

N.....(I)/2025		
Ο περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων (Τροποποιητικός) Νόμος του 2025 εκδίδεται με δημοσίευση στην Επίσημη Εφημερίδα της Κυπριακής Δημοκρατίας σύμφωνα με το Άρθρο 52 του Συντάγματος.		
Αριθμός του 2025		
ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΤΡΟΠΟΠΟΙΕΙ ΤΟΥΣ ΠΕΡΙ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΝΟΜΟΥΣ ΤΟΥ 1997 ΕΩΣ 2025		
Προοίμιο. Επίσημη Εφημερίδα της Ε.Ε.: L 1619 19.6.2024, σ. 1.	Για σκοπούς μερικής εναρμόνισης με την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία (ΕΕ) 2024/1619 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 31ης Μαΐου 2024 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ όσον αφορά τις εποπτικές εξουσίες, τις κυρώσεις, τα υποκαταστήματα τρίτων χωρών και τους περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με τη διακυβέρνηση κινδύνους»	
	Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:	
Συνοπτικός τίτλος. 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	1.	Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων (Τροποποιητικός) Νόμος του 2025 και θα διαβάζεται μαζί με τους περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμους του 1997 έως 2025 (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 2025.

107(Ι) του 2012		
14(Ι) του 2013		
87(Ι) του 2013		
102(Ι) του 2013		
141(Ι) του 2013		
5(Ι) του 2015		
26(Ι) του 2015		
35(Ι) του 2015		
71(Ι) του 2015		
93(Ι) του 2015		
109(Ι) του 2015		
152(Ι) του 2015		
168(Ι) του 2015		
21(Ι) του 2016		
5(Ι) του 2017		
38(Ι) του 2017		
169(Ι) του 2017		
28(Ι) του 2018		
89(Ι) του 2018		
153(Ι) του 2018		
80(Ι) του 2019		
149(Ι) του 2019		
21(Ι) του 2020		
73(Ι) του 2020		
28(Ι) του 2021		
94(Ι) του 2021		
95(Ι) του 2021		
162(Ι) του 2021		
163(Ι) του 2021		
61(Ι) του 2022		
62(Ι) του 2022		
162(Ι) του 2022		
17(Ι) του 2023		
59(Ι) του 2024		
14(Ι) του 2025		

Τροποποίηση του άρθρου 2 του βασικού νόμου.	2.	Το άρθρο 2 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:	
		(α)	με την προσθήκη, στο εδάφιο (1) αυτού, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά, των ακόλουθων νέων όρων και των ορισμών τους:
			«"αποδεκτό κεφάλαιο" σημαίνει το αποδεκτό κεφάλαιο όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 71) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·»
			«"επικεφαλής επιχείρηση" σημαίνει επιχείρηση η οποία έχει την έδρα της σε τρίτη χώρα και η οποία έχει ιδρύσει ή επιθυμεί να ιδρύσει υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας στη Δημοκρατία, καθώς και οι ενδιάμεσες ή ανώτατες μητρικές επιχειρήσεις της εν λόγω επιχείρησης, κατά περίπτωση.
			«"ίδρυμα" σημαίνει ίδρυμα κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 3) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·»
			«"Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 2021/451" σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Εκτελεστικός Κανονισμός (ΕΕ) 2021/451 της Επιτροπής, της 17ης Δεκεμβρίου 2020, για τη θέσπιση εκτελεστικών τεχνικών προτύπων για την εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά την υποβολή εποπτικών αναφορών από τα ιδρύματα και για την κατάργηση του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 680/2014 (ΕΕ L 97 της 19.3.2021, σ. 1)»·»
			«"Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 2021/1119" σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 2021/1119 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 30ής Ιουνίου 2021, για τη θέσπιση πλαισίου με στόχο την επίτευξη κλιματικής ουδετερότητας και για την τροποποίηση των Κανονισμών (ΕΚ) αριθ. 401/2009 και (ΕΕ) 2018/1999 ("ευρωπαϊκό νομοθέτημα για το κλίμα")»·»
			«"Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 139/2004" σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 139/2004 του Συμβουλίου, της 20ής Ιανουαρίου 2004, για τον έλεγχο των συγκεντρώσεων μεταξύ επιχειρήσεων

			(“Κοινοτικός κανονισμός συγκεντρώσεων”) (ΕΕ L 24 της 29.1.2004, σ. 1)»»
			«“Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 2015/61” σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κατ’ εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής, της 10ης Οκτωβρίου 2014, για τη συμπλήρωση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά την απαίτηση κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας για τα πιστωτικά ιδρύματα (ΕΕ L 11 της 17.1.2015, σ. 1)»»
			«“Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1606/2002” σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 19ης Ιουλίου 2002, για την εφαρμογή διεθνών λογιστικών προτύπων (ΕΕ L 243 της 11.9.2002, σ. 1)»»
			«“κεντρικές τράπεζες του ΕΣΚΤ” σημαίνει τις κεντρικές τράπεζες του ΕΣΚΤ όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 45) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013»
			«“κλιματική ουδετερότητα” σημαίνει τον γενικό στόχο επίτευξης κλιματικής ουδετερότητας έως το 2050, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 παράγραφος 1 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2021/1119»
			«“κρυπτοστοιχείο” σημαίνει κρυπτοστοιχείο όπως ορίζεται στο άρθρο 3 παράγραφος 1 σημείο 5) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2023/1114 »
			«“μητρική επιχείρηση” σημαίνει μητρική επιχείρηση κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 15) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013»
			«“μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος” σημαίνει μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος όπως ορίζεται στο Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 32) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013»
			«“μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ” σημαίνει μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ όπως ορίζεται στο Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 33) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013»

			«"μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος" σημαίνει μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος όπως ορίζεται στο Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 30) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· ο όρος «μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στη Δημοκρατία» υπέχει ανάλογη έννοια·»
			«"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·»
			«"ιδιώτης πελάτης" σημαίνει ιδιώτης πελάτης όπως ορίζεται στο άρθρο 2 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου του 2017·»
			«"νομοθεσία της Δημοκρατίας" ή "κυπριακή νομοθεσία" περιλαμβάνει και οποιεσδήποτε σχετικές κανονιστικές διοικητικές πράξεις, εγκυκλίους, οδηγίες, διαταγές, κανονιστικές και/ή ρυθμιστικές αποφάσεις·»
			«"περιβαλλοντικός, κοινωνικός και σχετικός με τη διακυβέρνηση κίνδυνος" ή "ΠΚΔ κίνδυνος" σημαίνει τον περιβαλλοντικό, κοινωνικό και σχετικό με τη διακυβέρνηση κίνδυνο όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 52δ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·»
			«"περιοδική χρηματική ποινή" σημαίνει το περιοδικό μέτρο επιβολής χρηματικού προστίμου που έχει ως στόχο τον τερματισμό συνέχισης των παραβάσεων των εναρμονιστικών με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ νομοθετικών διατάξεων, των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή των αποφάσεων που λαμβάνονται από την Κεντρική Τράπεζα βάσει των εν λόγω διατάξεων, με τις οποίες υποχρεώνονται τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα να αποκαταστήσουν τη συμμόρφωση με τις παραβιασθείσες διατάξεις ή αποφάσεις·»
			«"πιστωτικό ίδρυμα" σημαίνει πιστωτικό ίδρυμα κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 1) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·»
			«"Οδηγία 86/635/ΕΟΚ" σημαίνει την πράξη του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου με τίτλο «Οδηγία 86/635/ΕΟΚ του Συμβουλίου, της 8ης Δεκεμβρίου 1986, για τους ετήσιους και

			ενοποιημένους λογαριασμούς των τραπεζών και λοιπών άλλων χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων»·»
			«"Οδηγία (ΕΕ) 2015/849" σημαίνει την πράξη του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, με τίτλο «Οδηγία (ΕΕ) 2015/849 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαΐου 2015, σχετικά με την πρόληψη της χρησιμοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος για τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή για τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, και την κατάργηση της οδηγίας 2005/60/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και της οδηγίας 2006/70/ΕΚ της Επιτροπής»·»
			«"Οδηγία 2009/110/ΕΚ" σημαίνει την πράξη του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου με τίτλο «Οδηγία 2009/110/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Σεπτεμβρίου 2009 σχετικά με την ανάληψη, άσκηση και προληπτική εποπτεία της δραστηριότητας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, την τροποποίηση των οδηγιών 2005/60/ΕΚ και 2006/48/ΕΚ και την κατάργηση της οδηγίας 2000/46/ΕΚ»·»
		(β)	με την αντικατάσταση, στο εδάφιο (1) αυτού, των ορισμών των ακόλουθων όρων «ανώτατα διοικητικά στελέχη», «ανώτερος οικονομικός διευθυντής», «επικεφαλής των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου», «κάτοχοι καίριων θέσεων», «Κεντρικός Φορέας» και «υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας» με τους ακόλουθους νέους ορισμούς, αντίστοιχα: «"ανώτερα διοικητικά στελέχη" σημαίνει τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν εκτελεστικά καθήκοντα σε ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία και τα οποία λογοδοτούν απευθείας στο διοικητικό όργανο, αλλά δεν είναι μέλη του οργάνου αυτού, και είναι υπεύθυνα για την καθημερινή διοίκηση του ΑΠΙ υπό την καθοδήγηση του διοικητικού οργάνου·» «"ανώτερος οικονομικός διευθυντής" σημαίνει το φυσικό πρόσωπο που έχει τη γενική ευθύνη για τη διαχείριση των οικονομικών πόρων, τον οικονομικό προγραμματισμό και την υποβολή χρηματοοικονομικών αναφορών ιδρύματος·» «"επικεφαλής των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου" σημαίνει το πρόσωπο ή τα πρόσωπα στο ανώτατο

		ιεραρχικό επίπεδο που είναι επιφορτισμένο/-α με την πραγματική διαχείριση της καθημερινής λειτουργίας των ανεξάρτητων λειτουργιών διαχείρισης κινδύνου, κανονιστικής συμμόρφωσης, εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων τεχνολογίας, πληροφοριών και επικοινωνιών (ΤΠΕ) και ασφάλειας ·» «"κάτοχοι καίριων θέσεων" σημαίνει πρόσωπα, τα οποία ασκούν σημαντική επιρροή στη διοίκηση του ΑΠΙ, αλλά δεν είναι ούτε μέλη του διοικητικού οργάνου ούτε ο διευθύνων σύμβουλος, και περιλαμβάνει- (α) τους επικεφαλής των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, σε περίπτωση που δεν είναι μέλη του διοικητικού οργάνου, (β) τον ανώτερο οικονομικό διευθυντή, σε περίπτωση που δεν είναι μέλος του διοικητικού οργάνου, (γ) τους επικεφαλής σημαντικών επιχειρηματικών τομέων, τους επικεφαλής των γραφείων αντιπροσωπείας υποκαταστημάτων ιδρύματος εντός και εκτός του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου ή της Ευρωπαϊκής Ζώνης Ελεύθερων Συναλλαγών, θυγατρικών τρίτων χωρών και άλλων εσωτερικών λειτουργιών·» «"Κεντρικός Φορέας" σημαίνει κεντρικός οργανισμός σύμφωνα με το άρθρο 10 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·» «"υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας" σημαίνει υποκατάστημα ιδρύματος εγκατεστημένο ή που επιδιώκει να εγκατασταθεί στη Δημοκρατία είτε από: (i) επιχείρηση που έχει την έδρα της σε τρίτη χώρα, για τον σκοπό της εκτέλεσης οποιασδήποτε από τις δραστηριότητες που αναφέρονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 10Z του παρόντος Νόμου· ή (ii) πιστωτικό ίδρυμα που έχει την έδρα του σε τρίτη χώρα·»
Τροποποίηση του άρθρου 2Α του βασικού νόμου.	3.	Το άρθρο 2Α του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση από το εδάφιο (3) αυτού αμέσως μετά την λέξη «έως» του αριθμού 23 με τον αριθμό 24.
Τροποποίηση του άρθρου 2Β του	4.	Το άρθρο 2Β του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση του εδαφίου (4) αυτού, με το ακόλουθο νέο εδάφιο (4):

βασικού νόμου.		«(4) Η Κεντρική Τράπεζα οφείλει να διαθέτει την εξειδίκευση, τους πόρους, την επιχειρησιακή ικανότητα, τις εξουσίες και την ανεξαρτησία που απαιτούνται για την εκτέλεση των καθηκόντων προληπτικής εποπτείας και έρευνας και τις εξουσίες που απαιτούνται για την επιβολή περιοδικών χρηματικών ποινών και κυρώσεων που προβλέπονται στον παρόντα Νόμο και στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013.»
Τροποποίηση του άρθρου 4 του βασικού νόμου.	5.	Το άρθρο 4 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση της τελείας στο τέλος της υποπαραγράφου (ι) της παραγράφου (β) του εδαφίου (1) αυτού με άνω και κάτω τελεία και ακολούθως με την προσθήκη της ακόλουθης επιφύλαξης: «Νοείται ότι για τη λειτουργία υποκαταστήματος ιδρύματος τρίτης χώρας εκδίδεται άδεια δυνάμει του Μέρους IVA του Νόμου.»
Τροποποίηση του άρθρου 4Α του βασικού νόμου.	6.	Το άρθρο 4Α του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως: (α) Με την προσθήκη στην πρώτη γραμμή του εδαφίου (1) αυτού αμέσως μετά τη λέξη «Τράπεζα» της ακόλουθης φράσης «, χωρίς επηρεασμό των προνοιών του άρθρου 10ΙΒ του παρόντος Νόμου,»· και (β) Με την προσθήκη, αμέσως μετά την παράγραφο (στ) του εδαφίου (1) αυτού, της ακόλουθης νέας παραγράφου (ζ): «(ζ) πληροί όλες τις ακόλουθες προϋποθέσεις: (i) έχει διαπιστωθεί ότι τελεί υπό πτώχευση ή ενδέχεται να πτωχεύσει σύμφωνα με το εδάφιο (1) του άρθρου 32Γ του παρόντος Νόμου ή σύμφωνα με το άρθρο 18 παράγραφος 1 στοιχείο α) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014· (ii) η αρχή εξυγίανσης θεωρεί ότι πληρούνται η προϋπόθεση της παραγράφου (β) του εδαφίου (1) του άρθρου 42 του Νόμου Εξυγίανσης ή του άρθρου 18 παράγραφος 1 στοιχείο β) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014 όσον αφορά το εν λόγω ΑΠΙ· και (iii) η αρχή εξυγίανσης θεωρεί ότι δεν πληρούνται η προϋπόθεση της παραγράφου (γ) του εδαφίου (1) του άρθρου 42 του Νόμου Εξυγίανσης ή του άρθρου 18 παράγραφος 1 στοιχείο γ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014 όσον αφορά το εν λόγω ΑΠΙ.»
Τροποποίηση του άρθρου 4Γ του	7.	Το άρθρο 4Γ του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

βασικού νόμου.		
		(α) με την αντικατάσταση του εδαφίου (1) αυτού, με το ακόλουθο νέο εδάφιο (1): «(1)(α) Μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος, μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος, μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ και μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ, η οποία είναι εγκατεστημένη στη Δημοκρατία ή σε άλλο κράτος μέλος και η οποία έχει θυγατρικό ΑΠΙ, οφείλει να λάβει έγκριση ή απαλλαγή από έγκριση να λογίζεται ως τέτοια για σκοπούς του παρόντος Νόμου από την Κεντρική Τράπεζα εφόσον είναι η αρχή ενοποιημένης εποπτείας, υποβάλλοντας σχετικό αίτημα στην Κεντρική Τράπεζα: Νοείται ότι, σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα δεν είναι η αρχή ενοποιημένης εποπτείας, η έγκριση ή απαλλαγή από έγκριση ζητείται, σύμφωνα με το άρθρο 21α της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, από την αρμόδια αρχή ενοποιημένης εποπτείας που καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 111 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ. (β) Χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών που δεν εμπίπτει στην παράγραφο (α) του παρόντος εδαφίου και απαιτείται συμμόρφωσή της με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ νομοθετικές διατάξεις ή με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε υποενοποιημένη βάση ή όταν ορίζεται υπεύθυνη για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης του ομίλου με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας σε ενοποιημένη βάση σύμφωνα με την υποπαράγραφο (iii) της παραγράφου (α) του εδαφίου (4) του παρόντος άρθρου, οφείλει να λάβει έγκριση ή απαλλαγή από έγκριση να λογίζεται ως τέτοια για σκοπούς του παρόντος Νόμου από την Κεντρική Τράπεζα εφόσον είναι η αρχή ενοποιημένης εποπτείας, υποβάλλοντας σχετικό αίτημα στην Κεντρική Τράπεζα. (γ) Η Κεντρική Τράπεζα προβαίνει, σε τακτική βάση και τουλάχιστον ετησίως, σε έλεγχο των μητρικών επιχειρήσεων ενός ΑΠΙ, προκειμένου να εξακριβώσει εάν το ΑΠΙ, ή η οντότητα που ζητεί άδεια λειτουργίας σύμφωνα με το άρθρο 4 του παρόντος Νόμου, ή η ορισθείσα οντότητα, έχει προσδιορίσει ορθά κάθε επιχείρηση που πληροί τα κριτήρια για να θεωρείται μητρική χρηματοδοτική εταιρεία

		συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος, μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος, μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ ή μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ. (δ) Για σκοπούς εφαρμογής της παραγράφου (γ) του παρόντος εδαφίου, όταν οι μητρικές επιχειρήσεις που αναφέρονται στο εν λόγω εδάφιο είναι εγκατεστημένες σε κράτος/-η μέλος/-η διαφορετικό/-ά από τη Δημοκρατία, ή όταν οι μητρικές επιχειρήσεις ενός ιδρύματος, ή μίας οντότητα που ζητεί άδεια λειτουργίας σύμφωνα με το άρθρο 8 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ ή μίας ορισθείσας οντότητας, είναι εγκατεστημένες στη Δημοκρατία ενώ το ίδρυμα, ή η οντότητα που ζητεί άδεια λειτουργίας σύμφωνα με το άρθρο 8 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ ή η ορισθείσα οντότητα, είναι εγκατεστημένες σε κράτος/-η μέλος/-η διαφορετικό/-ά από τη Δημοκρατία, η Κεντρική Τράπεζα συνεργάζεται στενά με τις αρμόδιες αρχές των εν λόγω κρατών μελών για τη διενέργεια του ελέγχου. (ε) Η Κεντρική Τράπεζα δημοσιεύει στην επίσημη ιστοσελίδα της κατάλογο των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και των μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών στις οποίες έχει χορηγηθεί έγκριση ή απαλλαγή από έγκριση στη Δημοκρατία σύμφωνα με το παρόν άρθρο, τον οποίο επικαιροποιεί σε ετήσια βάση. Σε περίπτωση χορήγησης απαλλαγής από έγκριση, στον κατάλογο περιλαμβάνεται αναφορά και στην ορισθείσα οντότητα. Νοείται ότι, για σκοπούς του παρόντος εδαφίου, "ορισθείσα οντότητα" σημαίνει οντότητα που έχει οριστεί υπεύθυνη να διασφαλίζει τη συμμόρφωση του ομίλου με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας.
	(β)	με την αντικατάσταση στην παράγραφο (α) του εδαφίου (2) της φράσης «Για τους σκοπούς του εδαφίου (1), οι χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και οι μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών που αναφέρονται στο εν λόγω εδάφιο, παρέχουν στην Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας και, εφόσον είναι διαφορετική, στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένες, τις ακόλουθες πληροφορίες:» με τη φράση:

			«Για τους σκοπούς εξέτασης του αιτήματος που υποβάλλεται δυνάμει του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου, όταν η εταιρεία που υπέβαλε το αίτημα: (i) είναι εγκατεστημένη στη Δημοκρατία αλλά η Κεντρική Τράπεζα δεν είναι η αρχή ενοποιημένης εποπτείας, ή (ii) είναι εγκατεστημένη σε κράτος/-η μέλος/-η διαφορετικό/-ά από τη Δημοκρατία αλλά η Κεντρική Τράπεζα είναι η αρχή ενοποιημένης εποπτείας, η εταιρεία που υπέβαλε το αίτημα παρέχει στην Κεντρική Τράπεζα τις ακόλουθες πληροφορίες:»
		(γ)	με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (ii) της παραγράφου (α) του εδαφίου (2) αυτού, με την ακόλουθη νέα υποπαραγράφο (ii): «(ii) πληροφορίες σχετικά με τον διορισμό τουλάχιστον δύο προσώπων που πράγματι διευθύνουν τη χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή τη μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών και με τη συμμόρφωση προς τα κριτήρια και τις απαιτήσεις του εδαφίου (4) του άρθρου 19 του παρόντος Νόμου και των δυνάμει του άρθρου 41 εκδιδόμενων οδηγιών.»
		(δ)	με την αντικατάσταση της παραγράφου (β) του εδαφίου (2) αυτού, με την ακόλουθη νέα παράγραφο (β): «(β) Σε περίπτωση που η έγκριση ή η απαλλαγή από έγκριση χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, με βάση το παρόν άρθρο ή το άρθρο 21α της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, συμπίπτει χρονικώς με την αξιολόγηση που διενεργείται σύμφωνα με τα άρθρα 4, 17 ή 18B του παρόντος Νόμου, η Κεντρική Τράπεζα, για σκοπούς εφαρμογής των εν λόγω άρθρων, προβαίνει σε κατάλληλο συντονισμό με την αρχή ενοποιημένης εποπτείας και, εάν είναι διαφορετική, με την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους όπου είναι εγκατεστημένη η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών: Νοείται ότι, η περίοδος αξιολόγησης που αναφέρεται στην παράγραφο (β) του εδαφίου (2) του άρθρου 17 του παρόντος Νόμου ή στο εδάφιο (6) του άρθρου 18B του παρόντος

			Νόμου αναστέλλεται έως ότου ολοκληρωθεί η διαδικασία που προνοείται στο παρόν άρθρο.»
		(ε)	με την αντικατάσταση στο εδάφιο (3) της φράσης «<i>Η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, δύναται να χορηγεί σε χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών σύμφωνα με το παρόν άρθρο, μόνο εφόσον πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:</i>» με τη φράση: «<i>Η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, δύναται να χορηγεί έγκριση σε χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών σύμφωνα με το παρόν άρθρο, μόνο εφόσον πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:</i>»
		(στ)	με την αντικατάσταση της παραγράφου (γ) του εδαφίου (3) αυτού, με την ακόλουθη νέα παράγραφο (γ): «(γ) πληρούνται τα κριτήρια σχετικά με τους μετόχους και τα μέλη των ΑΠΙ που ορίζονται στις παραγράφους (γ) έως (ζ) του εδαφίου (1) του άρθρου 4 του παρόντος Νόμου και οι απαιτήσεις που καθορίζονται στο εδάφιο (4) του άρθρου 19 του παρόντος Νόμου.»
		(ζ)	με την αντικατάσταση στην παράγραφο (α) του εδαφίου (4) αυτού, της φράσης «<i>Δεν απαιτείται έγκριση της χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή της μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών βάσει του παρόντος άρθρου,</i>» με τη φράση: «<i>Χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών δύναται να ζητήσει απαλλαγή από την έγκριση βάσει του παρόντος άρθρου, υποβάλλοντας σχετικό αίτημα στην Κεντρική Τράπεζα, η οποία χορηγείται από την Κεντρική Τράπεζα εφόσον πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:</i>»
		(η)	με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (iii) της παραγράφου (α) του εδαφίου (4) αυτού, με την ακόλουθη νέα υποπαράγραφο (iii): «(iii) ένα θυγατρικό πιστωτικό ίδρυμα ή μια θυγατρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μια μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, που έχει λάβει έγκριση σύμφωνα με το παρόν άρθρο, έχει οριστεί υπεύθυνο/-η για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης του

			ομίλου με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας σε ενοποιημένη βάση και του/της παρέχονται όλα τα αναγκαία μέσα και η νόμιμη εξουσία για την αποτελεσματική εκπλήρωση των υποχρεώσεων αυτών.»
		(θ)	με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (4) αυτού, του ακόλουθου νέου εδαφίου (4Α): «(4Α) Τηρουμένων των προνοιών του εδαφίου (4), η Κεντρική Τράπεζα ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας δύναται να επιτρέπει, κατά περίπτωση, στις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή στις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών που απαλλάσσονται από την έγκριση να αποκλείονται από την περίμετρο της ενοποίησης, εφόσον πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις: (α) ο αποκλεισμός δεν επηρεάζει την αποτελεσματικότητα της εποπτείας του θυγατρικού ΑΠΙ ή του ομίλου· (β) η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών δεν έχει άλλα ανοίγματα σε μετοχές πέραν του ανοίγματος σε μετοχές στο θυγατρικό ΑΠΙ ή στην ενδιάμεση μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών που ελέγχει το θυγατρικό ΑΠΙ · (γ) η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών δεν προβαίνει σε σημαντική χρήση μόχλευσης ούτε έχει ανοίγματα που δεν σχετίζονται με την ιδιοκτησία της στο θυγατρικό ΑΠΙ ή στην ενδιάμεση μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών η οποία ελέγχει το θυγατρικό ΑΠΙ.»
		(ι)	με την αντικατάσταση του εδαφίου (8) αυτού, με το ακόλουθο νέο εδάφιο (8): «(8)(α) Για τη λήψη αποφάσεων σχετικά με την έγκριση, την απαλλαγή από έγκριση και τον αποκλεισμό από την περίμετρο ενοποίησης δυνάμει των εδαφίων (3), (4) και (4Α) του παρόντος άρθρου, ή των παραγράφων (3), (4) και (4α) του άρθρου 21α της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, και τα μέτρα εποπτείας δυνάμει των εδαφίων (6) και (7) του παρόντος άρθρου, ή των παραγράφων (6) και (7) του άρθρου 21α της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, όταν η Κεντρική Τράπεζα:

			(i) δεν είναι η αρχή ενοποιημένης εποπτείας αλλά οι χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή οι μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών είναι εγκατεστημένες στη Δημοκρατία, ή (ii) είναι η αρχή ενοποιημένης εποπτείας αλλά οι χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή οι μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών είναι εγκατεστημένες σε κράτος/-η μέλος/-η διαφορετικό/-ά από τη Δημοκρατία, συνεργάζεται και είναι σε πλήρη συνεννόηση μαζί με την αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένες οι χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή οι μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, ανάλογα με την περίπτωση. (β) Η Κεντρική Τράπεζα, όταν είναι η αρχή ενοποιημένης εποπτείας, καταρτίζει αξιολόγηση για τα θέματα που αναφέρονται στα εδάφια (3), (4), (4A), (6) και (7) του παρόντος άρθρου, ανάλογα με την περίπτωση, την οποία διαβιβάζει στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένες οι χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή οι μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών. (γ) Η Κεντρική Τράπεζα, όταν είναι η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και διαβιβάζει αξιολόγηση σύμφωνα με την παράγραφο (β) του παρόντος εδαφίου ή όταν λαμβάνει αξιολόγηση σύμφωνα με την παράγραφο (8) του άρθρου 21α της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ από την αρμόδια αρχή που είναι η αρχή ενοποιημένης εποπτείας, καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια για να επιτευχθεί από κοινού απόφαση αναφορικά με την έγκριση, την απαλλαγή από έγκριση και τον αποκλεισμό από την περίμετρο ενοποίησης που αναφέρονται στην παράγραφο (α) του παρόντος εδαφίου, εντός δύο (2) μηνών από την παραλαβή της εν λόγω αξιολόγησης. (δ) Σε περίπτωση που η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών είναι εγκατεστημένη στη Δημοκρατία και η αρχή ενοποιημένης εποπτείας δεν είναι η Κεντρική Τράπεζα, αν επιτευχθεί κοινή απόφαση με την αρχή ενοποιημένης εποπτείας, η εν λόγω απόφαση έχει άμεση εφαρμογή στη Δημοκρατία.
--	--	--	---

			Νοείται ότι η κοινή απόφαση θα πρέπει να είναι δεόντως τεκμηριωμένη και αιτιολογημένη. Η Κεντρική Τράπεζα, εφόσον είναι η αρχή ενοποιημένης εποπτείας, κοινοποιεί την κοινή απόφαση στη χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή στη μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών. (ε) Σε περίπτωση διαφωνίας, η Κεντρική Τράπεζα, ως αρχής ενοποιημένης εποπτείας ή ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένη η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, δεν προβαίνει στη λήψη απόφασης και παραπέμπει το θέμα στην EAT σύμφωνα με το άρθρο 19 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010. Σε τέτοια περίπτωση η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει κοινή απόφαση με την αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένη η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών, ανάλογα με την περίπτωση, σε συμφωνία με την απόφαση της EAT. Νοείται ότι το θέμα δεν παραπέμπεται στην EAT μετά τη λήξη της δίμηνης περιόδου που αναφέρεται στην παράγραφο (γ) του παρόντος εδαφίου ή μετά τη λήψη κοινής απόφασης.»
		(ια)	με την αντικατάσταση της παραγράφου (α) του εδαφίου (10) αυτού, με την ακόλουθη νέα παράγραφο (α): «(α) Εάν αποφασιστεί η απόρριψη του αιτήματος που υποβάλλεται σύμφωνα με το εδάφιο (1) του παρόντος άρθρου, η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας, ενημερώνει την εταιρεία που υπέβαλε το αίτημα για την απόφαση και το σκεπτικό της εντός τεσσάρων (4) μηνών από την παραλαβή του αιτήματος ή, εάν το αίτημα ήταν ελλιπές, εντός τεσσάρων (4) μηνών από την παραλαβή του συνόλου των πληροφοριών που απαιτούνται για τη λήψη απόφασης.»
Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη του νέου άρθρου 4Δδς.	8.	Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 4Δ αυτού, του ακόλουθου νέου άρθρου 4Δδς:	
		«Απαίτηση εγκατάστασης υποκαταστ	«4Δδς.-(1) Χωρίς επηρεασμό των διατάξεων των άρθρων 10ΙΒ και 10ΙΖ του παρόντος Νόμου, επιχείρηση ή πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο σε τρίτη χώρα, προκειμένου να αρχίσει ή να συνεχίσει να

		ήματος ιδρύματος για την παροχή τραπεζικών υπηρεσιών από επιχειρήσεις ή πιστωτικά ιδρύματα τρίτων χωρών	ασκεί στη Δημοκρατία οποιαδήποτε από τις δραστηριότητες που αναφέρονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 10Ζ, υποχρεούται να ιδρύσει υποκατάστημα ιδρύματος στη Δημοκρατία και να υποβάλει αίτηση για χορήγηση άδειας λειτουργίας υποκαταστήματος ιδρύματος τρίτης χώρας σύμφωνα με το Μέρος ΙVΑ του παρόντος Νόμου, και τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 4 του παρόντος Νόμου. (2) Το εδάφιο (1) του παρόντος άρθρου δεν εφαρμόζεται όταν η επιχείρηση ή πιστωτικό ίδρυμα που είναι εγκατεστημένο σε τρίτη χώρα ασκεί δραστηριότητα ή παρέχει υπηρεσία σε πελάτη ή αντισυμβαλλόμενο που είναι εγκατεστημένος ή βρίσκεται στην Ευρωπαϊκή Ένωση, ο οποίος είναι: (α) ιδιώτης πελάτης, επιλέξιμος αντισυμβαλλόμενος ή επαγγελματίας πελάτης κατά την έννοια του Μέρους Ι και ΙΙ του δεύτερου Παραρτήματος του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου του 2017, που είναι εγκατεστημένος ή βρίσκεται στην Ευρωπαϊκή Ένωση, όταν ο εν λόγω πελάτης ή αντισυμβαλλόμενος προσεγγίζει επιχείρηση εγκατεστημένη σε τρίτη χώρα με αποκλειστική του πρωτοβουλία για την άσκηση οποιασδήποτε δραστηριότητας που αναφέρεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 10Ζ του παρόντος Νόμου· (β) πιστωτικό ίδρυμα· (γ) επιχείρηση του ίδιου ομίλου με εκείνον της επιχείρησης που είναι εγκατεστημένη σε τρίτη χώρα. (3) Χωρίς επηρεασμό των προνοιών της παραγράφου (γ) του εδαφίου (2) του παρόντος άρθρου, όταν μια επιχείρηση που είναι εγκατεστημένη σε τρίτη χώρα προσεγγίζει πελάτη ή αντισυμβαλλόμενο, ή δυνητικό πελάτη ή αντισυμβαλλόμενο, ως περιγράφεται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (2) του παρόντος άρθρου, μέσω οντότητας ή οποιουδήποτε άλλου προσώπου που ενεργεί για λογαριασμό της ή που διατηρεί στενούς δεσμούς με αυτήν, δεν θεωρείται ότι αποτελεί υπηρεσία που παρέχεται με αποκλειστική πρωτοβουλία του πελάτη ή του αντισυμβαλλόμενου, ή του δυνητικού πελάτη ή αντισυμβαλλόμενου.
--	--	--	---

		(4) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απαιτεί από τα ΑΠΙ να της παρέχουν τις πληροφορίες τις οποίες χρειάζεται για την παρακολούθηση των υπηρεσιών που παρέχονται με αποκλειστική πρωτοβουλία του πελάτη ή του αντισυμβαλλομένου, ο οποίος είναι εγκατεστημένος ή βρίσκεται στη Δημοκρατία, όταν οι υπηρεσίες αυτές παρέχονται από επιχειρήσεις εγκατεστημένες σε τρίτες χώρες και ανήκουν στον ίδιο όμιλο. (5) Η πρωτοβουλία πελάτη ή αντισυμβαλλομένου, ως περιγράφεται στο εδάφιο (2) του παρόντος άρθρου, δεν παρέχει στην επιχείρηση τρίτης χώρας το δικαίωμα να εμπορεύεται άλλες κατηγορίες προϊόντων, δραστηριοτήτων ή υπηρεσιών πέραν εκείνων που είχε ζητήσει ο πελάτης ή ο αντισυμβαλλόμενος, παρά μόνο μέσω υποκαταστήματος ιδρύματος τρίτης χώρας. Ωστόσο, η εγκατάσταση υποκαταστήματος ιδρύματος τρίτης χώρας στη Δημοκρατία δεν είναι υποχρεωτική για υπηρεσίες, δραστηριότητες ή προϊόντα που απαιτούνται ή συνδέονται στενά με την παροχή της υπηρεσίας, του προϊόντος ή της δραστηριότητας που είχε αρχικά ζητηθεί από τον πελάτη ή τον αντισυμβαλλόμενο, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων στις οποίες οι εν λόγω στενά συνδεόμενες υπηρεσίες, δραστηριότητες ή προϊόντα παρέχονται μετά από εκείνες που ζητήθηκαν αρχικά. (6) Η απαίτηση που ορίζεται στο εδάφιο (1) του παρόντος άρθρου δεν εφαρμόζεται στις υπηρεσίες ή τις δραστηριότητες που απαριθμούνται στο Μέρος Ι του πρώτου Παραρτήματος του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου του 2017, συμπεριλαμβανομένων τυχόν επικουρικών υπηρεσιών, όπως η σχετική αποδοχή καταθέσεων ή η χορήγηση πιστώσεων ή δανείων, σκοπός των οποίων είναι η παροχή υπηρεσιών δυνάμει του εν λόγω Νόμου. (7) Η απαίτηση του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου δεν εφαρμόζεται στις περιπτώσεις υφιστάμενων συμβάσεων που έχουν συναφθεί πριν από τις 11 Ιουλίου 2026.»
Τροποποίηση του άρθρου	9.	Το άρθρο 4Ε του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

4Ε του βασικού νόμου.			
		(α)	με την αντικατάσταση της παραγράφου (β) του εδαφίου (1) αυτού, με την ακόλουθη νέα παράγραφο (β): «(β) ο μέσος όρος του μηνιαίου συνόλου των στοιχείων ενεργητικού, υπολογιζόμενος σε περίοδο δώδεκα (12) συναπτών μηνών, είναι χαμηλότερος από τριάντα δισεκατομμύρια ευρώ (€30.000.000.000) και η επιχείρηση αποτελεί μέρος ομίλου στον οποίο η συνολική αξία των ενοποιημένων στοιχείων ενεργητικού όλων των επιχειρήσεων εντός του ομίλου που είναι εγκατεστημένες στην Ευρωπαϊκή Ένωση, συμπεριλαμβανομένων οποιωνδήποτε υποκαταστημάτων ιδρυμάτων και θυγατρικών τους που είναι εγκατεστημένες σε τρίτη χώρα, οι οποίες μεμονωμένα διαθέτουν στοιχεία ενεργητικού συνολικής αξίας χαμηλότερης των τριάντα δισεκατομμυρίων ευρώ (€30.000.000.000) και ασκούν οποιαδήποτε από τις δραστηριότητες που αναφέρονται στο πρώτο Παράρτημα, Μέρος Ι, σημεία 3) και 6), του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου, είναι ίση ή μεγαλύτερη από τριάντα δισεκατομμύρια ευρώ (€30.000.000.000), αμφότερα υπολογιζόμενα κατά μέσο όρο σε περίοδο δώδεκα (12) συναπτών μηνών.»
		(β)	με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (3) αυτού, του ακόλουθου νέου εδαφίου (3Α): «(3Α)(α) Κατά παρέκκλιση των διατάξεων του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου, με βάση την αίτηση που λαμβάνεται σύμφωνα με το εν λόγω εδάφιο και τις πληροφορίες που λαμβάνονται σύμφωνα με το Άρθρο 95α της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ, η Κεντρική Τράπεζα, αφού λάβει αίτημα από επιχείρηση για παρέκκλιση από την υποχρέωση που αναφέρεται στο εδάφιο (1) του παρόντος άρθρου, δύναται να αποφασίσει την παραχώρηση παρέκκλισης από την υποχρέωση λήψης άδειας λειτουργίας ΑΠΙ σύμφωνα με το άρθρο 4 του παρόντος Νόμου για την εν λόγω επιχείρηση. (β) Μόλις λάβει αίτημα παρέκκλισης, η Κεντρική Τράπεζα ενημερώνει σχετικά την ΕΑΤ, η οποία εκδίδει γνώμη σχετικά με το εν λόγω αίτημα παρέκκλισης. (γ) Η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει απόφαση σχετικά με το αίτημα παρέκκλισης, λαμβάνοντας υπόψη τη γνώμη της ΕΑΤ και τουλάχιστον τα ακόλουθα στοιχεία:

			(i) όταν η επιχείρηση ανήκει σε όμιλο, την οργανωτική δομή του ομίλου, τις πρακτικές του ομίλου για τις εγγραφές στα βιβλία και την κατανομή των στοιχείων ενεργητικού μεταξύ των οντοτήτων του ομίλου· (ii) τη φύση, το μέγεθος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων που ασκεί η επιχείρηση στη Δημοκρατία και στην Ευρωπαϊκή Ένωση στο σύνολό της· (iii) τη σημασία και τον συστημικό κίνδυνο που ενέχουν οι δραστηριότητες της επιχείρησης στη Δημοκρατία και στην Ευρωπαϊκή Ένωση στο σύνολό της. (δ) Εάν η απόφαση της Κεντρικής Τράπεζας αποκλίνει από τη γνώμη της ΕΑΤ, η Κεντρική Τράπεζα αναφέρει τους λόγους της απόκλισης στην απόφασή της. (ε) Η Κεντρική Τράπεζα κοινοποιεί την απόφασή της στην ενδιαφερόμενη επιχείρηση και στην ΕΑΤ. (στ) Η Κεντρική Τράπεζα επαναξιολογεί την απόφασή της ανά τριετία.»·
Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη νέου Μέρους IV(A).	10.	Ο βασικός νόμος τροποποιείται με τη διαγραφή του άρθρου 10Z και αντικατάστασή με το ακόλουθο νέο Μέρος: «ΜΕΡΟΣ IVA ΠΡΟΛΗΠΤΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΤΡΙΤΩΝ ΧΩΡΩΝ Κεφάλαιο 1 Γενικές διατάξεις	
		Πεδίο εφαρμογής και ορισμοί	10Z.-(1) Χωρίς επηρεασμό των διατάξεων του άρθρου 4 του παρόντος Νόμου, το παρόν Μέρος καθορίζει τις ελάχιστες απαιτήσεις για την άσκηση των ακόλουθων δραστηριοτήτων στη Δημοκρατία από υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας: (α) οποιασδήποτε από τις δραστηριότητες που περιγράφονται στα άρθρα 2 και 6 του Παραρτήματος IV του παρόντος Νόμου από επιχείρηση εγκατεστημένη σε τρίτη χώρα η οποία έχει τα χαρακτηριστικά πιστωτικού ιδρύματος ή θα πληρούσε τα κριτήρια του άρθρου 4 παράγραφος 1

			σημείο 1 στοιχείο β) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, εάν ήταν εγκατεστημένη σε κράτος μέλος· (β) της δραστηριότητας που αναφέρεται στο άρθρο 1 Παραρτήματος IV του παρόντος Νόμου από επιχείρηση που είναι εγκατεστημένη σε τρίτη χώρα. (2) Το παρόν Μέρος δεν εφαρμόζεται σε επιχείρηση που είναι εγκατεστημένη σε τρίτη χώρα και η οποία παρέχει οποιαδήποτε από τις δραστηριότητες και υπηρεσίες που απαριθμούνται στο Μέρος Ι του πρώτου Παραρτήματος του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου του 2017 και τυχόν επικουρικές υπηρεσίες, σκοπός των οποίων είναι η παροχή υπηρεσιών δυνάμει του εν λόγω νόμου, όπως είναι ενδεικτικά η σχετική αποδοχή καταθέσεων ή η χορήγηση πιστώσεων ή δανείων. (3) Η Κεντρική Τράπεζα δεν εφαρμόζει επί των υποκαταστημάτων ιδρυμάτων τρίτης χώρας, κατά την έναρξη ή κατά τη συνέχιση των δραστηριοτήτων τους, διατάξεις που οδηγούν σε ευνοϊκότερο καθεστώς από εκείνο στο οποίο υπόκεινται τα υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους σε άλλο κράτος μέλος.
		Ταξινόμηση των υποκαταστημάτων ιδρυμάτων τρίτων χωρών	10Η.-(1) Υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας ταξινομείται από την Κεντρική Τράπεζα στην κλάση 1, η οποία είναι η κατηγορία ταξινόμησης υποκαταστημάτων ιδρυμάτων υψηλότερου κινδύνου, όταν πληροί οποιαδήποτε από τις ακόλουθες προϋποθέσεις: (α) η συνολική αξία των στοιχείων ενεργητικού που καταχωρίζονται ή προέρχονται από το υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας στη Δημοκρατία είναι ίση ή μεγαλύτερη από πέντε δισεκατομμύρια ευρώ (€5.000.000.000), βάσει της αμέσως προηγούμενης ετήσιας περιόδου αναφοράς σύμφωνα με τα άρθρα 10ΙΘ και 10Κ του παρόντος Νόμου· (β) οι αδειοδοτημένες στη Δημοκρατία δραστηριότητες του υποκαταστήματος ιδρύματος τρίτης χώρας περιλαμβάνουν την αποδοχή

			καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από ιδιώτες πελάτες και: (i) το ποσό των εν λόγω καταθέσεων και άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων είναι ίσο ή μεγαλύτερο από το 5 % των συνολικών υποχρεώσεων του υποκαταστήματος ιδρύματος τρίτης χώρας ή (ii) το ποσό των εν λόγω καταθέσεων και άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων υπερβαίνει τα πενήντα εκατομμύρια ευρώ (€50.000.000)· (γ) το υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας δεν είναι αποδεκτό υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας κατά την έννοια του άρθρου 10Θ του παρόντος Νόμου. (2) Υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας που δεν πληροί καμιά από τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο εδάφιο (1) του παρόντος άρθρου ταξινομείται από την Κεντρική Τράπεζα στην κλάση 2, η οποία είναι η κατηγορία ταξινόμησης μικρών και μη πολύπλοκων υποκαταστημάτων ιδρυμάτων τρίτων χωρών τα οποία δεν ενέχουν σημαντικό κίνδυνο για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, σύμφωνα με τον ορισμό για το «μικρό και μη πολύπλοκο ίδρυμα» στον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013. (3) Η Κεντρική Τράπεζα επικαιροποιεί την ταξινόμηση των υποκαταστημάτων ιδρυμάτων τρίτων χωρών που προβλέπεται στο παρόν άρθρο όταν: (α) υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας που ταξινομήθηκε στην κλάση 1 παύει να πληροί οποιαδήποτε εκ των προϋποθέσεων που καθορίζονται στο εδάφιο (1) του παρόντος άρθρου, ταξινομώντας το άμεσα στην κλάση 2· (β) υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας που ταξινομήθηκε στην κλάση 2 πληροί μία από τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στο εδάφιο (1) του παρόντος άρθρου για περίοδο τεσσάρων (4) συναπτών μηνών, ταξινομώντας το στην κλάση 1.
--	--	--	--

			(4) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να εφαρμόζει σε υποκαταστήματα ιδρυμάτων τρίτων χωρών που έχουν άδεια λειτουργίας στη Δημοκρατία, ή σε ορισμένες κατηγορίες αυτών, τις ίδιες απαιτήσεις που ισχύουν για τα ΑΠΙ που συστάθηκαν στη Δημοκρατία αντί για τις απαιτήσεις που καθορίζονται στο παρόν Μέρος. Νοείται ότι σε περίπτωση που η μεταχείριση που προβλέπεται στην παρούσα παράγραφο εφαρμόζεται μόνο σε ορισμένες κατηγορίες υποκαταστημάτων ιδρυμάτων τρίτων χωρών, η Κεντρική Τράπεζα καθορίζει τα σχετικά κριτήρια ταξινόμησης για τους σκοπούς της μεταχείρισης αυτής. Τα εδάφια (1), (2) και (3) του παρόντος άρθρου δεν εφαρμόζονται στα εν λόγω υποκαταστήματα ιδρυμάτων τρίτων χωρών, παρά μόνο για τους σκοπούς του άρθρου 10ΚΔ.
		Προϋποθέσεις για τα αποδεκτά υποκαταστήματα ιδρυμάτων τρίτων χωρών	10Θ. (1) Για σκοπούς εφαρμογής του παρόντος Μέρους, υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας θεωρείται αποδεκτό όταν: (α) η επικεφαλής επιχείρηση είναι εγκατεστημένη σε τρίτη χώρα που εφαρμόζει πρότυπα προληπτικής εποπτείας και εποπτεία σύμφωνα με το τραπεζικό κανονιστικό πλαίσιο της τρίτης χώρας, τα οποία είναι τουλάχιστον ισοδύναμα με τον παρόντα Νόμο και τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013· (β) οι εποπτικές αρχές της επικεφαλής επιχείρησης υπόκεινται σε απαιτήσεις εμπιστευτικότητας, οι οποίες είναι τουλάχιστον ισοδύναμες με τις απαιτήσεις που ορίζονται στα εδάφια (4) και (5) του άρθρου 27 και στα άρθρα 27Α, 27Β, 27Γ, 27Δ, 28Α, 28Β, 28Γ, και 28ΣΤ του παρόντος Νόμου· και (γ) η επικεφαλής επιχείρηση είναι εγκατεστημένη σε τρίτη χώρα που δεν είναι καταχωρισμένη ως τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου που παρουσιάζει στρατηγικές ανεπάρκειες στο σύστημά της αναφορικά με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, σύμφωνα με το άρθρο 9 της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849.

			(2) Η Κεντρική Τράπεζα, μόλις λάβει αίτηση για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας σύμφωνα με το άρθρο 10Ι του παρόντος Νόμου, αξιολογεί τις προϋποθέσεις που ορίζονται στο εδάφιο (1) του παρόντος άρθρου και στο άρθρο 10Η του παρόντος Νόμου με σκοπό την ταξινόμηση του υποκαταστήματος ιδρύματος τρίτης χώρας στην κλάση 1 ή στην κλάση 2. Όταν η σχετική τρίτη χώρα δεν είναι καταχωρισμένη στο δημόσιο μητρώο των τρίτων χωρών και των αρχών τρίτων χωρών που τηρεί η ΕΑΤ σύμφωνα με την παράγραφο 4 του άρθρου 48β της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, η Κεντρική Τράπεζα ζητεί από την Επιτροπή να αξιολογήσει το τραπεζικό κανονιστικό πλαίσιο και τις απαιτήσεις εμπιστευτικότητας της τρίτης χώρας για τους σκοπούς της παραγράφου 2 του άρθρου 48β της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, υπό την προϋπόθεση ότι πληρείται η προϋπόθεση που αναφέρεται στην παράγραφο (γ) του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου. Η Κεντρική Τράπεζα ταξινομεί το υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας στην κλάση 1 εν αναμονή της έκδοσης απόφασης από την Επιτροπή.
		Κεφάλαιο 2 Άδεια λειτουργίας υποκαταστήματος ιδρύματος τρίτης χώρας και κανονιστικές απαιτήσεις	
		Ελάχιστες προϋποθέσεις για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας σε υποκαταστήματα ιδρυμάτων τρίτων χωρών	10Ι.-(1) Τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 4 και του άρθρου 10ΙΖ του παρόντος Νόμου, επιχείρηση ή πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο σε τρίτη χώρα, πριν από την έναρξη ή τη συνέχιση στη Δημοκρατία των δραστηριοτήτων που αναφέρονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 10Ζ του παρόντος Νόμου, υποχρεούται να ιδρύσει υποκατάστημα ιδρύματος στη Δημοκρατία, σύμφωνα με το άρθρο 4Δδς του παρόντος Νόμου, για την εγκατάσταση του οποίου απαιτείται η χορήγηση προηγούμενης άδειας λειτουργίας σύμφωνα με το παρόν Μέρος. (2) Πριν από τη χορήγηση άδειας λειτουργίας σύμφωνα με το παρόν Μέρος σε υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας, η Κεντρική Τράπεζα προβαίνει σε όλες τις ενέργειες που απαιτούνται με σκοπό τη σύναψη συμφωνιών αναφορικά με διοικητικές ρυθμίσεις ή άλλες διευθετήσεις με τις σχετικές αρμόδιες αρχές τρίτων χωρών, οι οποίες να

			βασίζονται στις πρότυπες διοικητικές ρυθμίσεις που έχει καταρτίσει η ΕΑΤ σύμφωνα με το άρθρο 33 παράγραφος 5 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010: Νοείται ότι, όταν είναι αυστηρότερες οι εθνικές απαιτήσεις στις οποίες υπόκειται το υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας, η Κεντρική Τράπεζα δεν απαιτείται να προβεί σε τέτοιες ενέργειες: Νοείται περαιτέρω ότι, η Κεντρική Τράπεζα υποβάλλει αμελλητί στην ΕΑΤ πληροφορίες για συμφωνίες αναφορικά με διοικητικές ρυθμίσεις ή άλλες διευθετήσεις που συνάπτονται με αρμόδιες αρχές τρίτων χωρών δυνάμει του παρόντος εδαφίου. (3) Η αίτηση υποκαταστήματος ιδρύματος τρίτης χώρας για χορήγηση άδειας λειτουργίας σύμφωνα με το παρόν Μέρος πρέπει να συνοδεύεται από: (α) πρόγραμμα δραστηριοτήτων στο οποίο να καθορίζονται: (i) οι σχεδιαζόμενες επιχειρηματικές δραστηριότητες, (ii) οι δραστηριότητες που πρόκειται να ασκηθούν μεταξύ εκείνων που αναφέρονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 10Ζ του παρόντος Νόμου, (β) την οργανωτική διάρθρωση, και (γ) τη διαχείριση κινδύνων του υποκαταστήματος ιδρύματος τρίτης χώρας στη Δημοκρατία σύμφωνα με το άρθρο 10ΙΕ του παρόντος Νόμου. (4) Υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας δύναται να λάβει άδεια λειτουργίας στη Δημοκρατία μόνον εφόσον η Κεντρική Τράπεζα κρίνει ότι πληρούνται, τουλάχιστον, όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις: (α) το υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας πληροί τις ελάχιστες κανονιστικές απαιτήσεις που ορίζονται στα άρθρα 10ΙΓ έως 10ΙΣΤ του παρόντος Νόμου· (β) οι δραστηριότητες για τις οποίες η επικεφαλής επιχείρηση ζητεί άδεια λειτουργίας από την Κεντρική Τράπεζα καλύπτονται από την άδεια λειτουργίας που κατέχει η εν λόγω επικεφαλής επιχείρηση στην τρίτη
--	--	--	--

			χώρα στην οποία είναι εγκατεστημένη και στην οποία οι δραστηριότητες υπόκεινται σε εποπτεία· (γ) η αίτηση εγκατάστασης υποκαταστήματος ιδρύματος τρίτης χώρας και τα συνοδευτικά έγγραφα που αναφέρονται στο εδάφιο (3) του παρόντος άρθρου έχουν κοινοποιηθεί και παρασχεθεί στην εποπτική αρχή της επικεφαλής επιχείρησης στην τρίτη χώρα· (δ) η Κεντρική Τράπεζα, για σκοπούς εκτέλεσης των εποπτικών καθηκόντων της, είναι σε θέση να έχει πρόσβαση σε όλες τις απαραίτητες πληροφορίες σχετικά με την επικεφαλής επιχείρηση από τις εποπτικές αρχές αυτής της επικεφαλής επιχείρησης και να συντονίζει αποτελεσματικά τις εποπτικές δραστηριότητές της με εκείνες των εποπτικών αρχών της τρίτης χώρας, ιδίως σε περιόδους κρίσης ή οικονομικών πιέσεων που επηρεάζουν την επικεφαλής επιχείρηση, τον όμιλό της ή το χρηματοπιστωτικό σύστημα της τρίτης χώρας· (ε) δεν υπάρχουν βάσιμες υπόνοιες ότι το υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας θα χρησιμοποιηθεί για τη διάπραξη ή τη διευκόλυνση της διάπραξης νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας κατά την έννοια του άρθρου 4 του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου. Νοείται ότι η άδεια λειτουργίας παρέχει το δικαίωμα στο υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας να ασκεί τις δραστηριότητες για τις οποίες έχει λάβει άδεια λειτουργίας μόνο εντός της Δημοκρατίας και απαγορεύει ρητά στο υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας να προσφέρει ή να ασκεί τις εν λόγω δραστηριότητες σε άλλα κράτη μέλη σε διασυνοριακή βάση, με εξαίρεση τις χρηματοδοτικές συναλλαγές που πραγματοποιούνται μεταξύ υποκαταστημάτων ιδρυμάτων της ίδιας επικεφαλής επιχείρησης εντός του ίδιου ομίλου και για τις συναλλαγές που πραγματοποιούνται με ανάληψη πρωτοβουλίας από τον πελάτη ως καθορίζεται στο άρθρο 4Δδς του παρόντος Νόμου.
--	--	--	---

			(5) Η Κεντρική Τράπεζα ως αρμόδια εποπτική αρχή σύμφωνα με την παράγραφο (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 59 του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου, αξιολογεί αν πληρείται η προϋπόθεση που ορίζεται στην παράγραφο (ε) του εδαφίου (4) του παρόντος άρθρου.
		Μεταβατικές διατάξεις σχετικά με τα υποκαταστήματα τρίτης χώρας	10ΙΑ.-(1) Υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας το οποίο έχει λάβει άδεια λειτουργίας από την Κεντρική Τράπεζα πριν από τις 10 Ιανουαρίου 2026, επιτρέπεται να συνεχίσει τις δραστηριότητές του σύμφωνα με τις απαιτήσεις που προβλέπονται στην εκδοθείσα άδεια λειτουργίας του μέχρι τις 10 Ιανουαρίου 2027. (2) Σε περίπτωση που υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας επιθυμεί να συνεχίσει να λειτουργεί μετά τις 10 Ιανουαρίου 2027, οφείλει, μέχρι την 10^η Ιουλίου 2026, να υποβάλει στην Κεντρική Τράπεζα αίτηση στη βάση του άρθρου 10Ι, συνοδευόμενη με την απαραίτητη τεκμηρίωση σχετικά με την συμμόρφωσή του με τις απαιτήσεις που καθορίζονται στο παρόν Μέρος . (3) Η Κεντρική Τράπεζα αξιολογεί, έως την 10^η Ιανουαρίου 2027, τη συμμόρφωσή του υποκαταστήματος ιδρύματος τρίτης χώρας με τις απαιτήσεις που καθορίζονται στο παρόν Μέρος. Στο πλαίσιο της αξιολόγησής της, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ζητήσει την υποβολή από ανεξάρτητο εξωτερικό ελεγκτή, άλλο από τον εγκεκριμένο ελεγκτή τους, ο οποίος κατέχει τα εχέγγυα για αποτελεσματικό και αμερόληπτο έλεγχο, έκθεσης συμμόρφωσης σε σχέση με τις απαιτήσεις των άρθρων 10ΙΓ, 10ΙΔ, 10ΙΕ και 10ΙΣΤ. (4) Υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας που υποβάλλει αίτηση σύμφωνα με το εδάφιο (2) του παρόντος άρθρου και αξιολογείται από την Κεντρική Τράπεζα ότι συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις που καθορίζονται στο παρόν Μέρος, λαμβάνει άδεια λειτουργίας στη βάση του παρόντος Νόμου, η οποία αντικαθιστά την προηγούμενη άδεια λειτουργίας που εκδόθηκε πριν τις 10 Ιανουαρίου 2026.

			(5) Σε περίπτωση που υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας που υποβάλλει αίτηση σύμφωνα με το εδάφιο (2) του παρόντος άρθρου αξιολογείται ότι δεν συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις στο παρόν Μέρος μέχρι τις 10 Ιανουαρίου 2027, η άδεια λειτουργίας του ανακαλείται και η άσκηση δραστηριοτήτων στη Δημοκρατία απαγορεύεται σύμφωνα με το άρθρο 4Αδς του παρόντος Νόμου. (6) Υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας το οποίο προτίθεται να υποβάλει άδεια λειτουργίας στη Δημοκρατία μεταξύ της περιόδου 10 Ιανουαρίου 2026 και 10 Ιανουαρίου 2027, θα πρέπει να υποβάλει αίτηση για χορήγηση άδειας λειτουργίας σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 10Ι του Νόμου, προκειμένου να μπορεί να συνεχίσει τη δραστηριότητα του στη Δημοκρατία μετά τις 10 Ιανουαρίου 2027.
		Προϋποθέσεις άρνησης ή ανάκλησης της άδειας λειτουργίας υποκαταστήματος ιδρύματος τρίτης χώρας	10ΙΒ.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα αρνείται τη χορήγηση ή ανακαλεί χορηγηθείσα άδεια λειτουργίας υποκαταστήματος ιδρύματος τρίτης χώρας κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 4 του παρόντος Νόμου κατά αναλογία και στο άρθρο 4Α του παρόντος Νόμου και τουλάχιστον, όταν: (α) το υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας δεν πληροί ή παύσει να πληροί τις απαιτήσεις για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας που καθορίζονται στο άρθρο 10Ι του παρόντος Νόμου· (β) η επικεφαλής επιχείρηση ή ο όμιλος στον οποίο ανήκει δεν πληροί ή παύσει να πληροί τις εφαρμοστέες, βάσει του δικαίου της τρίτης χώρας, απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας που εφαρμόζονται σε αυτά ή υπάρχουν βάσιμες υπόνοιες ότι δεν πληροί ή έπαυσε να πληροί ή ότι θα παραβιάσει τις εν λόγω απαιτήσεις εντός των επόμενων δώδεκα (12) μηνών: Νοείται ότι, για σκοπούς εφαρμογής του παρόντος εδαφίου, υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας που επιδιώκει την εξασφάλιση ή εξασφάλισε άδεια λειτουργίας δυνάμει του παρόντος Μέρους, υποχρεούται να ενημερώσει χωρίς καθυστέρηση την Κεντρική Τράπεζα σε περίπτωση που συντρέχει οποιαδήποτε από τις περιστάσεις που

			περιγράφονται στο παρόν εδάφιο και σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα διαπιστώσει παράλειψη ενημέρωσης, δύναται να επιβάλει τις κυρώσεις που καθορίζονται στο εδάφιο 2 του άρθρου 41Δ του παρόντος Νόμου, αφού δώσει στο εν λόγω υποκατάστημα την ευκαιρία να ακουστεί. (2) Ανεξαρτήτως των προνοιών του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας που χορηγήθηκε σε υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας δυνάμει του παρόντος Μέρους, όταν: (α) το υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας δεν χρησιμοποιήσει την άδεια λειτουργίας εντός δώδεκα (12) μηνών, παραιτείται ρητώς από αυτή ή έχει παύσει να ασκεί τη δραστηριότητά του για περίοδο μεγαλύτερη των έξι (6) μηνών, εκτός αν η Κεντρική Τράπεζα έχει θέσει ως προϋπόθεση ότι στις περιπτώσεις αυτές η άδεια παύει να ισχύει· (β) το υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας δεν πληροί ή παύσει να πληροί οποιονδήποτε από τους όρους ή τις πρόσθετες προϋποθέσεις ή απαιτήσεις βάσει των οποίων χορηγήθηκε η άδεια λειτουργίας· (γ) το υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας δεν είναι σε θέση πλέον να παρέχει την εγγύηση ότι δύναται να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του έναντι των πιστωτών του περιλαμβανομένης της περίπτωσης κατά την οποία δεν εξασφαλίζει πλέον την ασφάλεια των κεφαλαίων που του έχουν εμπιστευθεί οι καταθέτες του· (δ) πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 54 του Περί Γενικών Αρχών του Διοικητικού Δικαίου Νόμου· (ε) το υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας διαπράξει οποιαδήποτε παραβάσεις που καθορίζονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 41Δ του παρόντος Νόμου· ή (στ) υπάρχουν βάσιμες υπόνοιες ότι διαπράττεται, πρόκειται να διαπραχθεί, έχει διαπραχθεί ή αποπειράθηκε να διαπραχθεί νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή
--	--	--	---

			χρηματοδότηση της τρομοκρατίας κατά την έννοια του άρθρου 4 του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου σε σχέση με το υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας, την επικεφαλής επιχείρησή του ή τον όμιλό του, ή ότι υπάρχει αυξημένος κίνδυνος τέτοιας διάπραξης ή απόπειρας σε σχέση με το υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας που κατέχει άδεια λειτουργίας δυνάμει του παρόντος Νόμου, την επικεφαλής επιχείρησή του ή τον όμιλό του. (3) Η Κεντρική Τράπεζα ως αρμόδια εποπτική αρχή σύμφωνα με την παράγραφο (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 59 του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου, αξιολογεί αν πληρείται η προϋπόθεση που ορίζεται στην παράγραφο (στ) του εδαφίου (2) του παρόντος άρθρου. (4) Για σκοπούς εφαρμογής του παρόντος άρθρου, η Κεντρική Τράπεζα εκδίδει οδηγία δυνάμει του άρθρου 41 του παρόντος Νόμου.
		Απαίτηση προικώου κεφαλαίου	10ΙΓ.-(1) Χωρίς επηρεασμό των προνοιών της νομοθεσίας της Δημοκρατίας αναφορικά με άλλες εφαρμοστέες απαιτήσεις, υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας, που κατέχει άδεια λειτουργίας δυνάμει του παρόντος Μέρους, οφείλει να διατηρεί ανά πάσα στιγμή ελάχιστο προικώο κεφάλαιο το οποίο ισούται: (α) όταν πρόκειται για υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας της κλάσης 1, τουλάχιστον με το 2,5 % του μέσου όρου των υποχρεώσεων του εν λόγω υποκαταστήματος για τις τρεις (3) αμέσως προηγούμενες ετήσιες περιόδους αναφοράς ή, όταν πρόκειται για υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας που έχει λάβει πρόσφατα άδεια λειτουργίας και, κατά συνέπεια δεν δύναται να υπολογιστεί ο μέσος όρος των υποχρεώσεων του για τις τρεις (3) αμέσως προηγούμενες ετήσιες περιόδους αναφοράς, τα στοιχεία παθητικού του εν λόγω υποκαταστήματος τη στιγμή της χορήγησης της άδειας λειτουργίας, όπως αναφέρονται σύμφωνα με τα άρθρα 10ΙΘ και 10Κ του παρόντος Νόμου, με

			ελάχιστο όριο τα δέκα εκατομμύρια ευρώ (€10.000.000). (β) όταν πρόκειται για υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας της κλάσης 2, τουλάχιστον με το 0,5 % του μέσου όρου των στοιχείων παθητικού του εν λόγω υποκαταστήματος για τις τρεις (3) αμέσως προηγούμενες ετήσιες περιόδους αναφοράς, ή, όταν πρόκειται για υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας που έχει λάβει πρόσφατα άδεια λειτουργίας και, κατά συνέπεια δεν δύναται να υπολογιστεί ο μέσος όρος των υποχρεώσεων του για τις τρεις (3) αμέσως προηγούμενες ετήσιες περιόδους αναφοράς, τα στοιχεία παθητικού του εν λόγω υποκαταστήματος τη στιγμή της χορήγησης της άδειας λειτουργίας, όπως αναφέρονται σύμφωνα με τα άρθρα 10ΙΘ και 10Κ του παρόντος Νόμου, με ελάχιστο όριο τα πέντε εκατομμύρια ευρώ (€5.000.000). (2) Η απαίτηση ελάχιστου προικώου κεφαλαίου του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου ικανοποιείται με στοιχεία ενεργητικού σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες μορφές: (α) μετρητά ή μέσα εξομοιούμενα με μετρητά, όπως ορίζονται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 60) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. (β) χρεωστικούς τίτλους που εκδίδονται από κεντρικές κυβερνήσεις κρατών μελών ή κεντρικές τράπεζες κρατών μελών ή (γ) οποιοδήποτε άλλο μέσο είναι διαθέσιμο στο υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας για απεριόριστη και άμεση χρήση με σκοπό την κάλυψη κινδύνων ή ζημιών αμέσως μετά την εμφάνιση των εν λόγω κινδύνων ή ζημιών. (3) Για την ικανοποίηση της απαίτησης του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου, το υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας καταθέτει τα στοιχεία ενεργητικού προικώου κεφαλαίου, που αναφέρονται στο εδάφιο (2) του παρόντος άρθρου, σε καταπιστευτικό λογαριασμό που τηρείται στην Κεντρική Τράπεζα. Τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού προικώου κεφαλαίου καθίστανται με την κατάθεσή
--	--	--	--

			τους αυτοδικαίως διαθέσιμα προς χρήση για σκοπούς εφαρμογής του άρθρου 100 του Νόμου Εξυγίανσης σε περίπτωση εξυγίανσης του υποκαταστήματος ιδρύματος τρίτης χώρας και για σκοπούς εκκαθάρισης του υποκαταστήματος ιδρύματος τρίτης χώρας σύμφωνα με τη νομοθεσία της Δημοκρατίας.
		Απαιτήσεις ρευστότητας	10ΙΔ.-(1) Χωρίς επηρεασμό των προνοιών της νομοθεσίας της Δημοκρατίας αναφορικά με άλλες εφαρμοστέες απαιτήσεις, υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας, που κατέχει άδεια λειτουργίας δυνάμει του παρόντος Μέρους, οφείλει να διατηρεί ανά πάσα στιγμή επαρκή όγκο στοιχείων ενεργητικού, ελεύθερα βαρών και ρευστοποιήσιμα, για την κάλυψη εκροών ρευστότητας για ελάχιστη περίοδο διάρκειας τριάντα (30) ημερών. (2) Η απαίτηση του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου, προϋποθέτει για το υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας της κλάσης 1 να συμμορφώνεται με την απαίτηση κάλυψης της ρευστότητας που προβλέπεται στον Τίτλο Ι του Έκτου Μέρους του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2015/61. (3) Για την ικανοποίηση της απαίτησης του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου, το υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας καταθέτει τα ρευστά στοιχεία ενεργητικού που τηρούνται για τη συμμόρφωση με το παρόν άρθρο σε λογαριασμό που τηρείται στην Κεντρική Τράπεζα: Νοείται ότι, σε περίπτωση που, μετά την κάλυψη εκροών ρευστότητας σύμφωνα με το εδάφιο (1) του παρόντος άρθρου, υπάρχουν ρευστά στοιχεία ενεργητικού διαθέσιμα στον λογαριασμό, αυτά καθίστανται αυτοδικαίως διαθέσιμα για χρήση για σκοπούς εφαρμογής του άρθρου 100 του Νόμου Εξυγίανσης ΕΕ σε περίπτωση εξυγίανσης του υποκαταστήματος ιδρύματος τρίτης χώρας και για σκοπούς εκκαθάρισης του υποκαταστήματος ιδρύματος τρίτης χώρας σύμφωνα με τη νομοθεσία της Δημοκρατίας. (4) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απαλλάξει αποδεκτό, δυνάμει του άρθρου 10Θ του παρόντος

			Νόμου, υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας από την απαίτηση ρευστότητας που προβλέπεται στο παρόν άρθρο.
		Εσωτερική διακυβέρνηση και διαχείριση των κινδύνων	10ΙΕ.-(1) Υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας, που κατέχει άδεια λειτουργίας δυνάμει του παρόντος Μέρους, οφείλει να ορίσει, κατόπιν έγκρισης της Κεντρικής Τράπεζας, τουλάχιστον δύο (2) φυσικά πρόσωπα στη Δημοκρατία τα οποία να διευθύνουν πραγματικά τις επιχειρηματικές δραστηριότητές του και τα οποία πρέπει να κατέχουν τα απαιτούμενα εχέγγυα ήθους και επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και πείρα, και να αφιερώνουν επαρκή χρόνο για την εκτέλεση των καθηκόντων τους. Η αξιολόγηση των πιο πάνω κριτηρίων διενεργείται με βάση τις πρόνοιες της περί της Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των Μελών Διοικητικού Οργάνου και των Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις σε Αδειοδοτημένα Πιστωτικά Ιδρύματα Οδηγία ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται σε σχέση με τα μέλη του διοικητικού οργάνου ΑΠΙ. (2) Υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας κλάσης 1 οφείλει να συμμορφώνεται με το άρθρο 19 και το άρθρο 26Δ του παρόντος Νόμου και τις διατάξεις σχετικής οδηγίας ή οδηγιών που εκδίδει η Κεντρική Τράπεζα σε σχέση με τις λειτουργίες του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, τους επικεφαλής των λειτουργιών συστήματος εσωτερικού ελέγχου, τον συνδυασμό των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, τις πολιτικές αποδοχών, τα μεταβλητά στοιχεία αποδοχών και την επιτροπή αποδοχών των ΑΠΙ: Νοείται ότι, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απαιτήσει από υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας της κλάσης 1, που κατέχει άδεια λειτουργίας δυνάμει του παρόντος Νόμου, να συγκροτήσει τοπική επιτροπή διαχείρισης, ώστε να διασφαλίζεται η κατάλληλη διακυβέρνηση του εν λόγω υποκαταστήματος. (3) Υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας κλάσης 2 οφείλει να συμμορφώνεται με το άρθρο 19 και το Άρθρο 26Δ του παρόντος Νόμου και τις διατάξεις σε σχέση με τις λειτουργίες συστήματος εσωτερικού ελέγχου, την ανεξαρτησία των λειτουργιών του συστήματος, τον συνδυασμό λειτουργιών του

			συστήματος εσωτερικού ελέγχου και τους πόρους των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου της σχετικής οδηγίας ή οδηγιών που εκδίδει η Κεντρική Τράπεζα και να διαθέτει λειτουργίες του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, όπως προβλέπεται στις διατάξεις σχετικά με τις λειτουργίες του συστήματος εσωτερικού ελέγχου οδηγίας ή οδηγιών που εκδίδει η Κεντρική Τράπεζα, τις πολιτικές αποδοχών, τα μεταβλητά στοιχεία αποδοχών και την επιτροπή αποδοχών των ΑΠΙ: Νοείται ότι, ανάλογα με το μέγεθος, την εσωτερική οργάνωση, τη φύση, το πεδίο εφαρμογής και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απαιτήσει από υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας της κλάσης 2, που κατέχει άδεια λειτουργίας δυνάμει του παρόντος Νόμου, να διορίσει επικεφαλής των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, όπως προβλέπεται στις διατάξεις σχετικής οδηγίας ή οδηγιών που εκδίδει η Κεντρική Τράπεζα σχετικά με τις λειτουργίες του συστήματος εσωτερικού ελέγχου. (4) Υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας, που κατέχει άδεια λειτουργίας δυνάμει του παρόντος Μέρους, οφείλει να δημιουργήσει γραμμές αναφοράς στο διοικητικό όργανο της επικεφαλής επιχείρησης που να καλύπτουν όλους τους σημαντικούς κινδύνους και τις πολιτικές διαχείρισης κινδύνων, καθώς και σχετικές αλλαγές και να διαθέτει επαρκή συστήματα ελέγχου τεχνολογίας πληροφόρησης και επικοινωνίας (στο εξής, για τους σκοπούς του παρόντος Μέρους «ΤΠΕ»), με σκοπό να διασφαλίζεται η δέουσα συμμόρφωση με τις εν λόγω πολιτικές. (5) Υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας, που κατέχει άδεια λειτουργίας δυνάμει του παρόντος Μέρους, οφείλει να παρακολουθεί και να διαχειρίζεται τις ρυθμίσεις εξωτερικής ανάθεσης και να διασφαλίζει ότι η Κεντρική Τράπεζα έχει πλήρη πρόσβαση σε όλες τις πληροφορίες που απαιτούνται για την άσκηση των εποπτικών της καθηκόντων. (6) Υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας, που κατέχει άδεια λειτουργίας δυνάμει του παρόντος Μέρους και το οποίο ασκεί δραστηριότητες αντιστήριξης ή δραστηριότητες εντός ομίλου, οφείλει
--	--	--	---

			να διαθέτει επαρκείς πόρους για τον εντοπισμό και την ορθή διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου του, όταν μεταβιβάζονται στον αντισυμβαλλόμενο σημαντικοί κίνδυνοι που συνδέονται με στοιχεία ενεργητικού που καταχωρίζονται από το εν λόγω υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας. (7) Όταν εκτελούνται κρίσιμες ή σημαντικές λειτουργίες σε υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας, που κατέχει άδεια λειτουργίας δυνάμει του παρόντος Μέρους, από την επικεφαλής επιχείρησή του, οι εν λόγω λειτουργίες εκτελούνται σύμφωνα με εσωτερικές ρυθμίσεις ή ενδοομιλικές συμφωνίες: Νοείται ότι η Κεντρική Τράπεζα έχει δικαίωμα πρόσβασης σε όλες τις πληροφορίες που χρειάζονται για την άσκηση των εποπτικών της καθηκόντων. (8) Υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας, που κατέχει άδεια λειτουργίας δυνάμει του παρόντος Μέρους, οφείλει να αξιολογείται από εξωτερικό ελεγκτή, άλλο από τον εγκεκριμένο ελεγκτή του, ο οποίος κατέχει τα εχέγγυα για αποτελεσματικό και αμερόληπτο έλεγχο, σε συχνότητα και βάσει μεθοδολογίας που καθορίζονται σε οδηγίες ή εγκυκλίους της Κεντρικής Τράπεζας, αναφορικά με την εφαρμογή και τη συνεχή συμμόρφωση του με τις απαιτήσεις που καθορίζονται στο παρόν άρθρο και να υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα έκθεση με τα πορίσματα και τα συμπεράσματά του.
		Απαιτήσεις καταχώρισης στο μητρώο	10ΙΣΤ.-(1) Υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας, που κατέχει άδεια λειτουργίας δυνάμει του παρόντος Μέρους, οφείλει να τηρεί μητρώο που να του επιτρέπει να παρακολουθεί και να τηρεί αναλυτικό και ακριβές ιστορικό όλων των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού που καταχωρίζονται ή προέρχονται από το υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας στη Δημοκρατία και να διαχειρίζεται αυτόνομα τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού και παθητικού εντός του εν λόγω υποκαταστήματος: Νοείται ότι, στο μητρώο καταχωρίζονται όλες οι απαραίτητες και επαρκείς πληροφορίες σχετικά με τους κινδύνους που δημιουργούνται από το υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας, που κατέχει

			άδεια λειτουργίας δυνάμει του παρόντος Μέρους, και ο τρόπος διαχείρισής τους. (2) Υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας, που κατέχει άδεια λειτουργίας δυνάμει του παρόντος Μέρους, οφείλει να καταρτίσει, να επανεξετάζει τακτικά και να επικαιροποιεί πολιτική σχετικά με τις ρυθμίσεις καταχώρισης για τη διαχείριση του μητρώου που τηρεί σύμφωνα με το εδάφιο (1) του παρόντος άρθρου, η οποία υποβάλλεται στο και εγκρίνεται από το αρμόδιο κατά το δίκαιο της τρίτης χώρας διοικητικό όργανο της επικεφαλής επιχείρησης: Νοείται ότι, η πολιτική πρέπει να παρέχει σαφές σκεπτικό για τις ρυθμίσεις καταχώρισης στο μητρώο και να καθορίζει τον τρόπο με τον οποίο οι εν λόγω ρυθμίσεις εναρμονίζονται με την επιχειρηματική στρατηγική του υποκαταστήματος ιδρύματος τρίτης χώρας που κατέχει άδεια λειτουργίας. (3) Υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας, που κατέχει άδεια λειτουργίας δυνάμει του παρόντος Μέρους, οφείλει να διασφαλίσει ότι συντάσσεται, από εξωτερικό ελεγκτή, άλλο από τον εγκεκριμένο ελεγκτή του, ο οποίος κατέχει τα εχέγγυα για αποτελεσματικό και αμερόληπτο έλεγχο, σε συχνότητα και βάσει μεθοδολογίας που καθορίζονται σε οδηγίες ή εγκυκλίους της Κεντρικής Τράπεζας, ανεξάρτητη γραπτή και αιτιολογημένη γνώμη σχετικά με την εφαρμογή και τη συνεχή συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του παρόντος άρθρου και να υποβάλλεται στην Κεντρική Τράπεζα μαζί με τα σχετικά πορίσματα και συμπεράσματα.
		Εξουσία να απαιτείται η σύσταση θυγατρικής	10IZ.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απαιτήσει από υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας, να υποβάλει αίτηση για χορήγηση άδειας λειτουργίας σύμφωνα με το Μέρος II του παρόντος Νόμου, τουλάχιστον όταν: (α) το υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας έχει ασκήσει στο παρελθόν ή ασκεί επί του παρόντος τις δραστηριότητες που αναφέρονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 10Z του παρόντος Νόμου, χωρίς επηρεασμό των εξαιρέσεων που καθορίζονται στην παράγραφο (δ) του εδαφίου (4) του άρθρου 10I του

			παρόντος Νόμου, με πελάτες ή αντισυμβαλλομένους σε άλλα κράτη μέλη· ή (β) το υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας πληροί τους δείκτες συστημικής σημασίας που αναφέρονται στο εδάφιο (3) του άρθρου 6 του περί Μακροπροληπτικής Εποπτείας των Ιδρυμάτων Νόμου ή εκτιμάται ότι το εν λόγω υποκατάστημα έχει συστημική σημασία σύμφωνα με το άρθρο 10ΙΗ του παρόντος Νόμου και συνιστά σημαντικό κίνδυνο για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή τη Δημοκρατία· ή (γ) το συνολικό ποσό των στοιχείων ενεργητικού όλων των υποκαταστημάτων ιδρυμάτων τρίτης χώρας, που είναι εγκατεστημένα στην Ευρωπαϊκή Ένωση και ανήκουν στον ίδιο όμιλο τρίτης χώρας με αυτό στον οποίο ανήκει το υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας, είναι ίσο ή μεγαλύτερο από σαράντα δισεκατομμύρια ευρώ (€40.000.000.000) ή το ποσό των στοιχείων ενεργητικού του υποκαταστήματος ιδρύματος τρίτης χώρας που είναι καταχωρισμένο στα βιβλία του, είναι ίσο ή μεγαλύτερο από δέκα δισεκατομμύρια ευρώ (€10.000.000.000): Νοείται ότι η Κεντρική Τράπεζα έχει την εξουσία να απαιτήσει κατά την κρίση της από υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας, είτε πριν είτε μετά από την αδειοδότησή του, να υποβάλει αίτηση για χορήγηση άδειας λειτουργίας σύμφωνα με το Μέρος ΙΙ του παρόντος Νόμου. (2) Η Κεντρική Τράπεζα, πριν την άσκηση της εξουσίας του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου, διαβουλεύεται με την ΕΑΤ και τις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών στα οποία ο όμιλος τρίτης χώρας, στον οποίο ανήκει το υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας, έχει εγκαταστήσει άλλο ή άλλα υποκαταστήματα ιδρυμάτων ή θυγατρικά ιδρύματα τρίτης χώρας. (3) Κατά την εφαρμογή των παραγράφων (β) και (γ) του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου και κατά τη διενέργεια της αξιολόγησης βάσει του άρθρου 10ΙΗ του παρόντος Νόμου, η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει υπόψη κατάλληλους δείκτες για την αξιολόγηση της
--	--	--	---

			συστημικής σημασίας του υποκαταστήματος ιδρύματος τρίτης χώρας που κατέχει άδεια λειτουργίας δυνάμει του παρόντος Νόμου, στους οποίους περιλαμβάνονται ιδίως και όχι περιοριστικά: (α) το μέγεθος του υποκαταστήματος ιδρύματος τρίτης χώρας· (β) η πολυπλοκότητα της δομής, της οργάνωσης και του επιχειρηματικού μοντέλου του υποκαταστήματος ιδρύματος τρίτης χώρας· (γ) ο βαθμός διασύνδεσης του υποκαταστήματος ιδρύματος τρίτης χώρας με το χρηματοπιστωτικό σύστημα της Ευρωπαϊκής Ένωσης και της Δημοκρατίας· (δ) η δυνατότητα υποκατάστασης των δραστηριοτήτων, υπηρεσιών ή εργασιών που εκτελεί ή των χρηματοπιστωτικών υποδομών που παρέχει το υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας· (ε) το μερίδιο αγοράς του υποκαταστήματος ιδρύματος τρίτης χώρας στην Ευρωπαϊκή Ένωση και στη Δημοκρατία όσον αφορά το σύνολο των τραπεζικών στοιχείων ενεργητικού και σε σχέση με τις δραστηριότητες και τις υπηρεσίες που παρέχει και τις εργασίες που εκτελεί· (στ) ο πιθανός αντίκτυπος από την αναστολή ή την παύση των εργασιών ή των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του υποκαταστήματος ιδρύματος τρίτης χώρας στη ρευστότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος της Δημοκρατίας ή στα συστήματα πληρωμών, διακανονισμού και εκκαθάρισης στην Ευρωπαϊκή Ένωση και στη Δημοκρατία· (ζ) ο ρόλος και η σημασία του υποκαταστήματος ιδρύματος τρίτης χώρας για τις δραστηριότητες, τις υπηρεσίες και τις εργασίες του ομίλου τρίτης χώρας στον οποίο ανήκει στην Ευρωπαϊκή Ένωση και στη Δημοκρατία· (η) ο ρόλος και η σημασία του υποκαταστήματος ιδρύματος τρίτης χώρας στο πλαίσιο εξυγίανσης ή
--	--	--	---

			εκκαθάρισης του με βάση πληροφορίες από την αρχή εξυγίανσης· (θ) ο όγκος των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του ομίλου τρίτης χώρας του εν λόγω υποκαταστήματος οι οποίες ασκούνται μέσω υποκαταστημάτων ιδρυμάτων τρίτης χώρας εγκατεστημένα σε κράτη μέλη, σε σχέση με τις δραστηριότητες του εν λόγω ομίλου που ασκούνται μέσω θυγατρικών ιδρυμάτων με άδεια λειτουργίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση και στα κράτη μέλη στα οποία είναι εγκατεστημένα τα υποκαταστήματα ιδρυμάτων τρίτης χώρας.
		Αξιολόγηση της συστημικής σημασίας και απαιτήσεις που ισχύουν για τα υποκαταστήματα ιδρυμάτων τρίτων χωρών με συστημική σημασία	10IH.-(1) Υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας που κατέχει άδεια λειτουργίας δυνάμει του παρόντος Μέρους υπόκειται στην αξιολόγηση που προβλέπεται στο εδάφιο (2) του παρόντος άρθρου όταν όλα τα υποκαταστήματα ιδρυμάτων τρίτης χώρας στην Ευρωπαϊκή Ένωση που ανήκουν στον ίδιο όμιλο τρίτης χώρας, στον οποίο ανήκει το εν λόγω υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας, έχουν συνολικό ποσό των στοιχείων ενεργητικού στην Ευρωπαϊκή Ένωση, όπως αναφέρεται σύμφωνα με τα άρθρα 10ΙΘ και 10Κ του παρόντος Νόμου, ίσο ή μεγαλύτερο από σαράντα δισεκατομμύρια ευρώ (€40.000.000.000), είτε: (α) κατά μέσο όρο για τις τρεις (3) αμέσως προηγούμενες ετήσιες περιόδους αναφοράς· ή (β) σε απόλυτες τιμές για τουλάχιστον τρεις (3) ετήσιες περιόδους αναφοράς κατά τη διάρκεια των πέντε (5) αμέσως προηγούμενων ετήσιων περιόδων αναφοράς: Νοείται ότι, το όριο στοιχείων ενεργητικού που αναφέρεται στο παρόν εδάφιο δεν περιλαμβάνει τα στοιχεία ενεργητικού που κατέχουν τα υποκαταστήματα ιδρυμάτων τρίτης χώρας σε σχέση με πράξεις της αγοράς κεντρικών τραπεζών που συνάπτονται με κεντρικές τράπεζες του ΕΣΚΤ. (2) Αναφορικά με υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας που ανήκει σε όμιλο τρίτης χώρας όπου όλα τα υποκαταστήματα ιδρυμάτων τρίτης χώρας στην Ευρωπαϊκή Ένωση κατέχουν συνολικό ποσό

			στοιχείων ενεργητικού στην Ένωση ίσο ή μεγαλύτερο από σαράντα δισεκατομμύρια ευρώ (€40.000.000.000), η Κεντρική Τράπεζα αξιολογεί αν το υπό την εποπτεία της υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας έχει συστημική σημασία και ενέχει σημαντικούς κινδύνους για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή για τη Δημοκρατία, λαμβάνοντας υπόψη, ιδίως και όχι περιοριστικά, τους δείκτες συστημικής σημασίας που αναφέρονται στο εδάφιο (3) του άρθρου 101Z του παρόντος Νόμου και στο εδάφιο (3) του άρθρου 6 του περί Μακροπροληπτικής Εποπτείας των Ιδρυμάτων Νόμου. (3) Κατά την αξιολόγηση που διενεργείται βάσει του εδαφίου (2) του παρόντος άρθρου, η Κεντρική Τράπεζα διαβουλεύεται με την ΕΑΤ και τις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών στις οποίες ο σχετικός όμιλος τρίτης χώρας έχει εγκαταστήσει άλλο ή άλλα υποκαταστήματα ιδρυμάτων τρίτης χώρας ή θυγατρικά ιδρύματα, προκειμένου να αξιολογούνται οι κίνδυνοι για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα που ενδέχεται να ενέχει για άλλα κράτη μέλη το εν λόγω υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας. (4) Στα πλαίσια της διαβούλευσης βάσει του εδαφίου (3) του παρόντος άρθρου, η Κεντρική Τράπεζα αποστέλλει την αιτιολογημένη αξιολόγηση, που διενεργεί βάσει του εδαφίου (2) του παρόντος άρθρου, στην ΕΑΤ και στις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών στα οποία ο σχετικός όμιλος τρίτης χώρας έχει εγκαταστήσει άλλο ή άλλα υποκαταστήματα ιδρυμάτων ή θυγατρικά ιδρύματα τρίτης χώρας. (5) Εάν, εντός δέκα (10) εργάσιμων ημερών από την παραλαβή της αξιολόγησης από οποιαδήποτε αρμόδια αρχή της οποίας ζητείται η γνώμη βάσει του εδαφίου (4) του παρόντος άρθρου, η Κεντρική Τράπεζα ενημερωθεί από τέτοια αρχή για διαφωνία της ως προς την αξιολόγηση, η εν λόγω αρμόδια αρχή και η Κεντρική Τράπεζα, με τη συνδρομή της ΕΑΤ, καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να καταλήξουν σε συναίνεση σχετικά με την αξιολόγηση και, ανάλογα με την περίπτωση, σχετικά με τις στοχευμένες απαιτήσεις που καθορίζονται στο εδάφιο (6) του παρόντος άρθρου το αργότερο εντός
--	--	--	--

			τριών (3) μηνών από την ημερομηνία κοινοποίησης της διαφωνίας. Με τη λήξη της εν λόγω περιόδου, η Κεντρική Τράπεζα αποφασίζει τελικά σε σχέση με την αξιολόγηση της συστημικής σημασίας του υποκαταστήματος ιδρύματος τρίτης χώρας και σχετικά με τις στοχευμένες απαιτήσεις που καθορίζονται στο εδάφιο (6) του παρόντος άρθρου: Νοείται ότι, σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα παραλάβει αξιολόγηση από άλλη αρμόδια αρχή με σκοπό να παρέχει τη γνώμη της, οφείλει να ενημερώσει την εν λόγω αρμόδια αρχή ως προς τυχόν διαφωνία της με την αξιολόγηση εντός δέκα (10) εργάσιμων ημερών από την παραλαβή της αξιολόγησης και, σε τέτοια περίπτωση, η Κεντρική Τράπεζα και η εν λόγω αρμόδια αρχή, με τη συνδρομή της EAT, καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια για να καταλήξουν σε συναίνεση σχετικά με την αξιολόγηση και, ανάλογα με την περίπτωση, σχετικά με τις στοχευμένες απαιτήσεις που αναφέρονται στο εδάφιο (6) του παρόντος άρθρου το αργότερο εντός τριών (3) μηνών από την ημερομηνία κοινοποίησης της διαφωνίας. (6) Για την αντιμετώπιση των εντοπισθέντων κατά την αξιολόγηση δυνάμει του εδαφίου (2) του παρόντος άρθρου κινδύνων, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να επιβάλει στο υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας στοχευμένες απαιτήσεις οι οποίες δυνατό να περιλαμβάνουν: (α) απαίτηση όπως το εν λόγω σχετικό υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας αναδιαρθρώσει τα στοιχεία ενεργητικού ή τις δραστηριότητές του κατά τρόπον ώστε να μην χαρακτηρίζεται ως συστημικά σημαντικό σύμφωνα με το εδάφιο (2) ή να μην ενέχει αδικαιολόγητα σημαντικούς κινδύνους για τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή της Δημοκρατίας· ή (β) την επιβολή πρόσθετων απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας: Νοείται ότι, η Κεντρική Τράπεζα, όταν κρίνει ότι ένα υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας έχει συστημική σημασία και αποφασίσει να μην ασκήσει
--	--	--	---

			τις εξουσίες που αναφέρονται στην παράγραφο (α) του παρόντος εδαφίου ή στο άρθρο 10ΙΖ του παρόντος Νόμου, οφείλει να κοινοποιήσει στην ΕΑΤ και στις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών όπου ο σχετικός όμιλος τρίτης χώρας έχει εγκαταστήσει άλλο ή άλλα υποκαταστήματα ιδρυμάτων ή θυγατρικά ιδρύματα τρίτης χώρας ή τρίτων χωρών τους λόγους για τους οποίους αποφάσισε να μην ασκήσει τις εν λόγω εξουσίες.
		Κανονιστικές και χρηματοοικονομικές πληροφορίες σχετικά με τα υποκαταστήματα ιδρυμάτων τρίτων χωρών και την επικεφαλής επιχείρηση	10ΙΘ.-(1) Υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας, που κατέχει άδεια λειτουργίας δυνάμει του παρόντος Μέρους, οφείλει να υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα περιοδικά, σύμφωνα με το άρθρο 10Κ του παρόντος Νόμου και ως καθορίζεται σε οδηγίες ή εγκυκλίους της Κεντρικής Τράπεζας, αναφορές που περιέχουν πληροφορίες σχετικά με: (α) τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού που τηρούνται στο μητρώο του βάσει του άρθρου 10ΙΣΤ του παρόντος Νόμου και τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού που προέρχονται από το υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας, με ανάλυση στην οποία να διακρίνονται: (i) τα μεγαλύτερα καταχωρισμένα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού που ταξινομούνται ανά τομέα και είδος αντισυμβαλλομένου συμπεριλαμβανομένων ειδικότερα, των ανοιγμάτων χρηματοπιστωτικού τομέα· (ii) σημαντικές συγκεντρώσεις ανοιγμάτων και πηγών χρηματοδότησης σε καθορισμένα είδη αντισυμβαλλομένων· (iii) σημαντικές εσωτερικές συναλλαγές με την επικεφαλής επιχείρηση και με μέλη του ομίλου της επικεφαλής επιχείρησης: Νοείται ότι, οι απαιτούμενες βάσει του παρόντος εδαφίου πληροφορίες υποβάλλονται εφαρμόζοντας τα διεθνή λογιστικά πρότυπα που καθορίζονται στον Κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 ή τις εφαρμοστέες γενικά αποδεκτές λογιστικές αρχές στη Δημοκρατία·

			(β) τη συμμόρφωσή του με τις απαιτήσεις που εφαρμόζονται στα υποκαταστήματα ιδρυμάτων τρίτης χώρας δυνάμει του παρόντος Μέρους· (γ) τις ρυθμίσεις για την προστασία των καταθέσεων που παρέχει στους καταθέτες του σύμφωνα με την υποπαράγραφο (δ) της παραγράφου (2) του κανονισμού 3 και της παραγράφου (4) του κανονισμού 20 των περί Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Κανονισμών του 2016 και σε ad hoc βάση όταν αυτοί τροποποιούνται ή αντικαθίστανται από καιρού εις καιρό (δ) τις πρόσθετες απαιτήσεις που επιβάλλονται στα υποκαταστήματα ιδρυμάτων τρίτων χωρών με βάση τη νομοθεσία της Δημοκρατίας. (2) Υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας, που κατέχει άδεια λειτουργίας δυνάμει του παρόντος Μέρους, οφείλει να υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα αναφορές που περιέχουν τις ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με την επικεφαλής επιχείρησή τους: (α) περιοδικά, σύμφωνα με το άρθρο 10Κ του παρόντος Νόμου και ως καθορίζεται σε οδηγίες ή εγκυκλίους της Κεντρικής Τράπεζας, συγκεντρωτικές πληροφορίες σχετικά με τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού που κατέχουν τα θυγατρικά ιδρύματα ή που καταχωρίζουν άλλα υποκαταστήματα ιδρυμάτων τρίτης χώρας του ομίλου της εν λόγω επικεφαλής επιχείρησης που κατέχουν άδεια λειτουργίας σε κράτος μέλος· (β) περιοδικά, σύμφωνα με το άρθρο 10Κ του παρόντος Νόμου και ως καθορίζεται σε οδηγίες ή εγκυκλίους της Κεντρικής Τράπεζας, τη συμμόρφωση της επικεφαλής επιχείρησης με τις εφαρμοστέες απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας σε ατομικό επίπεδο ως αυτοτελούς ξεχωριστής οντότητας και σε ενοποιημένη βάση· (γ) σημαντικούς εποπτικούς ελέγχους και αξιολογήσεις στην επικεφαλής επιχείρηση άμεσα μετά την διενέργεια αυτών, καθώς και τις επακόλουθες εποπτικές αποφάσεις·
--	--	--	--

			(δ) τα σχέδια ανάκαμψης της επικεφαλής επιχείρησης και τα ειδικά μέτρα που θα μπορούσαν να ληφθούν σύμφωνα με τα εν λόγω σχέδια για το υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας άμεσα με την ετοιμασία αυτών ή κατόπιν οδηγιών ή εγκυκλίων της Κεντρικής Τράπεζας, καθώς και τυχόν μεταγενέστερες επικαιροποιήσεις και τροποποιήσεις των εν λόγω σχεδίων· (ε) την επιχειρηματική στρατηγική της επικεφαλής επιχείρησης σε σχέση με το υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας άμεσα με την ετοιμασία αυτών ή κατόπιν οδηγιών ή εγκυκλίων της Κεντρικής Τράπεζας και τυχόν μεταγενέστερες αλλαγές στην εν λόγω στρατηγική· (στ) τις υπηρεσίες που παρέχονται από την επικεφαλής επιχείρηση σε πελάτες οι οποίοι είναι εγκατεστημένοι ή βρίσκονται στην Ευρωπαϊκή Ένωση με αντίστροφη προσέλκυση υπηρεσιών σύμφωνα με το άρθρο 4Δδς του παρόντος Νόμου όταν υπάρχει οποιαδήποτε τροποποίηση ή επικαιροποίηση σε αυτές ή κατόπιν οδηγιών ή εγκυκλίων της Κεντρικής Τράπεζας. (3) Οι υποχρεώσεις υποβολής αναφορών που καθορίζονται στο παρόν άρθρο δεν εμποδίζουν την Κεντρική Τράπεζα να επιβάλλει πρόσθετες απαιτήσεις υποβολής αναφορών σε υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας που κατέχει άδεια λειτουργίας δυνάμει του παρόντος Μέρους, όταν θεωρεί τις πρόσθετες πληροφορίες απαραίτητες, προκειμένου να σχηματίσει ολοκληρωμένη εικόνα της επιχείρησης, των δραστηριοτήτων ή της χρηματοοικονομικής ευρωστίας του εν λόγω υποκαταστήματος ή της επικεφαλής επιχείρησής του, να επαληθεύσει τη συμμόρφωση του εν λόγω υποκαταστήματος και της επικεφαλής επιχείρησής του με το εφαρμοστέο Δίκαιο και να διασφαλίσει τη συμμόρφωση του εν λόγω υποκαταστήματος με αυτό.
		Συχνότητα υποβολής αναφορών	10Κ.-Υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας που κατέχει άδεια λειτουργίας δυνάμει του παρόντος Μέρους της κλάσης 1 οφείλει να υποβάλλει τις αναφορές που απαιτούνται από το άρθρο 10ΙΘ του παρόντος Νόμου περιοδικά τουλάχιστον δύο φορές

			ανά έτος ή σε άλλη συχνότητα και ως καθορίζεται σε οδηγίες ή εγκυκλίους της Κεντρικής Τράπεζας και υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας που κατέχει άδεια λειτουργίας δυνάμει του παρόντος Μέρους της κλάσης 2, τουλάχιστον ετησίως Νοείται ότι η Κεντρική Τράπεζα δύναται να μην επιβάλλει στα αποδεκτά υποκαταστήματα ιδρυμάτων τρίτης χώρας το σύνολο ή μέρος των απαιτήσεων υποβολής των πληροφοριών σχετικά με την επικεφαλής επιχείρηση που ορίζονται στο εδάφιο (2) του άρθρου 10ΙΘ, υπό την προϋπόθεση ότι είναι σε θέση να λάβει τις σχετικές πληροφορίες απευθείας από τις εποπτικές αρχές της οικείας τρίτης χώρας.
		Κεφάλαιο 3 Εποπτεία	
		Εποπτεία των υποκαταστημάτων ιδρυμάτων τρίτων χωρών και πρόγραμμα εποπτικής εξέτασης	10ΚΑ.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα συμμορφώνεται με το παρόν Κεφάλαιο και, τηρουμένων των αναλογιών, με το Μέρος VI, το Μέρος VI(A), το Μέρος VII(A), το Μέρος VIII, το Μέρος IX, το Μέρος X, το Μέρος XV, το Μέρος XVA, τα άρθρα 29Α, 30, 30δισ, 30τρικ, 30τετράκικ, 54, 55, 56 και 57 του παρόντος Νόμου, ως επίσης και με την Οδηγία ή Οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας ως εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται, και τον περί Μακροπροληπτικής Εποπτείας των Ιδρυμάτων Νόμο για την εποπτεία των υποκαταστημάτων ιδρυμάτων τρίτων χωρών. (2) Η Κεντρική Τράπεζα περιλαμβάνει τα υποκαταστήματα ιδρυμάτων τρίτης χώρας που κατέχουν άδεια λειτουργίας δυνάμει του παρόντος Μέρους στο πρόγραμμα εποπτικής εξέτασης που αναφέρεται στο άρθρο 26Ε του παρόντος Νόμου.
		Διαδικασία εποπτικής εξέτασης και αξιολόγησης	10ΚΒ.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα εξετάζει τις ρυθμίσεις, τις στρατηγικές, τις διαδικασίες και τους μηχανισμούς που εφαρμόζει κάθε υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας, που κατέχει άδεια λειτουργίας δυνάμει του παρόντος Μέρους, προς συμμόρφωση με τις απαιτήσεις βάσει του παρόντος Νόμου και, ανάλογα με την περίπτωση, με τυχόν πρόσθετες απαιτήσεις βάσει της νομοθεσίας της Δημοκρατίας και αξιολογεί κατά πόσον μαζί με το προικώ κεφάλαιο και τη ρευστότητά του διασφαλίζεται η χρηστή

			διαχείριση και η κάλυψη των σημαντικών κινδύνων του, καθώς και η βιωσιμότητά του. (2) Η Κεντρική Τράπεζα διεξάγει την εξέταση και την αξιολόγηση του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου σύμφωνα με τα κριτήρια για την εφαρμογή της αρχής της αναλογικότητας που δημοσιεύονται σύμφωνα με την παράγραφο (γ) του εδαφίου (1) του άρθρου 26Α του παρόντος Νόμου, καθορίζοντας τον βαθμό της συχνότητας και την ένταση της εξέτασης του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου κατ' αναλογία προς την ταξινόμηση των υποκαταστημάτων ιδρυμάτων τρίτων χωρών, που κατέχουν άδεια λειτουργίας δυνάμει του παρόντος Μέρους, στην κλάση 1 και στην κλάση 2 και λαμβάνοντας υπόψη άλλα σχετικά κριτήρια, όπως η φύση, η κλίμακα και η πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων των εν λόγω υποκαταστημάτων. (3) Όταν από την αξιολόγηση, ιδίως των ρυθμίσεων διακυβέρνησης, του επιχειρηματικού μοντέλου ή των δραστηριοτήτων του υποκαταστήματος ιδρύματος τρίτης χώρας που κατέχει άδεια λειτουργίας δυνάμει του παρόντος Μέρους, δημιουργούνται στην Κεντρική Τράπεζα βάσιμοι λόγοι να υποπτεύεται ότι, το εν λόγω υποκατάστημα ή μέσω αυτού, διαπράττει ή διαπράττεται ή έχει διαπράξει ή έχει διαπραχθεί ή πρόκειται ή αποπειράθηκε να διαπραχθεί νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας κατά την έννοια του άρθρου 4 του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου ή ότι υπάρχει αυξημένος τέτοιος κίνδυνος, η Κεντρική Τράπεζα ενημερώνει αμέσως την ΕΑΤ προς την οποία κοινοποιεί την αξιολόγησή της: Νοείται ότι, η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει, ανάλογα με την περίπτωση, μέτρα προς άμεση αποτροπή τέτοιου κινδύνου ή διάπραξης σύμφωνα με τον παρόντα Νόμο, τα οποία δυνατό να περιλαμβάνουν λήψη απόφασης για την ανάκληση της άδειας λειτουργίας του υποκαταστήματος ιδρύματος τρίτης χώρας δυνάμει της παραγράφου (στ) του εδαφίου (2) του άρθρου 10ΙΒ του παρόντος Νόμου.
--	--	--	--

			(4) Η Κεντρική Τράπεζα και η ΜΟΚΑΣ συνεργάζονται στενά μεταξύ τους στο πλαίσιο των αντίστοιχων αρμοδιοτήτων τους και ανταλλάσσουν πληροφορίες σχετικές με τον παρόντα Νόμο, υπό την προϋπόθεση ότι η εν λόγω συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών δεν επηρεάζουν διεξαγόμενη έρευνα, διερεύνηση ή διαδικασία σύμφωνα με ποινικές ή διοικητικές νομοθετικές ή κανονιστικές διατάξεις της Δημοκρατίας.
		Εποπτικά μέτρα και εποπτικές εξουσίες	10ΚΓ.-(1) Υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας, που κατέχει άδεια λειτουργίας δυνάμει του παρόντος Μέρους, λαμβάνει εγκαίρως τα αναγκαία μέτρα με σκοπό να διασφαλίζει ότι: (α) συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις που εφαρμόζονται σε αυτό δυνάμει του παρόντος Νόμου και της νομοθεσίας της Δημοκρατίας ή με σκοπό την αποκατάσταση της συμμόρφωσης με τις εν λόγω απαιτήσεις και (β) οι σημαντικοί κίνδυνοι στους οποίους εκτίθεται καλύπτονται και αντιμετωπίζονται με ορθό και επαρκή τρόπο και ότι παραμένουν βιώσιμα. (2) Για σκοπούς εφαρμογής του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απαιτεί από υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας, που κατέχει άδεια λειτουργίας δυνάμει του παρόντος Μέρους: (α) να τηρεί ποσό προικώου κεφαλαίου που υπερβαίνει τις ελάχιστες απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 10ΙΓ του παρόντος Νόμου ή να συμμορφώνονται με άλλες πρόσθετες κεφαλαιακές απαιτήσεις: Νοείται ότι, κάθε πρόσθετο ποσό προικώου κεφαλαίου που θα πρέπει να τηρεί το υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας βάσει της παρούσας παραγράφου, οφείλει να συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις που καθορίζονται στο άρθρο 10ΙΓ του παρόντος Νόμου. (β) να πληροί άλλες ειδικές απαιτήσεις ρευστότητας επιπλέον των απαιτήσεων που καθορίζονται στο άρθρο 10ΙΔ του παρόντος Νόμου:

			Νοείται ότι, τυχόν πρόσθετα άμεσα ρευστοποιήσιμα στοιχεία ενεργητικού που θα πρέπει να κατέχει το υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας βάσει της παρούσας παραγράφου οφείλουν να συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις που ορίζονται στο άρθρο 10ΙΔ του παρόντος Νόμου. (γ) να ενισχύσει τη διακυβέρνησή του, τη διαχείριση κινδύνων ή τις ρυθμίσεις καταχώρισης στο μητρώο που τηρείται δυνάμει του άρθρου 10ΙΣΤ του παρόντος Νόμου. (δ) να περιορίσει ή να μειώσει το εύρος του επιχειρηματικού του πεδίου ή των δραστηριοτήτων που ασκεί, καθώς και τους αντισυμβαλλόμενους στις εν λόγω δραστηριότητες. (ε) να μειώσει τον εγγενή κίνδυνο των δραστηριοτήτων του, των προϊόντων του και των συστημάτων του, συμπεριλαμβανομένων των δραστηριοτήτων που αναθέτει σε τρίτους, και να παύσει την ανάληψη ή συνέχιση τέτοιου είδους δραστηριοτήτων ή την προσφορά τέτοιου είδους προϊόντων. (στ) να συμμορφώνεται με τις πρόσθετες απαιτήσεις υποβολής αναφορών σύμφωνα με το εδάφιο (3) του άρθρου 10ΙΘ του παρόντος Νόμου ή να αυξήσει τη συχνότητα της τακτικής υποβολής αναφορών. (ζ) να προβαίνει σε δημοσιοποιήσεις ως ήθελε η Κεντρική Τράπεζα καθορίσει.
		Συνεργασία μεταξύ των αρμόδιων αρχών και των σωμάτων εποπτών	10ΚΔ.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα συνεργάζεται στενά με άλλες αρμόδιες αρχές, ανταλλάσσοντας πληροφορίες μαζί τους όταν εποπτεύουν υποκαταστήματα ιδρυμάτων τρίτης χώρας και θυγατρικά ιδρύματα του ίδιου ομίλου τρίτης χώρας, και εφαρμόζοντας τις γραπτές ρυθμίσεις συντονισμού και συνεργασίας που θεσπίζονται δυνάμει του εδαφίου (8) του άρθρου 39 του παρόντος Νόμου. (2) Για σκοπούς εφαρμογής του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου, υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας, που κατέχει άδεια λειτουργίας δυνάμει του παρόντος Μέρους, της κλάσης 1 υπόκειται στη

			συνολική εποπτεία σώματος εποπτών σύμφωνα με το εδάφιο (11Α) του άρθρου 39 του παρόντος Νόμου ως ακολούθως: (α) όταν έχει συσταθεί σώμα εποπτών σε σχέση με τα θυγατρικά ιδρύματα ομίλου τρίτης χώρας, το εν λόγω υποκατάστημα του ίδιου ομίλου εμπίπτει στο πεδίο των αρμοδιοτήτων του εν λόγω σώματος εποπτών· (β) όταν ο όμιλος τρίτης χώρας, στον οποίο ανήκει το εν λόγω υποκατάστημα, διαθέτει υποκαταστήματα ιδρυμάτων τρίτης χώρας της κλάσης 1 που κατέχουν άδεια λειτουργίας σε περισσότερα από ένα κράτη μέλη, αλλά κανένα θυγατρικό ίδρυμα στην Ευρωπαϊκή Ένωση που υπόκειται στο εδάφιο (11Α) του άρθρου 39 του παρόντος Νόμου, συστήνεται σώμα εποπτών σε σχέση με τα εν λόγω υποκαταστήματα ιδρυμάτων τρίτης χώρας της κλάσης 1· (γ) όταν ο όμιλος τρίτης χώρας, στον οποίο ανήκει το εν λόγω υποκατάστημα, διαθέτει υποκαταστήματα ιδρυμάτων τρίτης χώρας της κλάσης 1 που κατέχουν άδεια λειτουργίας σε περισσότερα από ένα κράτη μέλη ή τουλάχιστον ένα υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας της κλάσης 1 και ένα ή περισσότερα θυγατρικά ιδρύματα στην Ευρωπαϊκή Ένωση που δεν υπόκεινται στο εδάφιο (11Α) του άρθρου 39 του παρόντος Νόμου, συστήνεται σώμα εποπτών για την εποπτεία των εν λόγω υποκαταστημάτων και θυγατρικών ιδρυμάτων τρίτης χώρας. (3) Για σκοπούς εφαρμογής των παραγράφων (β) και (γ) του εδαφίου (2) του παρόντος άρθρου, επικεφαλής αρμόδια αρχή ορίζεται η Κεντρική Τράπεζα όταν είναι η αρμόδια αρχή του μεγαλύτερου υποκαταστήματος ιδρύματος τρίτης χώρας από άποψη συνολικής αξίας των στοιχείων ενεργητικού που είναι καταχωρισμένα στο μητρώο που τηρείται δυνάμει του άρθρου 10ΙΣΤ του παρόντος Νόμου ή του άρθρου 48η της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ αντίστοιχα. (4) Πέραν και επιπρόσθετα των καθηκόντων που καθορίζονται στο εδάφιο (11Α) του άρθρου 39 του παρόντος Νόμου, κατά την άσκηση εποπτείας δυνάμει του παρόντος άρθρου, το σώμα εποπτών:
--	--	--	--

			(α) συντάσσει έκθεση σχετικά με τη δομή και τις δραστηριότητες του ομίλου τρίτης χώρας στην Ευρωπαϊκή Ένωση και επικαιροποιεί την έκθεση αυτή σε ετήσια βάση· (β) ανταλλάσσει πληροφορίες σχετικά με τα αποτελέσματα της διαδικασίας εποπτικής εξέτασης και αξιολόγησης που αναφέρεται στο άρθρο 10ΚΒ του παρόντος Νόμου· (γ) προσπαθεί να ευθυγραμμίσει την εφαρμογή των εποπτικών μέτρων και των εποπτικών εξουσιών που αναφέρονται στο άρθρο 10ΚΓ του παρόντος Νόμου ή του άρθρου 48ie της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ αντίστοιχα. (5) Το σώμα εποπτών εξασφαλίζει τον κατάλληλο συντονισμό και τη συνεργασία με τις αρμόδιες εποπτικές αρχές τρίτων χωρών, ανάλογα με την περίπτωση.
		Ενημέρωση της ΕΑΤ	10ΚΕ. Η Κεντρική Τράπεζα ενημερώνει την ΕΑΤ για: (α) όλες τις άδειες λειτουργίας οι οποίες χορηγούνται σε υποκαταστήματα ιδρυμάτων τρίτης χώρας, καθώς και κάθε μεταγενέστερη τροποποίηση των εν λόγω αδειών· (β) τα συνολικά στοιχεία ενεργητικού και παθητικού που καταχωρίζονται στο μητρώο που τηρείται δυνάμει του άρθρου 10ΙΣΤ από τα υποκαταστήματα ιδρυμάτων τρίτης χώρας που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας, ως έχουν στις αναφορές που υποβάλλονται δυνάμει του άρθρου 10ΙΘ· (γ) την επωνυμία του ομίλου τρίτης χώρας στον οποίο ανήκει υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας που έχει λάβει άδεια λειτουργίας.»
Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη του νέου άρθρου 11.	11.	Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 10ΚΕ αυτού, του ακόλουθου νέου άρθρου 11:	

		Πεδίο εφαρμογής	11. - Το παρόν Μέρος ισχύει τηρουμένων των προνοιών του Μέρους VΙδης, του Μέρους VΙτρικ και του Μέρους VΙτετράκης του παρόντος Νόμου.
Τροποποίηση του άρθρου 16 του βασικού νόμου.	12.	Το άρθρο 16 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη στο εδάφιο (1) αυτού αμέσως μετά τη λέξη «Νόμου» της ακόλουθης φράσης «και τηρουμένων των προνοιών του Μέρους VΙτρικ του παρόντος Νόμου:»	
Τροποποίηση του άρθρου 17 του βασικού νόμου.	13.	Το άρθρο 17 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:	
		(α)	Με την αντικατάσταση της παραγράφου (α) του εδαφίου (2) αυτού, με την ακόλουθη νέα παράγραφο (α): «(α) Η Κεντρική Τράπεζα, αμέσως και σε κάθε περίπτωση εντός δέκα (10) εργάσιμων ημερών από την παραλαβή της κοινοποίησης κατά το εδάφιο (1) του παρόντος άρθρου ή των περαιτέρω πληροφοριών κατά το εδάφιο (3) του παρόντος άρθρου, επιβεβαιώνει γραπτώς την παραλαβή τους.»
		(β)	Με την αντικατάσταση στην παράγραφο (ε) του εδαφίου (8) του άρθρου αυτού, της λέξης «αίτησης» με την λέξη «αιτήματος».
Τροποποίηση του άρθρου 17Α του βασικού νόμου.	14.	Το άρθρο 17Α του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:	
		(α)	με την αντικατάσταση στο εδάφιο (1) αυτού, της φράσης « <i>Η Κεντρική Τράπεζα αξιολογεί τη γνωστοποίηση που υποβάλλεται σύμφωνα με το εδάφιο (1) του άρθρου 17 και τις πληροφορίες που αναφέρονται στο εδάφιο (3) του άρθρου 17, προκειμένου να διασφαλίσει την ορθή και συνετή διοίκηση του ΑΠΙ για το οποίο προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής και λαμβάνοντας υπόψη την ενδεχόμενη επιρροή από τον υποψήφιο αγοραστή στο ΑΠΙ, αξιολογεί την καταλληλότητα του υποψήφιου αγοραστή και την ορθότητα της προτεινόμενης απόκτησης από χρηματοοικονομική άποψη, σύμφωνα με τα ακόλουθα κριτήρια</i> » με την ακόλουθη νέα φράση:

			«Η Κεντρική Τράπεζα αξιολογεί την κοινοποίηση που υποβάλλεται δυνάμει του εδαφίου (1) του άρθρου 17 του παρόντος Νόμου και τις πληροφορίες που αναφέρονται στο εδάφιο (3) του άρθρου 17 του παρόντος Νόμου, προκειμένου να διασφαλίσει την ορθή και συνετή διοίκηση του ΑΠΙ για το οποίο προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής και, λαμβάνοντας υπόψη την ενδεχόμενη επιρροή του υποψήφιου αγοραστή στο ΑΠΙ, αξιολογεί την καταλληλότητα του υποψήφιου αγοραστή και την ορθότητα της προτεινόμενης απόκτησης από χρηματοοικονομική άποψη, σύμφωνα με τα ακόλουθα κριτήρια:»
		(β)	με την αντικατάσταση της παραγράφου (ε) του εδαφίου (1) αυτού, με την ακόλουθη νέα παράγραφο (ε): «(ε) εάν υπάρχουν βάσιμες υπόνοιες ότι, σε σχέση με την προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής, διαπράττεται, πρόκειται να διαπραχθεί, έχει διαπραχθεί ή αποπειράθηκε να διαπραχθεί νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, κατά την έννοια του άρθρου 4 του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου, ή ότι η προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής είναι δυνατόν να δημιουργήσει ή αυξήσει αυτόν τον κίνδυνο.»
		(γ)	με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (1) αυτού, του ακόλουθου νέου εδαφίου (1Α): «(1Α) Η Κεντρική Τράπεζα ως αρμόδια εποπτική αρχή σύμφωνα με την παράγραφο (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 59 του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου, αξιολογεί αν ικανοποιείται το κριτήριο που καθορίζεται στην παράγραφο (ε) του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου: Νοείται ότι, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να αντιταχθεί στην προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής, όταν ο υποψήφιος αγοραστής είναι εγκατεστημένος σε τρίτη χώρα που έχει καταχωριστεί από την Επιτροπή ως τρίτη χώρα υψηλού κινδύνου, η οποία παρουσιάζει στρατηγικές ανεπάρκειες όσον αφορά στο οικείο καθεστώς καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας σύμφωνα με το άρθρο 9 της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, ή σε τρίτη χώρα που υπόκειται σε περιοριστικά μέτρα της Ευρωπαϊκής Ένωσης και

			αξιολογείται από την Κεντρική Τράπεζα ότι επηρεάζει την ικανότητα του υποψήφιου αγοραστή να εφαρμόζει τις απαιτούμενες πρακτικές και διαδικασίες για τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του καθεστώτος καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.»
Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη νέου Μέρους VIδς.	15.	Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 18, του ακόλουθου νέου Μέρους VIδς: «ΜΕΡΟΣ VIδς ΑΠΟΚΤΗΣΗ Η ΔΙΑΘΕΣΗ ΣΗΜΑΝΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ	
		Πεδίο εφαρμογής και ορισμοί	18Α. - (1) Το παρόν Μέρος ισχύει χωρίς επηρεασμό των προνοιών του Μέρους V και του Μέρους VI του παρόντος Νόμου. (2) Στο παρόν Μέρος, εκτός αν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια – (α) "αξιολόγηση" σημαίνει την αξιολόγηση που προβλέπεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 18Γ του παρόντος Νόμου (β) "περίοδος αξιολόγησης" σημαίνει προθεσμία εξήντα (60) εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία της γραπτής επιβεβαίωσης της παραλαβής της κοινοποίησης βάσει του εδαφίου (1) παρόντος άρθρου 18Β και όλων των εγγράφων που απαιτείται να επισυνάπτονται στην κοινοποίηση σύμφωνα με το εδάφιο (1) του άρθρου 18Β του παρόντος Νόμου (γ) "προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής" σημαίνει απόκτηση, άμεση ή έμμεση, σημαντικής συμμετοχής (δ) "υποψήφιος αγοραστής" σημαίνει τα ΑΠΙ, οι χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών ή οι μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του εδαφίου (1) του άρθρου 4Γ του παρόντος Νόμου.
		Κοινοποίηση και αξιολόγηση της απόκτησης συμμετοχής	18Β.- (1)(α) Άνευ επηρεασμού των διατάξεων του άρθρου 17 του παρόντος Νόμου, υποψήφιος αγοραστής υποχρεούται να ενημερώσει γραπτώς, με σχετική κοινοποίηση, την Κεντρική Τράπεζα εκ των προτέρων όταν προτίθεται να προβεί σε προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής αναφέροντας

			το μέγεθος της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής και τις σχετικές πληροφορίες, που καθορίζονται στην παράγραφο (β) του παρόντος εδαφίου. (β) Η Κεντρική Τράπεζα δημοσιεύει στην επίσημη ιστοσελίδα της κατάλογο με τις αναγκαίες πληροφορίες για τη διενέργεια της αξιολόγησης βάσει του παρόντος άρθρου. (γ) Ο υποψήφιος αγοραστής παρέχει τις απαιτούμενες πληροφορίες στην Κεντρική Τράπεζα κατά τον χρόνο της κοινοποίησης που προβλέπεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 18Γ, επισυνάπτοντας σχετικά έγγραφα σε αυτή: Νοείται ότι, οι πληροφορίες που υποβάλλονται είναι αναλογικές και προσαρμοσμένες στη φύση της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής χωρίς να απαιτούνται πληροφορίες που δεν είναι σχετικές με την αξιολόγηση βάσει του άρθρου 18Γ. (2) Για σκοπούς εφαρμογής του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου, συμμετοχή θεωρείται σημαντική όταν είναι ίση ή μεγαλύτερη του 5 % του αποδεκτού κεφαλαίου του υποψήφιου αγοραστή. (3) Για σκοπούς εφαρμογής του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου - (α) όταν ο υποψήφιος αγοραστής είναι ΑΠΙ, το όριο του εδαφίου (2) του παρόντος άρθρου υπολογίζεται τόσο σε ατομικό επίπεδο για το ΑΠΙ ως αυτοτελούς ξεχωριστής οντότητας όσο και με βάση την ενοποιημένη κατάσταση του ομίλου. (β) Σε περίπτωση υπέρβασης του ορίου που καθορίζεται στο εδάφιο (2) του παρόντος άρθρου μόνο σε ατομικό επίπεδο για το ΑΠΙ ως αυτοτελούς ξεχωριστής οντότητας, ο υποψήφιος αγοραστής οφείλει να ενημερώσει σχετικά την Κεντρική Τράπεζα η οποία αξιολογεί την προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής. (γ) Σε περίπτωση υπέρβασης του εν λόγω ορίου σε ατομικό επίπεδο για το ΑΠΙ ως αυτοτελούς ξεχωριστής οντότητας και με βάση την ενοποιημένη
--	--	--	--

			κατάσταση του ομίλου, ο υποψήφιος αγοραστής οφείλει να ενημερώσει την Κεντρική Τράπεζα και την αρχή ενοποιημένης εποπτείας και η αξιολόγηση της προτεινόμενης συμμετοχής θα γίνει και από τις δύο αρχές. (4) Όταν ο υποψήφιος αγοραστής είναι χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του εδαφίου (1) του άρθρου 4Γ του παρόντος άρθρου, το όριο που αναφέρεται στο εδάφιο (2) του παρόντος άρθρου υπολογίζεται με βάση την ενοποιημένη κατάσταση και η αρχή ενοποιημένης εποπτείας είναι η αρμόδια αρχή για σκοπούς εφαρμογής του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου. (5) Η Κεντρική Τράπεζα, αμέσως και, σε κάθε περίπτωση, εντός δέκα (10) εργάσιμων ημερών από την παραλαβή της κοινοποίησης βάσει του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου ή των πρόσθετων πληροφοριών βάσει του εδαφίου (8) του παρόντος άρθρου, επιβεβαιώνει γραπτώς την παραλαβή τους ενημερώνει τον υποψήφιο αγοραστή για την ημερομηνία λήξης της περιόδου αξιολόγησης. (6) Η Κεντρική Τράπεζα διενεργεί αξιολόγηση εντός της περιόδου αξιολόγησης: Νοείται ότι, σε περίπτωση που η προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής αφορά απόκτηση ειδικής συμμετοχής σε ΑΠΙ, για την οποία εφαρμόζεται και το εδάφιο (1) του άρθρου 17 του παρόντος Νόμου, η Κεντρική Τράπεζα διενεργεί την αξιολόγηση βάσει το άρθρο 18Γ και την αξιολόγηση βάσει του άρθρου 17 του παρόντος Νόμου εντός της περιόδου αξιολόγησης η οποία λήγει μεταγενέστερα. (7) Σε περίπτωση που η προτεινόμενη απόκτηση σημαντικής συμμετοχής πραγματοποιείται μεταξύ οντοτήτων του ίδιου ομίλου όπως αναφέρεται στην παράγραφο 6 του άρθρου 113 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή μεταξύ οντοτήτων στο πλαίσιο του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας όπως αναφέρεται στην παράγραφο 7 του άρθρου 113 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η Κεντρική Τράπεζα
--	--	--	--

			δεν υποχρεούται να διενεργήσει την αξιολόγηση που προβλέπεται στο άρθρο 18Γ του παρόντος Νόμου. (8) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται, μέχρι και την πεντηκοστή (50^η) εργάσιμη ημέρα της περιόδου αξιολόγησης, να ζητήσει πρόσθετες, πέραν του καταλόγου που δημοσιεύεται βάσει της παραγράφου (β) του εδαφίου (1) του άρθρου 18B του παρόντος άρθρου, πληροφορίες για την ολοκλήρωση της αξιολόγησης βάσει του άρθρου 18Γ του παρόντος Νόμου, τις οποίες ζητά γραπτώς καθορίζοντας τις πρόσθετες πληροφορίες. (9) Η περίοδος αξιολόγησης αναστέλλεται κατά το χρονικό διάστημα μεταξύ της ημερομηνίας κατά την οποία ζητήθηκαν πρόσθετες πληροφορίες δυνάμει του εδαφίου (8) του παρόντος άρθρου και της ημερομηνίας παραλαβής από την Κεντρική Τράπεζα της απάντησης του υποψήφιου αγοραστή, με την οποία παρέχει όλες τις πληροφορίες που ζητήθηκαν: Νοείται ότι, τηρουμένων των προνοιών του εδαφίου (10) του παρόντος άρθρου, η αναστολή του παρόντος εδαφίου δεν δύναται να υπερβεί τις είκοσι (20) εργάσιμες ημέρες: Νοείται περαιτέρω ότι, η Κεντρική Τράπεζα έχει την ευχέρεια να υποβάλλει περαιτέρω αιτήματα για τη συμπλήρωση ή τη διευκρίνιση των πληροφοριών, χωρίς αυτό να συνεπάγεται αναστολή της περιόδου αξιολόγησης. (10) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να παρατείνει την αναστολή του εδαφίου (9) του παρόντος άρθρου για επιπλέον περίοδο μέχρι δέκα (10) εργάσιμων ημερών, στις ακόλουθες περιπτώσεις: α) όταν η αποκτώμενη οντότητα είναι εγκατεστημένη σε τρίτη χώρα ή υπόκειται σε κανονιστικό πλαίσιο τρίτης χώρας· β) όταν η ανταλλαγή πληροφοριών με τις αρμόδιες αρχές για την εποπτεία του υποψήφιου αγοραστή βάσει της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849, είναι αναγκαία για τη διενέργεια της αξιολόγησης βάσει του άρθρου 18Γ του παρόντος Νόμου.
--	--	--	--

			(11) Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες η έγκριση χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του εδαφίου (1) του άρθρου 4Γ του παρόντος Νόμου συμπίπτει χρονικώς με την αξιολόγηση βάσει του άρθρου 18Γ, η Κεντρική Τράπεζα, για σκοπούς εφαρμογής του εδαφίου (1) του άρθρου 4Γ του παρόντος Νόμου, συντονίζεται με την αρχή ενοποιημένης εποπτείας και, εάν είναι διαφορετική, την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένη η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών: Νοείται ότι, σε περίπτωση εφαρμογής του παρόντος εδαφίου, η περίοδος αξιολόγησης αναστέλλεται έως ότου ολοκληρωθεί η διαδικασία βάσει του άρθρου 4Γ του παρόντος Νόμου. (12) Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα αποφασίσει να αντιταχθεί στην προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής, ενημερώνει γραπτώς τον υποψήφιο αγοραστή, εντός δύο (2) εργάσιμων ημερών από την ολοκλήρωση της αξιολόγησης βάσει του άρθρου 18Γ του παρόντος Νόμου και πριν από τη λήξη της περιόδου αξιολόγησης, εκθέτοντας τους λόγους για την απόρριψη της έγκρισης της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής. (13) Εάν η Κεντρική Τράπεζα δεν ενημερώσει γραπτώς τον υποψήφιο αγοραστή εντός της περιόδου αξιολόγησης ότι αντιτάσσεται στην προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής, η προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής θεωρείται ότι εγκρίθηκε χωρίς καθορισμό οποιασδήποτε προθεσμίας για την ολοκλήρωσή της. (14) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ορίσει μέγιστη προθεσμία για την ολοκλήρωση της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής, την οποία γνωστοποιεί στον υποψήφιο αγοραστή με την κοινοποίηση της έγκρισής της, και να παρατείνει την προθεσμία αυτή, κατά την κρίση της.
		Κριτήρια αξιολόγησης	18Γ.-(1) Κατά την αξιολόγηση της κοινοποίησης της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής βάσει του εδαφίου (1) του άρθρου 18B του παρόντος Νόμου και

			των πληροφοριών που τυχόν παρασχεθούν βάσει του εδαφίου (8) του άρθρου 18B του παρόντος Νόμου, η Κεντρική Τράπεζα αξιολογεί την προοπτική για υγιή και συνετή διαχείριση του υποψήφιου αγοραστή, περιλαμβανομένων των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί ο υποψήπιος αγοραστής μετά την προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής, σύμφωνα με τα ακόλουθα κριτήρια: (α) ικανότητα του υποψήφιου αγοραστή να συμμορφώνεται και να συνεχίσει να συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας βάσει του παρόντος Νόμου και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και άλλων νομικών πράξεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης περιλαμβανομένης της νομοθεσίας της Δημοκρατίας που μεταφέρει τις διατάξεις των Οδηγιών 2002/87/EK και 2009/110/EK ανάλογα με την περίπτωση· (β) εάν υπάρχουν βάσιμες υπόνοιες ότι, σε σχέση με την προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής, διαπράττεται, πρόκειται να διαπραχθεί, έχει διαπραχθεί ή αποπειράθηκε να διαπραχθεί νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, κατά την έννοια του άρθρου 4 του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου, ή ότι η προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής είναι δυνατόν να αυξήσει αυτόν τον κίνδυνο. (2) Για την αξιολόγηση του κριτηρίου που καθορίζεται στην παράγραφο (β) του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου, η Κεντρική Τράπεζα διαβουλεύεται, στο πλαίσιο των επαληθεύσεων που διενεργεί, με τις αρχές που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία του υποψήφιου αγοραστή σύμφωνα με την Οδηγία (ΕΕ) 2015/849, εφόσον αυτές είναι άλλες από την ίδια την Κεντρική Τράπεζα, οι οποίες αποστέλλουν στην Κεντρική Τράπεζα τη γνώμη τους εντός 30 εργάσιμων ημερών από το αρχικό αίτημα. (3) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να αντιταχθεί στην προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής εάν υπάρχουν
--	--	--	---

			βάσιμοι λόγοι για κάτι τέτοιο, με βάση τα κριτήρια του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου, ή εάν οι πληροφορίες που παρασχέθηκαν από τον υποψήφιο αγοραστή δεν είναι πλήρεις, μετά και από αίτημα που υποβλήθηκε βάσει του εδαφίου (9) του άρθρου 18B του παρόντος Νόμου: Νοείται ότι, για σκοπούς εφαρμογής του κριτηρίου που καθορίζεται στην παράγραφο (β) του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου, τυχόν αρνητική γνώμη από τις αρχές που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία του υποψήφιου αγοραστή σύμφωνα με την Οδηγία (ΕΕ) 2015/849, λαμβάνεται δεόντως υπόψη από τις αρμόδιες αρχές κατά την αξιολόγηση της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής και δυνατό να αποτελέσει βάσιμο λόγο απόρριψης της έγκρισης της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής. (4) Οι οικονομικές ανάγκες της αγοράς δεν αποτελούν κριτήριο αξιολόγησης η οποία διενεργείται βάσει του παρόντος άρθρου και η Κεντρική Τράπεζα δεν δύναται να εξετάσει την προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής με βάση τις οικονομικές ανάγκες της αγοράς. (5) Χωρίς επηρεασμό των προνοιών των εδαφίων (5) έως (10) του άρθρου 18B του παρόντος Νόμου, εάν κοινοποιηθούν δύο ή περισσότερες προτεινόμενες αποκτήσεις συμμετοχής αναφορικά με την ίδια οντότητα, η Κεντρική Τράπεζα αντιμετωπίζει όλους τους υποψήφιους αγοραστές αμερόληπτα.
		Συνεργασία μεταξύ των αρμόδιων αρχών	18Δ.-(1) Κατά τη διενέργεια της αξιολόγησης βάσει του άρθρου 18Γ του παρόντος Νόμου, η Κεντρική Τράπεζα διαβουλεύεται με τις αρχές στις οποίες έχει ανατεθεί το δημόσιο καθήκον της εποπτείας άλλων σχετικών οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα, σε περίπτωση που η προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής αφορά σε: (α) πιστωτικό ίδρυμα, ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, επιχείρηση επενδύσεων ή εταιρεία διαχείρισης που κατέχει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος ή σε κλάδο διαφορετικό από αυτόν στον οποίο δραστηριοποιείται ο υποψήφιος αγοραστής·

			(β) μητρική επιχείρηση πιστωτικού ιδρύματος, ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, επιχείρησης επενδύσεων ή εταιρείας διαχείρισης που κατέχει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος ή σε κλάδο διαφορετικό από αυτόν στον οποίο δραστηριοποιείται ο υποψήφιος αγοραστής ή (γ) νομικό πρόσωπο που ελέγχει πιστωτικό ίδρυμα, ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, επιχείρηση επενδύσεων ή εταιρεία διαχείρισης, που κατέχει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος ή σε κλάδο διαφορετικό από αυτόν στον οποίο δραστηριοποιείται ο υποψήφιος αγοραστής. (2) Όταν ο υποψήφιος αγοραστής είναι ΑΠΙ και υπάρχει υπέρβαση του ορίου που καθορίζεται στο εδάφιο (2) του άρθρου 18B του παρόντος Νόμου υπολογιζόμενου σε ατομικό επίπεδο για το ΑΠΙ ως αυτοτελούς ξεχωριστής οντότητας, η Κεντρική Τράπεζα ενημερώνει την αρχή ενοποιημένης εποπτείας για την προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής εντός δέκα (10) εργάσιμων ημερών από την παραλαβή της κοινοποίησης βάσει του άρθρου 18B του παρόντος Νόμου, αν ο υποψήφιος αγοραστής είναι μέλος ομίλου και η Κεντρική Τράπεζα δεν είναι η αρχή ενοποιημένης εποπτείας, διαβιβάζοντας και την αξιολόγησή της βάσει του άρθρου 18Γ του παρόντος Νόμου. (3) Σε περίπτωση που ο υποψήφιος αγοραστής είναι χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του εδαφίου (1) του άρθρου 4Γ του παρόντος Νόμου και η Κεντρική Τράπεζα είναι η αρχή ενοποιημένης εποπτείας που διενεργεί την αξιολόγηση της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής βάσει του άρθρου 18Γ του παρόντος Νόμου, η Κεντρική Τράπεζα, εντός δέκα (10) εργάσιμων ημερών από την παραλαβή της κοινοποίησης βάσει του άρθρου 18B του παρόντος Νόμου, ενημερώνει την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένος ο υποψήφιος αγοραστής για την προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής, εάν η αρμόδια αρχή είναι άλλη από την
--	--	--	--

		Κεντρική Τράπεζα, διαβιβάζοντας και την αξιολόγησή της βάσει του άρθρου 18Γ του παρόντος Νόμου. (4) Σε περίπτωση που ο υποψήφιος αγοραστής είναι ΑΠΙ και υπάρχει υπέρβαση του ορίου που καθορίζεται στο εδάφιο (2) του άρθρου 18B του παρόντος Νόμου σε ατομικό επίπεδο για το ΑΠΙ ως αυτοτελούς ξεχωριστής οντότητας και με βάση την ενοποιημένη κατάσταση του ομίλου, η Κεντρική Τράπεζα και η αρχή ενοποιημένης εποπτείας που διενεργούν την αξιολόγηση της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής, εφόσον είναι άλλη από την Κεντρική Τράπεζα, επιδιώκουν να συντονίσουν τις αξιολογήσεις τους, ιδίως σε ό,τι αφορά τη διαβούλευσή τους με τις αρμόδιες αρχές που αναφέρονται στο εδάφιο (1) του παρόντος άρθρου. (5) (α) Για σκοπούς της αξιολόγησης της προτεινόμενης απόκτησης η οποία πρέπει να διενεργηθεί από την αρχή ενοποιημένης εποπτείας δυνάμει του εδαφίου (3) του άρθρου 18B του παρόντος Νόμου ή της παραγράφου (3) του άρθρου 27α της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, όταν η Κεντρική Τράπεζα: (i) δεν είναι η αρχή ενοποιημένης εποπτείας αλλά είναι η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένος ο υποψήφιος αγοραστής, ή (ii) είναι η αρχή ενοποιημένης εποπτείας αλλά δεν είναι η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένος ο υποψήφιος αγοραστής, συνεργάζεται και είναι σε πλήρη συνεννόηση μαζί με την αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένος ο υποψήφιος αγοραστής, ανάλογα με την περίπτωση. (β) Η Κεντρική Τράπεζα, όταν είναι η αρχή ενοποιημένης εποπτείας, καταρτίζει αξιολόγηση αναφορικά με την εν λόγω απόκτηση συμμετοχής την οποία διαβιβάζει στην αρμόδια αρχή του κράτους
--	--	--

			μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένος ο υποψήφιος αγοραστής. (γ) Η Κεντρική Τράπεζα, όταν είναι η αρχή ενοποιημένης εποπτείας και διαβιβάζει αξιολόγηση σύμφωνα με την παράγραφο (β) του παρόντος εδαφίου ή όταν λαμβάνει αξιολόγηση σύμφωνα με την παράγραφο (3) του άρθρου 27γ της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ από την αρμόδια αρχή που είναι η αρχή ενοποιημένης εποπτείας, καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια για την λήψη από κοινού απόφασης για την προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής εντός δύο (2) μηνών από την παραλαβή της εν λόγω αξιολόγησης. Νοείται ότι η κοινή απόφαση θα πρέπει να είναι δεόντως τεκμηριωμένη και αιτιολογημένη. Η Κεντρική Τράπεζα, εφόσον είναι η αρχή ενοποιημένης εποπτείας, κοινοποιεί την κοινή απόφαση στον υποψήφιο αγοραστή. (δ) Σε περίπτωση που δεν επιτευχθεί κοινή απόφαση εντός δύο μηνών από την παραλαβή της αξιολόγησης, η Κεντρική Τράπεζα, ως αρχής ενοποιημένης εποπτείας ή ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένος ο υποψήφιος αγοραστής, δεν προβαίνει στη λήψη απόφασης και παραπέμπει το θέμα στην ΕΑΤ σύμφωνα με το άρθρο 19 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010. Σε τέτοια περίπτωση η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει κοινή απόφαση με την αρχή ενοποιημένης εποπτείας ή την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένος ο υποψήφιος αγοραστής σε συμφωνία με την απόφαση της ΕΑΤ. (ε) Η Κεντρική Τράπεζα γνωστοποιεί χωρίς καθυστέρηση, είτε κατόπιν αιτήματος ή με δική της πρωτοβουλία, στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους στο οποίο είναι εγκατεστημένος ο υποψήφιος αγοραστής ή στην αρμόδια αρχή ενοποιημένης εποπτείας, αναλόγως της περιπτώσεως, κάθε αναγκαία ή σχετική πληροφορία για την αξιολόγηση της απόκτησης. Νοείται ότι η Κεντρική Τράπεζα προσπαθεί να συντονίσει την αξιολόγησή της με τις άλλες αρμόδιες αρχές και να διασφαλίσει τη συνέπεια των
--	--	--	--

			αποφάσεών της με αυτές των άλλων αρμόδιων αρχών, αναφέροντας στην απόφασή της τυχόν απόψεις ή επιφυλάξεις που διατύπωσαν άλλες σχετικές αρμόδιες αρχές.
		Κοινοποίηση η διάθεσης συμμετοχής	18Ε. Τα ΑΠΙ και οι χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και τις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του εδαφίου (1) του άρθρου 4Γ του παρόντος Νόμου, οφείλουν να ενημερώσουν την Κεντρική Τράπεζα, όταν προτίθενται να διαθέσουν, άμεσα ή έμμεσα, σημαντική συμμετοχή, ως αυτή καθορίζεται στο εδάφιο (2) του άρθρου 18Β του παρόντος Νόμου: Νοείται ότι, η ενημέρωση βάσει του παρόντος άρθρου πραγματοποιείται με έγγραφη κοινοποίηση πριν από τη διάθεση της συμμετοχής στην οποία προσδιορίζεται το ύψος της συμμετοχής που θα διατεθεί.»
		Υποχρεώσεις ενημέρωσης και κυρώσεις	18ΣΤ. Σε περίπτωση που ο υποψήφιος αγοραστής δεν κοινοποιήσει εκ των προτέρων την προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής σύμφωνα με το εδάφιο (1) του άρθρου 18Β του παρόντος Νόμου ή αποκτήσει σημαντική συμμετοχή, ως αναφέρεται στο εν λόγω άρθρο, παρά την απόρριψη της έγκρισης της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από την Κεντρική Τράπεζα, η Κεντρική Τράπεζα, χωρίς επηρεασμό της δυνατότητας επιβολής κυρώσεων, λαμβάνει τα κατάλληλα κατά την κρίση της μέτρα, περιλαμβανομένης της αναστολής άσκησης των αντίστοιχων δικαιωμάτων ψήφου ή της ακύρωσης των σχετικών ψήφων του υποψήφιου αγοραστή που θα προκύψουν από την εν λόγω προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής.»
Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη νέου Μέρους VIτρίς.	16.	Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το νέο άρθρο 18ΣΤ, του ακόλουθου νέου Μέρους: «ΜΕΡΟΣ VIτρίς ΣΗΜΑΝΤΙΚΕΣ ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΕΙΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ	
		Κοινοποίηση η των	18Ζ.-(1) Χωρίς επηρεασμό των προνοιών του Μέρους V και του άρθρου 16 του παρόντος Νόμου, τα ΑΠΙ και

		σημαντικώ ν μεταβιβάσε ων στοιχείων ενεργητικο ύ και παθητικού	οι χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και οι μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του εδαφίου (1) του άρθρου 4Γ του παρόντος Νόμου οφείλουν να ενημερώνουν εκ των προτέρων την Κεντρική Τράπεζα γραπτώς για κάθε προτεινόμενη πράξη: Νοείται ότι, στο παρόν άρθρο "προτεινόμενη πράξη" σημαίνει κάθε σημαντική μεταβίβαση στοιχείων ενεργητικού ή παθητικού που εκτελούν είτε μέσω πώλησης είτε μέσω οποιουδήποτε άλλου είδους συναλλαγής: Νοείται περαιτέρω ότι, η υποχρέωση ενημέρωσης βάσει του παρόντος εδαφίου υφίσταται και σε περίπτωση που η προτεινόμενη πράξη αφορά μόνον σε οντότητες του ίδιου ομίλου και οι εν λόγω οντότητες που συμμετέχουν στην ίδια προτεινόμενη πράξη υπόκεινται μεμονωμένα στην υποχρέωση κοινοποίησης βάσει του παρόντος εδαφίου. (2) Για σκοπούς εφαρμογής του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου, η προτεινόμενη πράξη θεωρείται σημαντική για μια οντότητα: (α) όταν είναι τουλάχιστον ίση με το 5 % του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού ή παθητικού της, ή (β) σε περίπτωση που η προτεινόμενη πράξη εκτελείται μεταξύ οντοτήτων του ίδιου ομίλου, όταν είναι τουλάχιστον ίση με το 5 % του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού ή παθητικού της: Νοείται ότι, για σκοπούς του παρόντος εδαφίου, για τις μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και τις μητρικές μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών που αναφέρονται στο εδάφιο (1) του παρόντος άρθρου, τα ποσοστά υπολογίζονται με βάση την ενοποιημένη τους κατάσταση. (3) Για τον υπολογισμό των ποσοστών που αναφέρονται στο εδάφιο (2) του παρόντος άρθρου, δεν λαμβάνονται υπόψη: (α) μεταβιβάσεις μη εξυπηρετούμενων στοιχείων ενεργητικού·
--	--	---	--

			(β) μεταβιβάσεις στοιχείων ενεργητικού με σκοπό τη συμπερίληψή τους σε συνολικά στοιχεία κάλυψης, όπως καθορίζονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 2 του περί της Έκδοσης και Δημόσιας Εποπτείας Καλυμμένων Ομολόγων και για Συναφή Θέματα Νόμος του 2021 (Ν. 166(I)/2021) · (γ) μεταβιβάσεις στοιχείων ενεργητικού που πρόκειται να τιτλοποιηθούν· και (δ) μεταβιβάσεις στοιχείων ενεργητικού ή παθητικού στο πλαίσιο της χρήσης των εργαλείων, εξουσιών και μηχανισμών εξυγίανσης που προβλέπονται στα άρθρα 4B, 17E, 17ΣΤ, 17Z, 22Δτρικς, 32Γ, και 33δς του παρόντος Νόμου. (4) Η Κεντρική Τράπεζα επιβεβαιώνει γραπτώς ότι παρέλαβε την κοινοποίηση κατά το εδάφιο (1) του παρόντος άρθρου χωρίς καθυστέρηση και σε κάθε περίπτωση εντός δέκα (10) εργάσιμων ημερών από την παραλαβή της κοινοποίησης.
		Υποχρεώσεις ς ενημέρωσης ς και κυρώσεις	18Η. Εάν τα ΑΠΙ και οι χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και οι μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του εδαφίου (1) του άρθρου 4Γ του παρόντος Νόμου δεν κοινοποιήσουν εκ των προτέρων την προτεινόμενη πράξη σύμφωνα με το εδάφιο (1) του άρθρου 18Z του παρόντος Νόμου η Κεντρική Τράπεζα, χωρίς επηρεασμό της δυνατότητας επιβολής κυρώσεων, λαμβάνει τα κατάλληλα κατά την κρίση της μέτρα.»
Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη νέου Μέρους VI τετράκις.	17.	Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το νέο άρθρο 18Η, του ακόλουθου νέου Μέρους VI τετράκις: «ΜΕΡΟΣ VI τετράκις ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΙΑΣΠΑΣΕΙΣ	
		Πεδίο εφαρμογής και ορισμοί	18Θ.-(1) Το παρόν Μέρος ισχύει χωρίς επηρεασμό των προνοιών του άρθρου 16 του παρόντος Νόμου, της εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 139/2004 του Συμβουλίου και του περί Εταιρειών Νόμου Κεφ. 113:

			Νοείται ότι, οι συγχωνεύσεις και οι διασπάσεις που προκύπτουν από την εφαρμογή των διατάξεων του παρόντος Νόμου και του Νόμου Εξυγίανσης αναφορικά με την ανάκαμψη και την εξυγίανση ΑΠΙ δεν υπόκεινται στις υποχρεώσεις που καθορίζονται στο παρόν Μέρος.
			(2) Στο παρόν Μέρος, εκτός αν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια-
			(α) "διάσπαση" σημαίνει: (i) πράξη με την οποία μια εταιρεία μεταβιβάζει, μετά τη διάλυσή της και χωρίς να τεθεί σε εκκαθάριση, σε περισσότερες από μία εταιρείες, όλα τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού της, με αντάλλαγμα τη διανομή, στους μετόχους της εταιρείας που διασπάται, τίτλων ή μετοχών των εταιρειών οι οποίες λαμβάνουν τις εταιρικές εισφορές που προκύπτουν από τη διάσπαση και, ανάλογα με την περίπτωση, ποσού σε μετρητά, που δεν υπερβαίνει το 10 % της ονομαστικής αξίας ή, ελλείψει ονομαστικής αξίας, της λογιστικής αξίας των εν λόγω τίτλων ή μετοχών· ή (ii) πράξη με την οποία μια εταιρεία μεταβιβάζει, μετά τη διάλυσή της και χωρίς να τεθεί σε εκκαθάριση, σε περισσότερες από μία νεοσυσταθείσες εταιρείες όλα τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού της, με αντάλλαγμα τη διανομή στους μετόχους της τίτλων ή μετοχών των επωφελούμενων εταιρειών και, κατά περίπτωση, ποσού σε μετρητά, που δεν υπερβαίνει το 10 % της ονομαστικής αξίας ή, ελλείψει ονομαστικής αξίας, της λογιστικής αξίας των εν λόγω τίτλων ή μετοχών· ή (iii) πράξη που συνδυάζει τις πράξεις που περιγράφονται στις υποπαραγράφους i) και ii) της παρούσας παραγράφου· ή (iv) πράξη με την οποία μια διασπώμενη εταιρεία μεταβιβάζει μέρος των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού της σε μία ή περισσότερες επωφελούμενες εταιρείες, με αντάλλαγμα την έκδοση προς τους μετόχους της διασπώμενης εταιρείας τίτλων ή μετοχών των επωφελούμενων

			εταιρειών, της διασπώμενης εταιρείας ή τόσο των επωφελούμενων εταιρειών όσο και της διασπώμενης εταιρείας και, ανάλογα με την περίπτωση, την καταβολή ποσού σε μετρητά που δεν υπερβαίνει το 10 % της ονομαστικής αξίας ή, ελλείψει ονομαστικής αξίας, της λογιστικής αξίας των εν λόγω τίτλων ή μετοχών· ή (v) πράξη με την οποία μια διασπώμενη εταιρεία μεταβιβάζει μέρος των στοιχείων του ενεργητικού και του παθητικού της σε μία ή περισσότερες επωφελούμενες εταιρείες, με αντάλλαγμα την έκδοση τίτλων ή μετοχών των επωφελούμενων εταιρειών στη διασπώμενη εταιρεία·
			(β) “περίοδος αξιολόγησης” σημαίνει προθεσμία εξήντα (60) εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία της γραπτής επιβεβαίωσης της παραλαβής της κοινοποίησης και όλων των εγγράφων που απαιτείται να επισυνάπτονται στην κοινοποίηση βάσει των εδαφίων (5) και (6) του άρθρου 181Α του παρόντος Νόμου.
			(γ) “προτεινόμενη πράξη” σημαίνει συγχώνευση ή διάσπαση·
			(δ) “συγχώνευση” σημαίνει (i) πράξη με την οποία μία ή περισσότερες εταιρείες μεταβιβάζουν κατά τη διάλυσή τους και χωρίς να τεθούν σε εκκαθάριση, όλα τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού τους ή μέρη αυτών, σε άλλη υφιστάμενη εταιρεία, ως αντάλλαγμα για τη διάθεση στους εταίρους τους τίτλων ή μετοχών του εταιρικού κεφαλαίου της εν λόγω άλλης υφιστάμενης εταιρείας και, ανάλογα με την περίπτωση, ποσού σε μετρητά που δεν υπερβαίνει το 10 % της ονομαστικής αξίας ή, ελλείψει ονομαστικής αξίας, της λογιστικής αξίας των εν λόγω τίτλων ή μετοχών· ή (ii) πράξη με την οποία μία ή περισσότερες εταιρείες μεταβιβάζουν κατά τη διάλυσή τους και χωρίς να τεθούν σε εκκαθάριση, όλα τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού τους ή μέρη αυτών, σε άλλη υφιστάμενη εταιρεία (η απορροφώσα εταιρεία), χωρίς την έκδοση νέων

			τίτλων ή μετοχών από την απορροφώσα εταιρεία, υπό τον όρο ότι ένα πρόσωπο κατέχει άμεσα ή έμμεσα όλες τις μετοχές των συγχωνευόμενων εταιρειών ή ότι οι εταίροι των συγχωνευόμενων εταιρειών κατέχουν τους τίτλους και τις μετοχές τους στην ίδια αναλογία σε όλες τις συγχωνευόμενες εταιρείες· ή (iii) πράξη με την οποία δύο ή περισσότερες εταιρείες μεταβιβάζουν κατά τη διάλυσή τους και χωρίς να τεθούν σε εκκαθάριση, όλα τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού τους ή μέρη αυτών, σε νεοσυσταθείσα εταιρεία, την οποία συστήνουν ως αντάλλαγμα για τη διάθεση στους εταίρους τους τίτλων ή μετοχών του εταιρικού κεφαλαίου τής εν λόγω νέας εταιρείας και, ανάλογα με την περίπτωση, ποσού σε μετρητά που δεν υπερβαίνει το 10 % της ονομαστικής αξίας ή, ελλείψει ονομαστικής αξίας, της λογιστικής αξίας των εν λόγω τίτλων ή μετοχών· ή (iv) πράξη με την οποία μια εταιρεία μεταβιβάζει κατά τη διάλυσή της και χωρίς να τεθεί σε εκκαθάριση, όλα τα στοιχεία του ενεργητικού και του παθητικού της ή μέρη αυτών, σε εταιρεία στην οποία κατέχει όλους τους τίτλους ή τις μετοχές του εταιρικού της κεφαλαίου·
			(ε) "χρηματοοικονομικός παράγοντας" περιλαμβάνει τα ΑΠΙ, τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και τις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του εδαφίου (1) του άρθρου 4Γ του παρόντος Νόμου·
		Κοινοποίηση της συγχώνευσης ή διάσπασης	18Ι.-(1) (α) Χρηματοοικονομικός παράγοντας που προβαίνει σε "προτεινόμενη πράξη" οφείλει να ενημερώσει την Κεντρική Τράπεζα εφόσον θα είναι η αρμόδια αρχή που θα είναι υπεύθυνη για την εποπτεία οποιωνδήποτε εκ των οντοτήτων οι οποίες θα προκύψουν από την προτεινόμενη πράξη, μετά την έγκριση του σχεδίου υλοποίησης της προτεινόμενης πράξης από τη γενική συνέλευση και πριν από την ολοκλήρωση της υλοποίησης της προτεινόμενης πράξης, αναφέροντας τις πληροφορίες που καθορίζονται στις παραγράφους (β) και (γ) του παρόντος εδαφίου, για σκοπούς

		διενέργειας της αξιολόγησης που προβλέπεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 18ΙΑ του παρόντος Νόμου: Νοείται ότι, σε περίπτωση που η προτεινόμενη πράξη συνίσταται σε συγχώνευση, η Κεντρική Τράπεζα θα ενημερωθεί και θα διενεργήσει την αξιολόγηση που προβλέπεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 18ΙΑ του παρόντος Νόμου εφόσον θα είναι υπεύθυνη για την εποπτεία οποιωνδήποτε εκ των οντοτήτων που θα προκύψουν από τη συγχώνευση: Νοείται περαιτέρω ότι, σε περίπτωση που η προτεινόμενη πράξη συνίσταται σε διάσπαση, η Κεντρική Τράπεζα θα ενημερωθεί και θα διενεργήσει την αξιολόγηση που προβλέπεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 18ΙΑ του παρόντος Νόμου εφόσον είναι η αρμόδια αρχή που είναι υπεύθυνη για την εποπτεία της οντότητας που προβαίνει στην προτεινόμενη πράξη. (β) Η Κεντρική Τράπεζα δημοσιεύει στην επίσημη ιστοσελίδα της κατάλογο με τις αναγκαίες πληροφορίες για τη διενέργεια της αξιολόγησης βάσει του παρόντος άρθρου. (γ) Οι χρηματοοικονομικοί παράγοντες παρέχουν τις απαιτούμενες πληροφορίες στην Κεντρική Τράπεζα κατά τον χρόνο της κοινοποίησης που προβλέπεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 18Ι του παρόντος Νόμου, επισυνάπτοντας σχετικά έγγραφα σε αυτή: Νοείται ότι, οι πληροφορίες που υποβάλλονται είναι αναλογικές και κατάλληλες προς τη φύση της προτεινόμενης πράξης χωρίς να απαιτούνται πληροφορίες που δεν είναι σχετικές με την αξιολόγηση βάσει του παρόντος άρθρου. (2) Κατά παρέκκλιση των προνοιών του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου, σε περίπτωση που η προτεινόμενη πράξη συνίσταται σε συγχώνευση στην οποία συμμετέχουν μόνο χρηματοοικονομικοί παράγοντες από τον ίδιο όμιλο, συμπεριλαμβανομένου ομίλου πιστωτικών ιδρυμάτων που είναι μονίμως συνδεδεμένα με Κεντρικό Φορέα και που υπόκειται σε εποπτεία ως όμιλος και η Κεντρική Τράπεζα είναι η αρμόδια αρχή για την εποπτεία του ομίλου η Κεντρική Τράπεζα
--	--	--

			δύναται, κατά την κρίση της, να αποφασίσει αν θα διενεργήσει αξιολόγηση βάσει του άρθρου 18ΙΑ του παρόντος Νόμου. (3) Η αξιολόγηση βάσει του άρθρου 18ΙΑ του παρόντος Νόμου δεν διενεργείται όταν, για την προτεινόμενη πράξη, απαιτείται άδεια σύμφωνα με το άρθρο 4 του παρόντος Νόμου ή έγκριση σύμφωνα με το άρθρο 4Γ του παρόντος Νόμου. (4) Η Κεντρική Τράπεζα, εφόσον είναι η αρμόδια αρχή που διενεργεί την αξιολόγηση βάσει του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου, επιβεβαιώνει γραπτώς την παραλαβή κοινοποίησης βάσει του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου ή κάθε πρόσθετη πληροφορία που υποβάλλεται βάσει του εδαφίου (5) του παρόντος άρθρου χωρίς καθυστέρηση και σε κάθε περίπτωση εντός δέκα (10) εργάσιμων ημερών από την παραλαβή της εν λόγω κοινοποίησης ή των πρόσθετων πληροφοριών: Νοείται ότι, σε περίπτωση που η προτεινόμενη πράξη αφορά μόνο χρηματοοικονομικούς παράγοντες από τον ίδιο όμιλο, η Κεντρική Τράπεζα διενεργεί την αξιολόγηση που προβλέπεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 18ΙΑ του παρόντος Νόμου εντός της περιόδου αξιολόγησης: Νοείται περαιτέρω ότι, η Κεντρική Τράπεζα ενημερώνει σε κάθε περίπτωση τους χρηματοοικονομικούς παράγοντες, κατά την επιβεβαίωση της παραλαβής, για την ημερομηνία λήξης της περιόδου αξιολόγησης. (5) Η Κεντρική Τράπεζα, εφόσον είναι η αρμόδια αρχή που διενεργεί την αξιολόγηση βάσει του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου, δύναται να ζητήσει γραπτώς πρόσθετες πληροφορίες που είναι αναγκαίες για την ολοκλήρωση της αξιολόγησης που προβλέπεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 18ΙΑ του παρόντος Νόμου, καθορίζοντας τις πρόσθετες πληροφορίες: Νοείται ότι, σε περίπτωση που η προτεινόμενη πράξη αφορά μόνο χρηματοοικονομικούς παράγοντες από τον ίδιο όμιλο, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ζητήσει πρόσθετες πληροφορίες το αργότερο έως την
--	--	--	--

			πεντηκοστή (50ή) εργάσιμη ημέρα της περιόδου αξιολόγησης: Νοείται περαιτέρω ότι, σε κάθε περίπτωση, η περίοδος αξιολόγησης αναστέλλεται κατά το χρονικό διάστημα μεταξύ της ημερομηνίας κατά την οποία ζητήθηκαν οι πρόσθετες πληροφορίες από την Κεντρική Τράπεζα και της ημερομηνίας παραλαβής της απάντησης των χρηματοοικονομικών παραγόντων, με την οποία παρέχουν όλες τις πληροφορίες που ζητήθηκαν. Η εν λόγω αναστολή δεν υπερβαίνει τις είκοσι (20) εργάσιμες ημέρες. Η Κεντρική Τράπεζα έχει τη διακριτική ευχέρεια να υποβάλλει περαιτέρω αιτήματα για τη συμπλήρωση ή τη διευκρίνιση των πληροφοριών, τούτο όμως δεν συνεπάγεται αναστολή της περιόδου αξιολόγησης: (6) Η Κεντρική Τράπεζα, εφόσον είναι η αρμόδια αρχή που διενεργεί την αξιολόγηση βάσει του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου, δύναται να παρατείνει την αναστολή της περιόδου αξιολόγησης που αναφέρεται στην δεύτερη επιφύλαξη του εδαφίου (5) μέχρι και τριάντα (30) εργάσιμες ημέρες, στις ακόλουθες περιπτώσεις: (α) όταν τουλάχιστον ένας από τους χρηματοοικονομικούς παράγοντες είναι εγκατεστημένος σε τρίτη χώρα ή υπόκειται σε κανονιστικό πλαίσιο τρίτης χώρας· (β) όταν η ανταλλαγή πληροφοριών με τις αρχές που είναι αρμόδιες για την εποπτεία των χρηματοοικονομικών παραγόντων σύμφωνα με την Οδηγία (ΕΕ) 2015/849 είναι απαραίτητη για τη διενέργεια της αξιολόγησης που προβλέπεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 181Α του παρόντος Νόμου. (7) Η προτεινόμενη πράξη δεν επιτρέπεται να ολοκληρωθεί πριν εκδοθεί γραπτή θετική γνώμη από την Κεντρική Τράπεζα εφόσον είναι η αρμόδια αρχή για τη διενέργεια της αξιολόγησης ή από την αρμόδια αρχή που είναι υπεύθυνη για την αξιολόγηση βάσει του άρθρου 27θ της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, ανάλογα με την περίπτωση. (8) Εντός δύο (2) εργάσιμων ημερών από την ολοκλήρωση της αξιολόγησης της, η Κεντρική
--	--	--	--

			Τράπεζα, εφόσον είναι η αρμόδια αρχή που διενεργεί την αξιολόγηση βάσει του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου, εκδίδει γραπτή αιτιολογημένη θετική ή αρνητική γνώμη προς τους χρηματοοικονομικούς παράγοντες, οι οποίοι διαβιβάζουν την αιτιολογημένη γνώμη στο Δικαστήριο που είναι υπεύθυνο για τον έλεγχο της προτεινόμενης πράξης. (9) Σε περίπτωση που η προτεινόμενη πράξη αφορά μόνο χρηματοοικονομικούς παράγοντες από τον ίδιο όμιλο και η Κεντρική Τράπεζα, εφόσον είναι η αρμόδια αρχή που διενεργεί την αξιολόγηση βάσει του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου, δεν αντιτάσσεται γραπτώς στην προτεινόμενη πράξη εντός της περιόδου αξιολόγησης, η γνώμη θεωρείται θετική. (10) Η αιτιολογημένη θετική γνώμη που εκδίδεται από την Κεντρική Τράπεζα, εφόσον είναι η αρμόδια αρχή που διενεργεί την αξιολόγηση βάσει του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου, δύναται να προβλέπει περιορισμένο χρονικό διάστημα κατά το οποίο πρέπει να πραγματοποιηθεί η προτεινόμενη πράξη.
		Αξιολόγηση και κριτήρια αξιολόγησης της συγχώνευσης ή διάσπασης	18ΙΑ.-(1) Κατά την αξιολόγηση της κοινοποίησης της προτεινόμενης πράξης βάσει του εδαφίου (1) του άρθρου 18Ι του παρόντος Νόμου και των πληροφοριών που αναφέρονται στο εδάφιο (5) του άρθρου 18Ι του παρόντος Νόμου, η Κεντρική Τράπεζα, προκειμένου να διασφαλίσει την αξιοπιστία του προφίλ προληπτικής εποπτείας των χρηματοοικονομικών παραγόντων μετά την ολοκλήρωση της προτεινόμενης πράξης και, για την αντιμετώπιση των κινδύνων στους οποίους εκτίθενται ή ενδέχεται να εκτεθούν οι χρηματοοικονομικοί παράγοντες κατά τη διάρκεια της προτεινόμενης πράξης και τους κινδύνους στους οποίους ενδέχεται να εκτεθεί η οντότητα που προκύπτει από την προτεινόμενη πράξη, αξιολογεί την προτεινόμενη πράξη σύμφωνα με τα ακόλουθα κριτήρια: (α) τη φήμη των χρηματοοικονομικών παραγόντων που συμμετέχουν στην προτεινόμενη πράξη· (β) τη χρηματοοικονομική ευρωστία των χρηματοοικονομικών παραγόντων που

			συμμετέχουν στην προτεινόμενη πράξη, ιδίως ως προς το είδος των δραστηριοτήτων που ασκούνται και προβλέπεται ότι θα ασκούνται από την οντότητα που προκύπτει από την προτεινόμενη πράξη. (γ) την ικανότητα της οντότητας που προκύπτει από την προτεινόμενη πράξη να συμμορφώνεται και να συνεχίσει να συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις της προληπτικής εποπτείας βάσει του παρόντος Νόμου και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και, ανάλογα με την περίπτωση, άλλων εφαρμοστέων νομικών πράξεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, περιλαμβανομένης της νομοθεσίας της Δημοκρατίας που μεταφέρει τις διατάξεις των Οδηγιών 2002/87/ΕΚ και 2009/110/ΕΚ. (δ) αν το σχέδιο υλοποίησης της προτεινόμενης πράξης είναι ρεαλιστικό και ορθό υπό το πρίσμα της προληπτικής εποπτείας: Νοείται ότι, το σχέδιο υλοποίησης υπόκειται σε κατάλληλη παρακολούθηση από την Κεντρική Τράπεζα μέχρι την ολοκλήρωση της προτεινόμενης πράξης. (ε) αν υπάρχουν βάσιμες υπόνοιες ότι, σε σχέση με τη προτεινόμενη πράξη, διαπράττεται, πρόκειται να διαπραχθεί, έχει διαπραχθεί ή αποπειράθηκε να διαπραχθεί, νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, κατά την έννοια του άρθρου 4 του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου ή ότι η προτεινόμενη πράξη είναι δυνατό να αυξήσει αυτόν τον κίνδυνο. (2) Για την αξιολόγηση του κριτηρίου που καθορίζεται στην παράγραφο (ε) του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου, η Κεντρική Τράπεζα διαβουλεύεται, στο πλαίσιο των επαληθεύσεων που διενεργεί, με τις αρχές που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία των χρηματοοικονομικών παραγόντων σύμφωνα με τον περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμο, οι οποίες αποστέλλουν τη
--	--	--	--

			γνώμη τους στην Κεντρική Τράπεζα εντός 30 εργάσιμων ημερών από το αρχικό αίτημα. (3) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να εκδώσει αρνητική γνώμη σχετικά με την προτεινόμενη πράξη εάν δεν πληρούνται τα κριτήρια του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου ή εάν οι πληροφορίες που παρασχέθηκαν από τον χρηματοοικονομικό παράγοντα δεν είναι πλήρεις, μετά και από αίτημα που υποβλήθηκε βάσει του εδαφίου (5) του άρθρου 18Ι του παρόντος Νόμου: Νοείται ότι, για σκοπούς εφαρμογής του κριτηρίου που καθορίζεται στην παράγραφο (ε) του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου, τυχόν αρνητική γνώμη από τις αρχές που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία των χρηματοοικονομικών παραγόντων σύμφωνα περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμο, λαμβάνεται δεόντως υπόψη από την Κεντρική Τράπεζα κατά την αξιολόγηση της προτεινόμενης πράξης και δυνατό να αποτελέσει βάσιμο λόγο έκδοσης αρνητικής γνώμης από την Κεντρική Τράπεζα. (4) Οι οικονομικές ανάγκες της αγοράς δεν αποτελούν κριτήριο αξιολόγησης η οποία διενεργείται βάσει του παρόντος άρθρου και η Κεντρική Τράπεζα δεν δύναται να εξετάσει την προτεινόμενη πράξη με βάση τις οικονομικές ανάγκες της αγοράς.
		Συνεργασία μεταξύ των αρμόδιων αρχών	18ΙΒ.-(1) Κατά τη διενέργεια της αξιολόγησης βάσει του άρθρου 18ΙΑ του παρόντος Νόμου, η Κεντρική Τράπεζα διαβουλεύεται με τις αρχές στις οποίες έχει ανατεθεί το δημόσιο καθήκον της εποπτείας άλλων οικείων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα, όταν στην προτεινόμενη πράξη συμμετέχουν, πέραν των χρηματοοικονομικών παραγόντων, οντότητες οι οποίες είναι: (α) πιστωτικό ίδρυμα, ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, επιχείρηση επενδύσεων ή εταιρεία διαχείρισης, που κατέχει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος ή σε κλάδο διαφορετικό από αυτόν στον οποίο επιδιώκεται η υλοποίηση της προτεινόμενης πράξης·

			(β) μητρική επιχείρηση πιστωτικού ιδρύματος, ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, επιχείρησης επενδύσεων ή εταιρείας διαχείρισης, που κατέχει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος ή σε κλάδο διαφορετικό από αυτόν στον οποίο επιδιώκεται η υλοποίηση της προτεινόμενης πράξης· (γ) νομικό πρόσωπο που ελέγχει πιστωτικό ίδρυμα, ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, επιχείρηση επενδύσεων ή εταιρεία διαχείρισης, που κατέχει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος ή σε κλάδο διαφορετικό από αυτόν στον οποίο επιδιώκεται η υλοποίηση της προτεινόμενης πράξης. (2) Η Κεντρική Τράπεζα και οι αρμόδιες αρχές στις οποίες έχει ανατεθεί το δημόσιο καθήκον της εποπτείας των οντοτήτων που καθορίζονται στο εδάφιο (1) του παρόντος άρθρου παρέχουν, χωρίς καθυστέρηση, εκατέρωθεν, κάθε ουσιαστική ή σχετική πληροφορία για την αξιολόγηση της προτεινόμενης πράξης, διαβιβάζοντας, εκατέρωθεν, κατόπιν αιτήματος ή με δική τους πρωτοβουλία, κάθε σχετική πληροφορία για την εκτίμηση: Νοείται ότι, στη γνώμη της Κεντρικής Τράπεζας επισημαίνονται τυχόν απόψεις ή επιφυλάξεις τις οποίες διατυπώνουν οι αρμόδιες αρχές οι οποίες εποπτεύουν μία ή περισσότερες από τις οντότητες που καθορίζονται στο εδάφιο (1): Νοείται περαιτέρω ότι, οι αρμόδιες αρχές επιδιώκουν να συντονίσουν τις αξιολογήσεις τους βάσει του παρόντος άρθρου διασφαλίζοντας τη συνέπεια των γνωμών τους.
		Υποχρεώσεις ενημέρωσης και κυρώσεις	181Γ. Σε περίπτωση που χρηματοοικονομικός παράγοντας δεν κοινοποιήσει πριν από την ολοκλήρωση της υλοποίησής της την προτεινόμενη πράξη σύμφωνα με το εδάφιο (1) του άρθρου 181 του παρόντος Νόμου ή έχει αρχίσει ή προβεί στην υλοποίηση της προτεινόμενης πράξης χωρίς να εξασφαλίσει προηγουμένως θετική γνώμη από την Κεντρική Τράπεζα, η Κεντρική Τράπεζα, χωρίς επηρεασμό της δυνατότητας επιβολής κυρώσεων, λαμβάνει τα κατάλληλα κατά την κρίση της μέτρα.»

Τροποποίηση του άρθρου 19 του βασικού νόμου.	18.	Το άρθρο 19 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:	
		(α)	Με την αντικατάσταση του εδαφίου (2) αυτού, με το ακόλουθο νέο εδάφιο (2): «(2) Τα ΑΠΙ οφείλουν να θεσπίσουν και να διατηρούν άρτιες ρυθμίσεις διακυβέρνησης, οι οποίες να περιλαμβάνουν κατ' ελάχιστον: (α) σαφή οργανωτική διάρθρωση με σαφώς καθορισμένες, διαφανείς και συνεπείς γραμμές ευθύνης, (β) αποτελεσματικές διαδικασίες εντοπισμού, διαχείρισης, παρακολούθησης και αναφοράς των κινδύνων στους οποίους εκτίθενται ή ενδέχεται να εκτεθούν, συμπεριλαμβανομένων των ΠΚΔ κινδύνων σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα, (γ) επαρκείς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων των κατάλληλων διοικητικών και λογιστικών διαδικασιών, (δ) δίκτυα και συστήματα πληροφοριών των οποίων η δημιουργία και η διαχείριση συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554, και (ε) πολιτικές και πρακτικές αποδοχών που είναι ουδέτερες ως προς το φύλο και που συνάδουν με την ορθή και αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων και τις οποίες προωθούν λαμβάνοντας υπόψη, μεταξύ άλλων, την πολιτική ανάληψης κινδύνων των ΑΠΙ σε σχέση με τους ΠΚΔ κινδύνους, και (στ) στρατηγικές, πολιτικές, διαδικασίες και άρτια συστήματα για τον εντοπισμό, τη μέτρηση, τη διαχείριση και την παρακολούθηση των ΠΚΔ κινδύνων βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα.

		(β)	Με την αντικατάσταση του εδαφίου (4) αυτού, με το ακόλουθο νέο εδάφιο (4): «(4) Τα μέλη του διοικητικού οργάνου χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών, εξαιρουμένων αυτών που έχουν λάβει έγκριση βάσει του εδαφίου (1) του άρθρου 4Γ του παρόντος Νόμου, οφείλουν να κατέχουν επαρκώς καλή φήμη και επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία για την άσκηση των καθηκόντων τους, όπως καθορίζεται στο άρθρο 18 του παρόντος Νόμου και στις διατάξεις σχετικά με τις γενικές απαιτήσεις και την επιλογή, ανάπτυξη και διαδοχή των ανώτατων διοικητικών στελεχών στην Οδηγία Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των Μελών Διοικητικού Οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις σε Αδειοδοτημένα Πιστωτικά Ιδρύματα λαμβανομένου υπόψη του ειδικού ρόλου της χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών ή μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών: Νοείται ότι, η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή η μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών φέρει την πρωταρχική ευθύνη για την διασφάλιση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου τους και τη συμμόρφωση με το παρόν άρθρο.»
Τροποποίηση του άρθρου 19Α του βασικού νόμου.	19.		Το άρθρο 19Α του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση του εδαφίου (1) αυτού, με το ακόλουθο νέο εδάφιο (1): «(1) ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία οφείλει να διαθέτει κατάλληλες, αποτελεσματικές και πλήρεις στρατηγικές και διαδικασίες για την αξιολόγηση και τη διατήρηση σε διαρκή βάση του ύψους, της σύνθεσης και της κατανομής των εσωτερικών κεφαλαίων που θεωρεί κατάλληλα για την κάλυψη της φύσης και του επιπέδου των κινδύνων στους οποίους εκτίθενται ή ενδέχεται να εκτεθεί: Νοείται ότι, για την κάλυψη των ΠΚΔ κινδύνων το ΑΠΙ λαμβάνει ρητά υπόψη του στις εν λόγω στρατηγικές και διαδικασίες τους ΠΚΔ κινδύνους σε βραχυπρόθεσμο, μεσοπρόθεσμο και μακροπρόθεσμο ορίζοντα.»
Τροποποίηση του άρθρου 19Γ του βασικού νόμου.	20.		Το άρθρο 19Γ του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση του εδαφίου (3) αυτού, με το ακόλουθο νέο εδάφιο (3):

		«(3) Η Κεντρική Τράπεζα ενθαρρύνει τα ΑΠΙ, λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθός τους, την εσωτερική τους οργάνωση και τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους, να αναπτύξουν ικανότητες εσωτερικής αξιολόγησης του κινδύνου αγοράς και να αυξήσουν τη χρήση εσωτερικών υποδειγμάτων για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τα χαρτοφυλάκια θέσεων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, καθώς και εσωτερικά υποδείγματα για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο αθέτησης, όταν η έκθεσή τους σε κίνδυνο αθέτησης είναι σημαντική σε απόλυτες τιμές και όταν έχουν πολλές σημαντικές θέσεις σε διαπραγματεύσιμους χρεωστικούς ή μετοχικούς τίτλους προερχόμενους από διαφορετικούς εκδότες: Νοείται ότι, το παρόν εδάφιο δεν θίγει την υποχρέωση εκπλήρωσης των κριτηρίων που καθορίζονται στο Κεφάλαιο 1β του Τίτλου IV του Τρίτου Μέρους του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.»	
Τροποποίηση του άρθρου 19Δ του βασικού νόμου.	21.	Το άρθρο 19Δ του βασικού Νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:	
		(α)	Με την αντικατάσταση του πλαγιότιτλου αυτού από τον ακόλουθο νέο πλαγιότιτλο: «Εποπτική συγκριτική αξιολόγηση των προσεγγίσεων για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων»
		(β)	Με την αντικατάσταση του εδαφίου (1) αυτού, με το ακόλουθο νέο εδάφιο (1): «(1)(α) ΑΠΙ στο οποίο επιτρέπεται να χρησιμοποιεί εσωτερικές προσεγγίσεις για τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων ή των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων, οφείλει να γνωστοποιεί στην Κεντρική Τράπεζα τα αποτελέσματα των υπολογισμών του για τα ανοίγματα ή τις θέσεις του που περιλαμβάνονται στα χαρτοφυλάκια αναφοράς. (β) ΑΠΙ που χρησιμοποιεί την εναλλακτική τυποποιημένη προσέγγιση που προβλέπεται στο Κεφάλαιο 1α του Τίτλου IV του Τρίτου Μέρους του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 οφείλει να υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα τα αποτελέσματα των υπολογισμών του για τα ανοίγματα ή τις θέσεις του που περιλαμβάνονται στα χαρτοφυλάκια αναφοράς, εφόσον ο όγκος των εντός και εκτός ισολογισμού δραστηριοτήτων του ΑΠΙ που υπόκεινται σε κίνδυνο αγοράς

			είναι ίσος προς ή μεγαλύτερος από πεντακόσια εκατομμύρια ευρώ (€500.000.000) σύμφωνα με το στοιχείο β) της παραγράφου 1 του άρθρου 325α του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. (γ) ΑΠΙ στο οποίο επιτρέπεται να χρησιμοποιεί εσωτερικές προσεγγίσεις βάσει του Κεφαλαίου 3 του Τίτλου II του Τρίτου Μέρους του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και ΑΠΙ που εφαρμόζει την τυποποιημένη προσέγγιση βάσει του Κεφαλαίου 2 του Τίτλου II του Τρίτου Μέρους του Κανονισμού(ΕΕ) αριθ. 575/2013, οφείλει να γνωστοποιεί στην Κεντρική Τράπεζα τα αποτελέσματα των υπολογισμών των προσεγγίσεων που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό του ποσού των αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών όσον αφορά στα ανοίγματα ή τις θέσεις του που περιλαμβάνονται στα χαρτοφυλάκια αναφοράς, εάν: (i) το ΑΠΙ καταρτίζει τους λογαριασμούς του σύμφωνα με τα διεθνή λογιστικά πρότυπα, όπως εφαρμόζονται σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1606/2002, ή (ii) το ΑΠΙ διενεργεί την αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και των στοιχείων εκτός ισολογισμού και τον προσδιορισμό των ιδίων κεφαλαίων του σύμφωνα με τα διεθνή λογιστικά πρότυπα βάσει του άρθρου 24 παράγραφος 2 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· ή (iii) το ΑΠΙ διενεργεί την αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού και των στοιχείων εκτός ισολογισμού σύμφωνα με λογιστικά πρότυπα δυνάμει της Οδηγίας 86/635/ΕΟΚ και χρησιμοποιεί ένα μοντέλο αναμενόμενων πιστωτικών ζημιών ίδιο με εκείνο που χρησιμοποιείται στα διεθνή λογιστικά πρότυπα, όπως εφαρμόζονται σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1606/2002.
		(γ)	Με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (1) αυτού, του ακόλουθου νέου εδαφίου (1Α): «(1Α) Το ΑΠΙ υποβάλλει, τουλάχιστον ετησίως στην Κεντρική Τράπεζα, τα αποτελέσματα των υπολογισμών που αναφέρονται στο εδάφιο (1) του παρόντος άρθρου μαζί με επεξήγηση των μεθοδολογιών που χρησιμοποιήθηκαν για την παραγωγή τους και ενδεχόμενες ποιοτικές πληροφορίες, όπως απαιτείται από την ΕΑΤ, βάσει των οποίων εξηγείται ο

			αντίκτυπος των εν λόγω υπολογισμών στις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων: Νοείται ότι, η ΕΑΤ δύναται, ανά διετία, να διενεργεί εποπτική συγκριτική αξιολόγηση για κάθε προσέγγιση που αναφέρεται στο εδάφιο (1) του παρόντος άρθρου, αφού η αξιολόγηση της κάθε μεμονωμένης προσέγγισης θα έχει διεξαχθεί πέντε (5) φορές.»
Τροποποίηση του άρθρου 22Δ βασικού νόμου.	22.	Το άρθρο 22Δ του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:	
		(α)	Με την αντικατάσταση της παραγράφου (γ) του εδαφίου (2) αυτού, με την ακόλουθη νέα παράγραφο (γ): «(γ) σχέδιο και χρονοδιάγραμμα για την αύξηση των ιδίων κεφαλαίων με στόχο την πλήρη συμμόρφωση με τη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας ή, κατά περίπτωση, την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης,»
		(β)	Με την αντικατάσταση του εδαφίου (3) αυτού, με το ακόλουθο νέο εδάφιο (3): «(3) Η Κεντρική Τράπεζα αξιολογεί το σχέδιο διατήρησης κεφαλαίου και δύναται να το εγκρίνει εάν, κατά την κρίση της, το σχέδιο, εάν εφαρμοστεί, έχει ευλόγως αυξημένες πιθανότητες να επιτύχει τη διατήρηση ή την αύξηση επαρκών κεφαλαίων, ώστε το ΑΠΙ να πληροί τη συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας ή, ανάλογα με την περίπτωση, την απαίτηση αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης εντός χρονικής περιόδου που η Κεντρική Τράπεζα ήθελε θεωρήσει κατάλληλη.»
		(γ)	Με την αντικατάσταση της παραγράφου (β) του εδαφίου (4) αυτού, με την ακόλουθη νέα παράγραφο (β): «(β) ασκεί την εξουσία της δυνάμει του άρθρου 29Α του παρόντος Νόμου για την επιβολή αυστηρότερων περιορισμών στη διανομή από τους περιορισμούς που απαιτούνται βάσει των άρθρων 22Γ και 22Γτρικ του παρόντος Νόμου, ανάλογα με την περίπτωση.»
Τροποποίηση του άρθρου 24 του	23.	Το άρθρο 24 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση του εδαφίου (3Α) αυτού με το ακόλουθο νέο εδάφιο (3Α):	

βασικού νόμου.			
			«(3Α) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να: (α) απαιτήσει όπως το ΑΠΙ δημοσιοποιεί τις πληροφορίες που αναφέρονται στο Όγδοο Μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 συχνότερα από ό,τι απαιτείται στα άρθρα 433 έως 433γ του εν λόγω Κανονισμού· (β) καθορίζει προθεσμίες για ΑΠΙ, εξαιρουμένων ΑΠΙ που αποτελούν μικρά και μη πολύπλοκα ιδρύματα ως αυτά ορίζονται στο σημείο 145) της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, για την υποβολή πληροφοριών δημοσιοποίησης στην ΕΑΤ προς δημοσίευση σε ιστότοπο της ΕΑΤ για συγκεντρωτικές δημοσιοποιήσεις· (γ) καθορίζει συγκεκριμένα μέσα και τοποθεσίες τα οποία και τις οποίες απαιτεί από το ΑΠΙ όπως χρησιμοποιεί για δημοσιεύσεις εκτός του ιστοτόπου της ΕΑΤ για συγκεντρωτικές δημοσιοποιήσεις ή για τις οικονομικές καταστάσεις του· (δ) απαιτήσει από ΑΠΙ που αποτελεί μητρική επιχείρηση όπως δημοσιοποιεί, σε ετήσια βάση, είτε ως πλήρες κείμενο είτε με αναφορές σε αντίστοιχα στοιχεία, περιγραφή της νομικής δομής και διακυβέρνησης και της οργανωτικής δομής του ομίλου του ΑΠΙ σύμφωνα με τις παραγράφους (γ) έως (ζ) του εδαφίου (1) του άρθρου 4, το εδάφιο (2) του άρθρου 19 και το εδάφιο (2) του άρθρου 19ΣΤ του παρόντος Νόμου.»
Τροποποίηση του άρθρου 26 του βασικού νόμου.	24.		Το άρθρο 26 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:
		(α)	Με την διαγραφή στην παράγραφο (δ) του εδαφίου (1) αυτού, της φράσης «με εξαίρεση τις διατάξεις που αφορούν τις κεφαλαιακές απαιτήσεις».
		(β)	Με την αντικατάσταση της παραγράφου (γ) του εδαφίου (9) αυτού, με την ακόλουθη νέα παράγραφο (γ): «(γ) Κατά τη διενέργεια της εξέτασης και της αξιολόγησης που αναφέρονται στο εδάφιο (6) του παρόντος άρθρου, η Κεντρική Τράπεζα εφαρμόζει την αρχή της αναλογικότητας σύμφωνα με τα κριτήρια που δημοσιοποιούνται δυνάμει της παραγράφου (γ) του εδαφίου (1) του άρθρου 26Α του παρόντος Νόμου. Ειδικότερα, για τον σκοπό της διενέργειας

			της εξέτασης και της αξιολόγησης ενός ΑΠΙ, η Κεντρική Τράπεζα μπορεί να εξετάσει κατά πόσον πληρούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις: (i) το ΑΠΙ δεν είναι ούτε παγκόσμιο συστημικώς σημαντικό ίδρυμα, ούτε παγκόσμιο συστημικώς σημαντικό ίδρυμα εκτός ΕΕ, ούτε παγκόσμια συστημικώς σημαντική οντότητα σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013· (ii) το ΑΠΙ δεν έχει προσδιοριστεί ως άλλο συστημικώς σημαντικό ίδρυμα ("O-SII"), σύμφωνα με τα εδάφια (1) και (3) του άρθρου 6 του περί Μακροπροληπτικής Εποπτείας των Ιδρυμάτων Νόμου· (iii) το ΑΠΙ ανήκει σε όμιλο στον οποίο το μητρικό ίδρυμα και η συντριπτική πλειονότητα των θυγατρικών ιδρυμάτων συνδέονται μεταξύ τους όπως περιγράφεται στην παράγραφο (β) του εδαφίου (1) του άρθρου 142 και στο άρθρο 148 του Περί Εταιρειών Νόμου· και (iv) τα θυγατρικά ιδρύματα που αναφέρονται στην παράγραφο (iii) του παρόντος εδαφίου πληρούν όλες τις ακόλουθες προϋποθέσεις: (αα) χαρακτηρίζονται στο σύνολό τους ή στη συντριπτική πλειονότητά τους ως αλληλασφαλιστικές ενώσεις, συνεταιριστικές εταιρείες ή ταμειυτήρια σύμφωνα με το στοιχείο α) της παραγράφου 1 του άρθρου 27 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και η νομοθεσία της Δημοκρατίας περιλαμβάνει ανώτατο όριο ή περιορισμό ως προς το μέγιστο επίπεδο των διανομών· (ββ) σε ατομική ή υποενοποιημένη βάση, το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού τους δεν υπερβαίνει τα τριάντα δισεκατομμύρια ευρώ (€30.000.000.000).»
		(γ)	Με την αντικατάσταση της παραγράφου (α) του εδαφίου (13) αυτού, με την ακόλουθη νέα παράγραφο (α):
			«(α) Η Κεντρική Τράπεζα ελέγχει, βάσει των πληροφοριών που της υποβάλλουν τα ΑΠΙ βάσει του εδαφίου (1) του άρθρου 19Δ του παρόντος Νόμου, το εύρος των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ανοιγμάτων ή των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων, ανάλογα με την περίπτωση, για τα ανοίγματα ή τις συναλλαγές του χαρτοφυλακίου

			αναφοράς που απορρέουν από τις προσεγγίσεις των εν λόγω ΑΠΙ.
		(δ)	Με την προσθήκη, αμέσως μετά την παράγραφο (α) του εδαφίου (13) αυτού, της ακόλουθης νέας παραγράφου (αδιδ):
			«(αδιδ) Η Κεντρική Τράπεζα διενεργεί αξιολόγηση της ποιότητας των προσεγγίσεων που αναφέρονται στην παράγραφο (α) του παρόντος εδαφίου με την ίδια τουλάχιστον συχνότητα με τη διαδικασία της ΕΑΤ που αναφέρεται στο εδάφιο (1Α) του άρθρου 19Δ του παρόντος Νόμου, αποδίδοντας ιδιαίτερη βαρύτητα: (i) στις προσεγγίσεις που παρουσιάζουν σημαντικές διαφορές ως προς τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων για το ίδιο άνοιγμα, (ii) στις προσεγγίσεις με ιδιαίτερα υψηλή ή χαμηλή μεταβλητότητα, και (iii) στις προσεγγίσεις με σημαντική και συστηματική υποεκτίμηση των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων.»
		(ε)	Με την αντικατάσταση στην παράγραφο (γ) του εδαφίου (13) αυτού, της φράσης «Η Κεντρική Τράπεζα διασφαλίζει ότι οι αποφάσεις της σχετικά με την καταλληλότητα των διορθωτικών ενεργειών που αναφέρονται στην παράγραφο (β) τηρούν την αρχή ότι τέτοιες ενέργειες είναι σύμφωνες με τους στόχους της εσωτερικής προσέγγισης και συνεπώς-», με την ακόλουθη νέα φράση: «Η Κεντρική Τράπεζα διασφαλίζει ότι οι αποφάσεις της σχετικά με την καταλληλότητα των διορθωτικών μέτρων που αναφέρονται στην παράγραφο (β) του παρόντος εδαφίου τηρούν την αρχή ότι τα μέτρα αυτά πρέπει να είναι σύμφωνα με τους στόχους των προσεγγίσεων εντός του πεδίου εφαρμογής του παρόντος άρθρου και -»
Τροποποίηση του άρθρου 26Α του βασικού νόμου.	25.		Το άρθρο 26Α του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη στην παράγραφο (δ) του εδαφίου (1) αυτού αμέσως μετά τη φράση «των διοικητικών κυρώσεων» της φράσης «και περιοδικών χρηματικών ποινών».
Τροποποίηση του άρθρου 26ΣΤ του βασικού νόμου	26.		Το άρθρο 26ΣΤ του βασικού νόμου τροποποιείται με την αρίθμησή του σε εδάφιο (1) και την προσθήκη των ακόλουθων νέων εδαφίων (2) και (3):

		«(2) Τα ΑΠΙ και τα τρίτα μέρη που ενεργούν με συμβουλευτικό ρόλο στα ΑΠΙ, στο πλαίσιο ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, απέχουν από δραστηριότητες που μπορούν να βλάψουν την προσομοίωση ακραίων καταστάσεων, όπως είναι ενδεικτικά η συγκριτική αξιολόγηση, η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ τους, οι συμφωνίες για κοινή συμπεριφορά ή η βελτιστοποίηση των στοιχείων που υποβάλλουν για τις προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων. (3) Χωρίς επηρεασμό των διατάξεων του παρόντος Νόμου και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η Κεντρική Τράπεζα κατέχει την εξουσία συλλογής πληροφοριών και διεξαγωγής ερευνών που είναι αναγκαίες κατά την κρίση της για τον εντοπισμό των εν λόγω δραστηριοτήτων που περιγράφονται στο εδάφιο (1) του παρόντος άρθρου.»
Τροποποίηση του άρθρου 26Ζ του βασικού νόμου.	27.	Το άρθρο 26Ζ του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση του εδαφίου (3) αυτού, με το ακόλουθο νέο εδάφιο (3):
		«(3) Εάν, για μονάδα διαπραγμάτευσης που χρησιμοποιεί εσωτερικό υπόδειγμα κινδύνου αγοράς, από τα αποτελέσματα του δοκιμαστικού εκ των υστέρων ελέγχου ή από τον έλεγχο καταλογισμού κερδών και ζημιών, προκύπτει ότι το υπόδειγμα δεν είναι πλέον επαρκώς ακριβές, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να επανεξετάσει τους όρους χορήγησης άδειας χρήσης του εσωτερικού υποδείγματος ή να λάβει ή επιβάλει κατάλληλα κατά την κρίση της μέτρα για να διασφαλίσει την ταχεία βελτίωση του υποδείγματος.»
Τροποποίηση του άρθρου 26Θ του βασικού νόμου.	28.	Το άρθρο 26Θ του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη στο εδάφιο (2) αυτού αμέσως μετά τη φράση «διοικητικών κυρώσεων» της φράσης «, περιοδικών χρηματικών ποινών».
Τροποποίηση του άρθρου 27Α του βασικού νόμου.	29.	Το άρθρο 27Α του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (3) αυτού, του ακόλουθου νέου εδαφίου (4):
		«(4)(α) Οι διατάξεις του εδαφίου (1) του άρθρου 28Α και του άρθρου 28Β του παρόντος Νόμου δεν εμποδίζουν την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της Κεντρικής Τράπεζας και των φορολογικών αρχών της Δημοκρατίας σύμφωνα με τη νομοθεσία της Δημοκρατίας.

		(β) Σε περίπτωση που οι πληροφορίες προέρχονται από άλλο κράτος μέλος, αυτές ανταλλάσσονται μόνο κατά τα προβλεπόμενα στην παράγραφο (α) του παρόντος εδαφίου, δηλαδή μέσω των αντίστοιχων αρμόδιων αρχών του εν λόγω κράτους μέλους και της Δημοκρατίας, με τη ρητή συμφωνία των αρμοδίων αρχών που τις διαβίβασαν.»
Τροποποίηση του άρθρου 27ΣΤ του βασικού νόμου.	30.	Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την αντικατάσταση του άρθρου 27ΣΤ με το ακόλουθο νέο άρθρο 27ΣΤ:
		«27ΣΤ. Οι οντότητες, που αναφέρονται στα στοιχεία 3) έως 23) της παραγράφου 5 του άρθρου 2της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, αντιμετωπίζονται ως χρηματοδοτικά ιδρύματα κατά την εφαρμογή των ακόλουθων διατάξεων του παρόντος Νόμου: (α) άρθρο 10Βδix· (β) εδάφια (1), (2) και (3) του άρθρου 10Γδix· (γ) εδάφιο (4) του άρθρου 19· (δ) εδάφια (2), (6), (6δix), (6Α), (8) και (9) του άρθρου 27· (ε) εδάφια (5), (7), (8), (10), (10Α), (11), (11Α), (12), (13) και (15) του άρθρου 39· (στ) εδάφια (1) και (2) του άρθρου 39Α· (ζ) εδάφια (1), (2) και (3) του άρθρου 39Β· (η) εδάφια (1), (2) και (3) του άρθρου 39Γ· (θ) εδάφια (1) και (2) του άρθρου 39Δ· (ι) εδάφια (1) και (2) του άρθρου 39Ε· (ix) εδάφια (1) και (2) του άρθρου 39ΣΤ· (ιβ) εδάφιο (4) του άρθρου 42.»
Τροποποίηση του άρθρου 28Α του βασικού νόμου.	31.	Το άρθρο 28Α του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση της παραγράφου (β) του εδαφίου (1) αυτού με την ακόλουθη νέα παράγραφο (β):
		«(β) Οι εμπιστευτικές πληροφορίες, οι οποίες περιέρχονται σε γνώση των αναφερόμενων στην παράγραφο (α) προσώπων κατά την άσκηση των καθηκόντων τους, δημοσιοποιούνται μόνο σε συνοπτική ή συγκεντρωτική μορφή, ώστε να μην αποκαλύπτεται η ταυτότητα του συγκεκριμένου πιστωτικού ιδρύματος, χωρίς επηρεασμό των περιπτώσεων που εμπίπτουν στο ποινικό ή το φορολογικό Δίκαιο.»
Τροποποίηση του άρθρου 30 του	32.	Το άρθρο 30 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

βασικού νόμου.		
	(α)	Με την αντικατάσταση στο εδάφιο (1) αυτού, της φράσης «<i>Η Κεντρική Τράπεζα για σκοπούς των άρθρων 26(6), (7), (8), (9), (9δς), (9Α) και (9Β), 26Ζ(4), 29Α και των παραγράφων (4) και (5) του Παραρτήματος ΙΙΙ ή σε περίπτωση που ΑΠΙ παραλείπει να συμμορφωθεί με τους όρους της άδειάς του, ή όταν η ρευστότητα και η αξία των στοιχείων του ενεργητικού του έχουν κατά τη γνώμη της Κεντρικής Τράπεζας αλλοιωθεί ή επηρεαστεί δυσμενώς, ή όταν υφίσταται κίνδυνος να ελαττωθεί η ικανότητα του ΑΠΙ για έγκαιρη αντιμετώπιση των υποχρεώσεών του, ή όταν αυτό κρίνεται αναγκαίο για την εξασφάλιση των συμφερόντων των καταθετών ή πιστωτών, καθώς και για σκοπούς της εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, έχει τις κατωτέρω εξουσίες</i>» με την ακόλουθη νέα φράση: «<i>Η Κεντρική Τράπεζα, για σκοπούς εφαρμογής των εδαφίων (6), (7), (8), (9), (9δς), (9Α) και (9Β) του άρθρου 26, του εδαφίου (4) του άρθρου 26Ζ, του άρθρου 29Α και των παραγράφων (1), (4), (5), (8) και (9) του Παραρτήματος ΙΙΙ του παρόντος Νόμου ή σε περίπτωση που ΑΠΙ παραλείπει να συμμορφωθεί με τους όρους της άδειάς του, ή όταν η ρευστότητα και η αξία των στοιχείων του ενεργητικού του έχουν κατά τη γνώμη της Κεντρικής Τράπεζας αλλοιωθεί ή επηρεαστεί δυσμενώς, ή όταν υφίσταται κίνδυνος να μειωθεί η ικανότητα του ΑΠΙ για έγκαιρη αντιμετώπιση των υποχρεώσεών του, ή όταν αυτό κρίνεται αναγκαίο για την εξασφάλιση των συμφερόντων των καταθετών ή πιστωτών, καθώς και για σκοπούς εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, δύναται:</i>»
	(β)	Με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (ix) της παραγράφου (β) του εδαφίου (1) αυτού, με την ακόλουθη νέα υποπαραγράφο (ix): «(ix) να θέτει περιορισμούς ή όρια στις επιχειρηματικές δραστηριότητες, μεταξύ άλλων, αναφορικά με την αποδοχή καταθέσεων, στις εργασίες ή στο δίκτυο των ΑΠΙ ή να ζητά την αφαίρεση δραστηριοτήτων που ενέχουν υπερβολικούς κινδύνους για την ευρωστία του ΑΠΙ.»
	(γ)	Με την προσθήκη, αμέσως μετά την υποπαραγράφο (x) της παραγράφου (β) του εδαφίου (1) αυτού, των ακόλουθων νέων υποπαραγράφων (xi) και (xii):

			«(xi) να απαιτεί από το ΑΠΙ τη μείωση των ΠΚΔ κινδύνων που προκύπτουν βραχυπρόθεσμα, μεσοπρόθεσμα και μακροπρόθεσμα, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που προκύπτουν από τη διαδικασία προσαρμογής προς την κλιματική ουδετερότητα και από τις τάσεις μετάβασης στο πλαίσιο των συναφών νομικών και κανονιστικών στόχων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, των κρατών μελών ή τρίτων χωρών, μέσω προσαρμογών στις επιχειρηματικές τους στρατηγικές, στη διακυβέρνηση και στη διαχείριση κινδύνων, για τις οποίες θα μπορούσε να ζητηθεί ενίσχυση των στόχων, των μέτρων και των δράσεων που περιλαμβάνονται στα υπό κατάρτιση, σύμφωνα με τις διατάξεις της οδηγίας ή οδηγιών της Κεντρικής Τράπεζας σχετικά με τον ρόλο και τις ευθύνες του διοικητικού οργάνου, σχέδιά του· (xii) να απαιτεί από το ΑΠΙ να διενεργεί προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων ή ανάλυση σεναρίων για την αξιολόγηση των κινδύνων που απορρέουν από ανοίγματα σε κρυπτοστοιχεία και από την παροχή υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων.»
Τροποποίηση του άρθρου 30δς του βασικού νόμου.	33.	Το άρθρο 30δς του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:	
		(α)	Με την αντικατάσταση τους παραγράφου (β) του εδαφίου (3) αυτού, με την ακόλουθη νέα παράγραφο (β): «(β) Σε περίπτωση που απαιτούνται πρόσθετα ίδια κεφάλαια για την αντιμετώπιση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης που δεν καλύπτεται επαρκώς από το στοιχείο δ) της παραγράφου 1 του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η Κεντρική Τράπεζα προσδιορίζει το επίπεδο των πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων, που απαιτούνται βάσει της υποπαραγράφου (i) της παραγράφου (α) του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου, ως τη διαφορά μεταξύ του κεφαλαίου που κρίνεται ότι επαρκεί σύμφωνα με το εδάφιο (2) του παρόντος άρθρου, με εξαίρεση την παράγραφο (ε) αυτού, και των σχετικών απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων που προβλέπονται στο Τρίτο και το Έβδομο Μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.»
		(β)	Με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (5) αυτού, των ακόλουθων νέων εδαφίων (6) και (7):

		«(6) Όταν ένα ΑΠΙ δεσμεύεται από το κατώτατο όριο κεφαλαιακών απαιτήσεων που προβλέπεται στην παράγραφο 3 του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,-: (α) το ονομαστικό ποσό των πρόσθετων ιδίων κεφαλαίων που απαιτούνται από την Κεντρική Τράπεζα βάσει της υποπαραγράφου (vi) της παραγράφου (β) του εδαφίου (1) του άρθρου 30 του παρόντος Νόμου για την αντιμετώπιση κινδύνων πέραν του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης, δεν αυξάνεται ως αποτέλεσμα της δέσμευσης του ΑΠΙ από το κατώτατο όριο κεφαλαιακών απαιτήσεων· (β) η Κεντρική Τράπεζα επανεξετάζει, χωρίς καθυστέρηση και σε κάθε περίπτωση το αργότερο έως την ημερομηνία λήξης της επόμενης διαδικασίας ελέγχου και αξιολόγησης, τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια που ζήτησε από το ΑΠΙ βάσει της υποπαραγράφου (vi) της παραγράφου (β) του εδαφίου (1) του άρθρου 30 του παρόντος Νόμου και αφαιρεί τυχόν τμήματα αυτών που προσμετρούν διπλά τους κινδύνους που καλύπτονται ήδη πλήρως από το γεγονός ότι το ΑΠΙ δεσμεύεται από το κατώτατο όριο κεφαλαιακών απαιτήσεων· (γ) αμέσως μετά την ολοκλήρωση από την Κεντρική Τράπεζα της επανεξέτασης βάσει της παραγράφου (β) του παρόντος εδαφίου, η παράγραφος (α) του παρόντος εδαφίου παύει να ισχύει: Νοείται ότι, για σκοπούς εφαρμογής του παρόντος άρθρου, ένα ΑΠΙ θεωρείται ότι δεσμεύεται από το κατώτατο όριο κεφαλαιακών απαιτήσεων, όταν το συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο του ΑΠΙ, που υπολογίζεται σύμφωνα με το πρώτο εδάφιο της παραγράφου 3 του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, υπερβαίνει το συνολικό ποσό ανοίγματος σε κίνδυνο χωρίς εφαρμογή του κατώτατου ορίου κεφαλαιακών απαιτήσεων, που υπολογίζεται σύμφωνα με την παράγραφο 4 του άρθρου 92 του εν λόγω Κανονισμού. (7) Κατά την εφαρμογή του εδαφίου (2) του παρόντος άρθρου, εάν ένα ΑΠΙ δεσμεύεται από το κατώτατο όριο κεφαλαιακών απαιτήσεων, η Κεντρική Τράπεζα δεν επιβάλλει πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων που να προσμετρά διπλά τους κινδύνους που ήδη καλύπτονται πλήρως από το γεγονός ότι το ΑΠΙ δεσμεύεται από το κατώτατο όριο κεφαλαιακών απαιτήσεων.»
--	--	--

Τροποποίηση του άρθρου 30τρίς του βασικού νόμου.	34.	Το άρθρο 30τρίς του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (4) αυτού, του ακόλουθου νέου εδαφίου (4Α):
		«(4Α) Όταν ένα ΑΠΙ δεσμεύεται από το κατώτατο όριο κεφαλαιακών απαιτήσεων, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να επανεξετάσει την καθοδήγησή της βάσει του εδαφίου (4) του παρόντος άρθρου, ώστε να διασφαλιστεί ότι η βαθμονόμηση του εν λόγω ΑΠΙ παραμένει κατάλληλη.»
Τροποποίηση του άρθρου 41 του βασικού νόμου.	35.	Το άρθρο 41 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (8) αυτού, του ακόλουθου νέου εδαφίου (9):
		(9) Χωρίς επηρεασμό της γενικότητας των εδαφίων (1) και (2), η Κεντρική Τράπεζα δύναται να εκδίδει οδηγίες για θέματα επιβολής κυρώσεων, περιλαμβανομένων οδηγιών αναφορικά με τα κριτήρια που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη κατά τον καθορισμό του επιπέδου των διοικητικών χρηματικών προστίμων ή κατά την εφαρμογή διοικητικών μέτρων, περιλαμβανομένων των σχετικών περιστάσεων που ορίζονται στο άρθρο 41Ε, μεθοδολογία για την επιβολή περιοδικών χρηματικών ποινών, δείκτες για την ταξινόμηση του επιπέδου σοβαρότητας των παραβάσεων και οποιοδήποτε άλλο θέμα ήθελε κριθεί χρήσιμο ή σκόπιμο να ρυθμιστεί ή καθοριστεί στις οδηγίες.
Τροποποίηση του άρθρου 41Γ του βασικού νόμου.	36.	Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την αντικατάσταση του άρθρου 41Γ με το ακόλουθο νέο άρθρο 41Γ:
		«41Γ.-(1)(α) Χωρίς επηρεασμό των διατάξεων του άρθρου 41Β του παρόντος Νόμου και της δυνατότητας επιβολής ποινικών κυρώσεων που προβλέπονται στη νομοθεσία της Δημοκρατίας, η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει όλα τα απαραίτητα μέτρα προκειμένου να διασφαλίζεται η εφαρμογή των διατάξεων του παρόντος Νόμου και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 καθώς και των δυνάμει αυτών εκδιδόμενων οδηγιών, κατευθυντήριων γραμμών και εγκυκλίων, ως επίσης και των αποφάσεων που λαμβάνονται από την Κεντρική Τράπεζα με βάση τις εν λόγω διατάξεις, σε περίπτωση μη συμμόρφωσης, επιβάλλοντας τις διοικητικές κυρώσεις, τις περιοδικές χρηματικές ποινές και άλλα διοικητικά μέτρα που καθορίζονται στον παρόντα Νόμο.

		(β) Η Κεντρική Τράπεζα διασφαλίζει ότι οι διοικητικές κυρώσεις, οι περιοδικές χρηματικές ποινές και τα άλλα διοικητικά μέτρα που επιβάλλει έχουν αποτελεσματικό, αναλογικό και αποτρεπτικό χαρακτήρα. (2) Όταν οι υποχρεώσεις που αναφέρονται στο εδάφιο (1) του παρόντος άρθρου εφαρμόζονται σε ΑΠΙ, χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, σε περίπτωση παράβασης των διατάξεων του παρόντος Νόμου, των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών, κατευθυντήριων γραμμών και εγκυκλίων και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή των αποφάσεων που λαμβάνονται από την Κεντρική Τράπεζα με βάση τις εν λόγω διατάξεις, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να επιβάλλει κυρώσεις, περιοδικές χρηματικές ποινές και άλλα διοικητικά μέτρα στα μέλη του διοικητικού οργάνου, σε ανώτερα διοικητικά στελέχη, σε κάτοχους καίριων θέσεων, σε άλλα μέλη του προσωπικού των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στα χαρακτηριστικά κινδύνου του ΑΠΙ, όπως αναφέρονται στις διατάξεις της οδηγίας ή οδηγιών της Κεντρικής Τράπεζα σχετικά με τις πολιτικές αποδοχών και σε άλλα φυσικά πρόσωπα τα οποία φέρουν ευθύνη για την παράβαση σύμφωνα με την κυπριακή νομοθεσία. (3) Η επιβολή διοικητικής κύρωσης δεν εμποδίζει την Κεντρική Τράπεζα να επιβάλει περιοδικές χρηματικές ποινές ή άλλα διοικητικά μέτρα για την ίδια παράβαση. (4) Η Κεντρική Τράπεζα κατέχει τις εξουσίες συγκέντρωσης πληροφοριών και διερεύνησης προς εκπλήρωση των καθηκόντων της στις οποίες περιλαμβάνεται: (α) η εξουσία να απαιτεί από τα ακόλουθα φυσικά ή νομικά πρόσωπα να παρέχουν όλες τις πληροφορίες, που είναι αναγκαίες για την άσκηση των καθηκόντων της, περιλαμβανομένων και εκείνων που αφορούν τη χορήγηση δανείων και άλλων πιστωτικών διευκολύνσεων καθώς και τις εκθέσεις που λαμβάνονται από το πιστωτικό ίδρυμα αναφορικά με τις εργασίες και την οικονομική κατάσταση των οφειλετών του συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών που απαιτείται να παρέχονται ανά τακτά διαστήματα και με ειδικώς προσδιορισμένους μορφότυπους για εποπτικούς και συναφείς στατιστικούς σκοπούς: (i) ΑΠΙ· (ii) χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες στη Δημοκρατία· (iii) μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες στη Δημοκρατία·
--	--	--

		(iv) εταιρείες συμμετοχής μεικτών δραστηριοτήτων εγκατεστημένες στη Δημοκρατία · (v) πρόσωπα που ανήκουν στις οντότητες που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (i) έως (iv) της παρούσας παραγράφου· (vi) τρίτους στους οποίους οι οντότητες που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (i) έως (iv) της παρούσας παραγράφου ανέθεσαν καθήκοντα ή δραστηριότητες, συμπεριλαμβανομένων των τρίτων παρόχων υπηρεσιών ΤΠΕ που αναφέρονται στο Κεφάλαιο V του Κανονισμού (ΕΕ) 2022/2554. (β) η εξουσία διεξαγωγής όλων των αναγκαίων ερευνών για οποιοδήποτε πρόσωπο, που αναφέρεται στις υποπαραγράφους (i) έως (vi) της παραγράφου (α) του παρόντος εδαφίου, το οποίο είναι εγκατεστημένο ή βρίσκεται στη Δημοκρατία, για την εκτέλεση των καθηκόντων της, συμπεριλαμβανομένης της εξουσίας: (i) να απαιτεί την υποβολή εγγράφων· (ii) να εξετάζει τα βιβλία και αρχεία των προσώπων που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (i) έως (vi) της παραγράφου (α) του παρόντος εδαφίου και να λαμβάνει αντίγραφα ή αποσπάσματα από τα εν λόγω βιβλία και αρχεία· (iii) να λαμβάνει γραπτές ή προφορικές εξηγήσεις από κάθε πρόσωπο που αναφέρεται στις υποπαραγράφους (i) έως (vi) της παραγράφου (α) του παρόντος εδαφίου ή τους εκπροσώπους του ή τα μέλη του προσωπικού του· (iv) να προβαίνει σε συνέντευξη με κάθε άλλο πρόσωπο που συναινεί να ερωτηθεί με σκοπό τη συγκέντρωση πληροφοριών σχετικά με το αντικείμενο της έρευνας· και (v) να διεξάγει, χωρίς επηρεασμό των άλλων προϋποθέσεων που προβλέπονται στις εφαρμοστέες διατάξεις των νομικών πράξεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης και της νομοθεσίας της Δημοκρατίας, όλες τους αναγκαίους ελέγχους στις εγκαταστάσεις ή στον τόπο διεξαγωγής εργασιών των προσώπων που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (i) έως (vi) της παραγράφου (α) του παρόντος εδαφίου και σε οποιαδήποτε άλλη επιχείρηση που περιλαμβάνεται στην ενοποιημένη εποπτεία, όταν η Κεντρική Τράπεζα είναι η αρχή ενοποιημένης εποπτείας, υπό την προϋπόθεση ότι οι οικείες αρμόδιες αρχές ενημερώνονται προηγουμένως και κατόπιν εξασφάλισης σχετικού δικαστικού εντάλματος στις περιπτώσεις όπου απαιτείται.»
--	--	---

Τροποποίηση του άρθρου 41Δ του βασικού νόμου.	37.	Το άρθρο 41Δ του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:	
		(α)	Με την αντικατάσταση της παραγράφου (δ) του εδαφίου (1) αυτού, με την ακόλουθη νέα παράγραφο (δ): «(δ) ένα ΑΠΙ δεν έχει θεσπίσει ρυθμίσεις διακυβέρνησης και ουδέτερες ως προς το φύλο πολιτικές και πρακτικές αποδοχών βάσει των εδαφίων (2), (3) και (5) του άρθρου 19 του παρόντος Νόμου και των δυνάμει του άρθρου 41 του Νόμου εκδιδόμενων οδηγιών.»
		(β)	Με την διαγραφή από το εδάφιο (1) αυτού, των παραγράφων (ε), (στ) και (θ).
		(γ)	Με την αντικατάσταση της παραγράφου (ι) του εδαφίου (1) αυτού, με την ακόλουθη νέα παράγραφο (ι): «(ι) ένα ΑΠΙ συστηματικά και κατ' επανάληψη δεν διατηρεί δείκτη καθαρής σταθερής χρηματοδότησης κατά παράβαση του άρθρου 413 ή του άρθρου 428β του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή δεν διατηρεί τα ρευστά στοιχεία ενεργητικού που απαιτούνται βάσει του άρθρου 412 του εν λόγω Κανονισμού.»
		(δ)	Με την διαγραφή από το εδάφιο (1) αυτού, των παραγράφων (ια) και (ιβ).
		(ε)	Με την προσθήκη, αμέσως μετά την παράγραφο (ιζ) του εδαφίου (1) αυτού, των ακόλουθων νέων παραγράφων (ιη) έως (κη): «(ιη) ΑΠΙ δεν πληροί τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που ορίζονται στην παράγραφο 1 του άρθρου 92 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· (ιθ) ΑΠΙ ή ένα φυσικό πρόσωπο δεν συμμορφώνεται επανειλημμένα με απόφαση που λαμβάνεται από την Κεντρική Τράπεζα σύμφωνα με εναρμονιστικές με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ νομοθετικές διατάξεις ή σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013· (κ) όταν ΑΠΙ δεν συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις περί αποδοχών που καθορίζονται στις διατάξεις της οδηγίας ή

		οδηγιών της Κεντρικής Τράπεζα σχετικά με τον ρόλο της επιτροπής αποδοχών, τις πολιτικές αποδοχών και τα μεταβλητά στοιχεί αποδοχών · (κα) όταν ΑΠΙ ενεργεί χωρίς την προηγούμενη άδεια της Κεντρικής Τράπεζας, η οποία άδεια απαιτείται από τον παρόντα Νόμο ή τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ή όταν ΑΠΙ απέκτησε την εν λόγω άδεια με ψευδείς δηλώσεις ή δεν συμμορφώνεται με τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες χορηγήθηκε η εν λόγω άδεια· (κβ) όταν ΑΠΙ δεν πληροί τις απαιτήσεις σε σχέση με τη σύνθεση, τις προϋποθέσεις, τις προσαρμογές και τις αφαιρέσεις που αφορούν στα ίδια κεφάλαια, όπως καθορίζονται στο Δεύτερο Μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· (κγ) όταν ΑΠΙ δεν πληροί τις απαιτήσεις σε σχέση με τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματά του έναντι πελάτη ή ομάδας συνδεδεμένων πελατών, όπως καθορίζονται στο Τέταρτο Μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· (κδ) όταν ΑΠΙ δεν πληροί τις απαιτήσεις σε σχέση με τον υπολογισμό του δείκτη μόχλευσης, συμπεριλαμβανομένης της εφαρμογής των παρεκκλίσεων, που καθορίζονται στο Έβδομο Μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· (κε) όταν ΑΠΙ δεν αναφέρει πληροφορίες ή παρέχει ανακριβείς ή ελλιπείς πληροφορίες στην Κεντρική Τράπεζα σε σχέση με τα στοιχεία που αναφέρονται στις παραγράφους 1 έως 3 του άρθρου 430 και του άρθρου 430α του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· (κστ) όταν ΑΠΙ δεν συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις συλλογής δεδομένων και διακυβέρνησης που καθορίζονται στο Κεφάλαιο 2 του Τίτλου ΙΙΙ του Τρίτου Μέρους του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· (κζ) όταν ΑΠΙ δεν συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις σε σχέση με τον υπολογισμό των σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών ανοίγματος ή τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων ή δεν διατηρεί τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης που καθορίζονται στους Τίτλους ΙΙ έως VI του Τρίτου Μέρους του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· (κη) όταν ΑΠΙ δεν συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις σε σχέση με τον υπολογισμό του δείκτη κάλυψης ρευστότητας ή του
--	--	---

			δείκτη καθαράς σταθερής χρηματοδότησης, όπως καθορίζεται στους Τίτλους Ι και ΙV του Έκτου Μέρους του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2015/61.»
		(στ)	Με την αντικατάσταση του εδαφίου (2) αυτού, με το ακόλουθο νέο εδάφιο (2): «(2) Σε περίπτωση που, αφού δοθεί στο ΑΠΙ η ευκαιρία να ακουστεί, διαπιστωθεί η διάπραξη οποιασδήποτε εκ των παραβάσεων του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου, ο Διοικητής της Κεντρικής Τράπεζας δύναται να επιβάλει - (α) διοικητικές κυρώσεις ως εξής: (i) στην περίπτωση νομικού προσώπου, διοικητικό χρηματικό πρόστιμο ύψους έως και 10 % του συνολικού ετήσιου καθαρού κύκλου εργασιών της επιχείρησης του προηγούμενου οικονομικού έτους· (ii) στην περίπτωση φυσικού προσώπου, διοικητικό χρηματικό πρόστιμο ύψους έως και πέντε εκατομμυρίων ευρώ (€5.000.000)· (iii) διοικητικό χρηματικό πρόστιμο που ισούται έως και με το διπλάσιο του ποσού των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν λόγω της παράβασης, εάν αυτά τα κέρδη ή αυτές οι ζημίες είναι μετρήσιμες· ή (iv) στην περίπτωση ΑΠΙ, ανάκληση της άδειας λειτουργίας του ΑΠΙ σύμφωνα με το εδάφιο (1) του άρθρου 4Α του παρόντος Νόμου. (β) σε περίπτωση συνέχισης της παράβασης που διαπιστώθηκε, περιοδικές χρηματικές ποινές ως εξής: (i) στην περίπτωση νομικού προσώπου, περιοδική χρηματική ποινή ύψους έως και 5 % του μέσου ημερήσιου καθαρού κύκλου εργασιών του προηγούμενου οικονομικού έτους, για χρονικό διάστημα έως και έξι μηνών από την ημερομηνία που ορίζεται στην απόφαση με την οποία ζητείται η παύση της παράβασης και επιβάλλεται η περιοδική χρηματική ποινή, την οποία το νομικό πρόσωπο υποχρεούται να καταβάλλει για

			κάθε ημέρα συνέχισης της παράβασης έως ότου αποκατασταθεί η συμμόρφωση με την υποχρέωση: Νοείται ότι, ο μέσος ημερήσιος καθαρός κύκλος εργασιών είναι ο συνολικός ετήσιος καθαρός κύκλος εργασιών που αναφέρεται στο εδάφιο (3) του παρόντος άρθρου διαιρούμενος διά του 365· (ii) στην περίπτωση φυσικού προσώπου, περιοδική χρηματική ποινή ύψους έως και πενήντα χιλιάδων ευρώ (€50.000), για χρονικό διάστημα έως και έξι (6) μηνών από την ημερομηνία που ορίζεται στην απόφαση με την οποία ζητείται η παύση της παράβασης και επιβάλλεται η περιοδική χρηματική ποινή, την οποία το φυσικό πρόσωπο υποχρεούται να καταβάλλει για κάθε ημέρα συνέχισης της παράβασης έως ότου αποκατασταθεί η συμμόρφωση με την υποχρέωση: Νοείται ότι, ο Διοικητής της Κεντρικής Τράπεζας δύναται να προκαθορίσει υψηλότερο μέγιστο ποσό για την επιβολή περιοδικών χρηματικών ποινών για κάθε ημέρα συνέχισης της παράβασης δυνάμει της παρούσας παραγράφου: Νοείται περαιτέρω ότι όταν λαμβάνει χώρα παράβαση, κατά παρέκκλιση των διατάξεων της παρούσας παραγράφου, δύναται να επιβληθούν περιοδικές χρηματικές ποινές σε εβδομαδιαία ή μηνιαία βάση νοουμένου ότι το μέγιστο ποσό της κάθε περιοδικής χρηματικής ποινής που θα επιβληθεί για τη σχετική εβδομαδιαία ή μηνιαία περίοδο δεν υπερβαίνει το μέγιστο ποσό των περιοδικών χρηματικών ποινών που θα επιβάλλονταν σε ημερήσια βάση σύμφωνα με το την παρούσα παράγραφο για τη σχετική περίοδο: Νοείται έτι περαιτέρω ότι, η έναρξη ισχύος περιοδικής χρηματικής ποινής δύναται να καθορισθεί σε μεταγενέστερη της απόφασης επιβολής τους ημερομηνία· (γ) άλλα διοικητικά μέτρα ως εξής: (i) δημόσια ανακοίνωση στην οποία να προσδιορίζονται το υπεύθυνο φυσικό πρόσωπο, το ΑΠΙ, η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, η
--	--	--	---

			μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών ή η ενδιάμεση μητρική επιχείρηση εγκατεστημένη σε κράτος μέλος και η φύση της διαπιστωθείσας παράβασης και η επιβληθείσα κύρωση ή περιοδική χρηματική ποινή βάσει των παραγράφων (α) και (β) του παρόντος εδαφίου, (ii) διαταγή προς το υπαίτιο πρόσωπο για παύση της παράβασης και μη επανάληψή της στο μέλλον, (iii) χωρίς επηρεασμό των προνοιών του εδαφίου (2) του άρθρου 41Γ του παρόντος Νόμου, προσωρινή απαγόρευση σε μέλος του διοικητικού οργάνου ή σε άλλο φυσικό πρόσωπο που ευθύνεται για τη διαπιστωθείσα παράβαση να ασκεί καθήκοντα σε ΑΠΙ.»
		(ζ)	Με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (2) αυτού, του ακόλουθου νέου εδαφίου (3): «(3) Για σκοπούς εφαρμογής του παρόντος άρθρου, ο συνολικός ετήσιος καθαρός κύκλος εργασιών αποτελεί το άθροισμα των ακόλουθων στοιχείων, καθορισμένων σύμφωνα με τα Παραρτήματα III και IV του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2021/451: (α) έσοδα από τόκους· (β) έξοδα από τόκους· (γ) έξοδα εταιρικού κεφαλαίου πληρωτέου σε πρώτη ζήτηση· (δ) έσοδα από μερίσματα· (ε) έσοδα από αμοιβές και προμήθειες· (στ) έξοδα από αμοιβές και προμήθειες· (ζ) καθαρά κέρδη ή καθαρές ζημιές από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που διακρατούνται για διαπραγμάτευση· (η) καθαρά κέρδη ή καθαρές ζημιές από χρηματοοικονομικά στοιχεία ενεργητικού και υποχρεώσεις που αναγνωρίζονται στην εύλογη αξία μέσω των αποτελεσμάτων·

			(θ) καθαρά κέρδη ή καθαρές ζημίες από λογιστική αντιστάθμισης· (ι) καθαρές συναλλαγματικές διαφορές (κέρδος ή ζημία)· (ια) άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως· (ιβ) άλλα έξοδα εκμεταλλεύσεως· Νοείται ότι, τη βάση υπολογισμού αποτελούν οι πλέον πρόσφατες ετήσιες εποπτικές χρηματοοικονομικές πληροφορίες που παράγουν δείκτη άνω του μηδενός: Νοείται περαιτέρω ότι, όταν επιβάλλεται διοικητική κύρωση ή περιοδική χρηματική ποινή δυνάμει του παρόντος άρθρου σε νομικό πρόσωπο το οποίο δεν υπόκειται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2021/451, ο σχετικός συνολικός ετήσιος καθαρός κύκλος εργασιών αποτελεί τον συνολικό ετήσιο καθαρό κύκλο εργασιών ή το αντίστοιχο είδος εισοδήματος σύμφωνα με το ισχύον λογιστικό πλαίσιο: Νοείται έτι περαιτέρω ότι, όταν η οικεία επιχείρηση ανήκει σε όμιλο, ο σχετικός συνολικός ετήσιος καθαρός κύκλος εργασιών αποτελεί τον συνολικό ετήσιο καθαρό κύκλο εργασιών που προκύπτει από τις ενοποιημένες καταστάσεις της ανώτατης μητρικής επιχείρησης.»
Τροποποίηση του άρθρου 41Ε του βασικού Νόμου.	38.	Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την αντικατάσταση του άρθρου 41Ε με το ακόλουθο νέο άρθρο 41Ε:	
		Αποτελεσµατική εφαρµογή διοικητικών κυρώσεων, περιοδικών χρηµατικών ποινών και άλλων διοικητικών μέτρων και άσκηση των εξουσιών	«41Ε.-(1) Κατά τον καθορισµό του είδους και του ύψους των διοικητικών κυρώσεων ή περιοδικών χρηµατικών ποινών ή άλλων διοικητικών μέτρων βάσει του άρθρου 41Δ του παρόντος Νόµου, ο Διοικητής της Κεντρικής Τράπεζας λαµβάνει υπόψη όλες τις σχετικές περιστάσεις, στις οποίες περιλαµβάνονται, ανάλογα µε την περίπτωση: (α) η βαρύτητα και η διάρκεια της παράβασης· (β) ο βαθµός ευθύνης του φυσικού ή νοµικού προσώπου που ευθύνεται για τη διαπιστωθείσα παράβαση·

		επιβολής τους (γ) η οικονομική ισχύς του φυσικού ή νομικού προσώπου που ευθύνεται για τη διαπιστωθείσα παράβαση, όπως προκύπτει, μεταξύ άλλων από τον συνολικό κύκλο εργασιών νομικού προσώπου ή από το ετήσιο εισόδημα φυσικού προσώπου· (δ) το ύψος των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν από για τη διάπραξη της διαπιστωθείσας παράβασης, στον βαθμό που μπορούν να προσδιοριστούν· (ε) οι ζημίες τρίτων που τυχόν προκλήθηκαν από τη διαπιστωθείσα παράβαση και το ύψος αυτών, στον βαθμό που μπορούν να προσδιοριστούν· (στ) ο βαθμός συνεργασίας του φυσικού ή νομικού του προσώπου που ευθύνεται για τη διαπιστωθείσα παράβαση με την Κεντρική Τράπεζα· (ζ) προηγούμενες παραβάσεις του φυσικού ή νομικού προσώπου που ευθύνεται για τη διαπιστωθείσα παράβαση· (η) ενδεχόμενες πιθανές συστημικές επιπτώσεις της παράβασης· (θ) ποινικές κυρώσεις που έχουν ήδη επιβληθεί για την ίδια παράβαση στο φυσικό ή νομικό πρόσωπο που ευθύνεται για τη διαπιστωθείσα παράβαση. (2) Η Κεντρική Τράπεζα, κατά την άσκηση των εξουσιών της βάσει του άρθρου 41Δ του παρόντος Νόμου, συνεργάζεται στενά με άλλες αρμόδιες αρχές, ώστε να διασφαλίζει ότι οι επιβληθσόμενες διοικητικές κυρώσεις ή περιοδικές χρηματικές ποινές ή άλλα διοικητικά μέτρα συνάδουν με την αρχή της αναλογικότητας επιφέροντας τα επιδιωκόμενα αποτελέσματα βάσει του παρόντος Νόμου: Νοείται ότι, η Κεντρική Τράπεζα συντονίζεται με τις άλλες αρμόδιες αρχές για την αποφυγή συσσώρευσης ή επικάλυψης κατά την επιβολή διοικητικών κυρώσεων ή περιοδικών χρηματικών ποινών ή άλλων διοικητικών μέτρων σε διασυννοριακές περιπτώσεις.
--	--	--

			(3) Ο Διοικητής της Κεντρικής Τράπεζας, αφού δώσει στο ΑΠΙ ή ενδιαφερόμενο πρόσωπο την ευκαιρία να ακουστεί, δύναται να επιβάλει διοικητικές κυρώσεις ή περιοδικές χρηματικές ποινές ή άλλα διοικητικά μέτρα δυνάμει του άρθρου 41Δ του παρόντος Νόμου στο ίδιο πρόσωπο που ευθύνεται για τη διάπραξη της ίδιας παράβασης ταυτόχρονα βάσει παράλληλων διοικητικών και ποινικών διαδικασιών που τυχόν να διεξάγονται από άλλες αρχές νοουμένου ότι η επιβολή τους κρίνεται απολύτως αναγκαία και αναλογική για την επιδίωξη διαφορετικών και συμπληρωματικών στόχων γενικού συμφέροντος.»
Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη νέου άρθρου 41Ζ.	39.	Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 41ΣΤ, του νέου άρθρου 41Ζ:	
		«Διοικητικές κυρώσεις, περιοδικές χρηματικές ποινές και άλλα διοικητικά μέτρα για παραβάσεις των απαιτήσεων για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας και των απαιτήσεων για την απόκτηση ή τη διάθεση σημαντικών συμμετοχών, τις σημαντικές μεταβιβάσεις στοιχείων ενεργητικού	«41Ζ.-(1) Οι ακόλουθες δραστηριότητες ή πράξεις ή παραλείψεις ή συμπεριφορές συνιστούν παραβιάσεις ή παραλείψεις συμμόρφωσης: (α) οι δραστηριότητες πιστωτικού ιδρύματος ασκούνται κατά παράβαση του άρθρου 4 του παρόντος Νόμου· (β) τουλάχιστον μία από τις δραστηριότητες που αναφέρονται στο στοιχείο β) του σημείου 1) της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ασκείται από οντότητα η οποία τηρεί το όριο που αναφέρεται στο εν λόγω στοιχείο και δεν έχει εξασφαλίσει άδεια λειτουργίας βάσει του άρθρου 4 του παρόντος Νόμου, εξαιρουμένων των οντοτήτων που ασκούν ή άσκησαν κατά παρέκκλιση δραστηριότητα δυνάμει του άρθρου 4Ε του παρόντος Νόμου· (γ) η δραστηριότητα αποδοχής καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό ασκείται χωρίς άδεια λειτουργίας πιστωτικού ιδρύματος, κατά παράβαση του άρθρου 3 του παρόντος Νόμου· (δ) αποκτάται, άμεσα ή έμμεσα, ή αυξάνεται, άμεσα ή έμμεσα, ειδική συμμετοχή σε ΑΠΙ, ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή των κατεχόμενων μεριδίων κεφαλαίου να φθάνει ή να υπερβαίνει τα

		ύ και παθητικού, τις συγχωνεύσεις ή τις διασπάσεις»	όρια που καθορίζονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 17 του παρόντος Νόμου ή ώστε το ΑΠΙ να καταστεί θυγατρική του αγοραστή, χωρίς έγγραφη κοινοποίηση προς την Κεντρική Τράπεζα, κατά την περίοδο αξιολόγησης, ή παρά την αντίθετη γνώμη της Κεντρικής Τράπεζας, κατά παράβαση του άρθρου 17 του παρόντος Νόμου · (ε) διατίθεται, άμεσα ή έμμεσα, ή μειώνεται ειδική συμμετοχή σε ΑΠΙ, ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή των κατεχόμενων μεριδίων κεφαλαίου να είναι μικρότερη από τα όρια που καθορίζονται στο άρθρο 17Γ του παρόντος Νόμου ή ώστε το ΑΠΙ να παύσει να είναι θυγατρική του νομικού προσώπου που διαθέτει την ειδική συμμετοχή, χωρίς έγγραφη κοινοποίηση προς την Κεντρική Τράπεζα, κατά παράβαση του άρθρου 17Γ του παρόντος Νόμου· (στ) χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του εδαφίου (1) του άρθρου 4Γ του παρόντος Νόμου, δεν υποβάλλει αίτηση για έγκριση κατά παράβαση του εν λόγω άρθρου ή δεν συμμορφώνεται με οποιαδήποτε άλλη από τις απαιτήσεις που καθορίζονται στο άρθρο 4Γ του παρόντος Νόμου · (ζ) υποψήφιος αγοραστής, κατά την έννοια του εδαφίου (1) του άρθρου 18Α του παρόντος Νόμου, δεν ενημερώνει την Κεντρική Τράπεζα για άμεση ή έμμεση απόκτηση σημαντικής συμμετοχής, κατά παράβαση του άρθρου 18Β του παρόντος Νόμου · (η) οποιαδήποτε από τις οντότητες που αναφέρονται στο άρθρο 18Ε του παρόντος Νόμου δεν ενημερώνει την Κεντρική Τράπεζα για άμεση ή έμμεση διάθεση σημαντικής συμμετοχής που υπερβαίνει το 15 % του αποδεκτού κεφαλαίου της εν λόγω οντότητας· (θ) οποιαδήποτε από τις οντότητες που αναφέρονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 18Ζ του παρόντος Νόμου προβαίνει σε σημαντική μεταβίβαση στοιχείων ενεργητικού και παθητικού ως καθορίζεται στο εδάφιο (2) του άρθρου 18Ζ του παρόντος Νόμου, χωρίς κοινοποίηση προς την Κεντρική Τράπεζα, κατά παράβαση του άρθρου 18Ζ του παρόντος Νόμου ·
--	--	--	---

		(i) οποιαδήποτε από τις οντότητες που αναφέρονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 18I του παρόντος Νόμου προβαίνει σε συγχώνευση ή διάσπαση, κατά παράβαση του άρθρου 18I του παρόντος Νόμου. (2) Σε περίπτωση που διαπιστωθεί οποιαδήποτε εκ των παραβάσεων του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου, ο Διοικητής της Κεντρικής Τράπεζας αφού προηγουμένως καλέσει σε απολογία το πρόσωπο που έχει υποπέσει σε παράβαση ή μη συμμόρφωση των πιο πάνω, δύναται να επιβάλει τα μέτρα που καθορίζονται στο εδάφιο (2) του άρθρου 41Δ του παρόντος Νόμου.
Τροποποίηση του άρθρου 42 του βασικού νόμου.	40.	Το άρθρο 42 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη στην παράγραφο (α) του εδαφίου (4) αυτού αμέσως μετά τη φράση «διοικητικές κυρώσεις» της φράσης «, περιοδικές χρηματικές ποινές».
Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη νέου άρθρου 42Αδς.	41.	Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 42Α, του νέου άρθρου 42Αδς:
		«42Αδς. Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα: (i) κατά τη διερεύνηση διοικητικής παράβασης εναντίον προσώπου διαπιστώσει ότι ενδεχομένως να προκύπτει και ποινική ευθύνη που πηγάζει από την ίδια συμπεριφορά, ή (ii) επιβάλει, δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου, οποιαδήποτε διοικητική κύρωση ή περιοδική χρηματική ποινή ή άλλο διοικητικό μέτρο σε πρόσωπο για το οποίο ενδεχομένως να προκύπτει και ποινική ευθύνη που πηγάζει από την ίδια συμπεριφορά, ενημερώνει δεόντως και εγκαίρως τον Γενικό Εισαγγελέα περί της διερεύνησης της παράβασης ή της επιβολής της κύρωσης παραθέτοντας τα γεγονότα που αφορούν στην εν λόγω επιβολή κύρωσης.»
Τροποποίηση του άρθρου 42Β του	42.	Το άρθρο 42Β του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) αυτού αμέσως μετά τη φράση «διοικητικές κυρώσεις» της φράσης «και τις περιοδικές χρηματικές ποινές».

βασικού νόμου.			
Τροποποίηση του άρθρου 42Γ του βασικού νόμου.	43.	Το άρθρο 42Γ του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:	
		(α)	Με την προσθήκη στο εδάφιο (1) αυτού αμέσως μετά τη φράση «διοικητικές κυρώσεις» της φράσης «και τις περιοδικές χρηματικές ποινές».
		(β)	Με την προσθήκη στο εδάφιο (2) αυτού αμέσως μετά τη φράση «διοικητικές κυρώσεις» της φράσης «και τις περιοδικές χρηματικές ποινές».
		(γ)	(i) Με την προσθήκη στο εδάφιο (4) αυτού αμέσως μετά τη φράση «διοικητικών κυρώσεων» της φράσης «και των περιοδικών χρηματικών ποινών» · (ii) Με την προσθήκη στο εδάφιο (4) αυτού αμέσως μετά τη φράση «διοικητικές κυρώσεις» της φράσης της φράσης «και τις περιοδικές χρηματικές ποινές».
Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη νέου άρθρου 44Α.	44.	Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 44, του νέου άρθρου 44Α:	
		«44Α. Σε περίπτωση που ο Γενικός Εισαγγελέας ασκήσει οποιαδήποτε ποινική δίωξη κατά προσώπου για το οποίο ενδεχομένως να προκύπτει και διοικητικά ευθύνη που πηγάζει από την ίδια συμπεριφορά δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου, ενημερώνει δεόντως και εγκαίρως την Κεντρική Τράπεζα περί της ποινικής δίωξης.»	
Τροποποίηση του Παραρτήματος III του βασικού νόμου.	45.	Το Παράρτημα III του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:	
		(α)	Με την προσθήκη, αμέσως μετά την παράγραφο (θ) του εδαφίου (1) αυτού, της ακόλουθης νέας παραγράφου (ι): «(ι) τον βαθμό στον οποίο το ΑΠΙ έχει θέσει σε εφαρμογή κατάλληλες πολιτικές και επιχειρησιακές δράσεις σχετικά με

			ποσοτικοποιημένους στόχους και ορόσημα που καθορίζονται στα σχέδια που καταρτίζονται βάσει των διατάξεων της οδηγίας ή οδηγιών της Κεντρικής Τράπεζα σχετικά με τον ρόλο και τις ευθύνες του διοικητικού οργάνου του άρθρου 76 παράγραφος 2.»
		(β)	Με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (7) αυτού, των ακόλουθων νέων εδαφίων (8) και (9): «(8) Στην εξέταση και την αξιολόγηση που διενεργεί η Κεντρική Τράπεζα βάσει των εδαφίων (6) έως (9Α) του άρθρου 26 του παρόντος Νόμου περιλαμβάνεται η αξιολόγηση των διαδικασιών διακυβέρνησης και διαχείρισης κινδύνων του ΑΠΙ για την αντιμετώπιση των ΠΚΔ κινδύνων και της έκθεσης του ΑΠΙ σε ΠΚΔ κινδύνους. Κατά τον προσδιορισμό της επάρκειας των διαδικασιών και της έκθεσης των ΑΠΙ, η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει υπόψη το επιχειρηματικό μοντέλο του ΑΠΙ: Νοείται ότι, τα ανοίγματα του ΑΠΙ σε ΠΚΔ κινδύνους αξιολογούνται με βάση τα σχέδια του ΑΠΙ που καταρτίζονται βάσει των διατάξεων της οδηγίας ή οδηγιών της Κεντρικής Τράπεζα σχετικά με τον ρόλο και τις ευθύνες του διοικητικού οργάνου και κατά πόσον οι διαδικασίες διακυβέρνησης και διαχείρισης κινδύνων του ΑΠΙ για την αντιμετώπιση των ΠΚΔ κινδύνων ευθυγραμμίζονται με τους στόχους που καθορίζονται στα εν λόγω σχέδια: Νοείται περαιτέρω ότι, στην εξέταση και την αξιολόγηση που διενεργεί η Κεντρική Τράπεζα βάσει των εδαφίων (6) έως (9Α) του άρθρου 26 του παρόντος Νόμου περιλαμβάνεται η αξιολόγηση των σχεδίων του ΑΠΙ που καταρτίζονται βάσει των διατάξεων της οδηγίας ή οδηγιών της Κεντρικής Τράπεζα σχετικά με τον ρόλο και τις ευθύνες του διοικητικού οργάνου, και της προόδου του ΑΠΙ όσον αφορά στην αντιμετώπιση των ΠΚΔ κινδύνων που προκύπτουν από τη διαδικασία προσαρμογής προς την κλιματική ουδετερότητα και προς άλλους σχετικούς ρυθμιστικούς στόχους της Ευρωπαϊκής Ένωσης σε σχέση με περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς και σχετικούς με τη διακυβέρνηση παράγοντες. (9) Στην εξέταση και την αξιολόγηση που διενεργεί η Κεντρική Τράπεζα βάσει των εδαφίων (6) έως (9Α) του άρθρου 26 του παρόντος Νόμου περιλαμβάνεται η αξιολόγηση των διαδικασιών διακυβέρνησης και διαχείρισης κινδύνων του ΑΠΙ για τα ανοίγματα σε κρυπτοστοιχεία και την παροχή υπηρεσιών κρυπτοστοιχείων, εξετάζοντας, μεταξύ άλλων, τις

			πολιτικές και τις διαδικασίες του ΑΠΙ για τον εντοπισμό κινδύνων, καθώς και την επάρκεια των αποτελεσμάτων των αξιολογήσεων που διενεργούνται βάσει των διατάξεων της οδηγίας ή οδηγιών της Κεντρικής Τράπεζα σχετικά με τον πιστωτικό κίνδυνο και κίνδυνο αντισυμβαλλομένου και τον κίνδυνο αγοράς .»
Έναρξη ισχύος του παρόντος Νόμου.	46.	(1)	Ο παρών Νόμος τίθεται σε ισχύ από τις 11 Ιανουαρίου 2026.
		(2)	Ανεξάρτητα από τις διατάξεις του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου: (i) τα εδάφια (1) έως (6) του άρθρου 4Δδς και τα άρθρα 10Ζ έως 10ΚΕ τίθενται σε ισχύ από τις 11 Ιανουαρίου 2027 με εξαίρεση τα άρθρα 10ΙΑ, 10ΙΘ και 10Κ τα οποία τίθενται σε ισχύ από τις 11 Ιανουαρίου 2026, και (ii) το εδάφιο (7) του άρθρου 4Δδς τίθεται σε ισχύ από τις 11 Ιουλίου 2026.