

ΟΙ ΠΕΡΙ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 1997 ΕΩΣ 2012

Οδηγία δυνάμει του άρθρου 41(1) και (2)

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ασκώντας τις εξουσίες που της παρέχονται δυνάμει του άρθρου 41 των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του 1997 έως 2012 εκδίδει την παρούσα Οδηγία προς τις τράπεζες για σκοπούς εναρμόνισης:

(α) με την πράξη της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο Οδηγία 2002/87/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Δεκεμβρίου 2002 σχετικά με τη συμπληρωματική εποπτεία τραπεζών, ασφαλιστικών επιχειρήσεων και επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών οι οποίες ανήκουν σε χρηματοπιστωτικό όμιλο ετερογενών δραστηριοτήτων, και

(β) με την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο Οδηγία 2010/78/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24<sup>ης</sup> Νοεμβρίου 2010 για την τροποποίηση των οδηγιών 1998/26/ΕΚ, 2002/87/ΕΚ, 2003/6/ΕΚ, 2003/41/ΕΚ, 2003/71/ΕΚ, 2004/39/ΕΚ, 2004/109/ΕΚ, 2005/60/ΕΚ, 2006/48/ΕΚ, 2006/49/ΕΚ και 2009/65/ΕΚ όσον αφορά τις εξουσίες της Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών), της Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων) και της Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ι

ΤΙΤΛΟΣ, ΣΤΟΧΟΣ ΚΑΙ ΟΡΙΣΜΟΙ

Συνοπτικός τίτλος	1. (α) Η παρούσα οδηγία θα αναφέρεται ως η περί της Συμπληρωματικής Εποπτείας Τραπεζών που ανήκουν σε Χρηματοπιστωτικό Όμιλο Ετερογενών Δραστηριοτήτων Οδηγία του 2012.
Σκοπός	(β) Η παρούσα οδηγία καθορίζει τους κανόνες σχετικά με τη συμπληρωματική εποπτεία τράπεζας που έχει λάβει άδεια από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και ανήκει σε χρηματοπιστωτικό όμιλο ετερογενών δραστηριοτήτων.
Ερμηνείες για σκοπούς της παρούσας Οδηγίας.	2. Τηρουμένων των ερμηνειών που περιλαμβάνονται στους περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμους του 1997 έως 2012, για τους σκοπούς της παρούσας οδηγίας ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:
66(I) του 1997 74(I) του 1999 94(I) του 2000 119(I) του 2003 4(I) του 2004 151(I) του 2004 231(I) του 2004 235(I) του 2004 20(I) του 2005 80(I) του 2008 100(I) του 2009 123(I) του 2009 27(I) του 2011 104(I) του 2011 107(I) του 2012.	«άδεια» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμου του 1997 έως 2012·  «αντασφαλιστική επιχείρηση» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 των περί της Ασκήσεως Ασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμων του 2002 έως 2011, όπως εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται·
35(I) του 2002 141(I) του 2003 165(I) του 2003 69(I) του 2004 70(I) του 2004 136(I) του 2004 152(I) του 2004 153(I) του 2004 240(I) του 2004	

17(Ι) του 2005  
26(Ι) του 2008  
105(Ι) του 2009  
50(Ι) του 2011.

«αρμόδιες εποπτικές αρχές» σημαίνει:

(α) στην περίπτωση της Δημοκρατίας, την Κεντρική Τράπεζα, τον Έφορο της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών, την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου και τον Έφορο Ασφαλίσεων·

(β) στην περίπτωση άλλου κράτους-μέλους, τις εθνικές αρχές των κρατών μελών που είναι εξουσιοδοτημένες βάσει νομοθετικής ή κανονιστικής ρύθμισης να εποπτεύουν τις τράπεζες ή/και τα ΣΠΙ, ή/και τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις ή/και τις επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, είτε σε ατομική βάση είτε σε επίπεδο ομίλου·

«ασφαλιστική επιχείρηση» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 των περί της Ασκήσεως Ασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμων του 2002 έως 2011, όπως εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται, καθώς και κάθε ιδιωτική ή δημόσια επιχείρηση που έχει επικείμενο την άσκηση ασφαλιστικών εργασιών, που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε χώρα άλλη από τη Δημοκρατία·

«εντός ομίλου συναλλαγές» σημαίνει όλες τις συναλλαγές με τις οποίες ρυθμιζόμενες οντότητες που ανήκουν σε ένα χρηματοπιστωτικό όμιλο ετερογενών δραστηριοτήτων στηρίζονται, άμεσα ή έμμεσα, σε άλλες επιχειρήσεις του ίδιου ομίλου, ή σε οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο συνδεδεμένο με τις επιχειρήσεις του ομίλου αυτού με στενούς δεσμούς, για την εκπλήρωση μιας υποχρέωσης, είτε συμβατικής είτε όχι, είτε επ' αμοιβή είτε όχι·

73(Ι) του 2009  
5(Ι) του 2012

«Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς» σημαίνει το νομικό πρόσωπο δημοσίου δικαίου, που συστάθηκε και λειτουργεί δυνάμει των περί Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Νόμων του 2009 και 2012, όπως εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται·

144(Ι) του 2007  
106(Ι) του 2009.

«επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών» ή «Ε.Π.Ε.Υ» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 των Περί των Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμων του 2007 και 2009, όπως εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται·

78(Ι) του 2012.

«εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο «εταιρεία διαχείρισης» από το άρθρο 2 του περί Όποιου Τύπου Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων Νόμου του 2012, όπως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, καθώς και επιχείρηση η οποία έχει το εγγεγραμμένο της γραφείο σε τρίτη χώρα και η οποία θα ήταν υποχρεωμένη να ζητήσει άδεια λειτουργίας σύμφωνα με το άρθρο 6 παράγραφος 1 της Οδηγίας 2009/65/ΕΕ εάν είχε την καταστατική της έδρα εντός της Κοινότητας·

144(Ι) του 2007  
106(Ι) του 2009.

«εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών» («mixed financial holding company») έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 των περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμων του 2007 και 2009·

«Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές (ΕΕΑ)» σημαίνει τις ακόλουθες Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές: Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων και Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών·

«Έφορος Ασφαλίσεων» σημαίνει τον, κατά τις διατάξεις του άρθρου 4 των περί της Ασκήσεως Ασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμων του 2002 έως 2011, όπως εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται, ασκούντα καθήκοντα Εφόρου Ασφαλίσεων δημόσιο λειτουργό·

22 του 1985  
68 του 1987  
190 του 1989  
8 του 1992  
22(Ι) του 1992  
140(Ι) του 1999

«Έφορος της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών» ή «Έφορος ΥΕΑΣΕ» σημαίνει τον κατά το άρθρο 4 των περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμων του 1985 έως 2012 όπως εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται, Έφορο της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών·

140(Ι) του 2000  
 171(Ι) του 2000  
 8(Ι) του 2001  
 123(Ι) του 2003  
 124(Ι) του 2003  
 144(Ι) του 2003  
 5(Ι) του 2004  
 170(Ι) του 2004  
 230(Ι) του 2004  
 23(Ι) του 2005  
 49(Ι) του 2005  
 76(Ι) του 2005  
 29(Ι) του 2007  
 37(Ι) του 2007  
 177(Ι) του 2007  
 104(Ι) του 2009  
 124(Ι) του 2009  
 85(Ι) του 2010  
 118(Ι) του 2011  
 130(Ι) του 2012.

Κεφ.113

9 του 1968  
 76 του 1977  
 17 του 1979  
 105 του 1985  
 198 του 1986  
 19 του 1990  
 41(Ι) του 1994  
 15(Ι) του 1995  
 21(Ι) του 1997  
 82(Ι) του 1999  
 149(Ι) του 1999  
 2(Ι) του 2000  
 135(Ι) του 2000  
 151(Ι) του 2000  
 76(Ι) του 2001  
 70(Ι) του 2003  
 167(Ι) του 2003  
 92(Ι) του 2004  
 24(Ι) του 2005  
 129(Ι) του 2005  
 130(Ι) του 2005  
 98(Ι) του 2006  
 124(Ι) του 2006  
 70(Ι) του 2007  
 71(Ι) του 2007  
 131(Ι) του 2007  
 186(Ι) του 2007  
 87(Ι) του 2008  
 91(Ι) του 2009  
 99(Ι) του 2009  
 42(Ι) του 2010  
 60(Ι) του 2010  
 88(Ι) του 2010  
 53(Ι) του 2011  
 117(Ι) του 2011  
 145(Ι) του 2011  
 157(Ι) του 2011  
 198(Ι) του 2011.

«θυγατρική επιχείρηση» σημαίνει την κατά την έννοια του άρθρου 148 του περί Εταιρειών Νόμου θυγατρική εταιρεία ή οποιαδήποτε επιχείρηση επί της οποίας, κατά τη γνώμη της Κεντρικής Τράπεζας, μια μητρική επιχείρηση ασκεί ουσιαστικά δεσπόζουσα επιρροή.

Επίσημη Εφημερίδα της  
Ε.Ε.: L 331, 15.12.2010 σ.  
48

«Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1094/2010» σημαίνει τον Κανονισμό της Ευρωπαϊκής Ένωσης με αριθμό 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων)·

Επίσημη Εφημερίδα της  
Ε.Ε.: L 331 15.12.2010 σ.  
84

«Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1095/2010» σημαίνει τον Κανονισμό της Ευρωπαϊκής Ένωσης με αριθμό 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών)·

138(I) του 2002  
166(I) του 2003  
34(I) του 2007.

«Κεντρική Τράπεζα» σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου·

«κράτος μέλος» σημαίνει κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ή άλλο κράτος μέλος που είναι συμβαλλόμενο μέρος στη Συμφωνία για τον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο, η οποία υπογράφηκε στο Οπόρτο στις 2 Μαΐου 1992, και προσαρμόστηκε από το Πρωτόκολλο το οποίο υπογράφηκε στις Βρυξέλλες τη 17η Μαΐου 1993, ως η Συμφωνία αυτή περαιτέρω εκάστοτε τροποποιείται·

«Μεικτή Επιτροπή» σημαίνει τη Μεικτή Επιτροπή των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών (ΕΕΑ) που συγκροτήθηκε δυνάμει των άρθρων 54 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010, αντίστοιχα·

«μητρική επιχείρηση» σημαίνει την κατά την έννοια του άρθρου 148 του περί Εταιρειών Νόμου, μητρική εταιρεία και οποιαδήποτε επιχείρηση η οποία, κατά τη γνώμη της Κεντρικής Τράπεζας, ασκεί ουσιαστικά δεσπόζουσα επιρροή σε άλλη επιχείρηση·

«όμιλος» σημαίνει όμιλο επιχειρήσεων ο οποίος αποτελείται από:

(α) τη μητρική επιχείρηση,

(β) τις θυγατρικές της οντότητες,

(γ) τις οντότητες στις οποίες η μητρική επιχείρηση ή οι θυγατρικές της κατέχουν συμμετοχή καθώς και

(δ) την επιχείρηση ή τις επιχειρήσεις που είναι συνδεδεμένες επιχειρήσεις·

και περιλαμβάνει τυχόν υπο-όμιλο αυτού.

Νοείται ότι για σκοπούς της παρούσας οδηγίας, σε περίπτωση που η μητρική επιχείρηση δεν έχει θυγατρικές οντότητες αλλά κατέχει συμμετοχή σε οντότητες όπως καθορίζεται στο σημείο (γ) πιο πάνω, η μητρική επιχείρηση και οι εν λόγω οντότητες δύναται να αποτελέσουν χρηματοπιστωτικό όμιλο ετερογενών δραστηριοτήτων, τηρουμένων των διατάξεων των σημείων (δ) και (ε) του ορισμού του όρου χρηματοπιστωτικός όμιλος ετερογενών δραστηριοτήτων·

«ρυθμιζόμενη οντότητα» σημαίνει τράπεζα ή ΣΠΙ ή ασφαλιστική επιχείρηση ή επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών·

«στενοί δεσμοί» έχει την έννοια που του αποδίδεται από το άρθρο 2 των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του 1997 έως 2012, όπως εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται·

«συγκέντρωση κινδύνων» σημαίνει κάθε έκθεση σε κίνδυνο με πιθανότητα ζημίας που επιβαρύνει οντότητες ενός ΧΟΕΔ, αρκετά μεγάλου μεγέθους ώστε να απειλεί τη φερεγγυότητα ή τη γενική χρηματοοικονομική κατάσταση των ρυθμιζόμενων οντοτήτων του ΧΟΕΔ· η έκθεση σε κίνδυνο μπορεί να είναι αποτέλεσμα κινδύνων αντισυμβαλλομένου ή πιστωτικών κινδύνων, επενδυτικών κινδύνων, ασφαλιστικών κινδύνων, κινδύνων της αγοράς ή άλλων κινδύνων, ή συνδυασμού ή αλληλεπίδρασης αυτών των κινδύνων·

«συμμετοχή» σημαίνει την κατοχή δικαιωμάτων στο κεφάλαιο άλλων επιχειρήσεων, ενσωματωμένα σε τίτλους ή όχι, τα οποία δημιουργώντας διαρκή δεσμό ανάμεσα στις δύο επιχειρήσεις, προορίζονται να συμβάλουν στις δραστηριότητες της επιχείρησης αυτής που κατέχει τα δικαιώματα στο κεφάλαιο, ή την άμεση ή έμμεση κατοχή του 20% και άνω των δικαιωμάτων ψήφου ή του κεφαλαίου μιας επιχείρησης·

«συνδεδεμένες επιχειρήσεις» σημαίνει:

(α) τη μητρική επιχείρηση και μία ή περισσότερες επιχειρήσεις με τις οποίες η μητρική επιχείρηση δεν συνδέεται με τις σχέσεις που αναφέρονται στα σημεία (β) ή (γ) του ορισμού του όρου «όμιλος» και οι οποίες έχουν τεθεί υπό ενιαία διεύθυνση δυνάμει σύμβασης που έχει συναφθεί με τη μητρική επιχείρηση ή σύμφωνα με όρους των ιδρυτικών εγγράφων και των καταστατικών τους, ή

(β) τα διοικητικά, διαχειριστικά ή εποπτικά όργανα της μητρικής επιχείρησης καθώς και μίας ή περισσότερων επιχειρήσεων, με τις οποίες η μητρική επιχείρηση δεν συνδέεται με τις σχέσεις που αναφέρονται στα σημεία (β) ή (γ) του ορισμού του όρου «όμιλος», αποτελούνται κατά πλειοψηφία από τα ίδια πρόσωπα που ασκούν καθήκοντα κατά τη διάρκεια του οικονομικού έτους και μέχρι την κατάρτιση των ενοποιημένων λογαριασμών·

«συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα» ή «ΣΠΙ» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 των περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμων του 1985 έως 2012 όπως εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται·

«συντονιστής» σημαίνει την αρμόδια εποπτική αρχή η οποία διορίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 11 της παρούσας οδηγίας, ως η αρμόδια εποπτική αρχή υπεύθυνη για το συντονισμό και άσκηση συμπληρωματικής εποπτείας σε συγκεκριμένο χρηματοπιστωτικό όμιλο ετερογενών δραστηριοτήτων·

«σχετικές αρμόδιες εποπτικές αρχές» σημαίνει:

(α) Τις αρμόδιες εποπτικές αρχές των κρατών μελών που είναι υπεύθυνες για την τομεακή εποπτεία σε επίπεδο ομίλου οποιασδήποτε από τις ρυθμιζόμενες οντότητες ενός ΧΟΕΔ·

(β) το συντονιστή, σε περίπτωση που είναι άλλος από τις αρχές που αναφέρονται στο σημείο (α) πιο πάνω·

(γ) άλλες εμπλεκόμενες αρμόδιες εποπτικές αρχές, εφόσον είναι σχετικές, κατά τη γνώμη των αρχών που αναφέρονται στα σημεία (α) και (β) πιο πάνω. Η γνώμη αυτή διαμορφώνεται, ιδίως, λαμβάνοντας υπόψη το μερίδιο αγοράς που κατέχουν οι ρυθμιζόμενες οντότητες του ΧΟΕΔ σε άλλα κράτη μέλη, ιδίως αν υπερβαίνει το 5%, και τη βαρύτητα που έχει στα πλαίσια τέτοιου ομίλου ρυθμιζόμενη οντότητα που είναι εγκατεστημένη σε άλλο κράτος μέλος.

Επίσημη Εφημερίδα της  
Ε.Ε.: L 189, 24.07.1973,  
Επίσημη Εφημερίδα της  
Ε.Ε.: L 330, 27.10.1998,  
Εφημερίδα της Ε.Ε.: L 345,  
05.11.2002  
Εφημερίδα της Ε.Ε.: L145,  
30.04.2004, σελ.1  
Εφημερίδα της Ε.Ε.: L 177,  
30.06.2006,  
σελ. 1  
Εφημερίδα της Ε.Ε.: L 177,  
30.06.2006, σελ.201

«τομεακοί κανόνες» σημαίνει την κοινοτική νομοθεσία σχετικά με την προληπτική εποπτεία των ρυθμιζόμενων οντοτήτων, όπως θεσπίζεται κυρίως με την οδηγία 73/239/ΕΟΚ του Συμβουλίου της 24<sup>ης</sup> Ιουλίου 1973 περί συντονισμού των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων που αφορούν την ανάληψη δραστηριότητας πρωτασφαλίσεως, εκτός της ασφαλίσεως ζωής, και την άσκηση αυτής, την οδηγία 98/78/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27<sup>ης</sup> Οκτωβρίου 1998 σχετικά με τη συμπληρωματική εποπτεία των ασφαλιστικών και ανασφαλιστικών επιχειρήσεων στο πλαίσιο ασφαλιστικού ή ανασφαλιστικού ομίλου, την οδηγία 2002/83/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 5<sup>ης</sup> Νοεμβρίου 2002 σχετικά με την ασφάλιση ζωής, την οδηγία 2004/39/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 21<sup>ης</sup> Απριλίου 2004 για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων, για την τροποποίηση των οδηγιών 85/611/ΕΟΚ και 93/6/ΕΟΚ του Συμβουλίου και της οδηγίας 2000/12/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και για την κατάργηση της οδηγίας 93/22/ΕΟΚ του Συμβουλίου, την οδηγία 2006/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14<sup>ης</sup> Ιουνίου 2006 σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων και την οδηγία 2006/49/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14<sup>ης</sup> Ιουνίου 2006 για την επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων των επιχειρήσεων επενδύσεων και των πιστωτικών ιδρυμάτων (αναδιατύπωση), όπως εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται·

«τράπεζα» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του 1997 έως 2012, όπως εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται, καθώς και κάθε ιδιωτική ή δημόσια επιχείρηση που ανταποκρίνεται στον ορισμό του όρου τράπεζα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε χώρα άλλη από τη Δημοκρατία·

«τρίτη χώρα» σημαίνει κράτος άλλο από κράτος μέλος·

«χρηματοπιστωτικός όμιλος ετερογενών δραστηριοτήτων» ή «ΧΟΕΔ» σημαίνει τον όμιλο που πληροί τις ακόλουθες προϋποθέσεις, τηρουμένων των διατάξεων της παραγράφου 3 της παρούσας Οδηγίας:

(α) επικεφαλής του ομίλου είναι ρυθμιζόμενη οντότητα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας στη Δημοκρατία ή σε άλλο κράτος μέλος ή τουλάχιστον μια από τις θυγατρικές του ομίλου αποτελεί ρυθμιζόμενη οντότητα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας στη Δημοκρατία ή σε άλλο κράτος μέλος·

(β) στην περίπτωση που επικεφαλής του ομίλου είναι ρυθμιζόμενη οντότητα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας στη Δημοκρατία ή σε άλλο κράτος μέλος, πρόκειται για μητρική επιχείρηση επιχειρήσεως του χρηματοπιστωτικού τομέα, ή για επιχείρηση που κατέχει συμμετοχή σε επιχείρηση του χρηματοπιστωτικού τομέα ή για επιχείρηση συνδεδεμένη με επιχείρηση του χρηματοπιστωτικού τομέα με σχέση κατά την έννοια του ορισμού του όρου «συνδεδεμένες επιχειρήσεις» στην παρούσα παράγραφο·

(γ) στην περίπτωση που δεν είναι επικεφαλής του ομίλου ρυθμιζόμενη οντότητα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας στη Δημοκρατία ή σε άλλο κράτος μέλος, οι δραστηριότητες του ομίλου ασκούνται κυρίως στο χρηματοπιστωτικό τομέα κατά την έννοια της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 3·

(δ) μία τουλάχιστον από τις οντότητες του ομίλου υπάγεται στον ασφαλιστικό τομέα και μία τουλάχιστον στον τραπεζικό τομέα ή στον τομέα παροχής επενδυτικών υπηρεσιών·

(ε) τόσο οι ενοποιημένες ή/και αθροιστικές δραστηριότητες των οντοτήτων του ομίλου στον ασφαλιστικό τομέα όσο και οι ενοποιημένες ή/και αθροιστικές δραστηριότητες των οντοτήτων του ομίλου στον τραπεζικό τομέα και στον τομέα παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, είναι ουσιώδεις κατά την έννοια των υποπαραγράφων (2) ή (3) της παραγράφου 3.

«χρηματοπιστωτικός τομέας» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 των περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμων του 2007 και 2009 όπως εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται·

Κατώτατα όρια για τον προσδιορισμό ενός χρηματοπιστωτικού ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων

3. (1) Προκειμένου να προσδιορισθεί αν οι δραστηριότητες ενός ομίλου ασκούνται κυρίως στο χρηματοπιστωτικό τομέα, ο λόγος του συνόλου του ισολογισμού των ρυθμιζόμενων και μη ρυθμιζόμενων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα του ομίλου προς το σύνολο του ισολογισμού ολόκληρου του ομίλου πρέπει να υπερβαίνει το 40%.

(2) (α) Προκειμένου να προσδιορισθεί αν οι δραστηριότητες στους διάφορους χρηματοπιστωτικούς τομείς είναι ουσιώδεις, κατά την έννοια του σημείου (ε) του ορισμού του όρου «χρηματοπιστωτικός όμιλος ετερογενών δραστηριοτήτων», για κάθε χρηματοπιστωτικό τομέα, ο μέσος όρος του λόγου του συνόλου του ισολογισμού του εν λόγω χρηματοπιστωτικού τομέα προς το σύνολο του ισολογισμού των οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα του ομίλου και του λόγου των απαιτήσεων φερεγγυότητας του ίδιου χρηματοπιστωτικού τομέα προς το σύνολο των απαιτήσεων φερεγγυότητας των οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα του ομίλου πρέπει να υπερβαίνει το 10%.

(β) Για τους σκοπούς της παρούσας οδηγίας, ως μικρότερος χρηματοπιστωτικός τομέας σε έναν χρηματοπιστωτικό όμιλο ετερογενών δραστηριοτήτων, νοείται ο τομέας με το μικρότερο μέσο όρο και ως σημαντικότερος χρηματοπιστωτικός τομέας εκείνος με τον υψηλότερο μέσο όρο. Για τον υπολογισμό του μέσου όρου και τη μέτρηση του μικρότερου και του σημαντικότερου χρηματοπιστωτικού τομέα, συνυπολογίζονται ο τραπεζικός τομέας και ο τομέας παροχής επενδυτικών υπηρεσιών.

(3) Οι διατομεακές δραστηριότητες θεωρούνται επίσης ουσιώδεις, κατά την έννοια του σημείου (ε) του ορισμού του όρου «χρηματοπιστωτικός όμιλος ετερογενών δραστηριοτήτων», εάν το σύνολο του ισολογισμού του μικρότερου χρηματοπιστωτικού τομέα του ομίλου υπερβαίνει το ποσό των 6 δισεκατομμυρίων ευρώ. Εάν ο όμιλος δεν αγγίζει το όριο που αναφέρεται στο σημείο (α) της υποπαραγράφου (2) πιο πάνω, η Κεντρική Τράπεζα, κατόπιν κοινής συμφωνίας με

τις υπόλοιπες σχετικές αρμόδιες εποπτικές αρχές μπορεί να αποφασίζει να μην θεωρήσει τον όμιλο ως χρηματοπιστωτικό όμιλο ετερογενών δραστηριοτήτων, ή να μην εφαρμόζει τις διατάξεις των παραγράφων 7, 8 ή 9, εφόσον οι πιο πάνω σχετικές αρμόδιες εποπτικές αρχές είναι της γνώμης ότι η υπαγωγή του ομίλου στο πεδίο εφαρμογής της παρούσας οδηγίας ή η εφαρμογή των εν λόγω διατάξεων δεν είναι αναγκαία ή ότι θα ήταν απρόσφορη ή παραπλανητική σε σχέση με τους στόχους της συμπληρωματικής εποπτείας, λαμβάνοντας υπόψη, παραδείγματος χάριν, τα ακόλουθα:

(α) το σχετικό μέγεθος του μικρότερου χρηματοπιστωτικού τομέα του ομίλου δεν υπερβαίνει το 5%, υπολογιζόμενο είτε βάσει του μέσου όρου που αναφέρεται στην υποπαραγράφο (2) είτε βάσει του συνόλου του ισολογισμού ή των απαιτήσεων φερεγγυότητας που ισχύουν για τον εν λόγω χρηματοπιστωτικό τομέα, ή

(β) το μερίδιο αγοράς του μικρότερου χρηματοπιστωτικού τομέα του ομίλου δεν υπερβαίνει το 5% σε κανένα κράτος μέλος, υπολογιζόμενο βάσει του συνόλου του ισολογισμού στους τομείς των τραπεζικών ή επενδυτικών υπηρεσιών και βάσει των ακαθάριστων ασφαλιστρών στον ασφαλιστικό τομέα.

Νοείται ότι οι αποφάσεις που λαμβάνονται σύμφωνα με το παρόν σημείο κοινοποιούνται στις άλλες ενδιαφερόμενες αρμόδιες εποπτικές αρχές.

(4) (α) Για την εφαρμογή των διατάξεων των υποπαραγράφων (1), (2) και (3), η Κεντρική Τράπεζα, κατόπιν κοινής συμφωνίας με τις σχετικές αρμόδιες εποπτικές αρχές δύναται:

(i) να αποκλείει συγκεκριμένη οντότητα κατά τον υπολογισμό των δεικτών, στις περιπτώσεις που προβλέπονται στην υποπαραγράφο (5) της παραγράφου 6·

(ii) να θεωρεί ότι πληρούνται από το χρηματοπιστωτικό όμιλο ετερογενών δραστηριοτήτων τα κατώτατα όρια που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (1) και (2) επί τρία συνεχή έτη ώστε να αποφεύγονται απότομες αλλαγές καθεστώτος, και να μην θεωρεί ότι πληρούνται τα κατώτατα όρια επί τρία συνεχή έτη αν υπάρχουν ουσιαστικές μεταβολές στη δομή του ομίλου.

(β) Όταν ο προσδιορισμός ενός ΧΟΕΔ γίνεται σύμφωνα με τις υποπαραγράφους (1), (2) και (3), οι αποφάσεις οι οποίες αναφέρονται στο σημείο (α) λαμβάνονται με βάση πρόταση του συντονιστή του εν λόγω ΧΟΕΔ.

(5) Για την εφαρμογή των υποπαραγράφων (1) και (2) πιο πάνω, η Κεντρική Τράπεζα δύναται, σε εξαιρετικές περιπτώσεις και κατόπιν κοινής συμφωνίας με τις σχετικές αρμόδιες εποπτικές αρχές, να αντικαθιστά το κριτήριο που βασίζεται στο σύνολο του ισολογισμού με μία ή και τις δύο από τις ακόλουθες παραμέτρους ή να προσθέτει μία ή και τις δύο από τις παραμέτρους αυτές, εάν η Κεντρική Τράπεζα και οι υπόλοιπες σχετικές αρμόδιες εποπτικές αρχές είναι της γνώμης ότι οι εν λόγω παράμετροι έχουν ιδιαίτερη σημασία για τους σκοπούς της συμπληρωματικής εποπτείας που προβλέπεται στην παρούσα οδηγία:

(α) διάρθρωση εσόδων,

(β) δραστηριότητες εκτός ισολογισμού.

(6) Για την εφαρμογή των υποπαραγράφων (1) και (2), εάν οι δείκτες που αναφέρονται στις υποπαραγράφους αυτές είναι κατώτεροι του 40% και του 10%, αντιστοίχως, για τους ΧΟΕΔ που ήδη υπόκεινται σε συμπληρωματική εποπτεία, ισχύουν χαμηλότεροι δείκτες ύψους 35% και 8%, αντιστοίχως, για την επόμενη τριετία, ώστε να αποφεύγονται απότομες αλλαγές καθεστώτος.

Νοείται ότι, για την εφαρμογή της υποπαραγράφου (3), εάν το σύνολο του ισολογισμού του μικρότερου χρηματοπιστωτικού τομέα του ομίλου είναι κατώτερο των 6 δισεκατομμυρίων ευρώ για τους ΧΟΕΔ που ήδη υπόκεινται σε συμπληρωματική εποπτεία, ισχύει το χαμηλότερο ποσό των πέντε (5) δισεκατομμυρίων ευρώ για την επόμενη τριετία, ώστε να αποφεύγονται απότομες αλλαγές καθεστώτος.

Νοείται περαιτέρω ότι κατά την περίοδο που αναφέρεται στην παρούσα υποπαραγράφο, ο συντονιστής μπορεί, με τη συγκατάθεση των άλλων σχετικών αρμόδιων εποπτικών αρχών, να αποφασίζει ότι παύουν να ισχύουν οι χαμηλότεροι δείκτες ή το χαμηλότερο ποσό που ορίζονται στην παρούσα υποπαραγράφο.

(7) Οι υπολογισμοί που αναφέρονται στην παρούσα παράγραφο σχετικά με τον

ισολογισμό βασίζονται στο συνολικό αθροιστικό ισολογισμό των επιχειρήσεων του ομίλου, βάσει των ετήσιων λογαριασμών τους. Για τους σκοπούς του υπολογισμού αυτού, οι επιχειρήσεις στις οποίες κατέχεται συμμετοχή λαμβάνονται υπόψη όσον αφορά το ποσό του συνολικού ισολογισμού τους που αντιστοιχεί αναλογικά στο αθροιστικό μερίδιο που κατέχεται από τον όμιλο. Ωστόσο, στην περίπτωση που υπάρχουν ενοποιημένοι λογαριασμοί, είναι αυτοί που λαμβάνονται υπόψη αντί των αθροιστικών λογαριασμών.

Νοείται ότι οι απαιτήσεις φερεγγυότητας που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (2) και (3), υπολογίζονται σύμφωνα με τις διατάξεις των σχετικών τομεακών κανόνων.

Προσδιορισμός ενός χρηματοπιστωτικού ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων

4. (1) Η Κεντρική Τράπεζα, ως η αρμόδια εποπτική αρχή για την έκδοση άδειας δυνάμει των διατάξεων των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του 1997 έως 2012, προσδιορίζει, δυνάμει των διατάξεων των παραγράφων 2, 3 και 5, κάθε όμιλο που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της παρούσας οδηγίας. Για το σκοπό αυτό:

- α) Η Κεντρική Τράπεζα συνεργάζεται στενά, όπου αυτό απαιτείται, με άλλες αρμόδιες εποπτικές αρχές σε περίπτωση που τράπεζες οι οποίες κατέχουν άδεια λειτουργίας με βάση τους περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμους του 1997 έως 2012 ανήκουν σε όμιλο ο οποίος έχει προσδιορισθεί από άλλες αρμόδιες εποπτικές αρχές ως χρηματοπιστωτικός όμιλος ετερογενών δραστηριοτήτων
- β) εάν η Κεντρική Τράπεζα είναι της γνώμης ότι τράπεζα στην οποία έχει δώσει άδεια λειτουργίας ανήκει σε όμιλο που ενδέχεται να αποτελεί χρηματοπιστωτικό όμιλο ετερογενών δραστηριοτήτων, ο οποίος δεν έχει ήδη προσδιορισθεί σύμφωνα με τις διατάξεις της παρούσας οδηγίας, ή παρόμοιες ή ισοδύναμες διατάξεις άλλου κράτους-μέλους, η Κεντρική Τράπεζα γνωστοποιεί τη γνώμη της στις άλλες σχετικές αρμόδιες εποπτικές αρχές.

(2) Ο συντονιστής που ορίζεται σύμφωνα με την παράγραφο 11 γνωστοποιεί στη μητρική επιχείρηση που είναι επικεφαλής του ομίλου ή, ελλείψει μητρικής επιχείρησης, στη ρυθμιζόμενη οντότητα με το υψηλότερο σύνολο ισολογισμού στο σημαντικότερο χρηματοπιστωτικό τομέα ενός ομίλου, ότι (α) ο όμιλος προσδιορίσθηκε ως χρηματοπιστωτικός όμιλος ετερογενών δραστηριοτήτων, και ότι (β) ορίστηκε συντονιστής.

Ο συντονιστής ενημερώνει επίσης τις αρμόδιες εποπτικές αρχές που έχουν δώσει άδεια λειτουργίας σε ρυθμιζόμενες οντότητες του ομίλου και τις αρμόδιες εποπτικές αρχές του κράτους μέλους στο οποίο έχει την έδρα της η εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών καθώς και τη Μεικτή Επιτροπή.

## ΚΕΦΑΛΑΙΟ II ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ

### ΤΜΗΜΑ 1 ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Πεδίο εφαρμογής της συμπληρωματικής εποπτείας των τραπεζών που αναφέρονται στην παράγραφο 1 σημείο (β)

5. (1) Χωρίς επηρεασμό των διατάξεων σχετικά με την εποπτεία που προβλέπουν οι τομεακοί κανόνες, η Κεντρική Τράπεζα διασφαλίζει τη συμπληρωματική εποπτεία των τραπεζών που αναφέρονται στο σημείο (β) της παραγράφου 1, στο βαθμό και κατά τον τρόπο που προβλέπει η παρούσα οδηγία.

(2) Οι ακόλουθες ρυθμιζόμενες οντότητες υπόκεινται σε συμπληρωματική εποπτεία στο επίπεδο του ΧΟΕΔ, σύμφωνα με τις παραγράφους 6 έως 19:

(α) οποιαδήποτε τράπεζα που αναφέρεται στο σημείο (β) της παραγράφου 1, η οποία είναι επικεφαλής ΧΟΕΔ·

(β) οποιαδήποτε τράπεζα που αναφέρεται στο σημείο (β) της παραγράφου 1, η μητρική επιχείρηση της οποίας είναι εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών που έχει την έδρα της σε κράτος μέλος·

(γ) οποιαδήποτε τράπεζα που αναφέρεται στο σημείο (β) της παραγράφου 1, η οποία συνδέεται με άλλη επιχείρηση του χρηματοπιστωτικού τομέα με σχέση κατά



την έννοια του ορισμού του όρου «συνδεδεμένες επιχειρήσεις» στην παράγραφο 2.

Νοείται ότι σε περίπτωση που ο χρηματοπιστωτικός όμιλος ετερογενών δραστηριοτήτων αποτελεί υπο-όμιλο άλλου ΧΟΕΔ ο οποίος πληροί τις προϋποθέσεις του σημείου (α), τότε εφαρμόζονται οι διατάξεις των παραγράφων 6 έως 17 μόνο στις ρυθμιζόμενες οντότητες του δεύτερου αναφερόμενου πιο πάνω ομίλου και όχι στον υπο-όμιλο. Οιαδήποτε δε μνεία στην παρούσα οδηγία, των εννοιών του ομίλου και του ΧΟΕΔ, εξυπακούεται ότι αφορά το δεύτερο αναφερόμενο πιο πάνω όμιλο.

(3) Κάθε τράπεζα που αναφέρεται στο σημείο (β) της παραγράφου 1, η οποία δεν υπόκειται σε συμπληρωματική εποπτεία σύμφωνα με την υποπαραγράφο (2) πιο πάνω και η μητρική επιχείρηση της οποίας είναι ρυθμιζόμενη οντότητα που έχει την έδρα της σε τρίτη χώρα ή εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών που έχει την έδρα της σε τρίτη χώρα, υπόκειται σε συμπληρωματική εποπτεία στο επίπεδο του ΧΟΕΔ, στο βαθμό και κατά τον τρόπο που προβλέπει η παράγραφος 20.

(4) (α) Στην περίπτωση όπου πρόσωπα κατέχουν συμμετοχή σε μία ή περισσότερες ρυθμιζόμενες οντότητες που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στη Δημοκρατία ή σε άλλο κράτος μέλος ή έχουν κεφαλαιακούς δεσμούς με τις εν λόγω οντότητες, ή ασκούν ουσιώδη επιρροή χωρίς να κατέχουν συμμετοχή ούτε να έχουν κεφαλαιακούς δεσμούς, εκτός από τις περιπτώσεις που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (2) και (3), η Κεντρική Τράπεζα, κατόπιν κοινής συμφωνίας με τις σχετικές αρμόδιες εποπτικές αρχές και δυνάμει του εθνικού δικαίου προσδιορίζει αν και σε ποιο βαθμό οι ρυθμιζόμενες οντότητες υπόκεινται σε συμπληρωματική εποπτεία, ως εάν ανήκαν σε χρηματοπιστωτικό όμιλο ετερογενών δραστηριοτήτων.

(β) Προκειμένου να έχει εφαρμογή τέτοια συμπληρωματική εποπτεία από την Κεντρική Τράπεζα, πρέπει μία τουλάχιστον από τις οντότητες να είναι τράπεζα που αναφέρεται στο σημείο (β) της παραγράφου 1 και να πληρούνται οι προϋποθέσεις των σημείων (δ) και (ε) του ορισμού του όρου «χρηματοπιστωτικός όμιλος ετερογενών δραστηριοτήτων». Η Κεντρική Τράπεζα, κατόπιν συνεννόησης με τις σχετικές αρμόδιες εποπτικές αρχές, λαμβάνει υπόψη, κατά τη λήψη της πιο πάνω απόφασης, τους στόχους της συμπληρωματικής εποπτείας, όπως καθορίζονται στην παρούσα οδηγία.

(γ) Για τους σκοπούς της εφαρμογής των διατάξεων του σημείου (α) σε ομίλους ΣΠΙ, η Κεντρική Τράπεζα κατόπιν συμφωνίας με τις άλλες σχετικές αρμόδιες εποπτικές αρχές πρέπει να λαμβάνει υπόψη της τις δημόσιες οικονομικές υποχρεώσεις αυτών των ομίλων έναντι άλλων χρηματοπιστωτικών οντοτήτων.

(5) Τηρουμένων των διατάξεων της παραγράφου 15, η άσκηση της συμπληρωματικής εποπτείας στο επίπεδο του ΧΟΕΔ δεν συνεπάγεται σε καμία περίπτωση την υποχρέωση για τις αρμόδιες εποπτικές αρχές να αναλάβουν εποπτικό ρόλο, έναντι εταιρειών χρηματοπιστωτικών συμμετοχών, ρυθμιζόμενων οντοτήτων τρίτων χωρών ΧΟΕΔ, ή μη ρυθμιζόμενων οντοτήτων ΧΟΕΔ, σε ατομική βάση.

## ΤΜΗΜΑ 2 ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΚΑΤΑΣΤΑΣΗ

Κεφαλαιακή επάρκεια

6. (1) Τηρουμένων των τομεακών κανόνων, η συμπληρωματική εποπτεία σχετικά με την κεφαλαιακή επάρκεια των ρυθμιζόμενων οντοτήτων που ανήκουν σε χρηματοπιστωτικό όμιλο ετερογενών δραστηριοτήτων ασκείται σύμφωνα με τους κανόνες που καθορίζονται στις υποπαραγράφους (2) έως (5) της παραγράφου 9 και στο Παράρτημα Ι.

Παράρτημα Ι

(2) (α) Οι ρυθμιζόμενες οντότητες που ανήκουν σε χρηματοπιστωτικό όμιλο ετερογενών δραστηριοτήτων οφείλουν να μεριμνούν ώστε να έχουν πάντοτε διαθέσιμα ίδια κεφάλαια στο επίπεδο του ΧΟΕΔ ύψους τουλάχιστον ίσου με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις που υπολογίζονται σύμφωνα με το Παράρτημα Ι.

Παράρτημα Ι

(β) Οι εν λόγω ρυθμιζόμενες οντότητες οφείλουν να διαθέτουν ικανοποιητική πολιτική κεφαλαιακής επάρκειας σε επίπεδο ΧΟΕΔ.

(γ) Οι απαιτήσεις που αναφέρονται στα σημεία (α) και (β) υπόκεινται σε εποπτικό έλεγχο από το συντονιστή σύμφωνα με τις διατάξεις του Τμήματος 3.

(δ) Ο συντονιστής εξασφαλίζει ότι ο υπολογισμός στον οποίο αναφέρεται το σημείο

(α) πραγματοποιείται τουλάχιστον μία φορά το χρόνο, είτε από τις ρυθμιζόμενες οντότητες είτε από την εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών.

(ε) Τα αποτελέσματα του υπολογισμού και τα απαραίτητα στοιχεία για τον υπολογισμό υποβάλλονται στο συντονιστή

(i) από την τράπεζα ή

(ii) σε περίπτωση εφαρμογής των διατάξεων της υποπαραγράφου (3) της παραγράφου 11, από τη ρυθμιζόμενη οντότητα που έλαβε άδεια λειτουργίας από εποπτική αρχή άλλου κράτους μέλους, η οποία είναι επικεφαλής του ΧΟΕΔ, ή,

(iii) στην περίπτωση που ο χρηματοπιστωτικός όμιλος ετερογενών δραστηριοτήτων δεν έχει επικεφαλής του τράπεζα, από την εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών ή από τη ρυθμιζόμενη οντότητα του ΧΟΕΔ που ορίζεται από το συντονιστή μετά από διαβούλευση με τις άλλες σχετικές αρμόδιες εποπτικές αρχές και το χρηματοπιστωτικό όμιλο ετερογενών δραστηριοτήτων.

(3) Προκειμένου να υπολογίζονται οι κεφαλαιακές απαιτήσεις οι οποίες αναφέρονται στο σημείο (α) της υποπαραγράφου (2), η συμπληρωματική εποπτεία καλύπτει τις οντότητες που αναφέρονται στον ορισμό του όρου «χρηματοπιστωτικός τομέας», κατά τον τρόπο και στο βαθμό που ορίζονται στο Παράρτημα Ι.

(4) Σε περίπτωση που οι συμπληρωματικές κεφαλαιακές απαιτήσεις για ένα ΧΟΕΔ υπολογίζονται, σύμφωνα με τη Μέθοδο 1 ("Λογιστική ενοποίηση") που αναφέρεται στο Παράρτημα Ι, το ύψος των ιδίων κεφαλαίων και οι απαιτήσεις φερεγγυότητας των οντοτήτων του ομίλου υπολογίζονται εφαρμόζοντας τους αντίστοιχους τομεακούς κανόνες σχετικά με την έκταση και τη μορφή της ενοποίησης, όπως καθορίζονται ιδίως:

(α) στα άρθρα 21 και 39 των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του 1997 έως 2012 και των δυνάμει αυτών εκδιδόμενων Οδηγιών,

(β) στο άρθρο 411 των περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμων του 1985 έως 2012 και στις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες Κανονιστικές Αποφάσεις,

(γ) στα άρθρα 67 έως 74 των περί των Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμων του 2007 και 2009 και των δυνάμει αυτών εκδιδόμενων Οδηγιών και

(δ) στην παράγραφο (Α) του Μέρους Α του Εβδόμου Παραρτήματος των περί της Ασκήσεως Ασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμων του 2002 έως 2011.

Σε περίπτωση που χρησιμοποιείται η Μέθοδος 2 ("Αφαίρεση και συνένωση") ή η Μέθοδος 3 ("Λογιστική αξία - αφαίρεση των απαιτήσεων"), που αναφέρονται στο Παράρτημα Ι, στον υπολογισμό πρέπει να λαμβάνεται υπόψη το αναλογικό τμήμα του κεφαλαίου που κατέχει η μητρική επιχείρηση ή η επιχείρηση που κατέχει συμμετοχή σε άλλη οντότητα του ομίλου. Ως "αναλογικό τμήμα" νοείται το μέρος του καταβεβλημένου κεφαλαίου που κατέχεται, άμεσα ή έμμεσα, από την εν λόγω επιχείρηση.

(5) (α) Ο συντονιστής μπορεί να αποφασίσει να μην συμπεριλάβει μια συγκεκριμένη οντότητα στο πεδίο εφαρμογής κατά τον υπολογισμό των συμπληρωματικών κεφαλαιακών απαιτήσεων στις ακόλουθες περιπτώσεις:

(i) εάν η οντότητα ευρίσκεται σε τρίτη χώρα όπου υπάρχουν νομικά εμπόδια στη διαβίβαση των απαραίτητων πληροφοριών, χωρίς επηρεασμό των διατάξεων των τομεακών κανόνων σχετικά με την υποχρέωση των αρμόδιων εποπτικών αρχών να αρνούνται την έκδοση άδειας λειτουργίας σε περίπτωση που παρεμποδίζεται η αποτελεσματική άσκηση της εποπτείας τους·

(ii) εάν η οντότητα έχει αμελητέα σημασία έναντι των στόχων της συμπληρωματικής εποπτείας των ρυθμιζόμενων οντοτήτων που ανήκουν σε χρηματοπιστωτικό όμιλο ετερογενών δραστηριοτήτων·

(iii) εάν ο συνυπολογισμός της οντότητας δεν είναι σκόπιμος ή είναι παραπλανητικός σε σχέση με τους στόχους της συμπληρωματικής εποπτείας.

(β) Ωστόσο, εάν ορισμένες οντότητες αποκλείονται σύμφωνα με το σημείο (α)(ii) πιο πάνω, αυτές, εν τούτοις, πρέπει να περιλαμβάνονται στον υπολογισμό, εάν

αθροιστικά έχουν μη αμελητέα σημασία.

(γ) Στην περίπτωση που αναφέρεται στο σημείο (α)(iii) πιο πάνω, ο συντονιστής, εκτός από επείγουσες καταστάσεις, διαβουλεύεται με τις άλλες σχετικές αρμόδιες εποπτικές αρχές προτού λάβει απόφαση.

(δ) Σε περίπτωση που ο συντονιστής δεν περιλαμβάνει τράπεζα στο πεδίο εφαρμογής των περιπτώσεων που προβλέπονται στα σημεία (α)(ii) και (iii) πιο πάνω, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ζητά από την οντότητα που είναι επικεφαλής του ΧΟΕΔ, πληροφορίες, οι οποίες μπορούν να διευκολύνουν την εποπτεία της εν λόγω ρυθμιζόμενης οντότητας.

Συγκέντρωση  
κινδύνων

Παράρτημα II

7. (1) Τηρουμένων των διατάξεων των τομεακών κανόνων, ασκείται συμπληρωματική εποπτεία στη συγκέντρωση κινδύνων των ρυθμιζόμενων οντοτήτων που ανήκουν σε χρηματοπιστωτικό όμιλο ετερογενών δραστηριοτήτων, σύμφωνα με τους κανόνες που ορίζονται στις υποπαραγράφους (2) έως (4) της παραγράφου 9 και στο Παράρτημα II.

Παράρτημα II

(2) Οι ρυθμιζόμενες οντότητες ή οι εταιρείες χρηματοπιστωτικών συμμετοχών οφείλουν να αναφέρουν σε τακτά διαστήματα και, τουλάχιστον, μία φορά το χρόνο στο συντονιστή, οποιαδήποτε σημαντική συγκέντρωση κινδύνων στο επίπεδο του ΧΟΕΔ, σύμφωνα με τους κανόνες που ορίζονται στην παρούσα παράγραφο και το Παράρτημα II. Ο συντονιστής θα καθορίζει τις πληροφορίες που πρέπει να υποβάλλονται καθώς και τη συχνότητα και τον τρόπο υποβολής των πληροφοριών. Οι αναγκαίες πληροφορίες υποβάλλονται στο συντονιστή από:

(α) Τη ρυθμιζόμενη οντότητα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας στη Δημοκρατία ή σε άλλο κράτος μέλος, η οποία είναι επικεφαλής του ΧΟΕΔ ή,  
(β) στην περίπτωση που ο χρηματοπιστωτικός όμιλος ετερογενών δραστηριοτήτων δεν έχει επικεφαλής του ρυθμιζόμενη οντότητα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας στη Δημοκρατία ή σε άλλο κράτος μέλος, από την εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών ή  
(γ) από τη ρυθμιζόμενη οντότητα του ΧΟΕΔ που ορίζεται από το συντονιστή μετά από διαβούλευση με τις άλλες σχετικές αρμόδιες εποπτικές αρχές και το χρηματοπιστωτικό όμιλο ετερογενών δραστηριοτήτων.

Η εν λόγω συγκέντρωση κινδύνων υπόκειται σε εποπτικό έλεγχο από το συντονιστή σύμφωνα με το Τμήμα 3 του παρόντος Κεφαλαίου.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να καθορίζει ποσοτικά όρια ή να λαμβάνει άλλα εποπτικά μέτρα προκειμένου να επιτυγχάνονται οι στόχοι της συμπληρωματικής εποπτείας, όσον αφορά οποιαδήποτε συγκέντρωση κινδύνων στο επίπεδο ΧΟΕΔ.

(4) Στην περίπτωση που επικεφαλής ενός ΧΟΕΔ είναι εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών, οι τομεακοί κανόνες για τη συγκέντρωση κινδύνων του σημαντικότερου χρηματοπιστωτικού τομέα του ΧΟΕΔ, εφόσον υφίστανται, εφαρμόζονται στον τομέα συνολικά, συμπεριλαμβανομένης της εταιρείας χρηματοπιστωτικών συμμετοχών.

Συναλλαγές εντός  
ομίλου

Παράρτημα II

8. (1) Τηρουμένων των τομεακών κανόνων, ασκείται συμπληρωματική εποπτεία στις εντός ομίλου συναλλαγές των ρυθμιζόμενων οντοτήτων που ανήκουν σε χρηματοπιστωτικό όμιλο ετερογενών δραστηριοτήτων, σύμφωνα με τους κανόνες που καθορίζονται στις υποπαραγράφους (2) έως (4) της παραγράφου 9 και στο Παράρτημα II.

Παράρτημα II

Παράρτημα II

(2) Οι ρυθμιζόμενες οντότητες ή οι εταιρείες χρηματοπιστωτικών συμμετοχών οφείλουν να αναφέρουν σε τακτά διαστήματα και, τουλάχιστον, μία φορά το χρόνο στο συντονιστή, όλες τις ουσιαστικές εντός ομίλου συναλλαγές των ρυθμιζόμενων οντοτήτων εντός ενός ΧΟΕΔ, σύμφωνα με τους κανόνες που ορίζονται στην παρούσα παράγραφο και το Παράρτημα II. Ο συντονιστής θα καθορίζει τις πληροφορίες που πρέπει να υποβάλλονται καθώς και τη συχνότητα και τον τρόπο υποβολής των πληροφοριών. Στο μέτρο που τα κατώτατα όρια που αναφέρονται στην παράγραφο 3 του Παραρτήματος II δεν έχουν καθορισθεί, μια εντός ομίλου συναλλαγή θεωρείται ουσιαστική σε περίπτωση που το ποσό της υπερβαίνει το 5% τουλάχιστον του συνολικού ποσού των κεφαλαιακών απαιτήσεων στο επίπεδο του ΧΟΕΔ.

Οι αναγκαίες πληροφορίες υποβάλλονται στο συντονιστή:

(α) Από τη ρυθμιζόμενη οντότητα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας στη Δημοκρατία ή

σε άλλο κράτος μέλος, η οποία είναι επικεφαλής του ΧΟΕΔ ή,

(β) στην περίπτωση που ο χρηματοπιστωτικός όμιλος ετερογενών δραστηριοτήτων δεν έχει ως επικεφαλής του ρυθμιζόμενη οντότητα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας στη Δημοκρατία ή σε άλλο κράτος μέλος, από την εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών ή

(γ) από τη ρυθμιζόμενη οντότητα του ΧΟΕΔ που ορίζεται από το συντονιστή, μετά από διαβούλευση με τις άλλες σχετικές αρμόδιες εποπτικές αρχές και το χρηματοπιστωτικό όμιλο ετερογενών δραστηριοτήτων.

Οι εν λόγω εντός ομίλου συναλλαγές υπόκεινται σε εποπτικό έλεγχο από το συντονιστή.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να καθορίζει ποσοτικά όρια και ποιοτικές απαιτήσεις ή να λαμβάνει άλλα εποπτικά μέτρα προκειμένου να επιτυγχάνονται οι στόχοι της συμπληρωματικής εποπτείας, όσον αφορά τις εντός ομίλου συναλλαγές των ρυθμιζόμενων οντοτήτων εντός ενός ΧΟΕΔ.

(4) Στην περίπτωση που επικεφαλής ενός ΧΟΕΔ είναι εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών, οι τομεακοί κανόνες για τις εντός ομίλου συναλλαγές του σημαντικότερου χρηματοπιστωτικού τομέα του ΧΟΕΔ εφαρμόζονται στον τομέα αυτόν συνολικά, συμπεριλαμβανομένης της εταιρείας χρηματοπιστωτικών συμμετοχών.

Μηχανισμοί  
εσωτερικού ελέγχου  
και διαδικασίες  
διαχείρισης των  
κινδύνων

9. (1) Οι ρυθμιζόμενες οντότητες οφείλουν να διαθέτουν σε επίπεδο ΧΟΕΔ κατάλληλες διαδικασίες διαχείρισης των κινδύνων και εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων κατάλληλων διοικητικών και λογιστικών διαδικασιών.

(2) Οι διαδικασίες διαχείρισης των κινδύνων περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

(α) Ορθή διακυβέρνηση και διαχείριση, με την έγκριση και την περιοδική επισκόπηση της στρατηγικής και της πολιτικής από τα κατάλληλα διοικητικά όργανα στο επίπεδο του ΧΟΕΔ όσον αφορά όλους τους κινδύνους που αναλαμβάνονται·

(β) κατάλληλη πολιτική κεφαλαιακής επάρκειας ώστε να λαμβάνονται υπόψη εκ των προτέρων οι επιπτώσεις της επιχειρηματικής τους στρατηγικής στο προφίλ κινδύνου και στις κεφαλαιακές απαιτήσεις, όπως καθορίζονται στην παράγραφο 6 και το Παράρτημα I·

Παράρτημα I

(γ) κατάλληλες διαδικασίες οι οποίες διασφαλίζουν ότι τα συστήματα παρακολούθησης των κινδύνων είναι πλήρως ενσωματωμένα στο γενικότερο οργανωτικό σχήμα και ότι λαμβάνονται όλα τα μέτρα για να διασφαλίζεται ότι τα συστήματα που εφαρμόζονται στο σύνολο των επιχειρήσεων που περιλαμβάνονται στο πεδίο της συμπληρωματικής εποπτείας συνάδουν ούτως ώστε να είναι δυνατόν να εκτιμώνται, να επιτηρούνται και να ελέγχονται οι κίνδυνοι στο επίπεδο του ΧΟΕΔ.

(δ) ρυθμίσεις που συμβάλλουν στην ανάπτυξη, εάν χρειαστεί, επαρκών διακανονισμών και σχεδίων ανάκαμψης και εξυγίανσης. Οι εν λόγω ρυθμίσεις θα επικαιροποιούνται σε τακτά διαστήματα.

(3) Οι εσωτερικοί μηχανισμοί ελέγχου περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

(α) Επαρκείς μηχανισμούς όσον αφορά την κεφαλαιακή επάρκεια ώστε να εντοπίζονται και να εκτιμώνται όλοι οι πραγματικοί κίνδυνοι που έχουν επέλθει και να συσχετίζονται καταλλήλως τα ίδια κεφάλαια προς τους κινδύνους·

(β) ορθές διαδικασίες υποβολής στοιχείων και λογιστικής καταχώρησης ώστε να εντοπίζονται, να μετρώνται, να παρακολουθούνται και να ελέγχονται οι εντός ομίλου συναλλαγές και η συγκέντρωση κινδύνων.

(4) Οι επιχειρήσεις που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της συμπληρωματικής εποπτείας σύμφωνα με την παράγραφο 5, οφείλουν να διαθέτουν επαρκείς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου για την παραγωγή οποιωνδήποτε στοιχείων που θα ήταν χρήσιμα για τους σκοπούς της συμπληρωματικής εποπτείας.

(5) Οι αναφερόμενες στις υποπαραγράφους (1), (2), (3) και (4) διαδικασίες και μηχανισμοί υπόκεινται σε εποπτικό έλεγχο από το συντονιστή.

ΤΜΗΜΑ 3  
ΜΕΤΡΑ ΓΙΑ ΤΗ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗ ΤΗΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΗΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΚΑΙ  
ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΤΗΣ ΜΕΙΚΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

Μεικτή Επιτροπή

10. Η συνεπής διατομεακή και διασυννοριακή εποπτεία και συμμόρφωση προς τη νομοθεσία της Ένωσης διασφαλίζεται από τη Μεικτή Επιτροπή σύμφωνα με τα άρθρα 56 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 αντίστοιχα.

Αρμόδια εποπτική αρχή η οποία είναι υπεύθυνη για την άσκηση της συμπληρωματικής εποπτείας (συντονιστής)

11. (1) Προκειμένου να διασφαλίζεται επαρκής συμπληρωματική εποπτεία των ρυθμιζόμενων οντοτήτων ΧΟΕΔ, ορίζεται ένας συντονιστής, υπεύθυνος για το συντονισμό και την άσκηση της συμπληρωματικής εποπτείας, μεταξύ των αρμόδιων εποπτικών αρχών των εμπλεκόμενων κρατών μελών, συμπεριλαμβανομένων των εποπτικών αρχών του κράτους μέλους όπου έχει την έδρα της η εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών. Η ταυτότητα του συντονιστή δημοσιεύεται στην ιστοσελίδα της Μεικτής Επιτροπής.

(2) Ο ορισμός του συντονιστή βασίζεται στα ακόλουθα κριτήρια:

(α) Σε περίπτωση που επικεφαλής του ΧΟΕΔ είναι ρυθμιζόμενη οντότητα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας στη Δημοκρατία ή σε άλλο κράτος μέλος, το ρόλο του συντονιστή ασκεί η αρμόδια εποπτική αρχή που εξέδωσε την άδεια λειτουργίας της ρυθμιζόμενης οντότητας βάσει των σχετικών τομεακών κανόνων.

(β) σε περίπτωση που επικεφαλής του ΧΟΕΔ δεν είναι ρυθμιζόμενη οντότητα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας στη Δημοκρατία ή σε άλλο κράτος μέλος, το ρόλο του συντονιστή ασκεί η αρμόδια εποπτική αρχή που προσδιορίζεται κατ' εφαρμογή των ακόλουθων αρχών:

(i) όταν η μητρική επιχείρηση ρυθμιζόμενης οντότητας που έχει λάβει άδεια λειτουργίας στη Δημοκρατία ή σε άλλο κράτος μέλος είναι εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών, το ρόλο του συντονιστή ασκεί η αρμόδια εποπτική αρχή που εξέδωσε την άδεια λειτουργίας αυτής της ρυθμιζόμενης οντότητας βάσει των ισχυόντων τομεακών κανόνων.

(ii) όταν περισσότερες της μιας ρυθμιζόμενες οντότητες που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στη Δημοκρατία ή σε άλλο κράτος μέλος έχουν ως μητρική επιχείρηση την ίδια εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών και μια από αυτές τις ρυθμιζόμενες οντότητες έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο κράτος μέλος όπου έχει την έδρα της η εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών, το ρόλο του συντονιστή ασκεί η αρμόδια εποπτική αρχή που έχει εκδώσει την άδεια λειτουργίας για την εν λόγω ρυθμιζόμενη οντότητα στο εν λόγω κράτος μέλος.

Σε περίπτωση που περισσότερες της μιας ρυθμιζόμενες οντότητες οι οποίες έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στη Δημοκρατία ή σε άλλο κράτος μέλος που δραστηριοποιούνται σε διαφορετικούς χρηματοπιστωτικούς τομείς έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στο κράτος μέλος όπου έχει την έδρα της η εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών, το ρόλο του συντονιστή ασκεί η αρμόδια εποπτική αρχή για τη ρυθμιζόμενη οντότητα που δραστηριοποιείται στο σημαντικότερο χρηματοπιστωτικό τομέα.

Περαιτέρω, σε περίπτωση που επικεφαλής του ΧΟΕΔ είναι περισσότερες από μια εταιρείες χρηματοπιστωτικών συμμετοχών που έχουν την έδρα τους σε διάφορα κράτη μέλη και υπάρχει μια ρυθμιζόμενη οντότητα σε κάθε ένα από τα κράτη μέλη αυτά, το ρόλο του συντονιστή ασκεί η αρμόδια εποπτική αρχή για τη ρυθμιζόμενη οντότητα που έχει το υψηλότερο σύνολο ισολογισμού, εφόσον οι οντότητες αυτές δραστηριοποιούνται στον ίδιο χρηματοπιστωτικό τομέα, ή η αρμόδια εποπτική αρχή για τη ρυθμιζόμενη οντότητα που δραστηριοποιείται στο σημαντικότερο χρηματοπιστωτικό τομέα.

(iii) όταν περισσότερες της μιας ρυθμιζόμενες οντότητες που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στη Δημοκρατία ή σε άλλο κράτος μέλος έχουν ως μητρική επιχείρηση την ίδια εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών αλλά καμία από τις επιχειρήσεις αυτές δεν έχει λάβει άδεια λειτουργίας στο κράτος μέλος όπου έχει την έδρα της αυτή η εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών, το ρόλο του συντονιστή ασκεί η αρμόδια εποπτική αρχή που έχει εκδώσει την άδεια λειτουργίας για τη ρυθμιζόμενη

οντότητα με το υψηλότερο σύνολο ισολογισμού στο σημαντικότερο χρηματοπιστωτικό τομέα·

(iv) όταν ο χρηματοπιστωτικός όμιλος ετερογενών δραστηριοτήτων είναι ένας όμιλος χωρίς μητρική επιχείρηση ως επικεφαλής, ή σε οποιαδήποτε άλλη περίπτωση, το ρόλο του συντονιστή ασκεί η αρμόδια εποπτική αρχή που έχει εκδώσει την άδεια λειτουργίας στη ρυθμιζόμενη οντότητα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας στη Δημοκρατία ή σε άλλο κράτος μέλος με το υψηλότερο σύνολο ισολογισμού στο σημαντικότερο χρηματοπιστωτικό τομέα.

(3) Σε ιδιαίτερες περιπτώσεις, η Κεντρική Τράπεζα, κατόπιν συμφωνίας με τις σχετικές αρμόδιες εποπτικές αρχές δύναται, να μην εφαρμόζει τα κριτήρια της υποπαραγράφου (2), εάν η εφαρμογή τους δείχνει απρόσφορη, λαμβανομένης υπόψη της δομής του ΧΟΕΔ και της σχετικής βαρύτητας των δραστηριοτήτων του σε διάφορες χώρες, και να ορίζει μια διαφορετική αρμόδια εποπτική αρχή ως συντονιστή. Στις περιπτώσεις αυτές, η Κεντρική Τράπεζα και οι άλλες αρμόδιες εποπτικές αρχές, προτού λάβουν την απόφασή τους, παρέχουν στο χρηματοπιστωτικό όμιλο ετερογενών δραστηριοτήτων την ευκαιρία να εκφράζει τη γνώμη του σχετικά με την εν λόγω απόφαση.

Καθήκοντα του συντονιστή

12. (1) Τα καθήκοντα του συντονιστή όσον αφορά τη συμπληρωματική εποπτεία περιλαμβάνουν:

(α) Συντονισμό της συγκέντρωσης και διάδοσης των χρησιμων ή ουσιωδών πληροφοριών κατά τη συνήθη πορεία των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων (going concern) καθώς και σε επείγουσες καταστάσεις, συμπεριλαμβανομένης της διάδοσης πληροφοριών που είναι σημαντικές για το εποπτικό έργο των αρμόδιων εποπτικών αρχών σύμφωνα με τους τομειακούς κανόνες·

(β) εποπτικό έλεγχο και εκτίμηση της χρηματοοικονομικής κατάστασης του ΧΟΕΔ·

(γ) εκτίμηση της συμμόρφωσης με τους κανόνες για την κεφαλαιακή επάρκεια, τη συγκέντρωση κινδύνων και τις εντός ομίλου συναλλαγές, όπως καθορίζονται στις παραγράφους 6, 7 και 8·

(δ) αξιολόγηση της δομής, της οργάνωσης και των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου του ΧΟΕΔ, όπως καθορίζονται στην παράγραφο 9·

(ε) προγραμματισμό και συντονισμό των εποπτικών δραστηριοτήτων, κατά τη συνήθη πορεία των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του ομίλου καθώς και σε επείγουσες καταστάσεις, σε συνεργασία με τις ενεχόμενες σχετικές αρμόδιες εποπτικές αρχές·

(στ) άλλα καθήκοντα, μέτρα και αποφάσεις που ανατίθενται στο συντονιστή με την παρούσα οδηγία ή που απορρέουν από συμφωνίες συνεργασίας μεταξύ του συντονιστή και σχετικών αρμόδιων εποπτικών αρχών.

(2) Προκειμένου να διευκολυνθεί και να εδραιωθεί η συμπληρωματική εποπτεία σε ευρεία νομική βάση, ο συντονιστής και οι άλλες σχετικές αρμόδιες εποπτικές αρχές και, όπου απαιτείται, άλλες εμπλεκόμενες αρμόδιες εποπτικές αρχές, διαθέτουν συμφωνίες συντονισμού. Οι συμφωνίες συντονισμού μπορούν να αναθέτουν πρόσθετα καθήκοντα στο συντονιστή και μπορούν να προσδιορίζουν τις διαδικασίες:

(α) Λήψης αποφάσεων από τις σχετικές αρμόδιες εποπτικές αρχές, όπως αναφέρεται στις παραγράφους 3, 4, στην υποπαραγράφο (4) της παραγράφου 5, 6, στην υποπαραγράφο (2) της παραγράφου 13, 18 και 20 και

(β) συνεργασίας με άλλες αρμόδιες εποπτικές αρχές.

(3) Ο συντονιστής θα πρέπει, όταν χρειάζεται πληροφορίες που έχουν ήδη δοθεί σε άλλη αρμόδια εποπτική αρχή σύμφωνα με τους τομειακούς κανόνες, να απευθύνεται όπου είναι δυνατόν σε αυτή την αρχή προκειμένου να αποφεύγονται οι επικαλύψεις στην υποβολή στοιχείων προς τις διάφορες αρχές που ασκούν την εποπτεία.

(4) Χωρίς επηρεασμό της δυνατότητας ανάθεσης ορισμένων εποπτικών αρμοδιοτήτων και ευθυνών, όπως προβλέπεται στους τομειακούς κανόνες, η παρουσία ενός συντονιστή με ειδικά καθήκοντα για τη συμπληρωματική εποπτεία

των ρυθμιζομένων οντοτήτων ΧΟΕΔ δεν επηρεάζει τις αρμοδιότητες και τις ευθύνες των αρμόδιων εποπτικών αρχών, όπως προβλέπονται στους τομεακούς κανόνες.

Συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αρμόδιων εποπτικών αρχών

13. (1) Η Κεντρική Τράπεζα, ως η αρμόδια αρχή για την εποπτεία των τραπεζών, συνεργάζεται στενά με το συντονιστή και τις αρμόδιες εποπτικές αρχές που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία ρυθμιζόμενων οντοτήτων ενός ΧΟΕΔ. Με την επιφύλαξη των αρμοδιοτήτων της Κεντρικής Τράπεζας, όπως καθορίζονται στους τομεακούς κανόνες, η Κεντρική Τράπεζα, ανταλλάσσει με το συντονιστή ή άλλη αρμόδια εποπτική αρχή οποιαδήποτε πληροφορία είναι χρήσιμη ή ουσιώδης για την εκτέλεση των εποπτικών καθηκόντων των άλλων εποπτικών αρχών βάσει των τομεακών κανόνων και σύμφωνα με την παρούσα οδηγία. Για τον σκοπό αυτό, οι αρμόδιες εποπτικές αρχές και ο συντονιστής γνωστοποιούν, κατόπιν σχετικού αιτήματος, όλες τις χρήσιμες πληροφορίες, ενώ με δική τους πρωτοβουλία γνωστοποιούν όλες τις ουσιώδεις πληροφορίες.

Η συνεργασία αυτή προβλέπει τουλάχιστον τη συγκέντρωση και ανταλλαγή πληροφοριών σχετικά με τα ακόλουθα θέματα:

(α) Προσδιορισμό της δομής του ομίλου, όλων των μεζόνων οντοτήτων του ΧΟΕΔ καθώς και των αρμόδιων εποπτικών αρχών για την εποπτεία των ρυθμιζόμενων οντοτήτων του ομίλου·

(β) στρατηγική του ΧΟΕΔ·

(γ) οικονομική κατάσταση του ΧΟΕΔ, ιδίως κεφαλαιακή επάρκεια, εντός ομίλου συναλλαγές, συγκέντρωση κινδύνων και αποδοτικότητα·

(δ) κύριους μετόχους του ομίλου και διοίκηση·

(ε) οργάνωση, διαχείριση των κινδύνων και μηχανισμοί εσωτερικού ελέγχου στο επίπεδο του ΧΟΕΔ·

(στ) διαδικασίες συλλογής πληροφοριών από τις οντότητες του ομίλου και επιβεβαίωση αυτών των πληροφοριών·

(ζ) αρνητικές εξελίξεις στις ρυθμιζόμενες οντότητες ή σε άλλες οντότητες του ΧΟΕΔ που θα μπορούσαν να επηρεάσουν σοβαρά τις ρυθμιζόμενες οντότητες·

(η) μείζονες κυρώσεις και έκτακτα μέτρα που ελήφθησαν από αρμόδιες εποπτικές αρχές σύμφωνα με τους τομεακούς κανόνες ή σύμφωνα με την παρούσα οδηγία.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται επίσης να ανταλλάσσει τέτοιες πληροφορίες με τις ακόλουθες αρχές όπως, ενδεχομένως, απαιτείται για την εκτέλεση των αντίστοιχων καθηκόντων τους, σε ό,τι αφορά τις ρυθμιζόμενες οντότητες ΧΟΕΔ, σύμφωνα με τις διατάξεις που καθορίζουν οι τομεακοί κανόνες:

(α) Κεντρικές τράπεζες,

(β) Ευρωπαϊκό Σύστημα Κεντρικών Τραπεζών

(γ) Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και

(δ) το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου, σύμφωνα με το άρθρο 15 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1092/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη μακροπροληπτική εποπτεία του χρηματοοικονομικού συστήματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τη σύσταση Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου.

(3) Χωρίς επηρεασμό των αντίστοιχων αρμοδιοτήτων της, όπως καθορίζονται στους τομεακούς κανόνες, η Κεντρική Τράπεζα, πριν λάβει αποφάσεις που είναι σημαντικές για το εποπτικό έργο άλλων αρμόδιων εποπτικών αρχών, διαβουλεύεται μαζί τους στις ακόλουθες περιπτώσεις:

(α) Αλλαγές στη διάρθρωση των μετόχων και στην οργανωτική ή διοικητική δομή των ρυθμιζόμενων οντοτήτων ΧΟΕΔ, οι οποίες απαιτούν την έγκριση ή την έκδοση άδειας της Κεντρικής Τράπεζας·

(β) μείζονες κυρώσεις ή έκτακτα μέτρα που ελήφθησαν από την Κεντρική Τράπεζα.

Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να αποφασίζει να μην πραγματοποιήσει διαβουλεύσεις σε έκτακτες καταστάσεις ή εφόσον οι διαβουλεύσεις αυτές δύναται κατά την κρίση

Επίσημη Εφημερίδα  
της Ε.Ε.: L 331,  
15.12.2010, σ. 1

της να θέσουν σε κίνδυνο την αποτελεσματικότητα των αποφάσεων. Στην περίπτωση αυτή, η Κεντρική Τράπεζα οφείλει να ενημερώνει πάραυτα τις άλλες αρμόδιες εποπτικές αρχές.

(4) Όταν οι αρμόδιες εποπτικές αρχές του κράτους μέλους όπου έχει την έδρα της η μητρική επιχείρηση δεν ασκούν οι ίδιες τη συμπληρωματική εποπτεία, μπορούν να κληθούν από το συντονιστή να ζητήσουν από την εν λόγω μητρική επιχείρηση να παράσχει οποιαδήποτε πληροφορία είναι χρήσιμη για την εκτέλεση της συντονιστικής του αποστολής, όπως καθορίζεται στην παράγραφο 12, και να διαβιβάσουν τις εν λόγω πληροφορίες στο συντονιστή.

Όταν οι πληροφορίες, οι οποίες αναφέρονται στην υποπαράγραφο (2) της παραγράφου 16, έχουν ήδη υποβληθεί σε αρμόδια εποπτική αρχή σύμφωνα με τους τομεακούς κανόνες, οι αρμόδιες εποπτικές αρχές, οι οποίες είναι υπεύθυνες για την άσκηση της συμπληρωματικής εποπτείας, μπορούν να ζητούν από την πρώτη αναφερόμενη αρχή να λάβουν αυτές τις πληροφορίες.

(5) Για σκοπούς της παρούσας οδηγίας, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να συνεργάζεται και ανταλλάσσει πληροφορίες:

(α) Με την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, τον Έφορο ΥΕΑΣΕ και τον Έφορο Ασφαλίσεων και

(β) με άλλες αρμόδιες εποπτικές αρχές, όπως προβλέπεται στις υποπαραγράφους (1), (2) και (3).

Η συλλογή ή κατοχή πληροφοριών για οντότητα ΧΟΕΔ, η οποία δεν είναι ρυθμιζόμενη οντότητα, δεν συνεπάγεται την υποχρέωση, για τις αρμόδιες εποπτικές αρχές, να ασκούν εποπτικό ρόλο έναντι των οντοτήτων αυτών, σε ατομική βάση.

Οι πληροφορίες που λαμβάνονται στο πλαίσιο της συμπληρωματικής εποπτείας, και ιδίως η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αρμόδιων εποπτικών αρχών και μεταξύ αρμόδιων εποπτικών αρχών και άλλων αρχών, οι οποίες προβλέπονται στην παρούσα οδηγία, υπόκεινται στις διατάξεις για το επαγγελματικό απόρρητο και τη γνωστοποίηση εμπιστευτικών πληροφοριών του άρθρου 25 των περί Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμων.

Συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών με τη Μεικτή Επιτροπή

14. (1) Η Κεντρική Τράπεζα συνεργάζεται με τη Μεικτή Επιτροπή για τους σκοπούς της παρούσας οδηγίας, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα παρέχει χωρίς καθυστέρηση στη Μεικτή Επιτροπή όλες τις πληροφορίες που της είναι αναγκαίες για να επιτελέσει το έργο της σύμφωνα με το άρθρο 35 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

Διαχειριστικό σώμα των εταιρειών χρηματοπιστωτικών συμμετοχών

15. Τα πρόσωπα που όντως διευθύνουν τις δραστηριότητες μιας εταιρείας χρηματοπιστωτικών συμμετοχών οφείλουν να έχουν τα απαιτούμενα εχέγγυα ήθους και την αναγκαία πείρα για την άσκηση των καθηκόντων τους.

Πρόσβαση στις πληροφορίες

16. (1) Τα φυσικά και νομικά πρόσωπα που περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της συμπληρωματικής εποπτείας, είτε είναι ρυθμιζόμενες οντότητες είτε όχι, μπορούν να ανταλλάσσουν μεταξύ τους τις πληροφορίες που είναι χρήσιμες για την άσκηση της συμπληρωματικής εποπτείας και μπορούν να ανταλλάσουν πληροφορίες σύμφωνα με την παρούσα οδηγία και με τις ΕΕΑ σύμφωνα με το άρθρο 35 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 αντίστοιχα και όποτε είναι αναγκαίο μέσω της Μεικτής Επιτροπής.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται, για την άσκηση της συμπληρωματικής εποπτείας, κατά τις άμεσες ή έμμεσες επαφές της με τις οντότητες ενός ΧΟΕΔ, είτε είναι ρυθμιζόμενες οντότητες είτε όχι, να έχει πρόσβαση σε οποιαδήποτε πληροφορία της είναι χρήσιμη για την άσκηση της συμπληρωματικής εποπτείας.

Επιβεβαίωση

17. Όταν, κατά την εφαρμογή της παρούσας οδηγίας, η Κεντρική Τράπεζα επιθυμεί σε συγκεκριμένες περιπτώσεις να επιβεβαιώσει τις πληροφορίες σχετικά με μια οντότητα, είτε είναι ρυθμιζόμενη είτε όχι, που ανήκει σε χρηματοπιστωτικό όμιλο ετερογενών δραστηριοτήτων και ευρίσκεται σε άλλο κράτος μέλος, απευθύνεται στις αρμόδιες εποπτικές αρχές αυτού του κράτους μέλους για την εν λόγω επιβεβαίωση, ζητώντας τους, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων τους, είτε (α) να προβούν οι ίδιες



στην επιβεβαίωση, είτε (β) να επιτρέψουν σε έναν ελεγκτή ή εμπειρογνώμονα να το πράξει, είτε (γ) επιτρέποντας στην Κεντρική Τράπεζα να το πράξει.

Νοείται ότι σε περίπτωση όπου η Κεντρική Τράπεζα δεν πραγματοποιεί η ίδια την επιβεβαίωση, μπορεί, εάν το επιθυμεί, να συμμετέχει στην επιβεβαίωση.

Μέτρα επιβολής της εφαρμογής

18. Εάν οι ρυθμιζόμενες οντότητες ενός ΧΟΕΔ δεν πληρούν τις απαιτήσεις των παραγράφων 6, 7, 8 και 9, ή εάν πληρούνται μεν οι απαιτήσεις αλλά προκύπτουν κίνδυνοι για τη φερεγγυότητα, ή εάν οι εντός ομίλου συναλλαγές ή η συγκέντρωση κινδύνων αποτελούν απειλή για τη χρηματοοικονομική θέση των ρυθμιζόμενων οντοτήτων, απαιτείται να λαμβάνονται τα αναγκαία μέτρα για τη διόρθωση της κατάστασης το συντομότερο δυνατό:

α) Από το συντονιστή όσον αφορά την εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών,

(β) από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές όσον αφορά τις ρυθμιζόμενες οντότητες· για το σκοπό αυτό, ο συντονιστής ενημερώνει τις εν λόγω αρμόδιες εποπτικές αρχές για τα ευρήματά του.

Με την επιφύλαξη της υποπαραγράφου (2) της παραγράφου 19, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να καθορίζει τα μέτρα που μπορεί να λαμβάνει σε σχέση με τις εταιρείες χρηματοπιστωτικών συμμετοχών.

Οι εμπλεκόμενες αρμόδιες εποπτικές αρχές, συμπεριλαμβανομένου του συντονιστή, συντονίζουν την εποπτική τους δράση, οσάκις ενδείκνυται.

Πρόσθετες εξουσίες της Κεντρικής Τράπεζας

19. (1) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να λαμβάνει οποιαδήποτε εποπτικά μέτρα ή κυρώσεις κρίνει αναγκαία προκειμένου να αποφεύγεται η καταστρατήγηση των τομεακών κανόνων από ρυθμιζόμενες οντότητες ΧΟΕΔ.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα συνεργάζεται στενά με άλλες αρμόδιες εποπτικές αρχές ώστε να διασφαλίζεται ότι οι κυρώσεις και τα μέτρα που δύναται να λάβει η Κεντρική Τράπεζα παράγουν τα επιθυμητά αποτελέσματα.

#### ΤΜΗΜΑ 4 ΤΡΙΤΕΣ ΧΩΡΕΣ

Μητρική επιχείρηση σε τρίτη χώρα

20. (1) Με την επιφύλαξη των τομεακών κανόνων, όπου εφαρμόζεται η υποπαραγράφος (3) της παραγράφου 5, η Κεντρική Τράπεζα ελέγχει κατά πόσον τράπεζα, της οποίας η μητρική επιχείρηση έχει την έδρα της σε τρίτη χώρα, υπόκειται σε εποπτεία, από την αρμόδια εποπτική αρχή αυτής της τρίτης χώρας, ισοδύναμη με αυτή που προβλέπεται από τις διατάξεις της παρούσας οδηγίας για τη συμπληρωματική εποπτεία των ρυθμιζόμενων οντοτήτων που αναφέρονται στην υποπαραγράφο (2) της παραγράφου 5.

Ο έλεγχος διεξάγεται από την Κεντρική Τράπεζα στις περιπτώσεις που θα ενεργούσε ως συντονιστής δυνάμει των κριτηρίων της υποπαραγράφου (2) της παραγράφου 11 κατόπιν αιτήματος της μητρικής επιχείρησης ή μιας από τις ρυθμιζόμενες οντότητες που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας σε κράτος μέλος, ή με δική της πρωτοβουλία.

(2) Όταν η Κεντρική Τράπεζα διαφωνεί με την απόφαση που έχει ληφθεί από άλλη σχετική αρμόδια εποπτική αρχή δυνάμει της υποπαραγράφου (1), εφαρμόζεται το άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.

(3) Ελλείψει της ισοδύναμης εποπτείας η οποία αναφέρεται στην υποπαραγράφο (1), η Κεντρική Τράπεζα εφαρμόζει στις ρυθμιζόμενες επιχειρήσεις, κατ' αναλογία, τις διατάξεις για τη συμπληρωματική εποπτεία των ρυθμιζόμενων οντοτήτων, που προβλέπονται στην υποπαραγράφο (2) της παραγράφου 5. Εναλλακτικά, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να χρησιμοποιεί μια από τις μεθόδους που παρατίθενται στην υποπαραγράφο (4).

(4) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να εφαρμόζει άλλες μεθόδους προκειμένου να διασφαλίζει την κατάλληλη συμπληρωματική εποπτεία των ρυθμιζόμενων οντοτήτων ΧΟΕΔ. Οι μέθοδοι αυτές πρέπει να συμφωνούνται από το συντονιστή, μετά από διαβούλευση με τις άλλες σχετικές αρμόδιες εποπτικές αρχές. Η Κεντρική Τράπεζα δύναται ιδίως να ζητά τη δημιουργία εταιρείας χρηματοπιστωτικών συμμετοχών που να έχει την έδρα της σε κράτος μέλος, και να εφαρμόζει την παρούσα οδηγία στις ρυθμιζόμενες οντότητες του ΧΟΕΔ επικεφαλής του οποίου είναι η εν λόγω εταιρεία

χρηματοπιστωτικών συμμετοχών. Οι μέθοδοι πρέπει να επιτυγχάνουν τους στόχους της συμπληρωματικής εποπτείας, όπως καθορίζονται στην παρούσα οδηγία, και πρέπει να κοινοποιούνται στις άλλες ενεχόμενες αρμόδιες εποπτικές αρχές και στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή.

Συνεργασία με τις  
αρμόδιες εποπτικές  
αρχές τρίτων χωρών

21. Στις περιπτώσεις:

(α) όπου η μητρική επιχείρηση τράπεζας έχει την έδρα της σε τρίτη χώρα, και

(β) τράπεζας που είναι εγκατεστημένη σε τρίτη χώρα και της οποίας η μητρική επιχείρηση είναι τράπεζα ή χρηματοοικονομική εταιρεία χαρτοφυλακίου που εδρεύει σε κράτος μέλος,

η Κεντρική Τράπεζα δύναται να αιτηθεί, μέσω του Υπουργείου Οικονομικών, όπως η Ευρωπαϊκή Επιτροπή υποβάλει προτάσεις στο Συμβούλιο Υπουργών για τη διαπραγμάτευση συμφωνιών με μια ή περισσότερες τρίτες χώρες σχετικά με τις λεπτομέρειες άσκησης της συμπληρωματικής εποπτείας ρυθμιζόμενων οντοτήτων ΧΟΕΔ.

### ΚΕΦΑΛΑΙΟ III ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Εταιρείες διαχείρισης  
περιουσιακών  
στοιχείων

22. (1) Έως ότου επιτευχθεί περαιτέρω συντονισμός των τομεακών κανόνων, η Κεντρική Τράπεζα, σε συνεργασία με τον Έφορο ΥΕΑΣΕ, με τον Έφορο Ασφαλίσεων και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς μεριμνεί για την υπαγωγή των εταιρειών διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων:

(α) Στο πεδίο εφαρμογής της ενοποιημένης εποπτείας των τραπεζών, ΣΠΙ και επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ή/και στο πεδίο εφαρμογής της συμπληρωματικής εποπτείας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων στο πλαίσιο ασφαλιστικού ομίλου και

(β) στην περίπτωση που ο όμιλος είναι ΧΟΕΔ, στο πεδίο εφαρμογής της συμπληρωματικής εποπτείας κατά την έννοια της παρούσας οδηγίας.

(2) Για την εφαρμογή των διατάξεων της υποπαραγράφου (1), οι αρμόδιες εποπτικές αρχές της Δημοκρατίας αποφασίζουν βάσει ποίων τομεακών κανόνων οι εταιρείες διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων υπόκεινται στην ενοποιημένη ή/και συμπληρωματική εποπτεία που αναφέρεται στο σημείο (α) της υποπαραγράφου (1).

Για τους σκοπούς της παρούσας διάταξης, οι σχετικοί τομεακοί κανόνες που διέπουν τη μορφή και την έκταση της υπαγωγής των εταιρειών που διεξάγουν εργασίες που είναι αναπόσπαστα συνδεδεμένες με τραπεζικές εργασίες όπως αναφέρεται στο άρθρο 13(3) των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του 1997 έως 2012 (εφόσον οι εταιρείες διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων υπάγονται στο πεδίο εφαρμογής της ενοποιημένης εποπτείας των τραπεζών και επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών) και των αντισταθμιστικών επιχειρήσεων (εφόσον οι εταιρείες διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων υπάγονται στο πεδίο εφαρμογής της συμπληρωματικής εποπτείας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων), εφαρμόζονται, τηρουμένων των αναλογιών, στις εταιρείες διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων. Για τους σκοπούς της συμπληρωματικής εποπτείας που αναφέρεται στο σημείο (β) της υποπαραγράφου (1), οι εταιρείες διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων θεωρούνται ως ανήκουσες στον οποιονδήποτε τομέα εμπίπτουν δυνάμει του σημείου (α) της υποπαραγράφου (1).

(3) Στην περίπτωση που η εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων ανήκει σε ΧΟΕΔ, οποιαδήποτε αναφορά στην έννοια της ρυθμιζόμενης οντότητας και στην έννοια των αρμόδιων εποπτικών αρχών και των σχετικών αρμόδιων εποπτικών αρχών, θεωρείται, για τους σκοπούς της παρούσας οδηγίας, ότι συμπεριλαμβάνει, αντίστοιχα, τις εταιρείες διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων και τις αρμόδιες εποπτικές αρχές που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία των εταιρειών διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων. Αυτό ισχύει, τηρουμένων των αναλογιών, και όσον αφορά τους ομίλους που αναφέρονται στο σημείο (α) της υποπαραγράφου (1).

ΚΕΦΑΛΑΙΟ IV  
ΕΝΗΜΕΡΩΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΟΜΙΛΩΝ ΕΤΕΡΟΓΕΝΩΝ  
ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ

Ενημέρωση της  
Επιτροπής  
Χρηματοπιστωτικών  
Ομίλων Ετερογενών  
Δραστηριοτήτων

23. Η Κεντρική Τράπεζα ενημερώνει την Επιτροπή Χρηματοπιστωτικών Ομίλων Ετερογενών Δραστηριοτήτων σχετικά με τις αρχές που εφαρμόζει όσον αφορά την εποπτεία των εντός ομίλου συναλλαγών και της συγκέντρωσης κινδύνων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ V  
ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Συμμόρφωση με την  
παρούσα Οδηγία από  
πρόσωπα που δεν είναι  
τράπεζες

24. (1) Όπου η παρούσα οδηγία επιβάλλει υποχρεώσεις σε πρόσωπα που δεν εμπίπτουν στο σημείο (β) της παραγράφου 1, οι υποχρεώσεις αυτές θεωρούνται για τους σκοπούς της παρούσας οδηγίας ως υποχρεώσεις των κατά το σημείο (β) της παραγράφου 1 τραπεζών που ανήκουν στο ΧΟΕΔ, οι οποίες και οφείλουν να μεριμνούν όπως τα εν λόγω πρόσωπα συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις τους.

(2) Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης των εν λόγω προσώπων με τις υποχρεώσεις τους ως ανωτέρω, είναι δυνατή η λήψη μέτρων με βάση την παρούσα οδηγία εναντίον των τραπεζών που ανήκουν στο ΧΟΕΔ.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ I  
ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ

1. Ο υπολογισμός των συμπληρωματικών κεφαλαιακών απαιτήσεων των ρυθμιζόμενων οντοτήτων ΧΟΕΔ, όπως αναφέρεται στην υποπαραγράφο (1) της παραγράφου 6 της παρούσας οδηγίας, πραγματοποιείται σύμφωνα με τις τεχνικές αρχές και μία από τις μεθόδους που εκτίθενται στο παρόν Παράρτημα.

2. Χωρίς επηρεασμό των διατάξεων της παραγράφου 3 του παρόντος Παραρτήματος, όταν η Κεντρική Τράπεζα αναλαμβάνει το ρόλο του συντονιστή σε σχέση με συγκεκριμένο ΧΟΕΔ, δύναται να αποφασίζει, μετά από διαβούλευση με τις άλλες σχετικές αρμόδιες εποπτικές αρχές και τον ίδιο το ΧΟΕΔ, ποια μέθοδος πρέπει να εφαρμόζεται από το ΧΟΕΔ.

3. Όταν η Κεντρική Τράπεζα αναλαμβάνει το ρόλο του συντονιστή, δύναται να απαιτεί όπως ο υπολογισμός πραγματοποιείται σύμφωνα με μια συγκεκριμένη μέθοδο μεταξύ αυτών που περιγράφονται στο παρόν Παράρτημα, εφόσον ο ΧΟΕΔ έχει επικεφαλής του ρυθμιζόμενη οντότητα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας στη Δημοκρατία. Στην περίπτωση που ο ΧΟΕΔ δεν έχει ως επικεφαλής του ρυθμιζόμενη οντότητα η οποία έχει λάβει άδεια λειτουργίας στη Δημοκρατία ή σε άλλο κράτος μέλος επιτρέπεται η εφαρμογή οποιασδήποτε από τις μεθόδους που περιγράφονται στο παρόν Παράρτημα, εκτός από περιπτώσεις όπου όλες οι σχετικές αρμόδιες εποπτικές αρχές ευρίσκονται στη Δημοκρατία, οπότε δύναται να απαιτηθεί η εφαρμογή μιας από τις μεθόδους.

I. Τεχνικές αρχές

Έκταση και  
μορφή του  
υπολογισμού  
των  
συμπληρωματι-  
κών  
κεφαλαιακών  
απαιτήσεων

1. Όποια μέθοδος και αν χρησιμοποιείται, όταν η οντότητα είναι θυγατρική επιχείρηση και έχει έλλειμμα φερεγγυότητας ή, στην περίπτωση μη ρυθμιζόμενης οντότητας του χρηματοπιστωτικού τομέα, έχει θεωρητικό έλλειμμα φερεγγυότητας, λαμβάνεται υπόψη το συνολικό έλλειμμα της θυγατρικής. Όταν, κατά τη γνώμη του συντονιστή, η ευθύνη της μητρικής επιχείρησης που κατέχει τμήμα του κεφαλαίου περιορίζεται, σαφώς και χωρίς αμφισβήτηση, στο συγκεκριμένο τμήμα του κεφαλαίου, ο συντονιστής δύναται να επιτρέπει όπως λαμβάνεται υπόψη το έλλειμμα φερεγγυότητας της θυγατρικής σε αναλογική βάση.

Όταν δεν υπάρχουν κεφαλαιακοί δεσμοί μεταξύ οντοτήτων του ίδιου ΧΟΕΔ, ο συντονιστής, μετά από διαβούλευση με τις άλλες σχετικές αρμόδιες εποπτικές αρχές, καθορίζει ποιο αναλογικό τμήμα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη, έχοντας υπόψη την ευθύνη που προκύπτει από τη δεδομένη σχέση.

Άλλες τεχνικές  
αρχές

2. Ανεξάρτητα από τη μέθοδο που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των συμπληρωματικών κεφαλαιακών απαιτήσεων των ρυθμιζόμενων οντοτήτων που ανήκουν σε ΧΟΕΔ, όπως καθορίζεται στο Τμήμα II του παρόντος Παραρτήματος, ο συντονιστής και, ενδεχομένως, οι άλλες σχετικές αρμόδιες εποπτικές αρχές μεριμνούν ώστε να εφαρμόζονται οι ακόλουθες αρχές:

(α) Πρέπει να εξαλείφεται η πολλαπλή χρησιμοποίηση στοιχείων που είναι επιλέξιμα για τον

υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων στο επίπεδο του ΧΟΕΔ ("διπλός υπολογισμός ιδίων κεφαλαίων") καθώς και κάθε άστοχη δημιουργία ιδίων κεφαλαίων στο εσωτερικό του ομίλου. Για να διασφαλισθεί ότι δεν θα γίνεται διπλός υπολογισμός των ιδίων κεφαλαίων και δεν θα δημιουργούνται ίδια κεφάλαια στο εσωτερικό του ομίλου, η Κεντρική Τράπεζα, εφαρμόζει, κατ' αναλογία, τις αντίστοιχες αρχές που προβλέπουν οι σχετικοί τομεακοί κανόνες.

(β) (i) Έως την περαιτέρω εναρμόνιση των τομεακών κανόνων, οι απαιτήσεις φερεγγυότητας που ισχύουν για κάθε διαφορετικό χρηματοπιστωτικό τομέα που εκπροσωπείται σε έναν χρηματοπιστωτικό όμιλο ετερογενών δραστηριοτήτων, καλύπτονται από στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων σύμφωνα με τους αντίστοιχους τομεακούς κανόνες. Όταν υπάρχει έλλειμμα ιδίων κεφαλαίων στο επίπεδο του ΧΟΕΔ, μόνο τα στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων που είναι επιλέξιμα σύμφωνα με κάθε έναν από αυτούς τους τομεακούς κανόνες ("διατομεακά κεφάλαια"), συνεκτιμώνται κατά τον έλεγχο της τήρησης των απαιτήσεων συμπληρωματικής φερεγγυότητας.

Για τους σκοπούς της παρούσας οδηγίας, διατομεακά κεφάλαια ορίζονται τα ακόλουθα:

- αποθεματικά τα οποία δύναται να διατεθούν από τη θυγατρική προς τη μητρική οντότητα
- κεφάλαια τα οποία δύναται να μεταφερθούν από τη μητρική προς τη θυγατρική οντότητα νοουμένου ότι η μητρική οντότητα έχει εγγυηθεί τη θυγατρική οντότητα και το είδος του υπό μεταφορά κεφαλαίου δύναται να περιληφθεί στα ίδια κεφάλαια της θυγατρικής οντότητας
- κεφάλαια τα οποία δύναται να μεταφερθούν από μια θυγατρική προς άλλη θυγατρική οντότητα νοουμένου ότι η πρώτη αναφερθείσα οντότητα έχει εγγυηθεί τη συνδεδεμένη οντότητα και το είδος του υπό μεταφορά κεφαλαίου δύναται να περιληφθεί στα ίδια κεφάλαια της συνδεδεμένης οντότητας.

Όταν οι τομεακοί κανόνες προβλέπουν όρια στην επιλεξιμότητα ορισμένων από τα ίδια κεφάλαια, που θα μπορούσαν να θεωρηθούν διατομεακά κεφάλαια, τα όρια αυτά ισχύουν, τηρουμένων των αναλογιών, και για τον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων στο επίπεδο του ΧΟΕΔ.

(ii) Κατά τον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων στο επίπεδο του ΧΟΕΔ, η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει επίσης υπόψη της την πραγματική διαθεσιμότητα και την πραγματική δυνατότητα μεταφοράς ιδίων κεφαλαίων μεταξύ των διαφόρων νομικών οντοτήτων του ομίλου, με βάση τους στόχους των κανόνων για την κεφαλαιακή επάρκεια.

Για τους σκοπούς της παρούσας οδηγίας, η δυνατότητα μεταφοράς ιδίων κεφαλαίων από μια οντότητα του ΧΟΕΔ σε άλλη οντότητα του ομίλου επιτρέπεται μόνο όταν:

- υπάρχει σχέση θυγατρικής οντότητας με τη μητρική της οντότητα και τα υπό μεταφοράν ποσά από τη θυγατρική οντότητα προς τη μητρική οντότητα δεν υπερβαίνουν τα αποθεματικά της θυγατρικής οντότητας που είναι διαθέσιμα για διανομή ή
- η μητρική οντότητα κατέχει τουλάχιστον το 75% των μετοχών ή των δικαιωμάτων ψήφου και μόνο στην περίπτωση όπου η μητρική οντότητα έχει εγγυηθεί τις υποχρεώσεις της θυγατρικής οντότητας και το είδος του κεφαλαίου προς μεταφορά δύναται να περιληφθεί στα ίδια κεφάλαια της θυγατρικής οντότητας. Αυτή η ρύθμιση εφαρμόζεται και στην περίπτωση μεταφοράς κεφαλαίων μεταξύ θυγατρικών οντοτήτων.

(iii) Όταν, στην περίπτωση μη ρυθμιζόμενης οντότητας του χρηματοπιστωτικού τομέα, υπολογίζεται θεωρητική απαίτηση φερεγγυότητας βάσει του Τμήματος II του παρόντος Παραρτήματος, ως θεωρητική απαίτηση φερεγγυότητας νοείται η κεφαλαιακή απαίτηση που θα έπρεπε να έχει η οντότητα αυτή προκειμένου να τηρεί τους σχετικούς τομεακούς κανόνες εάν ήταν ρυθμιζόμενη οντότητα του συγκεκριμένου χρηματοπιστωτικού τομέα.

Στην περίπτωση των εταιρειών διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων, ως απαίτηση φερεγγυότητας νοείται η κεφαλαιακή απαίτηση που προβλέπεται στο εδάφιο (3) του άρθρου 42 των περί των Ανοικτού Τύπου Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.) και περί Συναφών Θεμάτων Νόμων του 2004 και 2008.

Η απαίτηση θεωρητικής φερεγγυότητας μιας εταιρείας χρηματοπιστωτικών συμμετοχών υπολογίζεται σύμφωνα με τους τομεακούς κανόνες του πιο σημαντικού χρηματοπιστωτικού τομέα του ΧΟΕΔ.

ii. Τεχνικές μέθοδοι υπολογισμού

**Μέθοδος 1: Μέθοδος "λογιστική ενοποίηση"**

Ο υπολογισμός των συμπληρωματικών κεφαλαιακών απαιτήσεων των ρυθμιζόμενων οντοτήτων ΧΟΕΔ, πραγματοποιείται βάσει των ενοποιημένων λογαριασμών.

Οι συμπληρωματικές κεφαλαιακές απαιτήσεις υπολογίζονται ως η διαφορά μεταξύ:

(i) των ιδίων κεφαλαίων του ΧΟΕΔ που υπολογίζονται βάσει της ενοποιημένης οικονομικής κατάστασης του ομίλου· τα επιλέξιμα στοιχεία είναι αυτά που γίνονται αποδεκτά βάσει των σχετικών τομεακών κανόνων

και

(ii) του αθροίσματος των απαιτήσεων φερεγγυότητας που ισχύουν για κάθε διαφορετικό χρηματοπιστωτικό τομέα που εκπροσωπείται στον όμιλο· οι απαιτήσεις φερεγγυότητας για κάθε διαφορετικό χρηματοπιστωτικό τομέα υπολογίζονται βάσει των αντίστοιχων τομεακών κανόνων.

Οι τομεακοί κανόνες στους οποίους γίνεται αναφορά είναι ειδικότερα:

- i) οι περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμοι του 1997 έως 2012 και οι Οδηγίες προς τις τράπεζες για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων,
- ii) οι περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμοι του 1985 έως 2012 και η Κανονιστική Απόφαση προς τα ΣΠΙ για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων και μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων
- iii) οι περί της Ασκήσεως Ασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμοι του 2002 έως 2011 για τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις, και
- iv) οι περί των Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμοι του 2007 και 2009 και η Οδηγία της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς για την κεφαλαιακή επάρκεια των Ε.Π.Ε.Υ. του 2010.

Στην περίπτωση των μη ρυθμιζόμενων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα που δεν υπεισέρχονται στον υπολογισμό των προαναφερόμενων τομεακών απαιτήσεων φερεγγυότητας, πρέπει να υπολογίζεται η θεωρητική απαίτηση φερεγγυότητας.

Το υπόλοιπο δεν πρέπει να είναι αρνητικό.

**Μέθοδος 2: Μέθοδος "αφαίρεσης και συνένωσης"**

Ο υπολογισμός των συμπληρωματικών κεφαλαιακών απαιτήσεων των ρυθμιζόμενων οντοτήτων ΧΟΕΔ πραγματοποιείται βάσει των λογαριασμών κάθε οντότητας του ομίλου.

Οι συμπληρωματικές κεφαλαιακές απαιτήσεις υπολογίζονται ως η διαφορά μεταξύ:

i) του αθροίσματος των ιδίων κεφαλαίων κάθε ρυθμιζόμενης και μη ρυθμιζόμενης οντότητας του χρηματοπιστωτικού τομέα που ανήκει στο χρηματοπιστωτικό όμιλο ετερογενών δραστηριοτήτων· τα επιλέξιμα στοιχεία είναι αυτά τα οποία γίνονται αποδεκτά βάσει των σχετικών τομεακών κανόνων

και

ii) του αθροίσματος:

- των απαιτήσεων φερεγγυότητας κάθε ρυθμιζόμενης και μη ρυθμιζόμενης οντότητας του χρηματοπιστωτικού τομέα του ομίλου· οι απαιτήσεις φερεγγυότητας υπολογίζονται σύμφωνα με τους σχετικούς τομεακούς κανόνες και
- της λογιστικής αξίας των συμμετοχών σε άλλες οντότητες του ομίλου.

Στην περίπτωση μη ρυθμιζόμενων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα, υπολογίζεται θεωρητική απαίτηση φερεγγυότητας. Τα ίδια κεφάλαια και οι απαιτήσεις φερεγγυότητας λαμβάνονται υπόψη αναλογικά, όπως προβλέπεται στην υποπαράγραφο (4) της παραγράφου 6 και σύμφωνα με το Τμήμα Ι του παρόντος Παραρτήματος.

Το υπόλοιπο δεν πρέπει να είναι αρνητικό.

**Μέθοδος 3: Μέθοδος "λογιστική αξία - αφαίρεση των απαιτήσεων"**

Ο υπολογισμός των συμπληρωματικών κεφαλαιακών απαιτήσεων των ρυθμιζόμενων οντοτήτων ΧΟΕΔ πραγματοποιείται βάσει των λογαριασμών κάθε οντότητας του ομίλου.

Οι συμπληρωματικές κεφαλαιακές απαιτήσεις υπολογίζονται ως η διαφορά μεταξύ:

- i) των ιδίων κεφαλαίων της μητρικής επιχείρησης ή της επικεφαλής οντότητας του ΧΟΕΔ· τα επιλέξιμα στοιχεία είναι αυτά που γίνονται αποδεκτά βάσει των σχετικών τομειακών κανόνων και
- ii) του αθροίσματος:
  - της απαίτησης φερεγγυότητας της μητρικής επιχείρησης ή της αναφερθείσας στο στοιχείο i) πιο πάνω επικεφαλής οντότητας και
  - της υψηλότερης λογιστικής αξίας μεταξύ, αφενός, της συμμετοχής που κατέχει η μητρική οντότητα στις άλλες οντότητες του ομίλου, και αφετέρου, των απαιτήσεων φερεγγυότητας αυτών των οντοτήτων· οι απαιτήσεις φερεγγυότητας των τελευταίων λαμβάνονται υπόψη αναλογικά, όπως προβλέπεται στην υποπαράγραφο (4) της παραγράφου 6 και σύμφωνα με το Τμήμα Ι του παρόντος Παραρτήματος.

Στην περίπτωση μη ρυθμιζόμενων οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα, υπολογίζεται θεωρητική απαίτηση φερεγγυότητας.

Κατά την αποτίμηση των στοιχείων που είναι επιλέξιμα για τον υπολογισμό των συμπληρωματικών κεφαλαιακών απαιτήσεων, οι συμμετοχές σε οντότητες μπορούν να αποτιμώνται σύμφωνα με τη μέθοδο της καθαρής θέσης, δηλαδή να αποτιμώνται με το ποσό που αναλογεί στο ποσοστό των ιδίων κεφαλαίων που αντιπροσωπεύει η συμμετοχή αυτή.

Το υπόλοιπο δεν πρέπει να είναι αρνητικό.

Μέθοδος 4: Συνδυασμός των Μεθόδων 1, 2 και 3

Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να επιτρέπει το συνδυασμό των Μεθόδων 1, 2 και 3 ή το συνδυασμό δύο εξ αυτών.

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ

### ΤΕΧΝΙΚΗ ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΤΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΕΝΤΟΣ ΟΜΙΛΟΥ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΚΑΙ ΤΗ ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

1. Ο συντονιστής, μετά από διαβούλευση με τις άλλες σχετικές αρμόδιες εποπτικές αρχές, προσδιορίζει το είδος των συναλλαγών και των κινδύνων τους οποίους πρέπει να αναφέρουν οι ρυθμιζόμενες οντότητες ενός ΧΟΕΔ, σύμφωνα με τις διατάξεις της υποπαράγραφου (2) της παραγράφου 7 και της υποπαράγραφου (2) της παραγράφου 8, σχετικά με τη γνωστοποίηση στοιχείων για τις εντός ομίλου συναλλαγές και τη συγκέντρωση κινδύνων.

2. Κατά τον καθορισμό του είδους των συναλλαγών και κινδύνων ή όταν γνωμοδοτούν σχετικά, ο συντονιστής και οι σχετικές αρμόδιες εποπτικές αρχές λαμβάνουν υπόψη τους τη δομή του συγκεκριμένου ΧΟΕΔ και το σύστημα διαχείρισης των κινδύνων του.

3. Για τον προσδιορισμό των ουσιαστών εντός ομίλου συναλλαγών και της σημαντικής συγκέντρωσης κινδύνων που πρέπει να γνωστοποιούνται σύμφωνα με τις διατάξεις των παραγράφων 7 και 8, ο συντονιστής, μετά από διαβούλευση με τις άλλες σχετικές αρμόδιες εποπτικές αρχές και με τον ίδιο το χρηματοπιστωτικό όμιλο ετερογενών δραστηριοτήτων, καθορίζει κατάλληλα κατώτατα όρια βάσει των εποπτικών ιδίων κεφαλαίων ή/και των τεχνικών αποθεμάτων.

4. Κατά την εποπτεία που ασκεί στις εντός ομίλου συναλλαγές και στη συγκέντρωση κινδύνων, ο συντονιστής δίνει ιδιαίτερη προσοχή στην ενδεχόμενη διάχυση των κινδύνων στο εσωτερικό του ΧΟΕΔ, στον κίνδυνο σύγκρουσης συμφερόντων, στον κίνδυνο καταστρατήγησης τομειακών κανόνων και στο επίπεδο ή στον όγκο των κινδύνων.

Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να εφαρμόζει, στο επίπεδο του ΧΟΕΔ, τις διατάξεις των τομειακών κανόνων για τις εντός ομίλου συναλλαγές και τη συγκέντρωση κινδύνων, ιδίως προκειμένου να αποφεύγεται η καταστρατήγηση των τομειακών κανόνων.