α) και όσον αφορά τον αποκτώντα στο πλαίσιο του μέτρου πώλησης εργασιών.

(3)(α) Με την επιφύλαξη της παραγράφου (στ) του εδαφίου (1), το Ταμείο Εξυγίανσης δεν χρησιμοποιείται άμεσα για την απορρόφηση των ζημιών ενός ιδρύματος ή ενός σχετικού προσώπου για την ανακεφαλαιοποίηση του εν λόγω ιδρύματος ή του σχετικού προσώπου.

(β) Σε περίπτωση που η χρήση του Ταμείου Εξυγίανσης για τους σκοπούς του εδαφίου (1) οδηγεί εμμέσως στη μεταφορά μέρους των ζημιών ενός ιδρύματος ή ενός σχετικού προσώπου στο Ταμείο

Εξυγίανσης, ισχύουν οι αρχές που διέπουν τη χρήση του Ταμείου Εξυγίανσης για την εφαρμογή του μέτρου διάσωσης με ίδια μέσα δυνάμει του παρόντος άρθρου.

(4) Το Ταμείο Εξυγίανσης συνεισφέρει κατά τα προβλεπόμενα στην παράγραφο (στ) του εδαφίου (1), μόνον όταν τηρούνται σωρευτικά τα ακόλουθα:

(α) Οι μέτοχοι, οι κάτοχοι άλλων μέσων ιδιοκτησίας και οι κάτοχοι σχετικών κεφαλαιακών μέσων και άλλων επιλέξιμων υποχρεώσεων έχουν συνεισφέρει στην απορρόφηση των ζημιών και την ανακεφαλαιοποίηση με ποσό που αντιστοιχεί στο οκτώ τοις εκατό (8%) τουλάχιστον των συνολικών υποχρεώσεων συμπεριλαμβανομένων των ιδίων κεφαλαίων του υπό εξυγίανση ιδρύματος, ως είχαν κατά το χρόνο της ανάληψης της δράσης εξυγίανσης σύμφωνα με την αποτίμηση που προβλέπεται στο άρθρο 47, μέσω απομείωσης, μετατροπής ή με άλλο τρόπο·

(β) η συνεισφορά του Ταμείου Εξυγίανσης δεν υπερβαίνει το πέντε τοις εκατό (5%) των συνολικών υποχρεώσεων συμπεριλαμβανομένων των ιδίων κεφαλαίων του υπό εξυγίανση ιδρύματος, ως είχαν κατά το χρόνο της ανάληψης της δράσης εξυγίανσης σύμφωνα με την αποτίμηση που προβλέπεται στο άρθρο 47.

(5)(α) Σε εξαιρετικές περιπτώσεις, η αρχή εξυγίανσης δύναται να αναζητήσει περαιτέρω χρηματοδότηση της συνεισφοράς σε υπό εξυγίανση ίδρυμα που πραγματοποιείται σύμφωνα με την παράγραφο (στ) του εδαφίου (1) από εναλλακτικές πηγές χρηματοδότησης αφού προηγουμένως –

- (i) Έχει καλυφθεί το όριο του πέντε τοις εκατό (5%) που προβλέπεται στο εδάφιο 4· και
- (ii) έχουν απομειωθεί ή μετατραπεί πλήρως όλες οι μη εξασφαλισμένες, μη προνομιούχες υποχρεώσεις, πλην των επιλέξιμων καταθέσεων.

(β) Ως εναλλακτική ή πρόσθετη λύση, όταν πληρούνται οι όροι της παραγράφου (α), η αρχή εξυγίανσης δύναται να ζητήσει τη συνεισφορά του Ταμείου Εξυγίανσης από πόρους που συγκεντρώθηκαν μέσω τακτικών εκ των προτέρων συνεισφορών σύμφωνα με τα άρθρα 14, 11 και 19 του περί Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμου και τον Κανονισμό 17 των περί Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Κανονισμών και οι οποίοι δεν έχουν χρησιμοποιηθεί ακόμα.

(6) Ανεξάρτητα από την παράγραφο (α) του εδαφίου (4), η αρχή εξυγίανσης δύναται να ζητήσει τη συνεισφορά του Ταμείου Εξυγίανσης κατά τα αναφερόμενα στην παράγραφο (στ) του εδαφίου (1) υπό τον όρο ότι:

- (α) Η συνεισφορά στην απορρόφηση των ζημιών και την ανακεφαλαιοποίηση που αναφέρεται στην υποπαράγραφο (i) της παραγράφου (στ) του εδαφίου (1) ισούται με ποσό τουλάχιστον ίσο με το είκοσι τοις εκατό (20%) των σταθμισμένων βάσει κινδύνου περιουσιακών στοιχείων του σχετικού ιδρύματος· και
- (β) το Ταμείο Εξυγίανσης έχει στη διάθεσή του, μέσω εκ των προτέρων τακτικών συνεισφορών που συγκεντρώθηκαν σύμφωνα με τα άρθρα 14, 11 και 19 του περί Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμου και του Κανονισμού 17 των περί Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Κανονισμών, ποσό το οποίο ισούται με το τρία τοις εκατό (3%) τουλάχιστον των καλυπτόμενων καταθέσεων όλων των ιδρυμάτων με άδεια λειτουργίας στη Δημοκρατία· και
- (γ) το σχετικό ίδρυμα διαθέτει περιουσιακά στοιχεία με αξία μικρότερη των εννιοκοσίων δισεκατομμυρίων ευρώ (€900.000.000.000) σε ενοποιημένη βάση.

(7) Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου οι όροι «ίδρυμα» και «ίδρυμα υπό εξυγίανση» στα εδάφια (1) έως (6) περιλαμβάνουν και υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας στη Δημοκρατία:

Νοείται ότι, στην περίπτωση εξυγίανσης υποκαταστήματος ιδρύματος τρίτης χώρας στη Δημοκρατία τα εδάφια (1) έως (6) εφαρμόζονται κατ' αναλογία.

Αλληλέγγυα  
χρήση του  
Ταμείου  
Εξυγίανσης  
και των  
χρηματοδοτικών  
ρυθμίσεων  
κρατών μελών  
σε περίπτωση  
εξυγίανσης  
ομίλου.

**104.**-(1) Σε περίπτωση εξυγίανσης ενός ομίλου, όπως προβλέπεται στα άρθρα 94 έως 97, κατά περίπτωση, η αρχή εξυγίανσης χρησιμοποιεί το Ταμείο Εξυγίανσης για τη χρηματοδότηση της εξυγίανσης του ομίλου κατά τα προβλεπόμενα στο παρόν άρθρο.

(2)(α) Σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης ενεργεί ως η αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, ύστερα από διαβούλευση με τις αρχές εξυγίανσης κρατών μελών των ιδρυμάτων στα εν λόγω κράτη μέλη, προτείνει, εάν είναι αναγκαίο πριν από την ανάληψη οποιασδήποτε δράσης εξυγίανσης, ένα σχέδιο χρηματοδότησης ως μέρος του μηχανισμού εξυγίανσης που προβλέπεται στα άρθρα 94 έως 97, κατά περίπτωση.

(β) Σε περίπτωση που η αρχή εξυγίανσης ενεργεί ως η αρχή εξυγίανσης θυγατρικού ιδρύματος, διαβουλεύεται με την αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου για τον καταρτισμό από την τελευταία ενός σχεδίου χρηματοδότησης ως μέρος του μηχανισμού εξυγίανσης που προβλέπεται στα άρθρα 94 έως 97, κατά περίπτωση.

(γ) Το σχέδιο χρηματοδότησης που αναφέρεται στις παραγράφους (α) και (β) συμφωνείται βάσει της διαδικασίας λήψης αποφάσεων που ορίζεται στα άρθρα 94 έως 97, κατά περίπτωση.

(3) Το σχέδιο χρηματοδότησης που αναφέρεται στο εδάφιο (2) περιλαμβάνει –

- (α) Αποτίμηση σύμφωνα με το άρθρο 47 όσον αφορά τις επηρεαζόμενες οντότητες του ομίλου· και
- (β) τις ζημιές που αναγνωρίζονται από κάθε επηρεαζόμενη οντότητα του ομίλου κατά το χρόνο εφαρμογής των μέτρων εξυγίανσης· και
- (γ) για καθεμία από τις επηρεαζόμενες οντότητες του ομίλου, τις ζημιές που θα υποστεί κάθε κατηγορία μετόχων και πιστωτών· και
- (δ) τις τυχόν συνεισφορές που θα πρέπει να καταβάλουν τα συστήματα εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με το Άρθρο 109, παράγραφος 1, της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ· και
- (ε) τη συνολική συνεισφορά του Ταμείου Εξυγίανσης και των χρηματοδοτικών ρυθμίσεων εξυγίανσης κρατών μελών που συστήνονται σύμφωνα με το Άρθρο 100 της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ, καθώς και το σκοπό και τη μορφή της συνεισφοράς· και
- (στ) τη βάση υπολογισμού του ποσού το οποίο οφείλει να συνεισφέρει το Ταμείο Εξυγίανσης και καθεμία από τις χρηματοδοτικές ρυθμίσεις εξυγίανσης των κρατών μελών όπου είναι εγκατεστημένες οι επηρεαζόμενες οντότητες του ομίλου στη χρηματοδότηση της εξυγίανσης του ομίλου, προκειμένου να συγκεντρωθεί η συνολική συνεισφορά που αναφέρεται στην παράγραφο (ε)· και
- (ζ) το ποσό το οποίο οφείλει να συνεισφέρει το Ταμείο Εξυγίανσης και η χρηματοδοτική ρύθμιση εξυγίανσης κάθε επηρεαζόμενης οντότητας του ομίλου στη χρηματοδότηση της εξυγίανσης του ομίλου καθώς και τη μορφή των συνεισφορών αυτών· και
- (η) το ύψος των δανείων τα οποία θα συνάψουν το Ταμείο Εξυγίανσης και οι χρηματοδοτικές ρυθμίσεις των κρατών μελών όπου είναι εγκατεστημένες οι επηρεαζόμενες οντότητες του ομίλου με ιδρύματα, χρηματοδοτικά ιδρύματα και άλλα τρίτα μέρη σύμφωνα με το άρθρο 15 του περί Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμου· και
- (θ) το χρονικό πλαίσιο για τη χρήση του Ταμείου Εξυγίανσης και των χρηματοδοτικών ρυθμίσεων εξυγίανσης των κρατών μελών όπου είναι εγκατεστημένες οι επηρεαζόμενες οντότητες του ομίλου, το οποίο πρέπει να μπορεί να παραταθεί αν παραστεί ανάγκη.

(4) Η βάση με την οποία κατανέμεται η συνεισφορά που αναφέρεται στην παράγραφο (ε) του εδαφίου (3) του παρόντος άρθρου συνάδει προς τα προβλεπόμενα στο εδάφιο (5) του παρόντος άρθρου και προς τις αρχές που ορίζονται στο σχέδιο εξυγίανσης του ομίλου σύμφωνα με το άρθρο 11(3)(στ), εκτός εάν έχει συμφωνηθεί διαφορετικά στο σχέδιο χρηματοδότησης.

(5) Εκτός εάν συμφωνηθεί διαφορετικά στο σχέδιο χρηματοδότησης, η βάση υπολογισμού της συνεισφοράς του Ταμείου Εξυγίανσης λαμβάνει ιδίως υπόψη τα εξής:

- (α) Το ποσοστό των σταθμισμένων βάσει κινδύνου περιουσιακών στοιχείων του ομίλου τα οποία κατέχουν τα ιδρύματα και τα σχετικά πρόσωπα και
- (β) το ποσοστό των περιουσιακών στοιχείων του ομίλου τα οποία κατέχουν τα ιδρύματα και τα σχετικά πρόσωπα και
- (γ) το ποσοστό των ζημιών, στις οποίες οφείλεται η ανάγκη εξυγίανσης του ομίλου, που προέκυψαν σε οντότητες του ομίλου εποπτευόμενες από τις αρμόδιες αρχές και
- (δ) το ποσοστό των πόρων του Ταμείου Εξυγίανσης οι οποίοι, σύμφωνα με το σχέδιο χρηματοδότησης, αναμένεται να χρησιμοποιηθούν προς άμεσο όφελος των οντοτήτων του ομίλου οι οποίες είναι εγκατεστημένες στη Δημοκρατία.

(6) Οποιοδήποτε προϊόν ή οφέλη που προκύπτουν από τη χρήση Ταμείου Εξυγίανσης και των χρηματοδοτικών ρυθμίσεων εξυγίανσης κρατών μελών σε επίπεδο ομίλου κατανέμονται στο Ταμείο Εξυγίανσης και στις χρηματοδοτικές ρυθμίσεις εξυγίανσης κρατών μελών ανάλογα με τις συνεισφορές τους, όπως καθορίζεται στο εδάφιο (2).

Χρήση του συστήματος εγγύησης των καταθέσεων στο πλαίσιο της εξυγίανσης.

**105.**-(1)(α) Όταν η αρχή εξυγίανσης αναλαμβάνει δράση εξυγίανσης και εφόσον η εν λόγω δράση εξασφαλίζει ότι οι καταθέτες συνεχίζουν να έχουν πρόσβαση στις καταθέσεις τους, το σύστημα εγγύησης των καταθέσεων ευθύνεται -

- (i) Όταν χρησιμοποιείται το μέτρο διάσωσης με ίδια μέσα, για το ποσό που θα απομειωνόταν για τις καλυπτόμενες καταθέσεις προκειμένου να απορροφηθούν οι ζημιές του ιδρύματος σύμφωνα με το άρθρο 55(1)(α), εάν οι καλυπτόμενες καταθέσεις είχαν περιληφθεί στο πεδίο εφαρμογής της διάσωσης με ίδια μέσα και είχαν απομειωθεί στον ίδιο βαθμό όπως οι πιστωτές με την ίδια κατάταξη στην πτωχευτική διαδικασία που διέπει τις κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας ή
- (ii) όταν χρησιμοποιούνται ένα ή περισσότερα μέτρα εξυγίανσης εκτός της διάσωσης με ίδια μέσα, για το ύψος των ζημιών που θα υφίσταντο οι καλυπτόμενοι καταθέτες, εάν οι καλυπτόμενοι καταθέτες υφίσταντο ζημιές ανάλογες των ζημιών που υφίστανται οι πιστωτές με την ίδια κατάταξη στην πτωχευτική διαδικασία που διέπει τις κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας.

(β) Η ευθύνη του συστήματος εγγύησης των καταθέσεων δεν υπερβαίνει το ποσοστό που καθορίζεται δυνάμει του άρθρου 10(3) του περί Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμου:

Νοείται ότι, σε κάθε περίπτωση, η ευθύνη του συστήματος εγγύησης των καταθέσεων δεν υπερβαίνει το ύψος των ζημιών που θα χρειαζόταν να υποστεί εάν το ίδρυμα είχε εκκαθαριστεί υπό κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας.

(γ) Όταν χρησιμοποιείται το μέτρο διάσωσης με ίδια μέσα, το σύστημα εγγύησης των καταθέσεων δεν υποχρεούται να συμβάλει στο κόστος της ανακεφαλαιοποίησης του ιδρύματος ή του μεταβατικού ιδρύματος σύμφωνα με το άρθρο 55(1)(β).

(δ) Όταν έχει προσδιοριστεί με αποτίμηση βάσει του άρθρου 76 ότι η συνεισφορά του συστήματος εγγύησης των καταθέσεων στην εξυγίανση ήταν μεγαλύτερη από τις καθαρές ζημιές που θα είχε υποστεί εάν το ίδρυμα είχε εκκαθαριστεί υπό κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας, το σύστημα εγγύησης των καταθέσεων δικαιούται την καταβολή της διαφοράς από το Ταμείο Εξυγίανσης σύμφωνα με το άρθρο 77.

(2) Ο προσδιορισμός του ποσού για το οποίο ευθύνεται το σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με το εδάφιο (1), πληροί τους όρους που καθορίζονται στο άρθρο 47.

(3) Η συνεισφορά του συστήματος εγγύησης των καταθέσεων για τον σκοπό του εδαφίου (1) καταβάλλεται σε μετρητά.

ΜΕΡΟΣ ΧΙ  
ΕΞΟΥΣΙΑ ΣΥΛΛΟΓΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ, ΕΙΣΟΔΟΥ ΚΑΙ ΕΡΕΥΝΑΣ ΚΑΙ ΕΠΙΒΟΛΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΩΝ  
ΜΕΤΡΩΝ ΚΑΙ ΚΥΡΩΣΕΩΝ

Εξουσία  
συλλογής  
πληροφοριών.

**106.**-(1) Η αρχή εξυγίανσης δύναται να ζητεί και συλλέγει πληροφορίες απαραίτητες ή χρήσιμες για την άσκηση των αρμοδιοτήτων της, καθώς και να απαιτεί μέσα σε ταχθείσα προθεσμία, με γραπτό αίτημά της και χωρίς προειδοποίηση, την παροχή πληροφοριών από οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο που η αρχή εξυγίανσης, κατά την απόλυτή της κρίση, θεωρεί ότι είναι σε θέση να δώσει τις αιτούμενες πληροφορίες.

(2) Η αρχή εξυγίανσης, με γραπτό αίτημά της και χωρίς προειδοποίηση, καθορίζει το σκοπό της έρευνας, τη διάταξη στην οποία βασίζεται η εξουσία της, την τασσόμενη προς παροχή των πληροφοριών προθεσμία και τις ενδεχόμενες κυρώσεις, σε περίπτωση μη συμμόρφωσης με την προβλεπόμενη στο εδάφιο (1) υποχρέωση παροχής πληροφοριών.

(3) Κάθε πρόσωπο, στο οποίο απευθύνεται το αίτημα της αρχής εξυγίανσης για συλλογή πληροφοριών, έχει υποχρέωση προς έγκαιρη, πλήρη και ακριβή παροχή των ζητούμενων πληροφοριών.

(4) Αναφορικά με το τραπεζικό απόρρητο, το οποίο προβλέπεται στο άρθρο 29 του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου, η αρχή εξυγίανσης ή η μονάδα εξυγίανσης ή άλλο πρόσωπο που είναι εντεταλμένο ύστερα από ρητή απόφαση της αρχής εξυγίανσης προς λήψη πληροφοριών, δυνάμει του παρόντος Νόμου, λογίζεται ως δημόσιος λειτουργός, κατά το άρθρο 29(2)(δ) των εν λόγω Νόμων για την εξασφάλιση οποιασδήποτε πληροφορίας:

Νοείται ότι, η προαναφερόμενη αρμοδιότητα της αρχής εξυγίανσης εκτείνεται στις περιπτώσεις δεξαγωγής ερευνών σύμφωνα με το άρθρο 107.

(5) Σε περίπτωση άρνησης οποιουδήποτε προσώπου να συμμορφωθεί με αίτημα της αρχής εξυγίανσης για παροχή πληροφοριών εντός της ταχθείσας προθεσμίας ή, σε περίπτωση που αυτό αρνείται να δώσει οποιεσδήποτε πληροφορίες ή επιδεικνύει ή προσκομίζει ελλείψεις ή ψευδείς ή παραποιημένες πληροφορίες, κατά τα οριζόμενα στο παρόν άρθρο, η αρχή εξυγίανσης δύναται να του επιβάλει διοικητικό πρόστιμο σύμφωνα με το άρθρο 108.

(6) Οι πληροφορίες που παρέχονται στην αρχή εξυγίανσης κατά την άσκηση της εξουσίας της είναι εμπιστευτικής φύσεως και δύναται να χρησιμοποιηθούν μόνο για τους σκοπούς άσκησης των αρμοδιοτήτων της.

(7) Οι πληροφορίες που αναφέρονται στο παρόν άρθρο περιλαμβάνουν –

(α) Κάθε είδους γραπτών στοιχείων και πληροφοριών, περιλαμβανομένων των πρακτικών των συνεδριάσεων οποιουδήποτε νομικού προσώπου και πληροφοριών εναποθηκευμένων σε ηλεκτρονικούς υπολογιστές,

(β) οποιαδήποτε στοιχεία, τα οποία πρόσωπο κατέχει υπό την ιδιότητά του ως καταπιστευματοδόχος, συμπεριλαμβανομένης και της πραγματικής ταυτότητας των πραγματικών δικαιούχων των χρηματοοικονομικών μέσων σε σχέση με τα οποία, άμεσα ή έμμεσα, είναι καταπιστευματοδόχος.

(8) Οποιοδήποτε πρόσωπο λαμβάνει αίτημα της αρχής εξυγίανσης για παροχή πληροφοριών δυνάμει του παρόντος άρθρου, δεν το κοινοποιεί με οποιοδήποτε τρόπο και το χειρίζεται με πλήρη εμπιστευτικότητα.

Εξουσία  
εισόδου και  
έρευνας.

**107.**-(1)(α) Η αρχή εξυγίανσης ή εντεταλμένο από αυτήν πρόσωπο, δύναται να διενεργεί έρευνες, απαραίτητες για την άσκηση των αρμοδιοτήτων της ή για τη διερεύνηση ενδεχόμενης παράβασης των δυνάμει του παρόντος Νόμου επιβαλλόμενων υποχρεώσεων και, προς τούτο, δύναται να ζητεί και να συλλέγει πληροφορίες, να εισέρχεται σε γραφεία και επαγγελματικούς χώρους και να ελέγχει αρχεία, βιβλία, λογαριασμούς, άλλα έγγραφα και στοιχεία εναποθηκευμένα σε ηλεκτρονικούς υπολογιστές και να λαμβάνει αντίγραφα ή αποσπάσματα τους:

Νοείται ότι, η αρχή εξυγίανσης δύναται να λαμβάνει αποσπάσματα αρχείων, βιβλίων, λογαριασμών άλλων εγγράφων και στοιχείων, εάν έχει εύλογη αιτία να πιστεύει ότι τα αποσπάσματα αυτά είναι δυνατό να αποβούν χρήσιμα, για σκοπούς απόδειξης σε ποινική διαδικασία αναφορικά με οποιαδήποτε παράβαση ή παράλειψη συμμόρφωσης με τις διατάξεις του παρόντος Νόμου ή με εκδιδόμενα δυνάμει αυτού διατάγματα.

(β) Σε περίπτωση άρνησης πρόσβασης σε πληροφορίες, αρχεία, βιβλία, λογαριασμούς, καθώς και σε άλλα έγγραφα και στοιχεία εναποθηκευμένα σε ηλεκτρονικούς υπολογιστές, η αρχή εξυγίανσης

δύνανται να προβαίνει σε άμεση κατάσχεση των σχετικών πληροφοριών, αρχείων, βιβλίων, λογαριασμών και άλλων εγγράφων και στοιχείων και των ηλεκτρονικών μέσων αποθήκευσης και μεταφοράς δεδομένων:

Νοείται ότι, η αρχή εξυγίανσης επιστρέφει οτιδήποτε κατασχέθηκε δυνάμει του παρόντος εδαφίου στον κάτοχό του, ευθύς ως περατωθεί ο σκοπός, για τον οποίο προέβηκε στην κατάσχεση και, σε κάθε περίπτωση, εντός σαράντα πέντε (45) ημερών από την ημερομηνία της κατάσχεσης.

(2) Με την επιφύλαξη του Άρθρου 16.2 του Συντάγματος, η αρχή εξυγίανσης δύναται να διενεργεί έρευνες σε υποστατικό κάθε φυσικού ή νομικού προσώπου που εμπίπτει εντός των αρμοδιοτήτων της αρχής εξυγίανσης δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου και, σε οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο, που η αρχή εξυγίανσης, κατά την απόλυτη της κρίση της, θεωρεί ότι είναι σε θέση να δώσει τις απαιτούμενες πληροφορίες και στοιχεία.

(3) Η έρευνα διενεργείται ύστερα από ειδοποίηση της αρχής εξυγίανσης, η οποία είτε αποστέλλεται από προηγουμένως είτε επιδίδεται στο πρόσωπο το οποίο αφορά η ειδοποίηση κατά την ημερομηνία και ώρα έναρξης της έρευνας.

(4) Η ειδοποίηση της αρχής εξυγίανσης είναι γραπτή, ορίζει την ημερομηνία και ώρα έναρξης της έρευνας, το σκοπό της, τη διάταξη στην οποία βασίζεται η συναφής εξουσία της αρχής εξυγίανσης και τις ενδεχόμενες κυρώσεις σε περίπτωση άρνησης του προσώπου, το οποίο η ειδοποίηση αφορά, να συμμορφωθεί προς την ειδοποίηση.

(5) Η αρχή εξυγίανσης δύναται να καλεί σε κατάθεση πρόσωπα που δυνατό να έχουν στοιχεία ή να γνωρίζουν οτιδήποτε σχετικά με την υπό διενέργεια έρευνα και να ορίζει οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο για να ακούσει μαρτυρία και να πάρει, εκ μέρους της, γραπτή ή ηχογραφημένη κατάθεση από τα πρόσωπα αυτά, τα οποία προσέρχονται ενώπιον του εντεταλμένου προσώπου και παρέχουν τις πληροφορίες που κατέχουν.

(6) Οποιοδήποτε πρόσωπο, στο οποίο απευθύνεται αίτημα της αρχής εξυγίανσης έχει υποχρέωση προς έγκαιρη, πλήρη και ακριβή συμμόρφωση.

(7) Σε περίπτωση άρνησης οποιουδήποτε προσώπου να συμμορφωθεί με ειδοποίησή της αρχής εξυγίανσης για έρευνα ή στην κλήση για κατάθεση δυνάμει των διατάξεων του παρόντος άρθρου ή, σε περίπτωση που αυτό δεν προσκομίζει ή προσκομίζει ή επιδεικνύει ελλιπή ή ψευδή ή παραποιημένα τα αιτηθέντα αρχεία, βιβλία, λογαριασμούς ή άλλα έγγραφα ή στοιχεία ή πληροφορίες, η αρχή εξυγίανσης δύναται να του επιβάλει, χωρίς επηρεασμό της εξουσίας της για κατάσχεση κατά τα προβλεπόμενα στο εδάφιο (1), διοικητικό πρόστιμο σύμφωνα με το άρθρο 108.

(8) Οι πληροφορίες που περιέρχονται στην κατοχή της αρχής εξυγίανσης κατά την άσκηση της εξουσίας της είναι εμπιστευτικής φύσης και δύναται να χρησιμοποιηθούν μόνο για τους σκοπούς άσκησης των αρμοδιοτήτων της.

(9) Οποιοδήποτε πρόσωπο λαμβάνει αίτημα της αρχής εξυγίανσης, δυνάμει των διατάξεων του παρόντος άρθρου, δεν το κοινοποιεί με οποιοδήποτε τρόπο και το χειρίζεται με πλήρη εμπιστευτικότητα.

(10) Η αρχή εξυγίανσης δύναται να ζητεί τη συνδρομή της Αστυνομίας, προκειμένου να καταστεί ικανή να ασκήσει τις εξουσίες της, κατά τα προβλεπόμενα στο παρόν άρθρο.

Εξουσία  
επιβολής  
διοικητικών  
μέτρων και  
κυρώσεων.

**108.-(1)** Σε περίπτωση κατά την οποία η αρχή εξυγίανσης, κατά την άσκηση των εξουσιών ή αρμοδιοτήτων της δυνάμει του παρόντος Νόμου ή των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων διαταγμάτων ή οδηγιών, διαπιστώνει ότι καλυπτόμενο πρόσωπο προβαίνει σε οποιαδήποτε πράξη κατά παράβαση οποιασδήποτε διάταξης του παρόντος Νόμου ή των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων διαταγμάτων ή οδηγιών, η αρχή εξυγίανσης, αφού προηγουμένως καλέσει σε απολογία το εν λόγω πρόσωπο, δύναται να επιβάλει για κάθε παράβαση, σταθμίζοντας κατά την απόλυτη της κρίση τη βαρύτητα της παράβασης, διοικητικό μέτρο ή διοικητικό πρόστιμο ή άλλες διοικητικές κυρώσεις, περιλαμβανομένων των ακόλουθων:

- (α) Δημόσια ανακοίνωση που αναφέρει το υπαίτιο καλυπτόμενο πρόσωπο, το υπεύθυνο φυσικό πρόσωπο και τη φύση της παράβασης·
- (β) απαίτηση προς το υπαίτιο καλυπτόμενο πρόσωπο ή υπεύθυνο φυσικό πρόσωπο για παύση της παράνομης συμπεριφοράς και για μη επανάληψή της στο μέλλον·
- (γ) χωρίς επηρεασμό του εδαφίου (3), προσωρινή απαγόρευση μέλους του διοικητικού οργάνου ή άλλου υπαίτιου φυσικού προσώπου να ασκεί οποιαδήποτε καθήκοντα στο καλυπτόμενο πρόσωπο·

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

(2) Σε περίπτωση που καλυπτόμενο πρόσωπο παραβαίνει τις διατάξεις του παρόντος Νόμου ή των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών και διαταγμάτων, οποιοδήποτε ανώτατο διοικητικό στέλεχος ή μέλος του διοικητικού της οργάνου ή άλλο φυσικό πρόσωπο που φέρει ευθύνη για τέτοια παράβαση, υπόκειται στα διοικητικά μέτρα, διοικητικά πρόστιμα και λοιπές διοικητικές κυρώσεις του εδαφίου (1), όπου αυτές εφαρμόζονται.

(3) Διοικητικές κυρώσεις, διοικητικό πρόστιμο και λοιπά διοικητικά μέτρα επιβάλλονται, διαζευκτικά ή σωρευτικά, με απόφαση της αρχής εξυγίανσης ιδίως στις ακόλουθες περιπτώσεις, καθώς και σε κάθε άλλη περίπτωση παράβασης του παρόντος Νόμου ή των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών ή διαταγμάτων:

- (α) Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις συνεργασίας του ιδρύματος ή παροχής πληροφοριών προς την αρχή εξυγίανσης κατά την κατάρτιση, αναπροσαρμογή, επικαιροποίηση και εφαρμογή των σχεδίων εξυγίανσης, κατά παράβαση του άρθρου 13 ή 65(1)(β)(i)·
- (β) σε περίπτωση μη συμμόρφωσης με την υποχρέωση τήρησης λεπτομερών αρχείων των χρηματοπιστωτικών συμβάσεων, κατά παράβαση του άρθρου 13(2) ή του άρθρου 73(7)·
- (γ) σε περίπτωση μη συμμόρφωσης με την υποχρέωση λήψης μέτρων από το ίδρυμα για την αντιμετώπιση ή την εξάλειψη των εμποδίων στη δυνατότητα εξυγίανσης εντός της σχετικής προθεσμίας, κατά παράβαση του άρθρου 20(4)·
- (δ) σε περίπτωση μη συμμόρφωσης με τα μέτρα που λαμβάνονται από την αρχή εξυγίανσης, κατά παράβαση οποιασδήποτε διάταξης του άρθρου 20(5)(α) έως (ια)·
- (ε) σε περίπτωση μη υποβολής σχεδίου αναδιοργάνωσης στην αρχή εξυγίανσης ή στην αρχή εξυγίανσης σε επίπεδο ομίλου, κατά του άρθρου 61(1) ή (2) ή μη τροποποίησής του κατά παράβαση του άρθρου 61(8) ή (9)·
- (στ) σε περίπτωση μη συμμόρφωσης με την υποχρέωση παροχής υπηρεσιών και υποδομών, κατά παράβαση του άρθρου 67·
- (ζ) σε περίπτωση μη συμμόρφωσης προσώπου με απαίτηση σύμφωνα με το άρθρο 69(1)(α), (β) ή (γ)·
- (η) σε περίπτωση μη συμμόρφωσης του αρχείου καταγραφής συναλλαγών με την υποχρέωση διάθεσης όλων των αναγκαίων πληροφοριών στην αρχή εξυγίανσης, κατά παράβαση του άρθρου 73(7)(β)·

(4)(α) Η αρχή εξυγίανσης δημοσιοποιεί στο διαδικτυακό της τόπο οποιοδήποτε διοικητικό μέτρο, διοικητικό πρόστιμο ή άλλη διοικητική κύρωση επιβάλλει δυνάμει του παρόντος άρθρου για παραβάσεις είτε του παρόντος Νόμου είτε των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών ή διαταγμάτων, περιλαμβανομένων πληροφοριών σχετικά με τον τύπο και τη φύση της παράβασης και την ταυτότητα του φυσικού ή νομικού προσώπου στο οποίο επιβάλλεται το πρόστιμο, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση μετά την ενημέρωση του εν λόγω προσώπου σχετικά με τις εν λόγω κυρώσεις.

(β) Σε περίπτωση που απόφαση της αρχής εξυγίανσης για την επιβολή διοικητικού προστίμου ή άλλης διοικητικής κύρωσης ανακληθεί από την ίδια ή ακυρωθεί από το Διοικητικό Δικαστήριο, η αρχή εξυγίανσης χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση δημοσιεύει σχετικές πληροφορίες στο ιστότοπό της.

(5)(α) Η αρχή εξυγίανσης δημοσιοποιεί διοικητικό μέτρο, διοικητικό πρόστιμο ή άλλη διοικητική κύρωση σε ανώνυμη βάση, σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιπτώσεις:



- (i) Όταν διοικητικό μέτρο, διοικητικό πρόστιμο ή άλλη διοικητική κύρωση επιβάλλεται σε φυσικό πρόσωπο και, μετά από υποχρεωτική προηγούμενη αξιολόγηση, κρίνεται ότι η δημοσιοποίηση των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα θα ήταν δυσανάλογη·
- (ii) όταν η δημοσιοποίηση θέτει σε κίνδυνο τη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού τομέα ή εκκρεμούσα ποινική έρευνα·
- (iii) όταν η δημοσιοποίηση προξενεί, στο βαθμό που αυτό μπορεί να προσδιοριστεί, δυσανάλογη ζημιά στα εμπλεκόμενα πρόσωπα.

(β) Εναλλακτικά, στις περιπτώσεις που αναφέρονται στην παράγραφο (α), η δημοσιοποίηση δύναται να αναβληθεί για εύλογο χρονικό διάστημα εάν εκτιμάται ότι μέσα στο διάστημα αυτό θα εκλείψουν οι λόγοι για ανώνυμη δημοσιοποίηση.

(6)(α) Η αρχή εξυγίανσης διασφαλίζει ότι κάθε δημοσιοποίηση δυνάμει του παρόντος άρθρου παραμένει στον ιστότοπό της για τουλάχιστον πέντε (5) έτη.

(β) Τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα διατηρούνται στον ιστότοπο της αρχής εξυγίανσης μόνο για το αναγκαίο χρονικό διάστημα, σύμφωνα με τους εφαρμοστέους κανόνες περί προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

(7) Κατά τον καθορισμό του είδους των διοικητικών μέτρων, διοικητικών προστίμων ή άλλων διοικητικών κυρώσεων και του ύψους των διοικητικών προστίμων, η αρχή εξυγίανσης λαμβάνει υπόψη της όλες τις σχετικές περιστάσεις, περιλαμβανομένων, όπου αρμόζει, των ακόλουθων:

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

(8)(α) Διοικητικό πρόστιμο που επιβάλλεται από την αρχή εξυγίανσης κατά τις διατάξεις του παρόντος Νόμου, λογίζεται έναντι των εσόδων του Πάγιου Ταμείου της Δημοκρατίας.

(β) Σε περίπτωση παράλειψης καταβολής διοικητικού προστίμου ή χρηματικής πληρωμής που καθορίζεται στα πλαίσια συμβιβασμού, η αρχή εξυγίανσης δύναται -

- (i) Να λαμβάνει δικαστικά μέτρα προς είσπραξή του, οπότε το οφειλόμενο ποσό εισπράττεται ως αστικό χρέος·
- (ii) να λαμβάνει οποιαδήποτε άλλα μέτρα, τα οποία δύναται να καθορίζει με οδηγία της.

(9) Με την επιφύλαξη των απαιτήσεων περί επαγγελματικού απορρήτου που προβλέπονται στο άρθρο 85, η αρχή εξυγίανσης ενημερώνει την ΕΑΤ σχετικά με όλες τις διοικητικές κυρώσεις που επιβάλλουν δυνάμει του παρόντος άρθρου και σχετικά με την κατάσταση των προσφυγών και τα αποτελέσματά τους.

**ΜΕΡΟΣ XII**  
**ΑΔΙΚΗΜΑΤΑ, ΠΟΙΝΕΣ ΚΑΙ ΔΙΩΞΕΙΣ**

Αδικήματα και ποινές.

**109.**-(1)(α) Οποιοδήποτε πρόσωπο που έχει υποχρέωση, δυνάμει του παρόντος Νόμου ή των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών, να υποβάλλει ή γνωστοποιεί στην αρχή εξυγίανσης ή να δημοσιοποιεί ή να ανακοινώνει δημόσια, οποιεσδήποτε πληροφορίες, στοιχεία, έγγραφα ή έντυπα, οφείλει να μεριμνά και να εξασφαλίζει την ορθότητα, πληρότητα και ακρίβειά τους.

(β) Πρόσωπο, το οποίο κατά την παροχή πληροφοριών προς την αρχή εξυγίανσης ή κατά τη δημοσιοποίηση ή δημόσια ανακοίνωση πληροφοριών για οποιοδήποτε από τους σκοπούς του παρόντος Νόμου και των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών, προβαίνει σε δήλωση ψευδή, παραπλανητική ή απατηλή ως προς οποιοδήποτε στοιχείο της ή αποκρύπτει στοιχείο ή παραλείπει την υποβολή ή δημοσιοποίηση στοιχείων, διαπράττει ποινικό αδίκημα και, σε περίπτωση καταδίκης, υπόκειται σε ποινή φυλάκισης που δεν υπερβαίνει τα πέντε (5) έτη ή σε χρηματική ποινή που δεν υπερβαίνει το ένα εκατομμύριο ευρώ (€1.000.000) ή σε αμφότερες τις ποινές.

(2) Πρόσωπο, το οποίο δεν συμμορφώνεται με διοικητικά μέτρα που έχει λάβει η αρχή εξυγίανσης σε σχέση με αυτό δυνάμει του άρθρου 108, διαπράττει ποινικό αδίκημα και, σε περίπτωση καταδίκης του, υπόκειται σε ποινή φυλάκισης που δεν υπερβαίνει τα πέντε (5) έτη ή σε χρηματική ποινή που δεν υπερβαίνει το ένα εκατομμύριο ευρώ (€1.000.000) ή σε αμφότερες τις ποινές.

(3) Ποινική ευθύνη, για το προβλεπόμενο αδίκημα στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) και στο εδάφιο (2), που τελείται από νομικό πρόσωπο υπέχει, εκτός από το ίδιο το νομικό πρόσωπο, και οποιοδήποτε από τα μέλη των διοικητικών, διευθυντικών, εποπτικών ή ελεγκτικών του οργάνων που αποδεικνύεται ότι συναίνεσε ή συνέπραξε στην τέλεση του αδικήματος.

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

Διώξεις από ή με τη συγκατάθεση του Γενικού Εισαγγελέα της Δημοκρατίας.

**110.** Διώξεις σε σχέση με οποιοδήποτε αδίκημα δυνάμει του παρόντος Νόμου ασκούνται μόνο από το Γενικό Εισαγγελέα της Δημοκρατίας ή με τη συγκατάθεσή του.

**ΜΕΡΟΣ XIII**  
**ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΣ ΕΥΘΥΝΗΣ**

Ευθύνη Υπουργού και της αρχής εξυγίανσης.

**111.** Ο Υπουργός, ο Διοικητής της Κεντρικής Τράπεζας, τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της Κεντρικής Τράπεζας και το προσωπικό της Κεντρικής Τράπεζας δεν υπέχουν οποιαδήποτε ευθύνη, σχετικά με οποιαδήποτε πράξη ή παράλειψη, κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων και ευθυνών τους, που προβλέπονται από τον παρόντα Νόμο, εκτός εάν αποδειχθεί ότι η πράξη ή η παράλειψη δεν έγινε καλή τη πίστει ή είναι αποτέλεσμα δόλου ή βαριάς αμέλειας εκ μέρους των.

Ευθύνη ειδικού διαχειριστή και άλλων προσώπων.

**112.** Ο ειδικός διαχειριστής, το διοικητικό όργανο ή/και τα ανώτατα διοικητικά στελέχη μεταβατικού ιδρύματος ή/και εταιρείας διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων και τυχόν άλλα πρόσωπα, νομικά ή φυσικά, τα οποία έχουν διοριστεί ή εξουσιοδοτηθεί από την αρχή εξυγίανσης για την πραγμάτωση ενεργειών, δυνάμει του παρόντος Νόμου, δεν υπέχουν οποιαδήποτε ευθύνη σχετικά με οποιαδήποτε πράξη ή παράλειψη, κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων και ευθυνών τους, εκτός εάν αποδειχθεί ότι η πράξη ή η παράλειψη δεν έγινε καλή τη πίστη ή είναι αποτέλεσμα δόλου ή βαριάς αμέλειας εκ μέρους τους.

Νοείται ότι, τα πιο πάνω πρόσωπα τυχάνουν του ίδιου βαθμού προστασίας και μετά τον τερματισμό του διορισμού ή της εξουσιοδότησής τους ή και την ολοκλήρωση των ενεργειών ή του έργου που τους έχει ανατεθεί.

**ΜΕΡΟΣ XIV**  
**ΠΟΙΚΙΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ**

Σχέση του παρόντος Νόμου με άλλους νόμους.  
64(Ι) του 1997  
38(Ι) του 2007  
103(Ι) του 2011.

**113.** Οι διατάξεις του παρόντος Νόμου εφαρμόζονται ανεξάρτητα από τις διατάξεις του περί της Μεταβίβασης Τραπεζικών Εργασιών και Εξασφαλίσεων Νόμου, του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου, καθώς και οποιουδήποτε άλλου νόμου που έρχεται σε αντίθεση με τον παρόντα Νόμο.

Εξαιρέσεις από την πληρωμή φόρου ή τέλους.

**114.**-(1) Περιουσιακά στοιχεία, δικαιώματα και υποχρεώσεις που μεταβιβάζονται, δυνάμει του παρόντος Νόμου, προς οποιοδήποτε πρόσωπο, είτε αυτό βρίσκεται στη Δημοκρατία είτε σε κράτος μέλος, δεν δημιουργούν κέρδη υποκείμενα σε φορολογία στο επηρεαζόμενο ίδρυμα.

(2) Η εφαρμογή μέτρων εξυγίανσης, κατά τα προβλεπόμενα στον παρόντα Νόμο, εξαιρείται από την πληρωμή οποιουδήποτε φόρου ή τέλους.

#### ΜΕΡΟΣ XV ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Μέτρα εξυγίανσης σε ισχύ.

17(I) του 2013  
38(I) του 2013  
97(I) του 2013  
90(I) του 2014.

**115.**-(1) Όλα τα μέτρα εξυγίανσης που λήφθηκαν δυνάμει του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμου και είναι σε ισχύ κατά την ημερομηνία έναρξης της ισχύος του παρόντος Νόμου, θεωρούνται ότι είναι μέτρα που λήφθηκαν δυνάμει του παρόντος Νόμου και θα συνεχίσουν να ισχύουν μέχρις ότου ολοκληρωθούν ή ανακληθούν ή ακυρωθούν.

(2) Οποιαδήποτε μέτρα έχουν επιβληθεί σε τραπεζική άδεια που αναφέρεται στο εδάφιο (1) θεωρούνται όροι που έχουν επιβληθεί δυνάμει του παρόντος Νόμου.

Κατάργηση Νόμων.

**116.** Με την έναρξη της ισχύος του παρόντος Νόμου, οι περί Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμοι του 2013 έως 2014 καταργούνται.