

ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

στο σχέδιο νόμου «Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ), ενσωμάτωση των Οδηγιών 2005/14/ΕΚ για την υποχρεωτική ασφάλιση οχημάτων και 2005/68/ΕΚ σχετικά με τις αντασφαλίσεις και λοιπές διατάξεις»

Προς τη Βουλή των Ελλήνων

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α΄
ΤΑΜΕΙΟ ΕΓΓΥΗΣΗΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ
ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ (ΤΕΚΕ)

Με το προτεινόμενο κεφάλαιο Α΄ σκοπείται ο εκσυγχρονισμός, η ενοποίηση και η κωδικοποίηση των διατάξεων που αφορούν την αποζημίωση των πελατών των πιστωτικών ιδρυμάτων σε περίπτωση αφερεγγυότητάς τους, με τις οποίες ενσωματώθηκαν στο ελληνικό δίκαιο οι κοινοτικές Οδηγίες 94/19/ΕΚ «περί των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων» και 97/9/ΕΚ «σχετικά με τα συστήματα αποζημίωσης των επενδυτών».

Συγκεκριμένα, όπως επιβάλλει το κοινοτικό δίκαιο, πρέπει να υπάρχει σύστημα αποζημίωσης των καταθετών που συναλλάσσονται με τα πιστωτικά ιδρύματα, όπως και επενδυτών-πελατών όλων των επιχειρήσεων που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες, συμπεριλαμβανομένων και των πιστωτικών ιδρυμάτων. Αυτή η υποχρέωση απορρέει ως καθήκον της έννομης τάξης που μεριμνά με πληρότητα για τα συμφέροντα των καταθετών και επενδυτών και, κατ' επέκταση, εδραιώνει την εμπιστοσύνη στο χρηματοπιστωτικό σύστημα και την κεφαλαιαγορά. Η θεσμοθέτηση συστήματος αποζημίωσης καταθετών και επενδυτών, που θα επενέβαινε σε περίπτωση αφερεγγυότητας πιστωτικών ιδρυμάτων και ΕΠΕΥ, επιβάλλεται ως μηχανισμός που λειτουργεί επέκεινα των προληπτικών κανόνων εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων και των ΕΠΕΥ.

Ως προς την αποζημίωση των καταθετών πελατών των πιστωτικών ιδρυμάτων, ισχύει σήμερα ο ν. 2832/2000, με τον οποίο κωδικοποιήθηκαν και συμπληρώθηκαν οι διατάξεις του ν. 2324/1995 που είχε ενσωματώσει στο ελληνικό δίκαιο την Οδηγία 94/19/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και Συμβουλίου της 30ής Μαΐου 1994 «περί των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων».

Ως προς την Οδηγία 97/9/ΕΚ σχετικά με τα συστήματα αποζημίωσης επενδυτών-πελατών επιχειρήσεων που παρέχουν επενδυτικές υπηρεσίες, το ελληνικό δίκαιο εναρμονίσθηκε με αυτήν με το ν. 2533/1997. Ο νόμος, όμως, αυτός εστιάζει στα μέλη του Χρηματιστηρίου Αθηνών και τη δραστηριοποίησή τους σε αυτό, καθώς και στην κάλυψη των απαιτήσεων των πελατών τους - επενδυτών που απορρέουν από συναλλαγές των τελευταίων στο Χρηματιστήριο Αθηνών.

Λαμβανομένων υπόψη και των πρόσφατων νομοθετικών εξελίξεων στο χώρο του χρηματοπιστωτικού δικαίου, με την υιοθέτηση του ν. 3606/2007, ο οποίος ενσωμάτωσε στην ελληνική έννομη τάξη την Οδηγία 2004/39/ΕΚ, καθώς επίσης και της προσφορότητας ενιαίας ρύθμισης της κάλυψης των πελατών των πιστωτικών ιδρυμάτων σε περίπτωση αφερεγγυότητάς τους τόσο ως προς το σκέλος των καταθέσεων όσο και ως προς το σκέλος της παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, η κάλυψη αυτή θα γίνει μέσω της επέκτασης του σκοπού του

υφιστάμενου Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων, το οποίο μετονομάζεται σε «Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων» (ΤΕΚΕ).

Το προτεινόμενο όριο της καλύψεως των πελατών των πιστωτικών ιδρυμάτων ως προς παρεχόμενες σ' αυτούς επενδυτικές υπηρεσίες είναι ίσο προς το προβλεπόμενο, βάσει του ν. 2533/1997, όριο αποζημίωσης από το Συνεγγυητικό Κεφάλαιο των ΕΠΕΥ που λειτουργούν στην Ελλάδα, ήτοι το ποσό των τριάντα χιλιάδων (30.000) ευρώ.

Δημιουργείται, έτσι, ένας ισχυρός και αξιόπιστος φορέας, ο οποίος - με την εξαίρεση των πιστωτικών ιδρυμάτων που υπάγονται ήδη στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο Εξασφάλισης Επενδυτικών Υπηρεσιών- καλύπτει ενιαία τα πιστωτικά ιδρύματα τόσο για τις καταθετικές όσο και τις επενδυτικές τους υπηρεσίες, ώστε να μην υπάρχει αμφιβολία για το υπόχρεο σύστημα προς αποζημίωση, ακόμη και στην περίπτωση που είναι δυσδιάκριτος ο διαχωρισμός μιας υπηρεσίας ως καταθέσεως ή επενδύσεως, σε μια αγορά που κατακλύζεται από σύγχρονα και σύνθετα καταθετικά και επενδυτικά προϊόντα, τα οποία διαθέτουν τα πιστωτικά ιδρύματα. Συναφώς, επισημαίνεται ότι, με την επιφύλαξη των προβλεπομένων στο παρόν σχέδιο νόμου σχετικά με τα πιστωτικά ιδρύματα που συμμετέχουν ήδη στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο του ν. 2533/1997, η καταβολή αποζημιώσεων για απαιτήσεις επενδυτών-πελατών πιστωτικών ιδρυμάτων έναντι των τελευταίων, σε περίπτωση αφερεγγυότητάς τους, που απορρέουν από την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών εκ μέρους των πιστωτικών ιδρυμάτων, θα ενεργείται αποκλειστικά και μόνο μέσω του ΤΕΚΕ, κατά τις διατάξεις του νόμου, ενώ το Συνεγγυητικό Κεφάλαιο του ν. 2533/1997 καλύπτει τις παρεχόμενες από τους λοιπούς φορείς επενδυτικές υπηρεσίες, κατά τα ειδικότερα οριζόμενα στο κεφάλαιο Β΄ του παρόντος νόμου.

Η ένταξη σε ενιαίο φορέα της καλύψεως τόσο των καταθέσεων που δέχονται όσο και των επενδυτικών υπηρεσιών που παρέχουν τα πιστωτικά ιδρύματα προτείνεται τόσο από την Τράπεζα της Ελλάδος, ως εποπτική αρχή των πιστωτικών ιδρυμάτων, όσο και από την Ελληνική Ένωση Τραπεζών αλλά και από το ίδιο το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων. Η προσέγγιση αυτή αποτελεί και διεθνώς δόκιμη νομοθετική επιλογή. Τούτο συμβαίνει λ.χ. σε πολλά κράτη μέλη της Ε.Ε., όπως η Αυστρία, το Λουξεμβούργο, η Ολλανδία και η Σουηδία.

Θα πρέπει να επισημανθεί ότι το ενιαίο του φορέα κάλυψης καταθετών και επενδυτών δεν συνεπάγεται το σχηματισμό κοινού αποθεματικού από το οποίο θα αντλούνται κεφάλαια αδιακρίτως για την κάλυψη των απαιτήσεων των καταθετών και των επενδυτών-πελατών των πιστωτικών ιδρυμάτων. Εντός του ενιαίου φορέα κάλυψης προβλέπεται, αντιθέτως, η τήρηση δύο αυτοτελών και πλήρως διακεκριμένων αποθεματικών κεφαλαίων. Συναφώς και κατ' αντιστοιχία προς τα ήδη ισχύοντα επί καταθέσεων, προκρίνεται η συγκρότηση αποθεματικού προοριζομένου αποκλειστικά για την ικανοποίηση των απαιτήσεων των επενδυτών-πελατών και αποτελούμενου κυρίως από τις εισφορές των πιστωτικών ιδρυμάτων που παρέχουν καλυπτόμενες, κατά την έννοια του σχεδίου νόμου, επενδυτικές υπηρεσίες. Ο σχηματισμός αποθεματικού ως άνω για την ικανοποίηση των απαιτήσεων των επενδυτών-πελατών προκρίνεται έναντι άλλων μεθόδων χρηματοδότησης της αποζημιωτικής διαδικασίας, καθώς θεωρείται ότι εξυπηρετεί κατά τρόπο πλη-

ρέστερο την ανάγκη για επάρκεια κάλυψης για όλο το φάσμα των παρεχόμενων επενδυτικών υπηρεσιών. Η τήρηση δύο αυτοτελών αποθεματικών εντός του ίδιου φορέα κάλυψης συνιστά βασική επιλογή του Έλληνα νομοθέτη, με προφανή σκοπό την επίτευξη ασφάλειας στην καταβολή αποζημίωσης τόσο για τις καταθέσεις όσο και για τις επενδυτικές υπηρεσίες.

Άρθρο 1 Σκοπός

Εκτίθεται ο σκοπός του σχεδίου νόμου, που είναι η αντικατάσταση των διατάξεων του ν. 2832/2000 σχετικά με το σύστημα εγγύησης καταθέσεων και η κωδικοποίηση των ρυθμίσεων σχετικά με τα συστήματα αποζημίωσης καταθετών και επενδυτών-πελατών πιστωτικών ιδρυμάτων.

Άρθρο 2 Ίδρυση «Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων » (ΤΕΚΕ)

Με τη διάταξη της παραγράφου 1 αυτού του άρθρου, το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων μετονομάζεται σε Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ), διατηρώντας, κατά τα λοιπά, τα νομικά του χαρακτηριστικά ως εκτός δημοσίου τομέα κείμενο νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου, που εποπτεύεται από τον Υπουργό Οικονομίας και Οικονομικών. Ως λογική συνέπεια της μεταβολής επωνυμίας, προβλέπεται και η μεταβολή της απόδοσής της στην αγγλική γλώσσα.

Με την παράγραφο 2 επεκτείνεται ο σκοπός του ΤΕΚΕ, ούτως ώστε να καταλαμβάνει, πέραν της καταβολής αποζημίωσης σε καταθέτες, την καταβολή αποζημίωσης σε επενδυτές-πελάτες των πιστωτικών ιδρυμάτων που αναφέρονται στο άρθρο 3 και βρίσκονται σε αδυναμία να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους που απορρέουν από την παροχή καλυπτόμενων επενδυτικών υπηρεσιών. Κατά προσαρμογή προς τις πρόσφατες νομοθετικές εξελίξεις, ως «καλυπτόμενες επενδυτικές υπηρεσίες» νοούνται οι αναφερόμενες στο άρθρο 4 παρ. 1 (α)-(δ), (στ), (ζ) και παρ. 2 (α) του ν. 3606/2007.

Η διάταξη της παραγράφου 3 παρέχει στο ΤΕΚΕ το δικαίωμα να εντάσσει απαίτηση, της οποίας η κατάταξη δεν είναι ευχερής, στην κατά την κρίση του καταλληλότερη κατηγορία, θέτοντας συγχρόνως τον κανόνα ότι απαγορεύεται η καταβολή διπλής αποζημίωσης για την ίδια απαίτηση.

Τέλος, δυνάμει της διάταξης της παραγράφου 6 θεσπίζονται δύο διακριτά σκέλη εντός του ΤΕΚΕ, ένα για την κάλυψη των καταθετών («Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων») και ένα για την κάλυψη των επενδυτών («Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων»), καθένα από τα οποία διαθέτει αυτοτελές ενεργητικό, προοριζόμενο για την ικανοποίηση των απαιτήσεων των καταθετών και των απαιτήσεων των επενδυτών, αντίστοιχα.

Άρθρο 3 Υποχρέωση συμμετοχής πιστωτικών ιδρυμάτων στο ΤΕΚΕ

Η διάταξη του άρθρου 3 μεταφέρει κατ'ουσίαν τη διάταξη του άρθρου 3 του ν. 2832/2000, με ανάλογη επικαιροποίηση και εναρμόνισή της προς τα ήδη ισχύοντα σχε-

τικά με τα πιστωτικά ιδρύματα, αλλά και επεκτείνοντας το πεδίο εφαρμογής της, ούτως ώστε να καταλαμβάνει και τις περιπτώσεις παροχής καλυπτόμενων επενδυτικών υπηρεσιών, και προσαρμόζοντάς την περαιτέρω, ούτως ώστε να καθίσταται συνεπής με την ύπαρξη και λειτουργία εντός του ΤΕΚΕ των δύο κλάδων κάλυψης.

Ειδικώς η παράγραφος 4 του παρόντος άρθρου εισάγει ρύθμιση, με την οποία ανατίθεται στην εποπτεύουσα τα πιστωτικά ιδρύματα αρχή, την Τράπεζα της Ελλάδος, να αποφασίζει, προκειμένου περί πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης που διατηρούν υποκατάστημα στην Ελλάδα, περί του ισοδυνάμου ή μη της καλύψεως που παρέχει το σύστημα αποζημίωσης της χώρας καταγωγής και να καθορίζει τις προϋποθέσεις και τους όρους της καλύψεως, σε περίπτωση μη ισοδυναμίας. Τις σχετικές αποφάσεις της λαμβάνει η Τράπεζα της Ελλάδος κατόπιν εισήγησης του Διοικητικού Συμβουλίου του ΤΕΚΕ.

Περαιτέρω, με την παράγραφο 6 εισάγεται ορισμός της έννοιας του υποκαταστήματος, σε αρμονία με τον ορισμό των Οδηγιών 94/19/EK και 97/9/EK, προς άρση τυχόν αμφιβολιών σχετικά με την έννοια του όρου.

Άρθρο 4 Ενεργητικό του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ

Κατανέμεται καλύτερα, για λόγους συστηματικούς και διευκόλυνσης της αναφοράς, η αρίθμηση των πολλών παραγράφων του άρθρου 4 του ν. 2832/2000. Προσαρμόζονται οι ρυθμίσεις του ως άνω άρθρου, ούτως ώστε να εναρμονίζονται με τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 6 του άρθρου 2 του σχεδίου περί της σύστασης δύο αυτοτελών κλάδων κάλυψης εντός του ΤΕΚΕ. Προς άρση οποιασδήποτε τυχόν αμφιβολίας, προβλέπεται ρητά ότι το ενεργητικό του ΤΕΚΕ που τίθεται προς εξυπηρέτηση του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων (αποκαλούμενο «Ενεργητικό του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων») προορίζεται αποκλειστικά και μόνο για την ικανοποίηση των απαιτήσεων των καταθετών των συμμετεχόντων πιστωτικών ιδρυμάτων. Διευκρινίζεται ότι το υφιστάμενο ενεργητικό του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων περιέρχεται, ευλόγως, στο Ενεργητικό του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων.

Καθώς ο κίνδυνος που αναλαμβάνει το ΤΕΚΕ αντανάκλα τον κίνδυνο να καταστούν οι καταθέσεις μελών του μη διαθέσιμες, εισάγεται η αρχή του υπολογισμού των ετήσιων τακτικών εισφορών που οφείλουν να καταβάλλουν τα πιστωτικά ιδρύματα με βάση τον κίνδυνο αυτόν. Η γενική αυτή αρχή απαντάται διεθνώς και αποτελεί την τάση που παρατηρείται και εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Στο πλαίσιο αυτό, η εισφορά κάθε πιστωτικού ιδρύματος που συμμετέχει στο Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ θα εξαρτάται από το επίπεδο κινδύνου στο οποίο θα κατατάσσεται από την Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με τα εποπτικής φύσεως κριτήρια αξιολόγησης του ν. 3601/2007, λαμβάνοντας υπόψη τις διατάξεις του άρθρου 6 του ν. 3714/2008 (ΦΕΚ 231 Α'). Στη συνέχεια, το Διοικητικό Συμβούλιο του ΤΕΚΕ θα προσαρμόζει ανάλογα την εισφορά κάθε πιστωτικού ιδρύματος με συντελεστή που κυμαίνεται από 0,90 έως 1,10.

Περαιτέρω, εισάγεται ρύθμιση σύμφωνα με την οποία πιστωτικό ίδρυμα το οποίο εντάσσεται στο Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων μετά τον μήνα Ιούνιο οφείλει τακτική

εισφορά για το έτος εισόδου η οποία υπολογίζεται επί του μέσου υπολοίπου των καταθέσεων του μηνός Δεκεμβρίου και προσαυξάνει την εισφορά του επόμενου έτους. Προστίθενται, ακόμη, διευκρινιστικές διατάξεις για τον τρόπο υπολογισμού της εισφοράς, που αφορούν τον τρόπο υπολογισμού και καταβολής της εισφοράς σε περίπτωση εισόδου ή εξόδου πιστωτικών ιδρυμάτων κατά τη διάρκεια του ημερολογιακού έτους. Προστίθεται επίσης πρόβλεψη, σύμφωνα με την οποία, σε περίπτωση χρηματοδότησης του ΤΕΚΕ για την καταβολή αποζημιώσεων σε καταθέτες, οι όροι της υποχρεωτικά παρεχόμενης εγγύησης των συμμετεχόντων στο Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ πιστωτικών ιδρυμάτων, καθώς και οι όροι των δανείων, καθορίζονται με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του ΤΕΚΕ, το οποίο αποφασίζει λαμβάνοντας υπόψη την αναλογία συμμετοχής κάθε πιστωτικού ιδρύματος στην τακτική εισφορά του προηγούμενου έτους. Περαιτέρω, διευκρινίζεται ότι η τοποθέτηση του τηρουμένου σε λογαριασμό του ΤΕΚΕ (Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων) στην Τράπεζα της Ελλάδος ποσοστού εισφοράς δύναται να ανατίθεται από το ΤΕΚΕ σε διαχειριστή με σύμβαση διαχείρισης. Τέλος, εισάγεται πρόβλεψη ότι, σε περίπτωση καθολικής μεταβίβασης λειτουργούντος υποκαταστήματος, το οποίο έχει καταβάλει αρχική εισφορά, από πιστωτικό ίδρυμα σε άλλο, το οποίο, έως την απόκτηση του εν λόγω υποκαταστήματος δεν συμμετείχε στο Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ, το πιστωτικό ίδρυμα τούτο δεν θεωρείται, ευλόγως, νεοεισερχόμενο και, εξ αυτού, δεν καταβάλλει εκ νέου την αρχική εισφορά.

Άρθρο 5
Ενεργητικό του Σκέλους Κάλυψης
Επενδύσεων του ΤΕΚΕ

Η διάταξη της παραγράφου 1 προβλέπει ρητά, σε συμφωνία και με την παράγραφο 6 του άρθρου 2 του σχεδίου, ότι το ενεργητικό του ΤΕΚΕ που τίθεται προς εξυπηρέτηση του Σκέλους Κάλυψης Επενδύσεων («Ενεργητικό του Σκέλους Κάλυψης Επενδύσεων») είναι σαφώς διακεκριμένο από το Ενεργητικό του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων και προορίζεται αποκλειστικά και μόνο για την ικανοποίηση απαιτήσεων των επενδυτών-πελατών των συμμετεχόντων στο Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων του ΤΕΚΕ πιστωτικών ιδρυμάτων.

Με τη διάταξη της παραγράφου 2 θεσπίζεται κανόνας σύμφωνα με τον οποίο το Ενεργητικό του Σκέλους Κάλυψης Επενδύσεων αποτελεί ομάδα περιουσίας ανήκουσα στα συμμετέχοντα σε αυτό πιστωτικά ιδρύματα κατά το λόγο συμμετοχής τους σε αυτό. Το Ενεργητικό του Σκέλους Κάλυψης Επενδύσεων αντιδιαστέλλεται κατά τούτο προς το Ενεργητικό του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων, το οποίο δεν αποτελεί περιουσία των συμμετεχόντων στο Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων πιστωτικών ιδρυμάτων και, κατά συνέπεια, δεν δύναται να επιστραφεί εν όλω ή εν μέρει σε αυτά.

Τέλος, οι παράγραφοι 3 έως 5 προβλέπουν τα της συγκρότησης του Ενεργητικού του Σκέλους Κάλυψης Επενδύσεων και θεσπίζουν το κατ' αρχήν ακατάσχετο των ατομικών μερίδων έναντι του ΤΕΚΕ.

Άρθρο 6
Πόροι του Ενεργητικού του Σκέλους Κάλυψης
Επενδύσεων του ΤΕΚΕ

Η διάταξη της παραγράφου 1 προβλέπει τους πόρους

που συγκροτούν το Ενεργητικό του Σκέλους Κάλυψης Επενδύσεων, κατ' αντιστοιχία προς τα ισχύοντα για το Ενεργητικό του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων.

Με τις διατάξεις των παραγράφων 3 έως 7 τίθενται κανόνες σχετικά με το ύψος και τον τρόπο υπολογισμού της αρχικής εισφοράς, η οποία σε καμία περίπτωση δεν μπορεί να υπολείπεται του ποσού των πεντακοσίων χιλιάδων (500.000) ευρώ και ανατίθεται στο Διοικητικό Συμβούλιο του ΤΕΚΕ να αποφασίζει περί του χρόνου και της διαδικασίας καταβολής της.

Οι παράγραφοι 8 έως 12 ρυθμίζουν τα των τακτικών εισφορών, το ύψος των οποίων προσδιορίζεται κάθε χρόνο με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του ΤΕΚΕ. Παρέχεται εξουσιοδότηση στον Υπουργό Οικονομίας και Οικονομικών να εκδίδει, κατόπιν εισήγησης της Τράπεζας της Ελλάδος και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, υπουργική απόφαση καθορίζουσα τα κριτήρια προσδιορισμού του τρόπου υπολογισμού και επιμερισμού της τακτικής εισφοράς και, εν γένει, του ύψους αυτής. Με την εν λόγω υπουργική απόφαση δύναται να ρυθμίζεται και κάθε άλλο ειδικό θέμα ή τεχνική λεπτομέρεια ως προς τον προσδιορισμό και επιμερισμό της τακτικής εισφοράς. Μεταξύ άλλων, στην παράγραφο 8 απαριθμούνται, ενδεικτικώς, τα κριτήρια προσδιορισμού της τακτικής εισφοράς. Προβλέπεται ότι πιστωτικό ίδρυμα που εισέρχεται στο Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων μετά την έναρξη του οικονομικού έτους ή παύει για οποιονδήποτε λόγο να συμμετέχει σε αυτό, οφείλει τακτική εισφορά για το αντίστοιχο έτος κατ' αναλογία του χρόνου συμμετοχής του. Περί του χρόνου και της διαδικασίας καταβολής των τακτικών εισφορών εξουσιοδοτείται να αποφασίζει το Διοικητικό Συμβούλιο του ΤΕΚΕ. Για την εξυπηρέτηση της ανάγκης επιβολής ενός μέτρου στην τακτική καταβολή εισφορών, παρέχεται εξουσιοδότηση στον Υπουργό Οικονομίας και Οικονομικών να αποφασίζει, μετά από εισήγηση του Διοικητικού Συμβουλίου του ΤΕΚΕ, την προσαρμογή του συνολικού ύψους των τακτικών εισφορών, εφόσον κρίνει ότι έχει επιτευχθεί εύλογη σχέση μεταξύ των διαθεσίμων του Σκέλους Κάλυψης Επενδύσεων και του συνόλου των αναλαμβανομένων από καλυπτόμενες επενδυτικές υπηρεσίες κινδύνων.

Η διάταξη της παραγράφου 13 θεσπίζει κανόνες σχετικά με την καταβολή των αναλογουσών σε κάθε συμμετέχον πιστωτικό ίδρυμα εισφορών, αντίστοιχους με τους ισχύοντες για το Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων.

Τέλος, οι παράγραφοι 14 έως 16 θέτουν περαιτέρω κανόνες σχετικά με τη διάθεση των εσόδων από τυχόν ρευστοποίηση απαιτήσεων του Σκέλους Κάλυψης Επενδύσεων, τον υπολογισμό της αξίας της ατομικής μερίδας του κάθε συμμετέχοντος πιστωτικού ιδρύματος και τον έλεγχο των υποβαλλόμενων από τα πιστωτικά ιδρύματα στοιχείων που αποτελούν τη βάση υπολογισμού των εισφορών.

Άρθρο 7
Έκτακτες συμπληρωματικές εισφορές
στο Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων

Με το άρθρο 7 τίθενται λεπτομερείς κανόνες σχετικά με την καταβολή έκτακτων συμπληρωματικών εισφορών. Προβλέπεται ότι σε περίπτωση ενεργοποίησης διαδικασίας καταβολής αποζημιώσεων, το ΤΕΚΕ χρησιμοποιεί αρχικώς και μέχρις εξαντλήσεως την ατομική μερίδα του περιελθόντος σε αδυναμία πιστωτικού ιδρύματος και ότι ποσό από το λοιπό Ενεργητικό του Σκέλους Κάλυψης

Επενδύσεων λαμβάνεται αποκλειστικά και μόνο σε περίπτωση κατά την οποία η ως άνω ατομική μερίδα δεν επαρκεί για την κάλυψη των εξακριβωμένων απαιτήσεων, του ΤΕΚΕ (Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων) αποκτώντος αυτοδικαίως απαιτήσεις κατά του εν αδυναμία πιστωτικού ιδρύματος για τα ποσά των αποζημιώσεων πέραν της ατομικής του μερίδας και για κάθε δαπάνη συνδεόμενη με τη διαδικασία καταβολής των εν λόγω αποζημιώσεων.

Εξουσιοδοτείται το Διοικητικό Συμβούλιο του ΤΕΚΕ να καθορίζει (α) το ποσοστό της αξίας του Ενεργητικού του Σκέλους Κάλυψης Επενδύσεων το οποίο πρέπει να υπερβαίνουν οι καταβλητέες αποζημιώσεις προκειμένου να κληθούν τα συμμετέχοντα στο Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων πιστωτικά ιδρύματα να καταβάλουν συμπληρωματικές εισφορές, (β) το ποσό του Ενεργητικού του Σκέλους Κάλυψης Επενδύσεων που θα χρησιμοποιηθεί για την ικανοποίηση των απαιτήσεων των επενδυτών-πελατών, (γ) το ύψος των έκτακτων συμπληρωματικών εισφορών (οι οποίες, πάντως, δεν δύναται να υπερβαίνουν το τριπλάσιο της ετήσιας τακτικής εισφοράς του τελευταίου πριν από τη λήψη της σχετικής απόφασης έτους) και (δ) την προθεσμία καταβολής τους.

Κατ' αντιστοιχία προς τα ήδη ισχύοντα στον κλάδο εγγυήσεων καταθέσεων, προβλέπεται δικαίωμα του ΤΕΚΕ (Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων) να χρηματοδοτείται από πιστωτικά ιδρύματα ή και από άλλες πηγές, προκειμένου να εξασφαλίζεται η εμπρόθεσμη εκπλήρωση των υποχρεώσεων του για αποζημίωση των επενδυτών. Θεσπίζεται και εν προκειμένω, ως ήδη ισχύει στον κλάδο των εγγυήσεων καταθέσεων, εκ του νόμου εγγύηση των συμμετεχόντων πιστωτικών ιδρυμάτων αναλόγως της αξίας της ατομικής μερίδας εκάστου σε σχέση με το Ενεργητικό του Σκέλους Κάλυψης Επενδύσεων, οι ειδικότεροι όροι της οποίας, καθώς και οι όροι των δανείων, καθορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο του ΤΕΚΕ.

Τίθενται κανόνες σχετικά με τον υπολογισμό της αναλογούσας σε κάθε συμμετέχον πιστωτικό ίδρυμα έκτακτης συμπληρωματικής εισφοράς, η οποία προσδιορίζεται λαμβάνοντας υπόψη την αναλογία συμμετοχής του στην τακτική εισφορά του προηγούμενου έτους.

Με ρητή πρόβλεψη παρέχεται το δικαίωμα στο ΤΕΚΕ να ζητεί από τα πιστωτικά ιδρύματα που θα κληθούν να καταβάλουν τις σχετικές εισφορές να ενεργούν προκαταβολές, με σκοπό να εξασφαλίζεται η έγκαιρη, ήτοι εντός των προθεσμιών που θέτει το άρθρο 14 του σχεδίου, καταβολή των αποζημιώσεων στους δικαιούχους. Στην περίπτωση αυτή, το ΤΕΚΕ υποχρεούται να επιστρέφει το τυχόν υπερβάλλον ποσό που κατέβαλε πιστωτικό ίδρυμα ως προκαταβολή εντός εξαμήνου από τον οριστικό καθορισμό των εισφορών.

Θεσπίζεται υποχρέωση απόδοσης στο ΤΕΚΕ (Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων) από τους ασκούντες τη διοίκηση του περιελθόντος σε αδυναμία πιστωτικού ιδρύματος των κεφαλαίων του Σκέλους Κάλυψης Επενδύσεων του ΤΕΚΕ που βρίσκονται κατατεθειμένα στο εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα, οι τυχόν προκύπτοντες δεδουλευμένοι τόκοι και πάσης φύσεως τυχόν οφειλόμενη εισφορά προς το Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων.

Προβλέπεται, τέλος, ότι τα σχετικά με το ύψος των τακτικών και των αρχικών εισφορών, καθώς και τα της καταβολής αποζημιώσεων σε επενδυτές-πελάτες υποκαταστημάτων εγκατεστημένων στην Ελλάδα πιστωτικών

ιδρυμάτων που εδρεύουν σε άλλο κράτος-μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τα οποία καλύπτονται συμπληρωματικά από το Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων του ΤΕΚΕ, καθορίζονται από το ΤΕΚΕ και το οικείο σύστημα αποζημίωσης, λαμβάνοντας υπόψη το ύψος και την έκταση της συμπληρωματικής κάλυψης και σύμφωνα με τις κατευθυντήριες αρχές του άρθρου 26 του σχεδίου νόμου.

Άρθρο 8

Αποχώρηση πιστωτικού ιδρύματος από το Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων του ΤΕΚΕ

Το άρθρο 8 ρυθμίζει ζητήματα σχετικά με την τύχη της ατομικής μερίδας πιστωτικού ιδρύματος που αποχωρεί από το Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων του ΤΕΚΕ. Τίθεται ο - αντίθετος από τον ισχύοντα για το Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων (βλ. άρθρο 4 παράγραφος 10 του σχεδίου) και συνεπής με τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 2 του άρθρου 5 του σχεδίου - βασικός κανόνας, ότι σε περίπτωση κατά την οποία πιστωτικό ίδρυμα παύσει, για οποιονδήποτε λόγο, να συμμετέχει στο Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων του ΤΕΚΕ, καταβάλλεται σε αυτό η αξία της ατομικής του μερίδας με την αποτίμηση που ισχύει κατά το χρόνο της αποχώρησης, κατά τα ειδικότερα προβλεπόμενα με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου του ΤΕΚΕ. Προβλέπεται συμψηφισμός της ως άνω απαίτησης του αποχωρούντος πιστωτικού ιδρύματος με απαιτήσεις του ΤΕΚΕ έναντι του εν λόγω πιστωτικού ιδρύματος και παρακράτηση από την επιστρεφόμενη μερίδα ποσών που αντιστοιχούν σε πιθανές απαιτήσεις επενδυτών-πελατών κατά του ΤΕΚΕ (Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων).

Άρθρο 9

Καλυπτόμενες καταθέσεις – Όριο κάλυψης

Η διάταξη του άρθρου 9 μεταφέρει σχεδόν αυτούσια την αντίστοιχη διάταξη του άρθρου 5 του ν. 2832/2000, με τις εξής τρεις τροποποιήσεις:

α. Εξαιρεί από την έννοια των καταθέσεων τις συμφωνίες πώλησης με σύμφωνο επαναγοράς χρηματοπιστωτικών μέσων (*repurchase agreements*), οι απορρέουσες εκ των οποίων απαιτήσεις καλύπτονται από το σύστημα αποζημίωσης επενδυτών του ΤΕΚΕ. Η επανάληψη της υφιστάμενης σήμερα ρητής εξαίρεσης από τις καταθέσεις και η ρητή υπαγωγή, αντιστοίχως, των συμβάσεων *repos* στις διατάξεις περί αποζημίωσης επενδυτών-πελατών προκρίθηκε επειδή θεωρήθηκε σκόπιμη λόγω της φύσης των εν λόγω συμφωνιών, η οποία θα μπορούσε να οδηγήσει σε αμφιβολίες σχετικά με το χαρακτηρισμό τους και, τελικώς, να προκαλέσει πρακτικές δυσχέρειες στην κατάταξη των εξ αυτών απαιτήσεων επί αδυναμίας πιστωτικού ιδρύματος.

β. Αυξάνει το ανώτατο όριο κάλυψης σε εκατό χιλιάδες (100.000) ευρώ έναντι του ισχύοντος βάσει του ν. 2832/2000 ορίου των είκοσι χιλιάδων (20.000) ευρώ σύμφωνα και με τις διατάξεις του άρθρου 6 του ν. 3714/2008 (ΦΕΚ 231 Α').

γ. Προβλέπει ότι για τον τρόπο αναπροσαρμογής των τακτικών εισφορών επί αύξησης του ποσού κάλυψης συνεπεία διάταξης νόμου αποφασίζει το Διοικητικό Συμβούλιο του ΤΕΚΕ με την ειδική πλειοψηφία της παραγράφου 8 του άρθρου 23 του σχεδίου.

Άρθρο 10

Καλυπτόμενες επενδυτικές υπηρεσίες – Όριο κάλυψης

Η διάταξη της παραγράφου 1 θεσπίζει ανώτατο όριο κάλυψης επί απαιτήσεων από καλυπτόμενες επενδυτικές υπηρεσίες το ποσό των τριάντα χιλιάδων (30.000) ευρώ, ποσό ίσο προς το προβλεπόμενο, βάσει του ν. 2533/1997, όριο αποζημίωσης από το Συνεγγυητικό Κεφάλαιο. Περαιτέρω, προβλέπεται ότι, αν το ποσό της κάλυψης αυξηθεί συνεπεία διάταξης νόμου, το Διοικητικό Συμβούλιο του ΤΕΚΕ αποφασίζει με την ειδική πλειοψηφία της παραγράφου 8 του άρθρου 23 για ανάλογη αναπροσαρμογή των τακτικών εισφορών, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 8 του άρθρου 6.

Οι διατάξεις των παραγράφων 2 και 3 θεσπίζουν ρυθμίσεις αντίστοιχες προς τις προβλεπόμενες για τις καταθέσεις και απηχούν τις διατάξεις του άρθρου 8 (2) και (3) της Οδηγίας 97/9/ΕΚ.

Άρθρο 11

Εξαιρούμενες απαιτήσεις από τις καλυπτόμενες καταθέσεις

Με την παρούσα διάταξη αναμορφώνεται, συμπληρούμενη και τροποποιούμενη, η διάταξη του άρθρου 11 του ν. 2832/2000. Μεταξύ άλλων, στις κατηγορίες εξαιρέσεων προστίθενται ρητά οι καταθέσεις που τηρούν οι ΕΠΕΥ στο περιελθόν σε αδυναμία πιστωτικό ίδρυμα, καθώς με την προϊσχύουσα διατύπωση η κατηγορία αυτή ενοείτο εξαιρούμενη με βάση τον ορισμό για το χρηματοδοτικό ίδρυμα. Παράλληλα, απαλείφονται από τις εξαιρέσεις οι υποχρεώσεις που πηγάζουν από συμφωνίες *repos*, καθόσον δεν αποτελούν περίπτωση γνήσιας εξαίρεσης. Πράγματι, η ρητή εξαίρεση των συμφωνιών *repos* από την κάλυψη που παρέχεται επί καταθέσεων καθίσταται πλέον μη ενδεδειγμένη από άποψη συστηματική, δεδομένου ότι, σύμφωνα με το άρθρο 9 του σχεδίου, οι απαιτήσεις από τις εν λόγω συμφωνίες τίθενται εκτός της έννοιας των καταθέσεων, υπαγόμενες ρητά στο πεδίο εφαρμογής του άρθρου 10 του σχεδίου.

Άρθρο 12

Εξαιρούμενες απαιτήσεις από τις καλυπτόμενες επενδυτικές υπηρεσίες

Το άρθρο 12 εισάγει ρύθμιση αντίστοιχη προς αυτήν του άρθρου 11, εξαιρώντας από την κάλυψη απαιτήσεις από καλυπτόμενες επενδυτικές υπηρεσίες που εμπίπτουν σε οποιαδήποτε από τις περιπτώσεις 1 και 3 έως 13 του άρθρου 8, καταλλήλως εφαρμοζόμενες.

Άρθρο 13

Ενεργοποίηση της διαδικασίας αποζημίωσης καταθετών και καλυπτόμενων επενδυτών - πελατών

Με το άρθρο 13 του σχεδίου τίθενται οι προϋποθέσεις κίνησης της διαδικασίας καταβολής αποζημιώσεων σε καταθέτες και επενδυτές - πελάτες των πιστωτικών ιδρυμάτων. Οι διατάξεις του άρθρου 13 του σχεδίου περιέχουν τις διατάξεις του άρθρου 6 παρ. 1 του ν. 2832/2000, στις οποίες, όμως, ενσωματώνονται πλέον και οι σχετικές με τους όρους ενεργοποίησης του συστήματος αποζημίωσης επενδυτών ρυθμίσεις της Οδηγίας 97/9/ΕΚ.

Άρθρο 14

Προθεσμίες αποζημίωσης καταθετών και επενδυτών - πελατών

Διαδικασία καταβολής αποζημίωσης καταθετών

Το άρθρο 14 του σχεδίου προβλέπει αφ' ενός μεν τις προθεσμίες αποζημίωσης των καταθετών και των επενδυτών-πελατών των πιστωτικών ιδρυμάτων, αφ' ετέρου δε τη διαδικασία καταβολής αποζημίωσης στους καταθέτες. Η διάταξη απηχεί τις ισχύουσες ρυθμίσεις του άρθρου 6 παρ. 2, 3 και 4, καθώς και του άρθρου 7 παρ. 3 του ν. 2832/2000. Περαιτέρω, θεσπίζεται τρίμηνη προθεσμία για την καταβολή αποζημιώσεων σε επενδυτές, αρχόμενη από την αποστολή εκ μέρους του ΤΕΚΕ στην Τράπεζα της Ελλάδος του πρακτικού των δικαιούχων αποζημίωσης, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 18 του σχεδίου. Την ως άνω τρίμηνη προθεσμία δύναται να παρατείνει κατά τρεις ακόμη μήνες η Τράπεζα της Ελλάδος, με απόφασή της, σε έκτακτες περιπτώσεις, κατόπιν αιτήσεως του ΤΕΚΕ.

Άρθρο 15

Διαδικασία πρόσκλησης καλυπτόμενων επενδυτών-πελατών προς υποβολή αιτήσεων αποζημίωσης

Με το άρθρο 15 του σχεδίου θεσπίζεται ειδική διαδικασία πρόσκλησης προς τους επενδυτές για την υποβολή αιτήσεων αποζημίωσης, για απαιτήσεις τους έναντι του πιστωτικού ιδρύματος που περιήλθε σε αδυναμία κατά την έννοια του άρθρου 13 του σχεδίου. Ορίζονται οι διατυπώσεις δημοσιότητας της ως άνω πρόσκλησης και το ελάχιστο περιεχόμενο της, στο οποίο περιλαμβάνεται και η προθεσμία υποβολής των αιτήσεων αποζημίωσης, που δεν μπορεί να είναι μικρότερη του εξαμήνου ούτε μεγαλύτερη του εννεαμήνου από την τελευταία των δημοσιεύσεων που προβλέπονται στο παρόν άρθρο. Συγχρόνως, παρέχεται το δικαίωμα στο ΤΕΚΕ, σε εξαιρετικές περιπτώσεις, να παρατείνει την ως άνω προθεσμία, μέχρι και τρεις μήνες, με ανακοίνωσή του, η οποία υποβάλλεται στις διατυπώσεις δημοσιότητας που ισχύουν για την πρόσκληση. Σε συμφωνία με αντίστοιχη διάταξη της Οδηγίας 97/9/ΕΚ, προβλέπεται ότι η τυχόν λήξη των ως άνω προθεσμιών δεν μπορεί να αποτελέσει λόγο άρνησης καταβολής αποζημίωσης σε επενδυτή-πελάτη ο οποίος δεν ήταν σε θέση να υποβάλει εγκαίρως την αίτηση αποζημίωσης. Η αδυναμία υποβολής εμπροθέσμως της σχετικής αίτησης πρέπει να αποδεικνύεται. Το βάρος απόδειξης φέρει ο ενδιαφερόμενος επενδυτής.

Άρθρο 16

Διαδικασία καταγραφής και αξιολόγησης προβαλλόμενων απαιτήσεων αποζημίωσης επενδυτών-πελατών

Με την παράγραφο 1 του άρθρου 16 παρέχεται στο ΤΕΚΕ το δικαίωμα να ορίζει εμπειρογνώμονες με γνώση επί θεμάτων κεφαλαιαγοράς, προκειμένου να συνεργάζονται με τις αρμόδιες υπηρεσιακές μονάδες του ΤΕΚΕ σε ειδικά θέματα που αφορούν στον υπολογισμό της καταβαλητέας αποζημίωσης προς επενδυτές-πελάτες. Η διάταξη αυτή κρίθηκε σκόπιμη λόγω της σύνθετης φύσης πολλών επενδυτικών προϊόντων, η οποία είναι δυνατόν να καθιστά δυσχερή τον υπολογισμό των σχετικών απαιτήσεων. Είναι, επομένως, εύλογο να παρέχεται εκ του νόμου δικαίωμα στο ΤΕΚΕ να προσφεύγει στις γνώσεις

εμπειρογνωμόνων, εφόσον το κρίνει σκόπιμο ή αναγκαίο για την ορθότητα του υπολογισμού των απαιτήσεων και των σχετικών αποζημιώσεων.

Η παράγραφος 2 του παρόντος άρθρου θέτει το πλαίσιο αξιολόγησης των υποβαλλόμενων εκάστοτε αιτήσεων αποζημίωσης. Προβλέπεται, ειδικότερα, (α) δικαίωμα των αρμόδιων υπηρεσιακών μονάδων του ΤΕΚΕ και της Τράπεζας της Ελλάδος, καθώς και των τυχόν εμπειρογνωμόνων, να ζητούν από το συμμετέχον πιστωτικό ίδρυμα να εκφέρει άποψη ως προς το βάσιμο των προβαλλόμενων αξιώσεων και, επί αμφισβήτησης, να προσκομίζει τα σχετικά δικαιολογητικά, καθώς και (β) ότι η βασιμότητα των αιτήσεων εξετάζεται και ο καθορισμός του ποσού αποζημίωσης που δικαιούται ο κάθε αιτών γίνεται επί τη βάσει των διαθέσιμων στοιχείων.

Με τη διάταξη της παραγράφου 3 του παρόντος άρθρου, οι εντεταλμένοι υπάλληλοι της Τράπεζας της Ελλάδος, οι αρμόδιοι υπάλληλοι του ΤΕΚΕ, καθώς και οι τυχόν οριζόμενοι εμπειρογνώμονες, αποκτούν την απαιτούμενη για την επίτευξη του έργου τους εξουσία πρόσβασης στα βιβλία και στοιχεία του συμμετέχοντος πιστωτικού ιδρύματος που περιήλθε σε αδυναμία. Η διάταξη προβλέπει, επομένως, κάμψη του τραπεζικού απορρήτου, περιλαμβανομένου του απορρήτου των τραπεζικών καταθέσεων, στο μέτρο που αυτό απαιτείται για την επίτευξη του έργου τους. Τα ως άνω πρόσωπα υποχρεούνται, βεβαίως, κατά ρητή νομοθετική επιταγή, στην τήρηση έναντι τρίτων του επαγγελματικού απορρήτου.

Τέλος, η παράγραφος 4 προβλέπει την κατανομή στα συμμετέχοντα πιστωτικά ιδρύματα των δαπανών που συνδέονται με την άσκηση των καθηκόντων των αναφερόμενων στην παράγραφο 1 εμπειρογνωμόνων.

Άρθρο 17

Καθορισμός ύψους καταβλητέας αποζημίωσης σε επενδυτές - πελάτες

Με το παρόν άρθρο τίθενται ορισμένοι κανόνες σύμφωνα με τους οποίους καθορίζεται το ύψος των καταβλητέων αποζημιώσεων.

Ειδικότερα, η παράγραφος 1 προβλέπει ότι για την εξακρίβωση των απαιτήσεων επενδυτή - πελάτη λαμβάνονται υπόψη τα βιβλία που τηρεί και τα στοιχεία που εκδίδει σύμφωνα με τις εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις το συμμετέχον στο Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων του ΤΕΚΕ πιστωτικό ίδρυμα, καθώς και τα προσκομιζόμενα από τον αιτούντα δικαιολογητικά. Τα ως άνω μέσα εκτιμώνται ελεύθερα από το ΤΕΚΕ.

Με την παράγραφο 2 ορίζεται ότι το ύψος της καταβλητέας αποζημίωσης υπολογίζεται σύμφωνα με τους κανόνες δικαίου και τους όρους που διέπουν τη συμβατική σχέση των μερών, εφαρμοζομένων των περί συμψηφισμού διατάξεων.

Η παράγραφος 3 του παρόντος άρθρου θεσπίζει κανόνα σχετικά με την αποτίμηση των χρηματοπιστωτικών μέσων που οφείλει το πιστωτικό ίδρυμα στον επενδυτή-πελάτη: η αποτίμησή τους γίνεται με βάση την αξία τους κατά την ημέρα δημοσίευσης της, κατ' άρθρο 13 παράγραφος 4 του σχεδίου νόμου, απόφασης της Τράπεζας της Ελλάδος ή του δικαστηρίου.

Με την παράγραφο 4 προβλέπεται ότι για τον υπολογισμό της καταβλητέας αποζημίωσης σε κάθε επενδυτή-πελάτη αθροίζεται το σύνολο των απαιτήσεων που έχουν εξακριβωθεί, από όλες τις καλυπτόμενες επενδυ-

τικές υπηρεσίες και ανεξαρτήτως του αριθμού λογαριασμών των οποίων αυτός είναι δικαιούχος, του νομίσματος και του τόπου παροχής των υπηρεσιών.

Άρθρο 18

Ανακοίνωση της απόφασης του ΤΕΚΕ περί αποζημίωσης των επενδυτών - πελατών

Η διάταξη του παρόντος άρθρου προβλέπει την έκδοση πρακτικού από το ΤΕΚΕ μετά την ολοκλήρωση της αποτίμησης. Το πρακτικό αναγράφει τους δικαιούχους της αποζημίωσης, προσδιορίζοντας το χρηματικό ποσό που δικαιούται έκαστος, ανακοινώνεται δε στην Τράπεζα της Ελλάδος και στο συμμετέχον στο Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων του ΤΕΚΕ πιστωτικό ίδρυμα, εντός πέντε (5) εργάσιμων ημερών από την έκδοσή του. Περαιτέρω, το ΤΕΚΕ ανακοινώνει σε κάθε αιτούντα χωριστά το πόρισμα του εντός δεκαπέντε (15) ημερών από την έκδοσή του ως άνω πρακτικού, προσδιορίζοντας και το συνολικό ποσό της αποζημίωσης που δικαιούται ο αιτών.

Η κοινοποίηση του ως άνω πρακτικού στην Τράπεζα της Ελλάδος κρίνεται σημαντική, δεδομένου ότι από την κοινοποίηση αρχίζει η τριμήνη προθεσμία εντός της οποίας το ΤΕΚΕ οφείλει να καταβάλει τις σχετικές αποζημιώσεις στους δικαιούχους (άρθρο 14 παρ. 1 (β) του σχεδίου).

Άρθρο 19

Αναζήτηση αδικαιολογήτως καταβληθείσας αποζημίωσης σε καταθέτες και επενδυτές - πελάτες

Προβλέπεται ότι η προθεσμία, εντός της οποίας το ΤΕΚΕ δύναται να ασκήσει το δικαίωμά του να αναζητεί από καταθέτη ή επενδυτή - πελάτη επιστροφή της καταβληθείσας σε αυτόν αποζημίωσης, εφόσον διαπιστώσει εκ των υστέρων ότι συνέτρεχε λόγος απόρριψης της αίτησής του εν λόγω καταθέτη ή επενδυτή - πελάτη, είναι πενταετής.

Άρθρο 20

Παραγραφή αξιώσεων – Αναστολή καταβολής αποζημιώσεων – Υποκατάσταση στα δικαιώματα των καταθετών και επενδυτών - πελατών

Το άρθρο 20 μεταφέρει στο σχέδιο νόμου τις διατάξεις του άρθρου 7 παρ. 1 και 2 και του άρθρου 8 του ν. 2832/2000, αναδιατυπωμένες, όπου απαιτείται, ούτως ώστε να καλύπτουν και τους επενδυτές - πελάτες των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Σε ό,τι αφορά, ειδικώς, τη διάταξη της παραγράφου 3 του παρόντος άρθρου, κρίνεται σκόπιμη, λαμβανομένης υπόψη της τροποποίησης που επέφερε το άρθρο 77 του ν. 2533/1997 στο άρθρο 975 ΚΠολΔ, η προσθήκη πρόβλεψης, σύμφωνα με την οποία, σε περίπτωση αναγκαστικής εκτέλεσης, το ΤΕΚΕ κατατάσσεται στη σειρά που προβλέπεται για τις απαιτήσεις του Συνεγγυητικού Κεφαλαίου κατά οφειλέτη - ΕΠΕΥ.

Άρθρο 21

Πληροφόρηση καταθετών και επενδυτών - πελατών από τα συμμετέχοντα στο ΤΕΚΕ πιστωτικά ιδρύματα

Με το άρθρο 21 του σχεδίου, το οποίο αναδιατυπώνει, βελτιώνοντας, αλλά και συμπληρώνοντας, τη διάταξη

του άρθρου 9 του ν. 2832/2000, ρυθμίζονται θέματα που αφορούν την υποχρέωση ενημέρωσης των καταθετών και επενδυτών-πελατών των πιστωτικών ιδρυμάτων για την παρεχόμενη από το ΤΕΚΕ κάλυψη και την απαγόρευση σχετικής διαφήμισης.

Άρθρο 22

Μη τήρηση υποχρεώσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων έναντι του ΤΕΚΕ

Η παράγραφος 1 του παρόντος άρθρου απηχεί τη διάταξη του άρθρου 10 παρ. 1 του ν. 2832/2000, εναρμονίζοντάς την προς το ισχύον θεσμικό πλαίσιο που διέπει την εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων και επεκτείνοντας το πεδίο εφαρμογής της, ούτως ώστε να καταλάβει και τις καλυπτόμενες επενδυτικές υπηρεσίες.

Με την παράγραφο 2 μεταφέρεται στο σχέδιο νόμου, τροποποιούμενη, η διάταξη του άρθρου 10 παρ. 2 του ν. 2832/2000. Επισημαίνεται ότι αρμόδια για τη γνωστοποίηση της μη τήρησης των υποχρεώσεων προς το ΤΕΚΕ εγκατεστημένου στην Ελλάδα υποκαταστήματος πιστωτικού ιδρύματος που εδρεύει σε άλλο κράτος - μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης καθίσταται εφεξής, ευλόγως, η Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία και συνεργάζεται με την εποπτεύουσα αρχή του εν λόγω κράτους - μέλους προκειμένου να ληφθούν όλα τα κατάλληλα μέτρα προς εξασφάλιση της τήρησης των υποχρεώσεων του υποκαταστήματος.

Η διάταξη της παραγράφου 3 προβλέπει ότι κάλυψη παρέχεται για τις καταθέσεις που τηρήθηκαν και τις καλυπτόμενες επενδυτικές υπηρεσίες που παρασχέθηκαν μέχρι την ανάκληση της άδειας λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος. Τούτο σημαίνει, αφ' ενός μεν ότι δεν παρέχεται κάλυψη για δραστηριότητα που τυχόν άσκησε το πιστωτικό ίδρυμα μετά την ανάκληση της άδειας λειτουργίας του, αφ' ετέρου, δε, ότι η ανάκληση της άδειας λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος δεν ασκεί επίδραση στην κάλυψη των απαιτήσεων που ερείδονται σε καταθέσεις και καλυπτόμενες επενδυτικές υπηρεσίες που είχαν παρασχεθεί μέχρι την ανάκληση. Οι εν λόγω απαιτήσεις, δηλαδή, εξακολουθούν να καλύπτονται από το ΤΕΚΕ.

Άρθρο 23

Διοίκηση ΤΕΚΕ – Αρμοδιότητες
Διοικητικού Συμβουλίου ΤΕΚΕ

Με την παράγραφο 4 προβλέπεται ότι η θητεία του Διοικητικού Συμβουλίου μπορεί να ανανεώνεται περισσότερες από μία φορές.

Με την παράγραφο 9 προβλέπεται ότι η αποζημίωση των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου του ΤΕΚΕ (Πρόεδρου, Αντιπροέδρου, λοιπών μελών) συνιστά δαπάνη επιμεριζόμενη στα συμμετέχοντα πιστωτικά ιδρύματα σύμφωνα με το άρθρο 24 παράγραφος 4 του σχεδίου.

Με την παράγραφο 11 παρέχεται μεγαλύτερη ευελιξία στην εκπροσώπηση του ΤΕΚΕ με την πρόβλεψη ότι για ειδικές περιπτώσεις μπορεί να εξουσιοδοτούνται περαιτέρω, εκτός από τον Πρόεδρο του ΤΕΚΕ, που συγκεντρώνει όλες τις εξουσίες, και άλλα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου, ο διευθυντής του ΤΕΚΕ ή και στελέχη του τελευταίου.

Άρθρο 24 Προσωπικό ΤΕΚΕ

Η παράγραφος 4 του παρόντος άρθρου εισάγει νέα ρύθμιση, σύμφωνα με την οποία το κόστος λειτουργίας του ΤΕΚΕ που συνδέεται με το Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων και το Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων καθορίζεται ετησίως, με απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου. Διευκρινίζεται ότι οι δαπάνες που συνδέονται με το έργο των κατ' άρθρο 16 του σχεδίου εμπειρογνομόνων δεν συνιστούν, κατ' αρχήν, λειτουργικό κόστος. Οι εν λόγω δαπάνες βαρύνουν το περιελθόν σε αδυναμία πιστωτικό ίδρυμα, καταλογίζονται δε στα λειτουργικά έξοδα του Σκέλους Κάλυψης Επενδύσεων μόνο σε περίπτωση κατά την οποία το ως άνω πιστωτικό ίδρυμα αδυνατεί να τις καλύψει, του ΤΕΚΕ (Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων) αποκτώντος απαίτηση κατά του πιστωτικού ιδρύματος στην περίπτωση αυτή, ίση προς το ποσό της δαπάνης που κλήθηκε να καταβάλει.

Άρθρο 25

Τακτικός έλεγχος – Ισολογισμός – Δημοσιεύσεις

Με το παρόν άρθρο ενσωματώνεται στο σχέδιο νόμου η διάταξη του άρθρου 14 του ν. 2832/2000.

Άρθρο 26

Κατευθυντήριες αρχές

Το παρόν άρθρο μεταφέρει, τροποποιημένες, ούτως ώστε να καλύπτουν και την παροχή καλυπτόμενων επενδυτικών υπηρεσιών, τις διατάξεις του άρθρου 15 του ν. 2832/2000.

Άρθρο 27

Μεταβατικές διατάξεις

Με την παράγραφο 1 του παρόντος άρθρου σκοπείται να αποσαφηνισθεί ότι οι απαιτήσεις επενδυτών - πελατών των πιστωτικών ιδρυμάτων για τις παρεχόμενες από αυτά καλυπτόμενες επενδυτικές υπηρεσίες καλύπτονται αποκλειστικά και μόνο από το Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων του ΤΕΚΕ, σύμφωνα με τις διατάξεις του σχεδίου νόμου, αποκλεισμένης της κάλυψης από άλλο φορέα αποζημίωσης επενδυτών, ενδεικτικά αναφερομένου του Συνεγγυητικού Κεφαλαίου του ν. 2533/1997. Τα ανωτέρω ισχύουν με την επιφύλαξη της διάταξης της παραγράφου 4 του παρόντος άρθρου, η οποία αφορά τα πιστωτικά ιδρύματα που συμμετέχουν ήδη στο Συνεγγυητικό Κεφάλαιο του ν. 2533/1997, τα οποία παραμένουν στο Συνεγγυητικό και δεν οφείλουν να συμμετάσχουν στο Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων του ΤΕΚΕ.

Η παράγραφος 2 τάσσει, στα πιστωτικά ιδρύματα που παρέχουν καλυπτόμενες επενδυτικές υπηρεσίες και υποχρεούνται να συμμετάσχουν στο Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων του ΤΕΚΕ σύμφωνα με τις διατάξεις του σχεδίου νόμου, τρίμηνη προθεσμία από την έναρξη ισχύος του, για την ολοκλήρωση της διαδικασίας συμμετοχής τους στο ΤΕΚΕ. Η ένταξη στο Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων του ΤΕΚΕ λαμβάνει χώρα σύμφωνα με τη διαδικασία που θα καθορίσει το Διοικητικό Συμβούλιο του ΤΕΚΕ.

Σε συμφωνία με την παράγραφο 1, η παράγραφος 3 προβλέπει – με την επιφύλαξη πάντοτε της διάταξης της παραγράφου 4 - ότι πιστωτικά ιδρύματα, τα οποία, κατά την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου παρέχουν καλυπτόμενες επενδυτικές υπηρεσίες, καθώς και πιστωτικά ιδρύματα τα οποία παρέχουν καλυπτόμενες επενδυτικές υπηρεσίες και ιδρύονται ή εγκαθίστανται στην Ελλάδα μετά την έναρξη ισχύος του παρόντος νόμου εντάσσονται υποχρεωτικά και αποκλειστικά και μόνο στο Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων του ΤΕΚΕ (κατά τα ειδικότερα προβλεπόμενα στο άρθρο 3 του σχεδίου νόμου) και δεν υπέχουν οποιαδήποτε υποχρέωση έναντι του Συνεγγυητικού Κεφαλαίου του ν. 2533/1997.

Με την παράγραφο 5 ρυθμίζονται θέματα σχετικά με την απορρόφηση μελών του Συνεγγυητικού από πιστωτικά ιδρύματα που συμμετέχουν στο Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων του ΤΕΚΕ και αντιστρόφως, καθώς και τα της επιστροφής των μερίδων των απορροφώμενων μελών στις περιπτώσεις αυτές.

Τέλος, η παράγραφος 6 προβλέπει ρητή κατάργηση των άρθρων 1 έως και 17 του ν. 2832/2000 και υποκατάσταση του ΤΕΚΕ, ως καθολικού διαδόχου, στα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που υπέχει το ΤΕΚ έναντι κάθε τρίτου, περιλαμβανομένου του προσωπικού του.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β΄
ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ Π.Δ. 237/86 (ΦΕΚ 110 Α΄)
ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΤΗΣ ΠΕΜΠΤΗΣ ΚΟΙΝΟΤΙΚΗΣ
ΟΔΗΓΙΑΣ 2005/14/ΕΚ ΓΙΑ ΤΗΝ ΥΠΟΧΡΕΩΤΙΚΗ
ΑΣΦΑΛΙΣΗ ΟΧΗΜΑΤΩΝ

Άρθρο 28

Με το παρόν κεφάλαιο (άρθρα 28 έως και 43) του σχεδίου νόμου επιδιώκεται η ενσωμάτωση στην ελληνική έννομη τάξη της Οδηγίας 2005/14/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ L 149 της 11ης Ιουνίου 2005), η οποία αποτελεί την 5η Οδηγία σχετικά με την ασφάλιση αστικής ευθύνης που προκύπτει από την κυκλοφορία οχημάτων. Η προσαρμογή επιτυγχάνεται με τροποποίηση των διατάξεων του π.δ. 237/1986 (ΦΕΚ 110 Α΄).

Η ασφάλιση της αστικής ευθύνης που προκύπτει από την κυκλοφορία αυτοκινήτων οχημάτων (ασφάλιση αυτοκινήτων) έχει ιδιαίτερη σημασία για τους Έλληνες αλλά και τους Ευρωπαίους πολίτες, είτε ως ασφαλισμένους είτε ως θύματα ατυχήματος. Επίσης αποτελεί βασική μέριμνα των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, δεδομένου ότι αποτελεί σημαντικό μέρος των δραστηριοτήτων τους στον κλάδο ασφάλισης ζημιών στην Κοινότητα. Η ασφάλιση αυτοκινήτων έχει επίσης επιπτώσεις στην ελεύθερη κυκλοφορία των προσώπων και των οχημάτων. Επομένως, η ενίσχυση και η εδραίωση της ενιαίας ασφαλιστικής αγοράς όσον αφορά την ασφάλιση αυτοκινήτων είναι απολύτως απαραίτητη.

Οι σημαντικότερες προβλέψεις των νέων διατάξεων είναι οι εξής:

- Ο ορισμός του ελληνικού ως εδάφους εντός του οποίου ένα όχημα έχει τη συνήθη στάθμευσή του ισχύει ακόμη και εάν πρόκειται για προσωρινή πινακίδα κυκλοφορίας. - Χωρίς να μεταβάλλεται το γενικό κριτήριο της πινακίδας κυκλοφορίας για τον καθορισμό του εδάφους στο οποίο έχει τη συνήθη στάθμευσή του το όχημα, θεσπίζεται ειδικός κανόνας σε περίπτωση ατυχήματος που

προκαλείται από όχημα χωρίς πινακίδα κυκλοφορίας ή με πινακίδα κυκλοφορίας που δεν αντιστοιχεί ή δεν αντιστοιχεί πλέον στο όχημα. Στην περίπτωση αυτή, και με μοναδικό σκοπό το διακανονισμό των σχετικών αξιώσεων, ως έδαφος στο οποίο έχει τη συνήθη στάθμευσή του το όχημα θα πρέπει να θεωρείται το έδαφος στο οποίο συνέβη το ατύχημα.

- Η απαγόρευση της συστηματικής διενέργειας ελέγχου της ασφαλίσεως του αυτοκινήτου ισχύει τόσο για τα οχήματα που έχουν τη συνήθη στάθμευσή τους στο έδαφος άλλου κράτους μέλους, όσο και για τα οχήματα που έχουν τη συνήθη στάθμευσή τους στο έδαφος τρίτης χώρας και εισέρχονται από το έδαφος άλλου κράτους μέλους. Επιτρέπεται μόνο η διενέργεια μόνο μη συστηματικών ελέγχων χωρίς διακρίσεις, στα πλαίσια ελέγχου που δεν αποσκοπεί αποκλειστικά στην επαλήθευση της ασφάλισης του αυτοκινήτου.

- Σε περίπτωση ατυχημάτων που προκαλούνται από οχήματα, που ανήκουν σε συγκεκριμένα φυσικά ή νομικά πρόσωπα δημόσιου ή ιδιωτικού δικαίου, θεσπίζεται αξίωση αποζημίωσης, όχι μόνο για τα θύματα ατυχήματος που συμβαίνει σε άλλο κράτος μέλος αλλά και για τα θύματα ατυχημάτων που συμβαίνουν στο κράτος μέλος της συνήθους στάθμευσης του οχήματος, είτε αυτά κατοικούν στο έδαφός του είτε όχι.

- Αναπροσαρμόζονται τα ελάχιστα ποσά κάλυψης. Το ελάχιστο ποσό κάλυψης για σωματική βλάβη πρέπει να υπολογίζεται έτσι ώστε να καταβάλλεται πλήρης και δίκαιη αποζημίωση σε όλα τα θύματα που έχουν υποστεί πολύ σοβαρές βλάβες.

- Η δυνατότητα περιορισμού ή αποκλεισμού της αποζημίωσης, βάσει του ότι το όχημα είναι αγνώστων στοιχείων, δεν εφαρμόζεται στις περιπτώσεις κατά τις οποίες το Επικουρικό Κεφάλαιο έχει καταβάλει αποζημίωση για σημαντικές σωματικές βλάβες σε θύμα του ίδιου ατυχήματος κατά το οποίο προκλήθηκαν οι υλικές ζημιές. Κατά τον καθορισμό των προϋποθέσεων για το χαρακτηρισμό των σωματικών βλαβών ως σημαντικών, λαμβάνεται υπόψη το εάν η σωματική βλάβη απαιτήσε νοσοκομειακή περίθαλψη.

- Καταργούνται τα ανώτατα όρια ευθύνης για ανασφάλιστα οχήματα.

- Τα υποκαταστήματα των ασφαλιστικών επιχειρήσεων μπορούν πλέον να καθίστανται αντιπρόσωποι όσον αφορά τις δραστηριότητες ασφάλισης αυτοκινήτων.

- Η ασφαλιστική κάλυψη περιλαμβάνει, πλέον, όλους τους επιβάτες του οχήματος και όλους τους εν γένει μη μηχανοκίνητους χρήστες των δρόμων. Καταργείται έτσι κάθε δυνατότητα νόμιμου ή συμβατικού αποκλεισμού ασφαλιστικής κάλυψης επιβατών, επειδή γνώριζαν ή όφειλαν να γνωρίζουν ότι ο οδηγός του οχήματος ήταν υπό την επήρεια οινοπνεύματος ή άλλης ουσίας που προκαλεί μέθη κατά το χρόνο του ατυχήματος.

- Καταργείται η δυνατότητα πρόβλεψης συμβατικής ρήτρας, σύμφωνα με την οποία η ασφάλιση ακυρώνεται αν το όχημα παραμένει εκτός του κράτους μέλους ταξινόμησης επί περισσότερο από συγκεκριμένο χρονικό διάστημα.

- Όποιος επιθυμεί να συνάψει νέα σύμβαση ασφάλισης αυτοκινήτου με άλλον ασφαλιστή θα πρέπει να είναι σε θέση να δικαιολογήσει το ιστορικό των ατυχημάτων και απαιτήσεών του στο πλαίσιο της παλαιάς σύμβασης. Ο ασφαλιζόμενος θα πρέπει να έχει το δικαίωμα να ζητεί ανά πάσα στιγμή βεβαίωση σχετικά με τις αξιώσεις απο-

ζημώσης τρίτων που αφορούν το όχημα ή τα οχήματα που καλύπτονταν από αυτή την ασφαλιστική σύμβαση τουλάχιστον κατά τη διάρκεια της τελευταίας πενταετίας της συμβατικής σχέσης, ή την απουσία τέτοιων αξιώσεων.

- Το δικαίωμα απευθείας αξίωσης έναντι της ασφαλιστικής επιχείρησης επεκτείνεται στα θύματα οποιουδήποτε τροχαίου ατυχήματος ανεξαρτήτως του κράτους μέλους στάθμευσης του οχήματος

- Τέλος, προκειμένου να διευκολυνθεί η επιδίωξη αποζημίωσης εκ μέρους του ζημιωθέντος, το Κέντρο Πληροφοριών παρέχει πληροφορίες, τόσο για ατύχημα με διασυνοριακά στοιχεία, όσο και για αποκλειστικά εγχώριο ατύχημα.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ΄
ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ
ΤΟΥ ΝΔ 400/70 (ΦΕΚ 10 Α΄) ΓΙΑ ΤΗ ΒΕΛΤΙΩΣΗ
ΤΗΣ ΕΠΙΟΠΤΕΙΑΣ ΚΑΙ ΤΗΝ ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ
ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ 2005/68/ΕΚ ΣΧΕΤΙΚΑ
ΜΕ ΤΙΣ ΑΝΤΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ

Οι τροποποιήσεις του ν.δ. 400/1970 (ΦΕΚ 10 Α΄), σκοπούν, αφ' ενός, στην ενσωμάτωση της Οδηγίας 2005/68/ΕΚ περί αντασφάλισης και αφ' ετέρου στον εκσυγχρονισμό του ν.δ. 400/1970, βήματα απαραίτητα εν όψει των υποχρεώσεων της χώρας και της ολοκλήρωσης της μεταφοράς των αρμοδιοτήτων ρύθμισης και εποπτείας των ασφαλιστικών επιχειρήσεων από το Υπουργείο Ανάπτυξης προς την Επιτροπή Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (ΕΠ.Ε.Ι.Α.).

Σχετικά με τις τροποποιήσεις που αφορούν στην ενσωμάτωση της περί αντασφάλισης Οδηγίας 2005/68/ΕΟΚ σημειώνονται τα ακόλουθα:

Είναι γνωστό ότι η αντασφάλιση αποτελεί μείζονα οικονομική δραστηριότητα, διότι επιτρέπει στις επιχειρήσεις πρωτασφάλισης, μέσω της διευκόλυνσης της ευρύτερης διασποράς των κινδύνων σε παγκόσμιο επίπεδο, να διαθέτουν υψηλότερη δυνατότητα ασφαλιστικής κάλυψης κατά την άσκηση των ασφαλιστικών τους δραστηριοτήτων και να παρέχουν την κάλυψη αυτή, καθώς και να μειώνουν το κόστος κεφαλαίου τους. Περαιτέρω, η αντασφάλιση παίζει ζωτικό ρόλο στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα, δεδομένου ότι αποτελεί ουσιώδες στοιχείο για την εξασφάλιση της οικονομικής ευρωστίας και της σταθερότητας των αγορών της πρωτασφάλισης, όπως και ολόκληρου του χρηματοπιστωτικού συστήματος, δεδομένου ότι αφορά μείζονες χρηματοπιστωτικούς διαμεσολαβητές και θεσμικούς επενδυτές.

Στο νέο Κεφάλαιο 12, το οποίο προστίθεται στο ν.δ. 400/1970 με το άρθρο 67 του παρόντος σχεδίου νόμου ρυθμίζεται η άδεια λειτουργίας των αμιγώς αντασφαλιστικών επιχειρήσεων, ενώ με τις εν γένει τροποποιήσεις του ν.δ. 400/1970 σκοπείται η ρύθμιση της παροχής υπηρεσιών αντασφάλισης από (πρωτ)ασφαλιστικές υπηρεσίες. Σημαντικό σημείο είναι ότι οι ασφαλιστικές επιχειρήσεις δύνανται να ασκούν αντασφάλιση μόνο για τους κλάδους για τους οποίους έχουν λάβει άδεια, υποχρεούνται σε γνωστοποίηση και υποβολή αιτήματος στην ΕΠ.Ε.Ι.Α., μόνο εφόσον ξεπερνούν τα ποσοτικά όρια της νέας παρ. 2α του αρθρ. 17β ν.δ. 400/1970, όπως ισχύει μετά την τροποποίησή του με την παράγραφο 41 του παρόντος άρθρου. Στις περιπτώσεις αυτές, το ελάχιστο εγγυητικό κεφάλαιό τους θα ανέρχεται υποχρεωτικά στο

ποσό των 3.000.000 ανεξαρτήτως του είδους της αντασφάλισης που ασκούν.

Σύμφωνα με τις προβλέψεις, λοιπόν, του νέου Κεφαλαίου 12 του ν.δ. 400/1970, η ανάληψη και η άσκηση αντασφαλιστικών δραστηριοτήτων από τις αμιγώς αντασφαλιστικές ελληνικές επιχειρήσεις υπόκεινται στη χορήγηση μιας και μοναδικής άδειας, η οποία εκδίδεται από την ΕΠ.Ε.Ι.Α.. Η άδεια αυτή επιτρέπει στην επιχείρηση, που την λαμβάνει, να ασκεί τις δραστηριότητές της σε ολόκληρη την Κοινότητα, υπό το καθεστώς είτε της ελεύθερης εγκατάστασης είτε της ελεύθερης παροχής υπηρεσιών. Το κράτος μέλος, όπου υπάρχει υποκατάστημα, ή όπου παρέχονται οι υπηρεσίες δεν μπορεί να απαιτήσει από ελληνική αντασφαλιστική επιχείρηση που επιθυμεί να ασκήσει αντασφαλιστικές δραστηριότητες στο έδαφός του και η οποία έχει ήδη λάβει άδεια στην Ελλάδα, να ζητήσει νέα άδεια. Ομοίως, σε τέτοια ενέργεια δεν μπορεί να προβεί ούτε η ΕΠ.Ε.Ι.Α. για κοινοτική αντασφαλιστική επιχείρηση.

Ακόμη, αντασφαλιστική επιχείρηση η οποία έχει ήδη λάβει άδεια στο κράτος μέλος καταγωγής δεν θα πρέπει να υπόκειται σε πρόσθετη εποπτεία ή έλεγχο ως προς την οικονομική της ευρωστία εκ μέρους των αρχών που είναι αρμόδιες για την εποπτεία μιας ασφαλιστικής επιχείρησης που αντασφαλίζεται από την εν λόγω αντασφαλιστική επιχείρηση. Επίσης, η ΕΠ.Ε.Ι.Α. δεν θα πρέπει να απαιτεί από μια αντασφαλιστική επιχείρηση που έχει λάβει άδεια εντός της Κοινότητας να ενεχυριάζει περιουσιακά στοιχεία για την κάλυψη του μεριδίου της στις τεχνικές προβλέψεις του αντασφαλιζομένου. Το ίδιο ισχύει και για διασυνοριακές δραστηριότητες ελληνικών αντασφαλιστικών επιχειρήσεων.

Οι όροι για τη χορήγηση και την ανάκληση άδειας ορίζονται στα νέα άρθρα 79-99 του ν.δ. 400/1970, που προστίθενται με το άρθρο 67 του παρόντος σχεδίου νόμου. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. δεν θα πρέπει να χορηγεί άδεια, ή να διατηρεί αντασφαλιστική επιχείρηση, η οποία δεν τηρεί τους όρους που θεσπίζονται με την παρούσα Οδηγία.

Οι προβλέψεις ισχύουν για τις αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που ασκούν αποκλειστικά αντασφαλιστικές δραστηριότητες και δεν ασχολούνται με πρωτασφαλίσεις, ισχύουν δε επίσης και για τις λεγόμενες «δέσμιες» (εξαρτημένες) αντασφαλιστικές επιχειρήσεις, οι οποίες ιδρύονται ή κατέχονται είτε από χρηματοπιστωτική επιχείρηση που δεν είναι ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση είτε από όμιλο ασφαλιστικών ή αντασφαλιστικών επιχειρήσεων για τις οποίες ισχύει η Οδηγία 98/78/ΕΚ είτε από μία ή πλείονες μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις των οποίων σκοπός είναι η παροχή αντασφαλιστικής. Οι «δέσμιες» (εξαρτημένες) αντασφαλιστικές επιχειρήσεις δεν καλύπτουν κινδύνους από την εξωτερική πρωτασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχειρηματική δραστηριότητα μιας ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης που ανήκει στον όμιλο. Πέραν τούτων, ασφαλιστικές ή αντασφαλιστικές επιχειρήσεις που ανήκουν σε χρηματοπιστωτικό όμιλο ετερογενών δραστηριοτήτων δεν επιτρέπεται να κατέχουν εξαρτημένη επιχείρηση.

Οι ελληνικές αντασφαλιστικές επιχειρήσεις είναι υποχρεωτικά ανώνυμες εταιρείες ή αλληλασφαλιστικοί συνεταιρισμοί, πρέπει δε αμφότεροι να είναι αποκλειστικού σκοπού με αντικείμενο την αντασφάλιση και συναφείς δραστηριότητες, όπως η παροχή στατιστικών ή αναλογιστικών συμβουλών, η ανάλυση κινδύνων ή η έρευνα για

τους πελάτες της, η δραστηριότητα εταιρείας χαρτοφυλακίου, καθώς και δραστηριότητες στο χρηματοπιστωτικό τομέα, κατά την έννοια του άρθρου 2 σημείο 8 της Οδηγίας 2002/87/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Δεκεμβρίου 2002, σχετικά με τη συμπληρωματική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων, ασφαλιστικών επιχειρήσεων και επιχειρήσεων επενδύσεων χρηματοπιστωτικού ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων. Σε κάθε περίπτωση, δεν επιτρέπεται η άσκηση μη συναφών τραπεζικών και χρηματοπιστωτικών δραστηριοτήτων.

Για να μπορεί μια αντασφαλιστική επιχείρηση να ανταποκρίνεται στις υποχρεώσεις της, απαιτείται η σύσταση επαρκών τεχνικών αποθεμάτων. Εξάλλου, προβλέπεται για συγκεκριμένες περιπτώσεις, με δυνατότητα επέκτασης με απόφασης της ΕΠ.Ε.Ι.Α., ο σχηματισμός του επιπλέον αποθέματος εξισορρόπησης. Μια αντασφαλιστική επιχείρηση θα πρέπει να διαθέτει περιουσιακά στοιχεία που καλύπτουν τα τεχνικά αποθέματα και το απόθεμα εξισορρόπησης, με τρόπο που να ανταποκρίνεται στο είδος των δραστηριοτήτων της, ιδίως δε το είδος, το ύψος και τη διάρκεια των αναμενόμενων αξιώσεων αποζημίωσης και να εξασφαλίζει επάρκεια, ρευστότητα, ασφάλεια, ποιότητα, κερδοφορία και ανταποδοτικότητα των επενδύσεών της, για τις οποίες η επιχείρηση φροντίζει να είναι διαφοροποιημένες και κατάλληλα διασπαρμένες και να της δίδουν τη δυνατότητα να ανταποκρίνεται κατάλληλα στις μεταβολές των οικονομικών συνθηκών, ιδίως στις εξελίξεις των χρηματοπιστωτικών αγορών και των αγορών ακινήτων, ή σε ευρείας κλίμακας καταστροφές. Είναι αναγκαίο, πέραν των τεχνικών αποθεμάτων, οι αντασφαλιστικές επιχειρήσεις να διαθέτουν και πρόσθετο αποθεματικό, γνωστό ως περιθώριο φερεγγυότητας. Οι αντασφαλιστικές επιχειρήσεις θα πρέπει να διαθέτουν επίσης ένα ελάχιστο εγγυητικό κεφάλαιο, έτσι ώστε να είναι βέβαιο ότι διαθέτουν επαρκείς πόρους κατά την ίδρυσή τους, και ότι κατά την εν συνεχεία άσκηση των δραστηριοτήτων τους το περιθώριο φερεγγυότητας δεν θα μειώνεται σε καμία περίπτωση κάτω του ελάχιστου επιπέδου ασφαλείας.

Προβλέπεται η δραστηριότητα αντασφάλισης πεπερασμένου κινδύνου. Δεδομένης της ειδικής φύσεως αυτής της δραστηριότητας δίδεται στην ΕΠ.Ε.Ι.Α. ειδική εξουσιοδότηση για τη ρύθμιση τεχνικών θεμάτων προκειμένου να είναι δυνατή η άσκηση αυτής της δραστηριότητας. Με όμοιο τρόπο ρυθμίζεται και το θέμα των φορέων ειδικού σκοπού, η ρύθμιση και συνεπώς ίδρυση των οποίων απαιτεί προηγούμενη απόφαση της ΕΠ.Ε.Ι.Α..

Με το άρθρο 68 του παρόντος σχεδίου νόμου, το οποίο προστίθεται στο ν.δ. 400/1970, ρυθμίζονται ενιαία για τις ασφαλιστικές και τις αντασφαλιστικές επιχειρήσεις οι εξουσίες και τα μέσα εποπτείας που ανατίθενται στην ΕΠ.Ε.Ι.Α.. Η ΕΠ.Ε.Ι.Α. καθίσταται αρμόδια για την προληπτική εποπτεία των ελληνικών ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων και την εποπτεία των κανόνων δεοντολογίας (συμπεριφοράς) των ασφαλιστικών και αντασφαλιστικών επιχειρήσεων, ελληνικών και μη, που παρέχουν υπηρεσίες ασφάλισης ή αντασφάλισης στην Ελλάδα. Σημαντική στο σημείο αυτό είναι η σχετική πρόβλεψη περί διατάξεων δημοσίου συμφέροντος. Στο κεφάλαιο αυτό προβλέπεται, εξάλλου, η ανταλλαγή πληροφοριών και η συνεργασία της ΕΠ.Ε.Ι.Α. με άλλες εποπτικές αρχές και φορείς στην Ελλάδα, στην

Κοινότητα και σε τρίτες χώρες, προβλέπονται οι υποχρεώσεις των ορκωτών ελεγκτών, ρυθμίζεται το επαγγελματικό απόρρητο και οι περιπτώσεις άρσης του και προβλέπονται τα διοικητικά πρόστιμα που επισύρει η παράβαση των διατάξεων του ν.δ. 400/1970.

Με τις διατάξεις του Κεφαλαίου Γ' (και ειδικότερα των άρθρων 44 έως και 68) του σχεδίου νόμου επέρχονται όλες οι αναγκαίες τροποποιήσεις και συμπληρώσεις στο ν.δ. 400/1970 προκειμένου να γίνει η ενσωμάτωση της Οδηγίας 2005/68/ΕΚ στην ελληνική έννομη τάξη.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ' ΛΟΙΠΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Άρθρο 69 Καλυμμένες Ομολογίες

Με τις προτεινόμενες διατάξεις προβλέπονται ορισμένες τροποποιήσεις σχετικά με το νεοεισαχθέντα, με το άρθρο 91 του ν. 3601/2007, θεσμό των καλυμμένων ομολογιών.

Ειδικότερα, με τις προτεινόμενες διατάξεις διαμορφώνονται και εμπλουτίζονται οι τεχνικές έκδοσης καλυμμένων ομολογιών με υιοθέτηση στοιχείων που παγίως εφαρμόζονται με επιτυχία διεθνώς. Στις νέες αυτές τεχνικές περιλαμβάνονται οι καλυμμένες ομολογίες, που εκδίδονται κατά τα προβλεπόμενα στη νέα παράγραφο 13 του άρθρου 91, ως προς τις οποίες ισχύουν όλες οι φορολογικές και άλλες απαλλαγές του άρθρου 14 του ν. 3156/2003, όπως άλλωστε και στις καλυμμένες ομολογίες που εκδίδονται κατά την παράγραφο 1 επ. και 10 του άρθρου 91. Χωρίς τις φορολογικές και άλλες απαλλαγές του άρθρου 14 του ν. 3156/2003 δεν θα ήταν εφικτή η έκδοση καλυμμένων ομολογιών από τα ελληνικά πιστωτικά ιδρύματα. Επίσης, με τις προτεινόμενες διατάξεις συμπληρώνονται, επιπλέον, οι και διευκρινίζονται ορισμένα θέματα προς αποτροπή τυχόν αμφιβολιών που μπορεί να προκληθούν από διοικητικές ερμηνείες ή νομοθετικές νομοθετικές διατάξεις. Επιτυγχάνεται έτσι αυξημένη ασφάλεια δικαίου ανταποκρινόμενη στις απαιτήσεις των διεθνών αγορών προκειμένου μάλιστα για εκδόσεις ομολογιακών δανείων μεγάλων ποσών, όπως θα συμβαίνει κατά κανόνα στην περίπτωση των καλυμμένων ομολογιών. Τα ανωτέρω θα συμβάλλουν στην επιτυχή εφαρμογή του νέου θεσμού των καλυμμένων ομολογιών και την εξασφάλιση ίσων συνθηκών ανταγωνισμού των ελληνικών τραπεζών με τις αλλοδαπές στην άντληση κεφαλαίων από τις διεθνείς κεφαλαιαγορές.

Με την προτεινόμενη διάταξη της παραγράφου 10 θεσμοθετούνται συγκεκριμένες προϋποθέσεις, οι οποίες θα πρέπει να συντρέχουν αθροιστικά για την αξιοποίηση μέσω εντόκων τοποθετήσεων διαθεσίμων του Ελληνικού Δημοσίου ύστερα από εξατομικευμένη πρόσκληση σε ανώνυμες τραπεζικές εταιρείες που λειτουργούν νομίμως στην Ελλάδα. Το θεσμικό αυτό πλαίσιο ορίζεται ότι ισχύει από την 15η Σεπτεμβρίου 2008, ημερομηνία εκδήλωσης της παγκόσμιας χρηματοπιστωτικής κρίσης (κρίση Lehman Brothers).

Άρθρο 70 Αρχεία δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς

Με την Οδηγία 2006/48/ΕΚ (ΕΕ L 177 της 30/6/2006), σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας

πιστωτικών ιδρυμάτων εισήχθη νέο αναθεωρημένο εποπτικό πλαίσιο των πιστωτικών ιδρυμάτων στην Ευρωπαϊκή Ένωση, το οποίο αντανάκλα τους κανόνες της Επιτροπής της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία, γνωστό ως «Βασιλεία II».

Σύμφωνα με την Οδηγία αυτή, γενική αρχή για την εφαρμογή της μεθόδου των εσωτερικών διαβαθμίσεων είναι ότι οι εκτιμήσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων για τους κινδύνους που αναλαμβάνουν πρέπει να στηρίζονται, μεταξύ άλλων και σε ιστορικά δεδομένα τουλάχιστον πενταετίας (Παράρτημα VII – Μέρος 4 παρ. 49 σ.115 και παρ. 71, σελ 117).

Οι διατάξεις της ανωτέρω Οδηγίας ενσωματώθηκαν στην ελληνική έννομη τάξη με το ν. 3601/2007, με τον οποίο εξουσιοδοτήθηκε η Τράπεζα της Ελλάδος για την περαιτέρω ενσωμάτωση στο ελληνικό δίκαιο εξειδικευμένων διατάξεων της Οδηγίας αυτής.

Στο πλαίσιο αυτό εκδόθηκε η Πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος με αριθμό 2589/20.8.2007 και τίτλο «Υπολογισμός Κεφαλαιακών Απαιτήσεων έναντι του Πιστωτικού Κινδύνου σύμφωνα με την Προσέγγιση Εσωτερικών Διαβαθμίσεων». Σε αυτή, μεταξύ άλλων, προβλέπεται ότι τα πιστωτικά ιδρύματα που εφαρμόζουν τη μέθοδο των εσωτερικών διαβαθμίσεων για την εκτίμηση της πιθανότητας αθέτησης θα χρησιμοποιούν αρχεία δεδομένων με ιστορικότητα τουλάχιστον πέντε (5) ετών (παρ. 45 και 46).

Έχοντας αυτό υπόψη, για λόγους πληρότητας και σαφήνειας δικαίου, με την προτεινόμενη διάταξη ρυθμίζεται ο χρόνος τήρησης των δεδομένων σε αρχεία πληροφοριών οικονομικής συμπεριφοράς συνολικά. Συγκεκριμένα η πενταετία ορίζεται ως ανώτατος χρόνος τήρησης τόσο των δεδομένων των δανείων ή / και πιστώσεων που χορηγούνται, όσο και των δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς, με την τροποποίηση της διάταξης του άρθρου 40 του ν. 3259/2004, με την οποία είχαν καθορισθεί οι σχετικοί χρόνοι. Έτσι ο χρόνος τήρησης των δεδομένων για διαταγές πληρωμής περιορίζεται, από πέντε (5) χρόνια, σε τέσσερα (4) και ο χρόνος τήρησης των δεδομένων για κατασχέσεις, πλειστηριασμούς και διοικητικές κυρώσεις του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών, από επτά (7) χρόνια, σε πέντε (5).

Περαιτέρω σημειώνεται ότι για την πρόληψη και τον περιορισμό της υπερχρέωσης των πολιτών, ώστε να μην εξελιχθεί σε κοινωνικό, πρωτίστως, αλλά και οικονομικό πρόβλημα, όπως πρόσφατα παραδείγματα σε άλλες αγορές κατέδειξαν, η Τράπεζα της Ελλάδος, ως εποπτεύουσα το τραπεζικό σύστημα αρχή, με Πράξη του Διοικητή της, όρισε ότι οι τράπεζες κατά την χορήγηση δανείων, κυρίως προς φυσικά πρόσωπα, πρέπει να λαμβάνουν ιδιαίτερα υπόψη τη σχέση του συνόλου των υποχρεώσεων, έναντι του τραπεζικού συστήματος, των πελατών τους, προς το διαθέσιμο εισόδημά τους. Όπως δε στη συνέχεια διευκρινίστηκε η σχέση αυτή δεν πρέπει να υπερβαίνει το 40%.

Για την εφαρμογή αυτής της Οδηγίας είναι προφανώς απαραίτητη η γνώση του εισοδήματος, αλλά και του συνόλου των υποχρεώσεων του πελάτη.

Το εισόδημα προκύπτει από το εκάστοτε εκκαθαριστικό σημείωμα φόρου εισοδήματος που ο πελάτης καλείται να προσκομίσει. Η συνολική όμως επιβάρυνση μπορεί να προκύψει μόνο από βάση δεδομένων, στην οποία τα στοιχεία προηγούμενων δανείων ή/και πιστώσεων έχουν καταχωρηθεί στο πλαίσιο των διατάξεων του

ν. 2472/1997 για την προστασία του ατόμου από την επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα. Στη χώρα μας τέτοιες βάσεις δεδομένων άρχισαν να λειτουργούν σταδιακά από το 2003, ώστε στοιχεία δανείων ή/και πιστώσεων, που είχαν ήδη χορηγηθεί κατά την έναρξη της κάθε φάσης ανάπτυξης του αρχείου και είναι ακόμη ενεργά, δεν περιλαμβάνονται σε αυτά.

Αποτέλεσμα της έλλειψης αυτής είναι η αντικειμενική αδυναμία του υπολογισμού της πραγματικής συνολικής επιβάρυνσης των πελατών των τραπεζών, η αδυναμία των τραπεζών να εφαρμόσουν την προαναφερθείσα Οδηγία της Τράπεζας της Ελλάδος και αυτής να ελέγξει την εφαρμογή της και τελικά η αδυναμία προστασίας των πολιτών από την υπερχρέωση.

Όμοια προβλήματα αντιμετωπίστηκαν και σε άλλες χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης, όπως π.χ. το Βέλγιο και η Ιταλία, με νομοθετικές παρεμβάσεις.

Με την προτεινόμενη διάταξη νόμου σκοπείται η αποτελεσματική αντιμετώπιση του παραπάνω προβλήματος χάριν της προστασίας των καταναλωτών από την αλόγιστη υπερχρέωση. Συγκεκριμένα επιτρέπεται η διαβίβαση από τα πιστωτικά ιδρύματα των δεδομένων των δανείων ή/και πιστώσεων που χορηγούν σε αρχείο δεδομένων οικονομικής συμπεριφοράς που λειτουργεί νόμιμα, χωρίς προϋποθέσεις και συγκεκριμένα χωρίς τη συγκατάθεση του υποκειμένου των δεδομένων. Η πρόσβαση όμως των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων στα συγκεκριμένα δεδομένα θα γίνεται μόνο με τους όρους του ν. 2472/1997, όπως εκάστοτε ισχύει και εφαρμόζεται, δηλαδή υπό τον όρο της συγκατάθεσης.

Με τον τρόπο αυτόν επιτυγχάνεται η ενίσχυση του μηχανισμού περιορισμού και ελέγχου της υπερχρέωσης, χωρίς να θίγονται οι διατάξεις του ν. 2472/1997 αναφορικά με την προστασία των πολιτών από την επεξεργασία των προσωπικών δεδομένων τους.

Άρθρο 71

Τροποποιήσεις ν. 3229/2004 (ΦΕΚ 38 Α΄) και λοιπών διατάξεων της ασφαλιστικής νομοθεσίας

Με το άρθρο αυτό τροποποιείται ο ιδρυτικός νόμος της ΕΠ.Ε.Ι.Α., ώστε να αποσαφηνιστούν οι ρυθμιστικές και εποπτικές αρμοδιότητές της, να ρυθμιστούν ζητήματα δημοσίευσης και κοινοποίησης των διοικητικών πράξεων, που αυτή εκδίδει, να ενισχυθούν οι σχέσεις της ΕΠ.Ε.Ι.Α. με τις λοιπές εποπτικές αρχές του χρηματοοικονομικού τομέα στην Ελλάδα και στο εξωτερικό, να παρασχεθεί δυνατότητα για την ευέλικτη ανάπτυξη των μηχανογραφικών και πληροφορικών συστημάτων της και να ρυθμιστούν ζητήματα επαγγελματικής κατάστασης του προσωπικού της.

Ειδικότερα:

Με την πρώτη παράγραφο του άρθρου αυτού, σκοπείται η τροποποίηση της περίπτωσης (β) της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 3229/2004 (ΦΕΚ 38 Α΄), από τη σημερινή διατύπωση: «(β) Εποπτεύει την τήρηση της νομοθεσίας, καθώς και τη λειτουργία των ασφαλιστικών εταιριών έως και την εκκαθάρισή τους, ασκώντας όλες τις εποπτικές αρμοδιότητες του Υπουργείου Ανάπτυξης, όπως προβλέπονται στην κείμενη νομοθεσία και ιδίως στα άρθρα 3, 6α, 6β, 6γ, 7, 8, 9, 10, 11, 12α, 13γ, 15, 15α, 17α, 17γ, 19, 20, 24, 24α, 35, 36, 37, 42, 42β, 42γ, 42δ, 55, 57, 58 και 59 του ν.δ. 400/1970 (ΦΕΚ 10 Α΄).», σε: «(β) Εποπτεύει την τήρηση της ασφαλιστικής νομοθεσίας

ας κατά τη λειτουργία των ασφαλιστικών εταιρειών έως και την εκκαθάρισή τους, κατά την παροχή υπηρεσιών από αυτές και τους διαμεσολαβούντες και κατά την εφαρμογή της περί υποχρεωτικής ασφάλισης και της περί ασφάλισης οχημάτων νομοθεσίας. Ασκεί εν γένει όλες τις διοικητικές, ρυθμιστικές και εποπτικές αρμοδιότητες, του καθορισμού της ύλης των σχετικών εξετάσεων πιστοποίησης συμπεριλαμβανομένων, που ο Υπουργός Ανάπτυξης, μόνος του ή από κοινού με άλλους Υπουργούς, διέθετε για τη ρύθμιση και εποπτεία της ασφαλιστικής αγοράς, όπως ενδεικτικά τις διοικητικές αρμοδιότητες που προκύπτουν από τις διατάξεις του ν. 1569/1985 (ΦΕΚ 183 Α'), του ν. 2496/1997 (ΦΕΚ 87 Α'), του ν.δ. 400/1970 (ΦΕΚ 10 Α'), του π.δ. 190/2006 (ΦΕΚ 196 Α') και του π.δ. 237/1986 (ΦΕΚ 110 Α'), όπως ισχύουν. Αποφάσεις του Υπουργού Ανάπτυξης, που έχουν εκδοθεί σύμφωνα με τις ως άνω διατάξεις, παύουν να ισχύουν με την έκδοση των αποφάσεων της Επιτροπής, που ρυθμίζουν το ίδιο θέμα. Η αρμοδιότητα της πρότασης για την έκδοση διαταγμάτων σύμφωνα με τα αρθρ. 43 και 44 του Συντάγματος περιέρχεται στον Υπουργό Οικονομίας και Οικονομικών.»

Με τη δεύτερη παράγραφο του άρθρου αυτού, σκοπείται τροποποίηση του τρίτου εδαφίου της παρ. 1 (γ) του άρθρου 3 του ν. 3229/2004 (ΦΕΚ 38 Α'), από τη σημερινή διατύπωση: «Οι κανονιστικού περιεχομένου αποφάσεις της Επιτροπής δημοσιεύονται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.», σε: «Οι κανονιστικού περιεχομένου αποφάσεις της Επιτροπής δημοσιεύονται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και ισχύουν από τη δημοσίευσή τους, εκτός εάν ορίζεται άλλως σε αυτές.».

Με την τρίτη παράγραφο του άρθρου αυτού, σκοπείται η προσθήκη, στην παρ. 1 περ. (γ) του αρθρ. 3 του ν. 3229/2004 (ΦΕΚ 38 Α'), όπως ισχύει, τέταρτου εδαφίου, με το εξής περιεχόμενο:

«Δεν απαιτείται δημοσίευση των ατομικού περιεχομένου αποφάσεων της Επιτροπής, εκτός εάν άλλως ορίζεται σε διάταξη της κείμενης νομοθεσίας».

Με την τέταρτη παράγραφο του άρθρου αυτού, σκοπείται η τροποποίηση της παρ. 1 περ. (δ) του άρθρου 3 του ν. 3229/2004 (ΦΕΚ 38 Α'), από τη σημερινή διατύπωση:

«(δ) Επεξεργάζεται και εισηγείται προς τον εποπτεύοντα Υπουργό και τον Υπουργό Ανάπτυξης και γνωμοδοτεί προς αυτούς, εφόσον της ζητηθεί, για την τροποποίηση και συμπλήρωση του θεσμικού πλαισίου της ιδιωτικής ασφάλισης.», σε: «(δ) Επεξεργάζεται και εισηγείται προς τον εποπτεύοντα Υπουργό και γνωμοδοτεί προς αυτόν, εφόσον της ζητηθεί, για την τροποποίηση και συμπλήρωση του θεσμικού πλαισίου ιδιωτικής ασφάλισης.»

Με την πέμπτη παράγραφο του άρθρου αυτού, σκοπείται η μετονομασία της περ. (κ) της παρ. 1 του άρθρου 3 του ν. 3229/2004 (ΦΕΚ 38 Α'), όπως ισχύει, σε περ. (ια), και η προσθήκη, αμέσως μετά από αυτήν, περ. (ιβ), με το εξής περιεχόμενο:

«(ιβ) Καταρτίζει, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της, με την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, την Τράπεζα της Ελλάδος και με κάθε εν γένει αρμόδια αρχή, είτε αυτή βρίσκεται στην Ελλάδα, είτε στο εξωτερικό, μνημόνια συνεργασίας αφορώντα ενδεικτικά στην ανάπτυξη και εδραίωση εθνικών και διασυνοριακών συνεργασιών και στην ανταλλαγή πληροφοριών.».

Με την έκτη παράγραφο του άρθρου αυτού, σκοπείται η ενσωμάτωση σχολίων τόσο της Ευρωπαϊκής Επιτροπής όσο και του Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου, τα

οποία έχουν επανειλημμένα τονίσει ότι δεν νοείται και δεν επιτρέπεται να συμμετέχουν στα Διοικητικά Συμβούλια των Εποπτικών Αρχών εκπρόσωποι των εποπτευόμενων φορέων.

Αναφορικά με την Επιτροπή Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (ΕΠ.Ε.Ι.Α.), ο ν. 3229/2004, προβλέπει στην παράγραφο 1 του άρθρου 5 ότι, μεταξύ άλλων, μετέχουν στο Δ.Σ. αυτής εκπρόσωποι της Ένωσης Ασφαλιστικών Εταιρειών Ελλάδος, της Ένωσης Αναλογιστών Ελλάδος και των φορέων των διαμεσολαβούντων προσώπων στις ασφαλίσσεις, όπως το τελευταίο προστέθηκε με το άρθρο 15 του ν. 3470/2006.

Μετέχουν επομένως στο Δ.Σ. της Εποπτικής Αρχής εκπρόσωποι των φορέων εκείνων που ελέγχονται ακριβώς και εποπτεύονται από την ΕΠ.Ε.Ι.Α. Κατά συνέπεια, σύμφωνα με βασικές αρχές του Διοικητικού Δικαίου, όπως της διαφάνειας και της αμεροληψίας, είναι παντελώς απαράδεκτο, να ταυτίζονται οι ελεγχόμενοι με τους ελέγχοντες, όπως εν προκειμένω συμβαίνει με την ΕΠ.Ε.Ι.Α. και καθίσταται απαραίτητη η τροποποίηση της σύνθεσης του Δ.Σ..

Επίσης με την παράγραφο 7 καθίσταται αναγκαία η αυστηροποίηση των ασυμβίβαστων και η νομοτεχνική αναδιατύπωση των σχετικών άρθρων και παραγράφων, τόσο για τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου όσο και για το Γενικό Διευθυντή, με σκοπό την εξασφάλιση υψηλής αποτελεσματικότητας, δια μέσου της διαφάνειας και της αντικειμενικότητας.

Με την όγδοη παράγραφο του άρθρου αυτού, σκοπείται η τροποποίηση του δ) εδαφίου της παρ. 1 του αρθρ. 6 του ν. 3229/2004 (ΦΕΚ 38 Α') από τη σημερινή διατύπωση: «Τοποθετεί το προσωπικό σε συγκεκριμένες θέσεις», σε: «Επιλέγει και τοποθετεί το προσωπικό σε συγκεκριμένες θέσεις».

Με την ένατη παράγραφο του άρθρου αυτού, σκοπείται η τροποποίηση του άρθρου 11 του ν. 1569/1985 (ΦΕΚ 183 Α'), όπως ισχύει, καθώς η αναφορά στον Υπουργό Ανάπτυξης αντικαθίσταται με αναφορά στην ΕΠ.Ε.Ι.Α..

Με την δέκατη παράγραφο του άρθρου αυτού, σκοπείται η κατάργηση της παρ. 3 του άρθρου 21 του ν. 1569/1985 (ΦΕΚ 183 Α'), όπως ισχύει. Επίσης, με την ίδια παράγραφο σκοπείται η τροποποίηση της παρ. 1 του άρθρου 21 του ν. 1569/1985 (ΦΕΚ 183 Α'), από τη σημερινή διατύπωση:

«1. Με προεδρικό διάταγμα, που εκδίδεται ύστερα από πρόταση του Υπουργού Εμπορίου, μέσα σε έξι μήνες μετά τη δημοσίευση του νόμου αυτού, ρυθμίζονται ειδικότερα ζητήματα που αφορούν τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των ασφαλιστικών πρακτόρων και των παραγωγών ασφαλίσεων έναντι των ασφαλιστικών επιχειρήσεων και μεταξύ τους και καταρτίζεται κώδικας δεοντολογίας για τα πρόσωπα που διαμεσολαβούν στις συμβάσεις ιδιωτικής ασφάλισης, σύμφωνα με τις διατάξεις του νόμου αυτού και ορίζονται οι διοικητικές κυρώσεις για την παράβαση των διατάξεών του.», σε:

«1. Με απόφαση της Επιτροπής Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης (ΕΠ.Ε.Ι.Α.) μπορεί: α) να καταρτίζεται κανονισμός συμπεριφοράς των προσώπων που ασκούν ασφαλιστική διαμεσολάβηση, όπως αυτά περιγράφονται στο άρθρο 2 του π.δ. 190/2006, όπως ισχύει. Από την έναρξη ισχύος του κανονισμού αυτού καταργείται το π.δ. 298/2.8.1986 (ΦΕΚ 183 Α'/25.10.1985), β) να ορίζονται οι διοικητικές κυρώσεις για την παράβαση των διατάξεων του ως άνω κανονισμού συμπεριφοράς, και γ) γενικό-

τερα να ρυθμίζεται κάθε ειδικό θέμα και αναγκαία λεπτομέρεια για την εφαρμογή του παρόντος νόμου. Κατ' ελάχιστο, ο κανονισμός συμπεριφοράς περιέχει κανόνες οι οποίοι διασφαλίζουν ότι τα παραπάνω νομικά και φυσικά πρόσωπα, ενεργούν εντίμως, νομίμως και με την απαιτούμενη προσοχή και επιμέλεια κατά τη διεξαγωγή των επαγγελματικών τους δραστηριοτήτων, διαθέτουν και χρησιμοποιούν αποτελεσματικά τους πόρους και τις διαδικασίες που απαιτούνται προς το συμφέρον των ασφαλισμένων και λαμβάνουν μέτρα ώστε να αποτρέπουν τις συγκρούσεις συμφερόντων».

Με την ενδέκατη παράγραφο του άρθρου αυτού, εδάφια α) και β) δίδονται κίνητρα ανάπτυξης του ασφαλιστικού κλάδου με σταδιακή κατάργηση τελών χαρτοσήμου, που βαρύνουν τις αποδείξεις πληρωμής των ασφαλιστηρίων, ως και τους τυχόν απορρέοντες από τις ασφαλιστικές αποζημιώσεις τόκους.

Άρθρο 72

Με το προτεινόμενο άρθρο ρυθμίζονται θέματα του επιδόματος των υπαλλήλων του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών και των εποπτευομένων από αυτό φορέων (Εθνική Στατιστική Υπηρεσία της Ελλάδος, του Οικονομικού Επιμελητηρίου και του Κέντρου Προγραμματισμού και Οικονομικών Ερευνών) το οποίο σύμφωνα με τις νέες διατάξεις του ν. 3697/2008 βαρύνει τον τακτικό προϋπολογισμό του Υπουργείου Οικονομίας και Οικονομικών. Το επίδομα καταβάλλονταν ήδη σύμφωνα με τις διατάξεις του ν. 2324/1995, όπως ισχύει.

Άρθρο 73

Μέτρα ενίσχυσης για πληγείσες επιχειρήσεις και πληγέντες επαγγελματίες κατά τη διάρκεια των επεισοδίων του Δεκεμβρίου 2008

Με την προτεινόμενη νομοθετική ρύθμιση του άρθρου 73 παρέχεται οικονομική ενίσχυση στους επαγγελματίες και στις επιχειρήσεις που υπέστησαν ζημιές κατά τη διάρκεια των επεισοδίων που έλαβαν χώρα από την 6η Δεκεμβρίου 2008 και έως την κατάθεση των διατάξεων του παρόντος στη Βουλή των Ελλήνων.

Η οικονομική ενίσχυση συνίσταται στην καταβολή εφάπαξ ποσού 10.000 ευρώ στους επαγγελματίες και στις επιχειρήσεις ανεξάρτητα από το ύψος των υλικών ζημιών, δεδομένου ότι τα επεισόδια που έλαβαν χώρα οδήγησαν σε σοβαρή κάμψη του τζίρου λόγω της αδυναμίας λειτουργίας τους.

Επιπλέον της παραπάνω εφάπαξ οικονομικής ενίσχυσης, προβλέπονται ειδικότερες ευνοϊκές ρυθμίσεις για τις επιχειρήσεις και τους επαγγελματίες ανάλογα με το μέγεθος της κάθε επιχείρησης και ειδικότερα:

α) Στις επιχειρήσεις που απασχολούν έως και 50 εργαζόμενους καταβάλλεται το 50% του ύψους της ζημίας, εφόσον αυτή κυμαίνεται από 10.000 έως 200.000 ευρώ και το υπόλοιπο 50% καλύπτεται από τραπεζικό δανεισμό με άτοκο δάνειο διάρκειας 15 ετών και περίοδο χάριτος 2 ετών.

β) Στις επιχειρήσεις που απασχολούν πάνω από 50 εργαζόμενους παρέχεται η δυνατότητα χορήγησης ατόκου δανείου από τα πιστωτικά ιδρύματα διάρκειας 15 ετών με περίοδο χάριτος 2 ετών, για την αποκατάσταση της ζημίας ανεξάρτητα από το συνολικό ύψος αυτής.

Επίσης παρέχεται η δυνατότητα χορήγησης κεφαλαί-

ου κίνησης με επιδοτούμενο επιτόκιο σε ύψος 100% για τα δύο πρώτα χρόνια του δανείου και 50% για την υπόλοιπη διάρκεια αυτού.

Τέλος παρέχεται η δυνατότητα χορήγησης ατόκου δανείου διάρκειας 15 ετών με περίοδο χάριτος 2 ετών στους ιδιοκτήτες κτηρίων ή στις επιχειρήσεις/επαγγελματίες για την αποκατάσταση των ζημιών στις κτηριακές εγκαταστάσεις, ενώ ακόμα προβλέπεται αναστολή επί τρίμηνο ληξιπρόθεσμων οφειλών των επιχειρήσεων/επαγγελματιών που υπέστησαν ζημιές κατά τη διάρκεια των επεισοδίων.

Άρθρο 74

Έναρξη ισχύος

Με το άρθρο 74 ρυθμίζεται η έναρξη ισχύος των διατάξεων του νόμου.

Αθήνα, 15 Δεκεμβρίου 2008

ΟΙ ΥΠΟΥΡΓΟΙ

ΟΙΚΟΝΟΜΙΑΣ
ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

Γ. Αλογοσκούφης

ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ

Χρ. Φώλιας

ΚΑΤΑΡΓΟΥΜΕΝΕΣ – ΤΡΟΠΟΠΟΙΟΥΜΕΝΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

«Σχέδιο Νόμου για το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ), την ενσωμάτωση των Οδηγιών 2005/14/ΕΚ για την υποχρεωτική ασφάλιση οχημάτων και 2005/68/ΕΚ σχετικά με τις αντασφαλίσεις και λοιπές διατάξεις»

Με τα άρθρα 1 έως 27 καταργούνται τα άρθρα 1 έως 17 του ν. 2832/2000 (ΦΕΚ 141 Α), τα οποία έχουν ως εξής:

Άρθρο 1.

Σκοπός.

Με το παρόν κεφάλαιο σκοπείται η τροποποίηση, κωδικοποίηση και αντικατάσταση των άρθρων 40 έως και 56 του ν. 2324/1995 (ΦΕΚ 146 Α'), με τα οποία ενσωματώθηκαν στην ελληνική τραπεζική νομοθεσία οι διατάξεις της υπ' αριθμ. 94/19/ΕΟΚ Οδηγίας του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης, με τίτλο "περί των συστημάτων εγγύησης καταθέσεων", που δημοσιεύτηκε στην Επίσημη Εφημερίδα των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων (L 135/31.5.94, σελ. 5) και ρυθμίσθηκαν συναφή θέματα.

Άρθρο 2

Ίδρυση Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων (Τ.Ε.Κ.)

1. Ίδρύεται Ταμείο με την επωνυμία "Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων", εφεξής Τ.Ε.Κ., το οποίο είναι νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου. Το Ταμείο αυτό εδρεύει στην Αθήνα και εποπτεύεται από τον Υπουργό Εθνικής Οικονομίας. Το Τ.Ε.Κ. δεν αποτελεί δημόσιο νομικό πρόσωπο ή δημόσιο οργανισμό ούτε υπάγεται στον ευρύτερο δημόσιο τομέα.

Για τις σχέσεις του με την αλλοδαπή το Τ.Ε.Κ. θα χρησιμοποιεί την επωνυμία "Hellenic Deposit Guarantee Fund".

2. Σκοπός του Τ.Ε.Κ. είναι η καταβολή αποζημίωσης στους καταθέτες των πιστωτικών ιδρυμάτων που αναφέρονται στο άρθρο 3 και τα οποία ευρίσκονται σε αδυναμία να εκπληρώσουν τις προς αυτούς

υποχρεώσεις τους και η ενίσχυση της σταθερότητας του πιστωτικού συστήματος. Ειδικά προκειμένου περί των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα το Τ.Ε.Κ. καλύπτει και τις καταθέσεις των υποκαταστημάτων τους σε χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης, καθώς και των υποκαταστημάτων τους σε Τρίτες χώρες, εφόσον αυτές δεν καλύπτονται από ισοδύναμο σύστημα εγγύησης στις χώρες υποδοχής. Περί του ισοδυνάμου ή μη της καλύψεως κρίνει το διοικητικό συμβούλιο του Τ.Ε.Κ., καθορίζον εκάστοτε τις προϋποθέσεις και τους όρους της καλύψεως από το Τ.Ε.Κ.

3.Το ιδρυτικό κεφάλαιο του Τ.Ε.Κ. ανέρχεται στο ποσό των 3.000 εκατ. δρχ. και καλύπτεται ως εξής:

α)κατά έξι δέκατα (6/10) από την Τράπεζα της Ελλάδος.

β)κατά τέσσερα δέκατα (4/10) από την Ένωση Ελληνικών Τραπεζών.

4.Τα τέσσερα δέκατα (4/10) του ιδρυτικού κεφαλαίου, της προηγούμενης παραγράφου του Τ.Ε.Κ., καλύπτονται από τα πιστωτικά ιδρύματα που συμμετέχουν υποχρεωτικά στο σύστημα εγγύησης καταθέσεων κατά την έναρξη λειτουργίας του. Η κάλυψη γίνεται με τη μέριμνα της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών, κατά την αναλογία της τακτικής εισφοράς εκάστου στο σύνολο των τακτικών εισφορών κατά το έτος έναρξης λειτουργίας του Τ.Ε.Κ. Πιστωτικά ιδρύματα τα οποία, για οποιονδήποτε λόγο δεν κατέβαλαν τη συμμετοχή τους, όπως αυτή είχε καθορισθεί από την Ένωση Ελληνικών Τραπεζών, στο ιδρυτικό κεφάλαιο του Τ.Ε.Κ. κατά την έναρξη λειτουργίας του, υποχρεούνται όπως καταβάλουν, εντός τριών (3) μηνών από τη δημοσίευση του παρόντος, στο Τ.Ε.Κ., τα ποσά της συμμετοχής αυτής, όπως θα τους γνωστοποιηθεί από το Τ.Ε.Κ..

Άρθρο 3

Συμμετοχή πιστωτικών ιδρυμάτων στο Τ.Ε.Κ.

1.Στο σύστημα εγγύησης καταθέσεων του Τ.Ε.Κ. συμμετέχουν υποχρεωτικά όλα τα κατά την έννοια του άρθρου 2 του ν. 2076/1992 (ΦΕΚ 130 Α') πιστωτικά ιδρύματα, που έχουν λάβει την άδεια ίδρυσης και λειτουργίας στην Ελλάδα, εκτός του Ταχυδρομικού Ταμιευτηρίου, του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων και των πιστωτικών ιδρυμάτων με τη μορφή πιστωτικών συνεταιρισμών του ν. 1667/1986 (ΦΕΚ 196 Α'), με την επιφύλαξη της παραγράφου 1 του άρθρου 17 του παρόντος.

2. Στο σύστημα αυτό συμμετέχουν προαιρετικά, ύστερα από αίτησή τους, για συμπληρωματική, του αντίστοιχου συστήματος της έδρας τους, κάλυψη, ως προς το ποσό ή και ως προς τις κατηγορίες των καλυπτόμενων καταθέσεων, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 5 του παρόντος, τα υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων των οποίων η έδρα βρίσκεται σε άλλο Κράτος της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Συμμετέχουν επίσης υποχρεωτικά τα υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων των οποίων η έδρα βρίσκεται σε τρίτες χώρες, εφόσον τα τελευταία δεν καλύπτονται από ισοδύναμο σύστημα εγγύησης καταθέσεων που λειτουργεί στη χώρα της έδρας των πιστωτικών ιδρυμάτων στα οποία ανήκουν αυτά τα υποκαταστήματα. Περί του ισοδυνάμου ή μη της καλύψεως κρίνει το διοικητικό συμβούλιο του Τ.Ε.Κ., καθορίζον εκάστοτε τις προϋποθέσεις και τους όρους της καλύψεως από το Τ.Ε.Κ..

Το ύψος και η έκταση της παρεχόμενης κάλυψης στους καταθέτες όλων των ως άνω υποκαταστημάτων που ασκούν δραστηριότητα στην Ελλάδα δεν θα υπερβαίνει το ύψος και την έκταση της σύμφωνα με το άρθρο 5 του παρόντος παρεχόμενης κάλυψης. Για τα υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων των οποίων η έδρα βρίσκεται σε άλλο Κράτος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ο περιορισμός αυτός ισχύει μέχρι 31 Δεκεμβρίου 1999 ή τυχόν άλλη ημερομηνία που απορρέει από σχετικές ρυθμίσεις στα πλαίσια της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Άρθρο 4

Πόροι και λοιπά έσοδα του Τ.Ε.Κ.

1. Οι πόροι του Τ.Ε.Κ. προέρχονται από:

α) Ετήσιες τακτικές εισφορές που καταβάλλουν τα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία συμμετέχουν στο σύστημα εγγύησης καταθέσεων σύμφωνα με το άρθρο 3 του παρόντος. Οι ετήσιες εισφορές υπολογίζονται επί του μέσου υπολοίπου του μηνός Ιουνίου κάθε έτους του συνόλου των καταθέσεων τους σε δραχμές και συνάλλαγμα, με εξαίρεση:

i) το ποσό του προς παρακράτηση αναλογούντος φόρου.

ii) τα υπόλοιπα κατηγοριών καταθέσεων των υποκαταστημάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων σε τρίτες χώρες, εφόσον οι καταθέσεις αυτές καλύπτονται από ισοδύναμο σύστημα εγγύησης καταθέσεων στις χώρες υποδοχής.

iv) τις καταθέσεις του Τ.Ε.Κ..

Για την εξεύρεση του μέσου υπολοίπου καταθέσεων σε συνάλλαγμα, τα ημερήσια υπόλοιπα θα δραχμοποιούνται κάθε ημέρα του Ιουνίου με την αντίστοιχη μέση τιμή (fixing). Εφόσον δεν υπάρχει μέση τιμή (fixing), λαμβάνεται υπόψη η εκάστοτε ισχύουσα τιμή αναφοράς.

Σε περίπτωση που πιστωτικό ίδρυμα διακόψει τη λειτουργία του ή τεθεί υπό εκκαθάριση προ του μηνός Ιουνίου, ως βάση υπολογισμού της εισφοράς λαμβάνεται το μέσο υπόλοιπο των καταθέσεων των τελευταίων τριάντα (30) ημερών πριν από την ημερομηνία διακοπής της λειτουργίας του. Το πιστωτικό ίδρυμα οφείλει εισφορά για το ημερολογιακό έτος κατά το οποίο διέκοψε τη λειτουργία του κατ' αναλογία του χρόνου που λειτούργησε μέσα σε αυτό.

β) Συμπληρωματική εισφορά, πέραν της ετήσιας τακτικής, εφόσον οι πόροι του Τ.Ε.Κ. δεν επαρκούν για την αποζημίωση, σύμφωνα με το άρθρο 5 του παρόντος. Η εισφορά αυτή καθορίζεται με απόφαση του διοικητικού συμβουλίου του Τ.Ε.Κ. μέχρι το τριπλάσιο της ετήσιας τακτικής εισφοράς του τελευταίου πριν από τη λήψη της απόφασης έτους, καταβάλλεται υποχρεωτικά από τα συμμετέχοντα στο Τ.Ε.Κ. πιστωτικά ιδρύματα και συμπληφίζεται με τις τακτικές εισφορές των επόμενων ετών, όπως καθορίζεται στην απόφαση.

γ) Δωρεές.

δ) Έσοδα από ρευστοποίηση απαιτήσεων του Τ.Ε.Κ., καθώς και έσοδα που προκύπτουν από τη διαχείριση της περιουσίας του.

2α) Σε περίπτωση που τα διαθέσιμα του Τ.Ε.Κ., που προκύπτουν από τους πόρους της παραγράφου 1 του παρόντος, δεν επαρκούν για την καταβολή αποζημιώσεων, με απόφαση του διοικητικού συμβουλίου του Τ.Ε.Κ. δανείζεται τα απαιτούμενα κεφάλαια από τα συμμετέχοντα σε αυτό πιστωτικά ιδρύματα ή/και από άλλες πηγές. Για τα ποσά των δανείων αυτών εγγυώνται τα συμμετέχοντα στο Τ.Ε.Κ. πιστωτικά ιδρύματα.

β) Στις υποχρεώσεις που προκύπτουν για τα πιστωτικά ιδρύματα από τις παραγράφους 1β και 2α του παρόντος δύνανται να υπαχθούν με απόφαση του διοικητικού συμβουλίου του Τ.Ε.Κ. και τα πιστωτικά ιδρύματα που συμμετέχουν στο Τ.Ε.Κ. για συμπληρωματική κάλυψη με βάση τις κατευθυντήριες αρχές του άρθρου 15 του παρόντος.

3.α) Το ύψος της ετήσιας τακτικής εισφοράς καθορίζεται στα ακόλουθα κατά κλιμάκιο καταθέσεων ποσοστά:

Κλιμάκιο καταθέσεων	Ποσοστιαία εισφορά (σε δισ. δρχ.) (επί τοις χιλίοις)
0-50	1.250

51-250	1.200
251-750	1.175
751-1750	0.205
1751 και άνω	0.025

Η αναλογία της συνολικής ετήσιας τακτικής εισφοράς προς τις καταθέσεις που αποτελούν τη βάση υπολογισμού κατά το πρώτο έτος λειτουργίας του Τ.Ε.Κ. διατηρείται σταθερή. Τα κλιμάκια αναπροσαρμόζονται ετησίως από το διοικητικό συμβούλιο του Τ.Ε.Κ. με ειδική πλειοψηφία, ώστε να διατηρείται σταθερή η ανωτέρω αναλογία. Σε περίπτωση που δεν επιτευχθεί η ως άνω ειδική πλειοψηφία, η αναπροσαρμογή των κλιμακίων θα γίνεται αναλογικά ώστε να διασφαλίζεται η ανωτέρω αναλογία.

Όταν επιτευχθεί εύλογη σχέση μεταξύ των διαθεσίμων του Τ.Ε.Κ. και του συνόλου των καλυπτόμενων καταθέσεων, οι εισφορές αναπροσαρμόζονται, ώστε να αντιστοιχούν μόνο στη μεταβολή των υπολοίπων των καταθέσεων. Το διοικητικό συμβούλιο του Τ.Ε.Κ. αποφασίζει με ειδική πλειοψηφία για την ως άνω εύλογη σχέση, την αύξηση ή μείωση της μέσης εισφοράς, τη διακοπή και εκ νέου καταβολή της ετήσιας εισφοράς, καθώς και την τυχόν επιστροφή εισφορών που προκύπτουν από λάθος υπολογισμού των εισφορών αυτών, στα πιστωτικά ιδρύματα που τις έχουν καταβάλει.

β) Τα πιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται να καταβάλλουν σε αξία την πρώτη εργάσιμη ημέρα του Οκτωβρίου εκάστου ημερολογιακού έτους το μισό (1/2) της ετήσιας τακτικής εισφοράς που τους αναλογεί μετά από προηγούμενη έγγραφη γνωστοποίηση προς το Τ.Ε.Κ.. Το υπόλοιπο μισό (1/2) της ετήσιας τακτικής εισφοράς καταβάλλεται την πρώτη εργάσιμη ημέρα του Απριλίου του αμέσως επόμενου ημερολογιακού έτους. Η διαδικασία και το περιεχόμενο της γνωστοποίησης καθορίζεται με απόφαση του διοικητικού συμβουλίου του Τ.Ε.Κ..

Αν το πιστωτικό ίδρυμα διακόψει τη λειτουργία του ή τεθεί υπό εκκαθάριση, καταβάλλει την οφειλόμενη εισφορά του σε αξία την ημέρα διακοπής της λειτουργίας του.

Η Τράπεζα της Ελλάδος ασκεί τον έλεγχο των υποβαλλόμενων στοιχείων για τον υπολογισμό της βάσης των εισφορών είτε στο πλαίσιο της εποπτικής της αρμοδιότητας είτε κατόπιν αιτήματος του προέδρου του διοικητικού συμβουλίου του Τ.Ε.Κ.

Ειδικά προκειμένου περί της πρώτης εφαρμογής των διατάξεων του παρόντος νόμου, το συνολικό ποσό της τακτικής εισφοράς του έτους 1995 θα καταβληθεί μέχρι την 1η Νοεμβρίου 1995, με βάση στοιχεία καταθέσεων της 31ης Δεκεμβρίου 1994.

γ) Η καταβολή των αναλογουσών κατά πιστωτικό ίδρυμα εισφορών πραγματοποιείται με πίστωση των αναφερόμενων πιο κάτω λογαριασμών του Τ.Ε.Κ. ως εξής:

i) Ποσοστό είκοσι τοις εκατό (20%) της εισφοράς καταβάλλεται στο Τ.Ε.Κ. με πίστωση του λογαριασμού του που τηρείται στην Τράπεζα της Ελλάδος. Το ποσό που αντιστοιχεί στο ποσοστό αυτό επενδύεται εν όλω ή εν μέρει σε τίτλους του Ελληνικού Δημοσίου σε δραχμές ή ρήτρα συναλλάγματος, καθώς και σε ισοδύναμους τίτλους της αλλοδαπής, εναπομένουσας διάρκειας μέχρι και δώδεκα (12) μήνες ή παραμένει στο λογαριασμό του εν όλω ή εν μέρει για κάλυψη άμεσων και λειτουργικών αναγκών του κατά την κρίση του διοικητικού συμβουλίου.

ii) Το υπολειπόμενο ποσοστό ογδόντα τοις εκατό (80%) της ως άνω εισφοράς κατατίθεται σε λογαριασμό τρίμηνης προθεσμιακής κατάθεσης του Τ.Ε.Κ. που τηρείται στο πιστωτικό ίδρυμα που καταβάλλει την αντίστοιχη εισφορά, με επιτόκιο ίσο με αυτό που ισχύει για τοποθετήσεις κεφαλαίων σε Έντοκα Γραμμάτια Ελληνικού Δημοσίου, εφεξής Ε.Γ.Ε.Δ. τρίμηνης διάρκειας της τελευταίας πριν την ως άνω ημερομηνία έκδοσης. Το επιτόκιο των καταθέσεων αυτών αναπροσαρμόζεται ανά τρίμηνο με βάση το ισχύον κατά την αναπροσαρμογή επιτόκιο Ε.Γ.Ε.Δ. τρίμηνης διάρκειας, οι δε προκύπτοντες τόκοι κεφαλαιοποιούνται. Αν δεν εκδίδονται πλέον Ε.Γ.Ε.Δ. τρίμηνης διάρκειας ή δεν ανακοινώνεται αρμοδίως επιτόκιο για τους τίτλους αυτούς, εφαρμόζεται το ισχύον επιτόκιο αναφοράς τρίμηνης διάρκειας της διατραπεζικής αγοράς.

Με απόφαση του διοικητικού συμβουλίου του Τ.Ε.Κ. τμήμα του ως άνω ποσού μπορεί να τηρείται σε κατάθεση στα ίδια πιστωτικά ιδρύματα σε συνάλλαγμα με επιτόκιο που ισχύει για τοποθετήσεις αντίστοιχης διάρκειας και ισοδύναμης ρευστότητας και ασφάλειας με τις πιο πάνω.

iii) Κατά την ενεργοποίηση του συστήματος εγγύησης καταθέσεων, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 6 του παρόντος, τα κεφάλαια του Τ.Ε.Κ. που είναι κατατεθειμένα όπως παραπάνω υπό (ii) σε πιστωτικό ίδρυμα, οι προκύπτοντες δεδουλευμένοι τόκοι, καθώς και τυχόν κάθε φύσεως οφειλόμενη εισφορά προς το Τ.Ε.Κ. αποδίδονται αμέσως στο Τ.Ε.Κ. από τους ασκούντες τη διοίκηση του πιστωτικού ιδρύματος, κατά παρέκκλιση κάθε άλλης διάταξης ουσιαστικού ή δικονομικού δικαίου, και πριν από την ικανοποίηση οποιασδήποτε άλλης απαίτησης.

iv) Το διοικητικό συμβούλιο του Τ.Ε.Κ. με πλήρως αιτιολογημένη απόφασή του που λαμβάνεται με την ειδική πλειοψηφία της παραγράφου 8 του άρθρου 12 του παρόντος δύναται να αποφασίζει

την τοποθέτηση των διαθεσίμων του σε τίτλους, κατά παρέκκλιση των διατάξεων του εδαφίου γ (i) της παρούσας παραγράφου, εφόσον, κατά την εύλογη κρίση του: α) οι τοποθετήσεις αυτές παρέχουν ισοδύναμη ασφάλεια και β) μπορούν να ρευστοποιηθούν άμεσα.

4.α) Τα μετά την 1η Νοεμβρίου 1995 εισερχόμενα στο Τ.Ε.Κ. πιστωτικά ιδρύματα, καθώς και τα υποκαταστήματα τραπεζών που έχουν την έδρα τους σε χώρα εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης και δεν καλύπτονται από το αντίστοιχο σύστημα της έδρας τους, καταβάλλουν, πέραν της εκάστοτε αναλογούσας σε αυτά τακτικής εισφοράς, εντός μηνός από την έναρξη λειτουργίας τους ή υπαγωγής τους στο σύστημα, αρχική εισφορά ίση με το ποσό που προκύπτει από το γινόμενο του ύψους των συσσωρευμένων πόρων του Τ.Ε.Κ. επί τον λόγον των ιδίων κεφαλαίων τους προς το σύνολο των ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων που συμμετέχουν ήδη στο σύστημα εγγύησης του Τ.Ε.Κ. Ως ημερομηνία βάσης υπολογισμού των ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων και των πόρων του Τ.Ε.Κ. λαμβάνεται η 31η Δεκεμβρίου του αμέσως προηγούμενου ημερολογιακού έτους.

Για τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα, καθώς και για τα υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν σε Τρίτες, εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, χώρες, ως ίδια κεφάλαια νοούνται τα ίδια κεφάλαια κατά την έννοια των Πράξεων του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος 2053/1992 (ΦΕΚ 49 Α΄) και 2184/1993 (ΦΕΚ 42Α΄), όπως εκάστοτε ισχύουν.

β) Με απόφαση του Τ.Ε.Κ. η καταβολή της αναλογούσας κατά πιστωτικό ίδρυμα αρχικής εισφοράς που προβλέπεται στο προηγούμενο εδάφιο μπορεί να πραγματοποιηθεί τμηματικά με ισόποσες εξαμηνιαίες δόσεις εντός χρονικού διαστήματος τριών (3) ετών κατά ανώτατο όριο.

Η καταβολή και η επένδυση των αρχικών εισφορών διενεργείται σύμφωνα με τα αναφερόμενα στις περιπτώσεις β΄ και γ΄ της παραγράφου 3 του παρόντος.

5. Τυχόν έσοδα από ρευστοποίηση απαιτήσεων του Τ.Ε.Κ. διατίθενται σύμφωνα με την ακόλουθη σειρά:

α) αποπληρωμή δανείων,

β) κατάθεση στους λογαριασμούς του Τ.Ε.Κ. στην Τράπεζα της Ελλάδος σε ποσοστό είκοσι τοις εκατό (20%) και στα πιστωτικά ιδρύματα ογδόντα τοις εκατό (80%), αναλογικά προς τις καταβαλλόμενες από αυτά ετήσιες εισφορές στο σύνολο των πιστωτικών ιδρυμάτων.

6. Στην περίπτωση υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων που εδρεύουν σε άλλο Κράτος - Μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τα οποία καλύπτονται συμπληρωματικά από το Τ.Ε.Κ., τα σχετικά με το ύψος των τακτικών και των αρχικών εισφορών, καθώς και τα της καταβολής των αποζημιώσεων καθορίζονται από το Τ.Ε.Κ. και το αντίστοιχο σύστημα της χώρας έδρας του πιστωτικού ιδρύματος κατά περίπτωση, με βάση το ύψος και την έκταση της συμπληρωματικής κάλυψης και σύμφωνα με τις κατευθυντήριες αρχές του άρθρου 15 του παρόντος. Οι σύμφωνες με την παρούσα παράγραφο συμφωνίες γνωστοποιούνται στην Τράπεζα της Ελλάδος, στο Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας και στην Ένωση Ελληνικών Τραπεζών.

7. Η συμμετοχή στο ιδρυτικό κεφάλαιο, καθώς και η οποιασδήποτε μορφής εισφορά πιστωτικού ιδρύματος στο Τ.Ε.Κ. δεν αποτελούν στοιχεία του ενεργητικού της περιουσίας του πιστωτικού ιδρύματος και δεν επιστρέφονται σε αυτό για οποιονδήποτε λόγο.

Άρθρο 5

Καλυπτόμενες καταθέσεις

1. Για τους σκοπούς του παρόντος νόμου ως καταθέσεις ορίζονται τα πιστωτικά υπόλοιπα των κατατεθειμένων σε λογαριασμούς κεφαλαίων ή τα πιστωτικά υπόλοιπα προσωρινού χαρακτήρα που προκύπτουν κατά τις συνήθεις τραπεζικές συναλλαγές και τα οποία τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλει να επιστρέψει βάσει των εφαρμοζόμενων νόμιμων και συμβατικών όρων, καθώς και οι υποχρεώσεις για τις οποίες το πιστωτικό ίδρυμα έχει εκδώσει παραστατικούς τίτλους.

2. α) Το σύνολο των καταθέσεων του ίδιου καταθέτη σε πιστωτικό ίδρυμα που καλύπτεται από το σύστημα εγγύησης καταθέσεων ανέρχεται κατ' ανώτατο όριο στο σε δραχμές ισότιμο των τριάντα χιλιάδων ευρώ. Η διάταξη αυτή ισχύει μέχρι 31-12-2011 και η ισχύς της δύναται να παραταθεί με απόφαση του Υπουργού Οικονομίας και Οικονομικών [Τέλος Τροποποίησης], υπολογιζόμενων με τη μέση τιμή (fixing) της ημέρας κατά την οποία οι καταθέσεις κατέστησαν μη διαθέσιμες. Εφόσον δεν υπάρχει μέση τιμή (fixing) λαμβάνεται υπόψη η εκάστοτε ισχύουσα τιμή αναφοράς. Η αποζημίωση αυτή καταβάλλεται σε δραχμές και ισχύει για το σύνολο των καταθέσεων κάθε καταθέτη που διατηρούνται στο ίδιο πιστωτικό ίδρυμα, ανεξάρτητα από τον αριθμό των λογαριασμών, το νόμισμα ή τη χώρα λειτουργίας του υποκαταστήματος του πιστωτικού ιδρύματος στο οποίο τηρείται η κατάθεση. Για τη μετατροπή από τους καταθέτες των καταβαλλόμενων αποζημιώσεων, που αφορούν τις καταθέσεις σε ξένα νομίσματα που τηρούνται στην Ελλάδα ή στο εξωτερικό στα

αντίστοιχα νομίσματα. εφαρμόζονται οι εκάστοτε ισχύουσες διατάξεις περί συναλλάγματος και κινήσεως κεφαλαίων. Στο ως άνω όριο συμπεριλαμβάνονται και οι δεδουλευμένοι τόκοι μέχρι την ημέρα που η κατάθεση κατέστη μη διαθέσιμη.

β) Το ποσό της κάλυψης αναπροσαρμόζεται στο εκάστοτε ελάχιστο όριο που ισχύει στα πλαίσια σχετικών ρυθμίσεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης με απόφαση του διοικητικού συμβουλίου του Τ.Ε.Κ. Στην περίπτωση αυτήν η απόφαση για ανάλογη αναπροσαρμογή των τακτικών ετήσιων εισφορών λαμβάνεται με απλή πλειοψηφία.

3. Για τον υπολογισμό της καταβαλλόμενης αποζημίωσης τα πιστωτικά υπόλοιπα των λογαριασμών καταθέσεων συμψηφίζονται με πάσης φύσεως ανταπαιτήσεις του πιστωτικού ιδρύματος κατά του δικαιούχου καταθέτου, κατά τους όρους των άρθρων 440 επ. του Αστικού Κώδικα, σύμφωνα με τα στοιχεία που παρέχει στο Τ.Ε.Κ. ο εκκαθαριστής του πιστωτικού ιδρύματος. Στην περίπτωση καταβολής συμπληρωματικής αποζημίωσης σε καταθέτες υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα στην Ευρωπαϊκή Ένωση ισχύουν οι κατευθυντήριες αρχές του άρθρου 15 του παρόντος.

4. α) Στις περιπτώσεις λογαριασμών που έχουν ανοιχθεί στο όνομα δύο ή περισσότερων προσώπων από κοινού, κατά την έννοια του ν. 5638/1932 (ΦΕΚ 307 Α'), το τμήμα που αναλογεί σε κάθε καταθέτη του κοινού λογαριασμού θεωρείται ως χωριστή κατάθεση του κάθε δικαιούχου του λογαριασμού και, συνυπολογιζομένων και των λοιπών καταθέσεων του, καλύπτεται μέχρι το όριο της παραγράφου 2 του παρόντος. Εάν δεν προκύπτει το τμήμα καταθέσεως που αναλογεί σε κάθε δικαιούχο, θεωρείται για τους σκοπούς της αποζημίωσης ότι η κατάθεση ανήκει στους δικαιούχους κατά ίσα μέρη.

β) Η κατάθεση ενώσεως προσώπων χωρίς νομική προσωπικότητα θεωρείται ως κατάθεση ενός δικαιούχου για τον υπολογισμό του ορίου που προβλέπεται στην παράγραφο 2 του παρόντος.

5. Από την εγγύηση καλύπτεται ο πραγματικός δικαιούχος, εφόσον το πρόσωπο αυτό ορίζεται ή δύναται να οριστεί πριν από την ημερομηνία κατά την οποία μια κατάθεση καθίσταται μη διαθέσιμη. Εάν υπάρχουν πολλοί πραγματικοί δικαιούχοι, για την εφαρμογή του ορίου που προβλέπει η παράγραφος 2, πιο πάνω, λαμβάνεται υπόψη το μερίδιο που αναλογεί στον καθένα με βάση τις ρυθμίσεις που διέπουν τη διαχείριση των κατατεθέντων ποσών.

Άρθρο 6

Ενεργοποίηση του συστήματος εγγύησης καταθέσεων

1. Μία κατάθεση καθίσταται μη διαθέσιμη όταν οφείλεται και δεν έχει καταβληθεί από πιστωτικό ίδρυμα, σύμφωνα με τους νόμιμους και συμβατικούς όρους και συντρέχει μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

α) Η Τράπεζα της Ελλάδος έχει διαπιστώσει με απόφασή της ότι το πιστωτικό ίδρυμα δεν είναι ικανό να επιστρέψει τις καταθέσεις του, για λόγους που έχουν άμεση σχέση με την οικονομική του κατάσταση, ούτε προβλέπει ότι θα καταστεί ικανό προς τούτο στο προσεχές μέλλον. Η Τράπεζα της Ελλάδος προβαίνει στην ως άνω διαπίστωση το αργότερο μέσα σε είκοσι μία (21) ημερολογιακές ημέρες από τη στιγμή που αποδειχθεί, για πρώτη φορά, ότι το πιστωτικό ίδρυμα δεν έχει επιστρέψει τις ληξιπρόθεσμες και απαιτητές καταθέσεις, είτε

β) Δικαστική αρχή βασιζόμενη σε λόγους που άμεσα σχετίζονται με την οικονομική κατάσταση του πιστωτικού ιδρύματος έχει εκδώσει απόφαση, αποτέλεσμα της οποίας είναι η αναστολή των ατομικών διώξεων που έχουν κατά του ιδρύματος οι καταθέσεις του, στην περίπτωση που το γεγονός αυτό συμβεί πριν πραγματοποιηθεί η διαπίστωση της Τράπεζας της Ελλάδος που αναφέρει η προηγούμενη παράγραφος.

2. Το Τ.Ε.Κ. αμέσως μόλις του γνωστοποιηθεί η ως άνω απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος, της δικαστικής αρχής ή της αρμόδιας εποπτικής αρχής του Κράτους-Μέλους της Ευρωπαϊκής Ένωσης κατά την περίπτωση β' του άρθρου 15 του παρόντος, όπου έχει την έδρα του το πιστωτικό ίδρυμα του οποίου υποκατάστημα λειτουργεί στην Ελλάδα που καλύπτεται συμπληρωματικά από το Τ.Ε.Κ. σύμφωνα με το άρθρο 3 του παρόντος, καταρτίζει κατάλογο καταθετών με βάση τα στοιχεία που του υποβάλλονται από το πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο αφορούν οι ως άνω αποφάσεις, και μετά τους, σύμφωνα με την παράγραφο 3 του άρθρου 5 του παρόντος, συμψηφισμούς καταβάλλει τις σχετικές αποζημιώσεις που αφορούν μη διαθέσιμες καταθέσεις, εντός τριμήνου από την ημέρα κατά την οποία οι καταθέσεις κατέστησαν μη διαθέσιμες, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 1 του παρόντος. Οι καταβαλλόμενες αποζημιώσεις απαλλάσσονται παντός φόρου, τέλους ή εισφοράς.

3. Σε έκτακτες περιπτώσεις και κατόπιν αιτήσεως του Τ.Ε.Κ. η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να εγκρίνει δύο το πολύ παρατάσεις της ως άνω προθεσμίας, εκάστη των οποίων δεν μπορεί να υπερβαίνει τους τρεις (3) μήνες.

4. Το Τ.Ε.Κ. δεν μπορεί να επικαλεστεί τις προθεσμίες των παραγράφων 2 και 3 του παρόντος για να αρνηθεί την καταβολή της

εγγύησης σε καταθέτη ο οποίος δεν ήταν σε θέση να απαιτήσει εγκαίρως την αποζημίωσή του δυνάμει του παρόντος.

Άρθρο 7

Κριτήρια αποζημίωσης των καταθετών και διατυπώσεις για την καταβολή των αποζημιώσεων.

1. Η αξίωση των καταθετών έναντι του Τ.Ε.Κ. παραγράφεται μετά την πάροδο πενταετίας από τη λήξη της τελευταίας παράτασης, σύμφωνα με τις παραγράφους 2 και 3 του άρθρου 6 του παρόντος.

2. Στην περίπτωση καταθέτη ή άλλου πραγματικού δικαιούχου ή άλλου προσώπου έχοντος συμφέρον σε ποσά που βρίσκονται σε λογαριασμό και απορρέουν από συναλλαγές σχετικά με τις οποίες έχει ασκηθεί ποινική δίωξη για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες πρακτικές, κατά την έννοια του ν. 2331/1995 (ΦΕΚ 173 Α'), όπως εκάστοτε ισχύει, το Τ.Ε.Κ. αναστέλλει οποιαδήποτε καταβολή, μέχρι την έκδοση της απόφασης του δικαστηρίου.

3. Το Τ.Ε.Κ. ανακοινώνει δια του τύπου τη διαδικασία καταβολής των αποζημιώσεων.

Άρθρο 8

Υποκατάσταση στα δικαιώματα των καταθετών

Με την επιφύλαξη της διάταξης της περίπτωσης γ' (iii) της παραγράφου 3 του άρθρου 4 του παρόντος, το Τ.Ε.Κ. υποκαθίσταται στα δικαιώματα των καταθετών και για ποσό ίσο προς τις πληρωμές του προς αυτούς και κατατάσσεται στην ίδια τάξη με τους καταθέτες κατά τη διαδικασία εκκαθάρισης των πιστωτικών ιδρυμάτων που καλύπτονται από το σύστημα εγγύησης καταθέσεων του Τ.Ε.Κ..

Άρθρο 9

Πληροφόρηση καταθετών

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα, καθώς και τα υποκαταστήματα αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων, υποχρεούνται να εκδώσουν αναλυτικό ενημερωτικό φυλλάδιο στην ελληνική γλώσσα στο οποίο θα περιλαμβάνονται τουλάχιστον τα ακόλουθα στοιχεία:

ι) ανώτατα όρια κάλυψης καθώς και το τυχόν ποσοστό συνυπευθυνότητας,

- ii) καλυπτόμενα νομίσματα κατάθεσης,
- iii) εξαιρούμενες κατηγορίες καταθέσεων,
- iv) συμψηφιζόμενες ανταπαιτήσεις του πιστωτικού ιδρύματος
- v) τα περί προθεσμίας καταβολής των αποζημιώσεων.

Κατόπιν σχετικής αίτησης αποταμιευτών, παρέχονται πληροφορίες σχετικά με τις διατυπώσεις και προϋποθέσεις καταβολής των αποζημιώσεων.

Ειδικότερα: (i) τα υποκαταστήματα των αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων θα ανακοινώνουν και την έδρα εγκατάστασης του συστήματος στο οποίο υπάγονται και (ii) τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα θα παρέχουν τις ως άνω πληροφορίες και στις χώρες εγκατάστασης των υποκαταστημάτων τους στην επίσημη ή επίσημες γλώσσες του κράτους εγκατάστασης.

2. Τα πιστωτικά ιδρύματα επιτρέπεται να κάνουν απλή μνεία της συμμετοχής τους στο σύστημα του Τ.Ε.Κ., ή σε άλλο σύστημα, τα δε πιστωτικά ιδρύματα που εξαιρούνται από την υποχρέωση συμμετοχής στο σύστημα του Τ.Ε.Κ. ενημερώνουν σαφώς τους καταθέτες και υποψήφιους καταθέτες σχετικά με το γεγονός αυτό. Η μορφή και ο τρόπος των ανακοινώσεων εγκρίνονται από το Τ.Ε.Κ.

3. Η υποχρέωση έκδοσης ενημερωτικού φυλλαδίου πρέπει να εκπληρώνεται από μεν τα πιστωτικά ιδρύματα που συμμετέχουν στο Τ.Ε.Κ. εντός τριών (3) μηνών από της συμμετοχής του, από δε τα λοιπά εντός τριών (3) μηνών από της εγκατάστασής τους στην Ελλάδα.

Άρθρο 10

Τήρηση υποχρεώσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων έναντι του Τ.Ε.Κ.

1. α) Εάν ένα πιστωτικό ίδρυμα που έχει την έδρα του στην Ελλάδα ή υποκατάστημα πιστωτικού ιδρύματος που λειτουργεί στην Ελλάδα με έδρα εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης και συμμετέχει υποχρεωτικά στο Τ.Ε.Κ. δεν τηρεί τις υποχρεώσεις του ως μέλους του Τ.Ε.Κ., το Τ.Ε.Κ. ενημερώνει την Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία, εντός των αρμοδιοτήτων της, λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα, περιλαμβανομένων και των κυρώσεων που αναφέρονται στην παράγραφο 1Α του άρθρου 8 του ν. 2076/1992, για να εξασφαλιστεί η τήρηση των υποχρεώσεων του πιστωτικού ιδρύματος ή υποκαταστήματος.

β) Εάν με τα μέτρα αυτά δεν εξασφαλιστεί η τήρηση των υποχρεώσεων των ως άνω πιστωτικών ιδρυμάτων ή υποκαταστημάτων, το Τ.Ε.Κ. μπορεί μετά από ρητή συναίνεση της Τράπεζας της Ελλάδος να δηλώσει ότι προτίθεται να αποκλείσει το πιστωτικό ίδρυμα, τάσσοντας προθεσμία δώδεκα (12) μηνών τουλάχιστον. Τα υπόλοιπα των καταθέσεων που έχουν πραγματοποιηθεί πριν από τη λήξη της προθεσμίας εξακολουθούν να καλύπτονται πλήρως από το σύστημα. Εάν, μετά την πάροδο της προθεσμίας, το πιστωτικό ίδρυμα συνεχίζει να μην τηρεί τις υποχρεώσεις του, το Τ.Ε.Κ. μπορεί, πάντοτε με τη ρητή συναίνεση της Τράπεζας της Ελλάδος να αποκλείσει το πιστωτικό ίδρυμα ή υποκατάστημα από το σύστημα εγγύησης. Στην περίπτωση αυτή έχουν εφαρμογή οι διατάξεις της παραγράφου 1Α του άρθρου 8 ή της παραγράφου 1 του άρθρου 22 του ν. 2076/1992, όπως εκάστοτε ισχύει.

2. Εάν ένα από τα υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα σε χώρα της Ευρωπαϊκής Ένωσης που καλύπτεται συμπληρωματικά από το σύστημα εγγύησης του Τ.Ε.Κ. δεν τηρεί τις υποχρεώσεις του ως μέλους του εν λόγω συστήματος, το Τ.Ε.Κ. γνωρίζει σχετικά στην εποπτική αρχή της χώρας έδρας του πιστωτικού ιδρύματος του υποκαταστήματος και σε συνεργασία με αυτή λαμβάνονται όλα τα κατάλληλα μέτρα για να εξασφαλιστεί η τήρηση των υποχρεώσεων του υποκαταστήματος. Η ως άνω γνωστοποίηση ανακοινώνεται άμεσα και στην Τράπεζα της Ελλάδος. Εάν με τα μέτρα αυτά το υποκατάστημα δεν συμμορφωθεί προς τις υποχρεώσεις του και παρέλθει μετά από σχετική προειδοποίηση χρονικό διάστημα τουλάχιστον δώδεκα (12) μηνών, το Τ.Ε.Κ. μπορεί με τη συγκατάθεση και της εποπτικής αρχής του ενδιαφερόμενου Κράτους-Μέλους και μετά από σχετική γνωστοποίηση προς την Τράπεζα της Ελλάδος να αποκλείσει το υποκατάστημα. Οι καταθέσεις που έγιναν πριν από την ημερομηνία του αποκλεισμού καλύπτονται συμπληρωματικά από το σύστημα του Τ.Ε.Κ. μέχρι την ημερομηνία που αυτές καθίστανται απαιτητές. Το Τ.Ε.Κ. ενημερώνει τους καταθέτες για την παύση της συμπληρωματικής κάλυψης.

Άρθρο 11

Εξαιρούμενες καταθέσεις

Εξαιρούνται από την κάλυψη του συστήματος του Τ.Ε.Κ. οι ακόλουθες κατηγορίες καταθέσεων:

1. Οι καταθέσεις άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων στο όνομά τους και για ίδιο λογαριασμό.

2. Οι τίτλοι που αποτελούν στοιχεία των "ιδίων κεφαλαίων" κατά την έννοια της ΠΔ/ΤΕ 2053/1992, όπως εκάστοτε ισχύει.

3. Οι καταθέσεις που προέρχονται από συναλλαγές για τις οποίες εξεδόθη καταδικαστική ποινική απόφαση για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή άλλη παράνομη πράξη, όπως ορίζεται από τον ν. 2331/1995, όπως εκάστοτε ισχύει ή την αντίστοιχη νομοθεσία άλλων κρατών.

4. Καταθέσεις των χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, κατά την έννοια της παραγράφου 6 του άρθρου 2 του ν. 2076/1992, ασφαλιστικών εταιριών, καθώς και των οργανισμών συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες.

5. Καταθέσεις της Κεντρικής Διοίκησης. Ως τέτοιες νοούνται οι καταθέσεις των Υπουργείων και των αποκεντρωμένων Υπηρεσιών των Υπουργείων.

6. Καταθέσεις στα πιστωτικά ιδρύματα των διοικητικών στελεχών κατά την έννοια της παραγράφου 1(γ) του άρθρου 6 του ν. 2076/1992, των μελών του διοικητικού συμβουλίου, των μετόχων που κατέχουν άμεσα ή έμμεσα τουλάχιστον το πέντε τοις εκατό (5%) του κεφαλαίου των πιστωτικών ιδρυμάτων, των προσώπων των ελεγκτικών εταιριών που είναι επιφορτισμένα με το νόμιμο έλεγχο των οικονομικών καταστάσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων, των καταθετών που έχουν τις ίδιες ιδιότητες σε άλλες επιχειρήσεις που ελέγχουν άμεσα ή έμμεσα το πιστωτικό ίδρυμα.

7. Καταθέσεις συζύγων και τέκνων των καταθετών που αναφέρονται στην παράγραφο 6 πιο πάνω, καθώς και τρίτων που ενεργούν για λογαριασμό των ως άνω καταθετών.

8. Καταθέσεις συνδεδεμένων με το πιστωτικό ίδρυμα εταιριών κατά την έννοια του άρθρου 42 ε του κ.ν. 2190/1920, όπως ισχύει.

9. Διαπρατεύσιμα πιστοποιητικά καταθέσεων.

10. Ομολογίες και τραπεζικά ομόλογα εκδοθέντα από πιστωτικά ιδρύματα, υποχρεώσεις από αποδοχές συναλλαγματικών και από υποσχτικές επιστολές ή γραμμάτια έκδοσής τους.

11. Οι υποχρεώσεις που προκύπτουν από πώληση με ταυτόχρονη συμφωνία επαναγοράς τίτλων.

Άρθρο 12

Διοίκηση Τ.Ε.Κ. - Αρμοδιότητες Διοικητικού Συμβουλίου Τ.Ε.Κ.

1. Το Τ.Ε.Κ. διοικείται από επταμελές διοικητικό συμβούλιο (Δ.Σ.). Πρόεδρος του διοικητικού συμβουλίου διορίζεται ένας εκ των Υποδιοικητών της Τράπεζας της Ελλάδος. Από τα υπόλοιπα έξι (6) μέλη, ένα (1) προέρχεται από το Υπουργείο Εθνικής Οικονομίας, δύο (2) από την Τράπεζα της Ελλάδος και τρία (3) από την Ένωση Ελληνικών Τραπεζών.

2. Το διοικητικό συμβούλιο απαρτιζόμενο από τα μέλη που προτείνονται από τους φορείς της παραγράφου 1, διορίζεται με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας και έχει πενταετή θητεία. Από την ένταξη των πιστωτικών ιδρυμάτων με τη μορφή πιστωτικών συνεταιρισμών στο Τ.Ε.Κ., το διοικητικό συμβούλιο αυτού καθίσταται οκταμελές, με την προσθήκη ενός μέλους προερχόμενου από τα παραπάνω πιστωτικά ιδρύματα.

3. Ο αντιπρόεδρος του διοικητικού συμβουλίου εκλέγεται από τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου. Στις συνεδριάσεις του διοικητικού συμβουλίου δύναται να παρίσταται ο Γενικός Επιθεωρητής Τραπεζών χωρίς δικαίωμα ψήφου. Τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου είναι πρόσωπα αναγνωρισμένου κύρους και διαθέτουν ειδικές γνώσεις και εμπειρία σε θέματα του τραπεζικού τομέα. Ειδικότερα το ένα από τα προερχόμενα από την Τράπεζα της Ελλάδος μέλος του διοικητικού συμβουλίου είναι νομικός, ένα δε μέλος που προέρχεται από την Ένωση Ελληνικών Τραπεζών είναι ειδικευμένος σε θέματα τραπεζικής λογιστικής.

4. Η θητεία δύναται να ανανεώνεται άπαξ για αντίστοιχο χρονικό διάστημα και παρατείνεται μέχρι το διορισμό νέας διοίκησης και πάντως όχι πέραν τριμήνου από τη λήξη της.

5. Η θητεία των μελών διακόπτεται μόνο με αιτιολογημένη απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας, εάν κατά τη διάρκεια αυτής προκύψουν πράξεις ή παραλείψεις που θέτουν υπό αμφισβήτηση την αξιοπιστία που συνάδει με την άσκηση του λειτουργήματός τους ή αδυνατούν να ασκήσουν τα καθήκοντά τους για λόγους υγείας. Σε περίπτωση χηρέυσεως, με οποιονδήποτε τρόπο και πέραν του προαναφερομένου, θέσεως μέλους του διοικητικού συμβουλίου διορίζεται νέο μέλος για τον υπόλοιπο χρόνο της θητείας κατά τον τρόπο που προβλέπεται στο παρόν άρθρο.

6. Σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματός του τον πρόεδρο του διοικητικού συμβουλίου αναπληρώνει ως προς όλες τις αρμοδιότητές του ο αντιπρόεδρος.

7. Το διοικητικό συμβούλιο ευρίσκεται σε απαρτία και συνεδριάζει έγκυρα όταν είναι παρόντα πέντε (5) τουλάχιστον μέλη στην

περίπτωση του πρώτου επταμελούς διοικητικού συμβουλίου και έξι (6) τουλάχιστον μέλη στην περίπτωση του οκταμελούς διοικητικού συμβουλίου. Μεταξύ των μελών αυτών πρέπει απαραίτητως να είναι ο πρόεδρος ή ο αντιπρόεδρος του διοικητικού συμβουλίου. Σε περίπτωση ισοψηφίας υπερσχύει η άποψη υπέρ της οποίας τάσσεται ο πρόεδρος ή ο αντιπρόεδρος, κατά περίπτωση.

8.Η ειδική πλειοψηφία του διοικητικού συμβουλίου του Τ.Ε.Κ. επιτυγχάνεται με τη σύμφωνη ψήφο τουλάχιστον πέντε (5) μελών στην περίπτωση του πρώτου επταμελούς διοικητικού συμβουλίου και την ψήφο έξι (6) τουλάχιστον μελών στην περίπτωση του οκταμελούς διοικητικού συμβουλίου.

9.Η αποζημίωση του προέδρου, του αντιπροέδρου και των μελών του διοικητικού συμβουλίου καθορίζεται με απόφαση του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας ύστερα από πρόταση του διοικητικού συμβουλίου του Τ.Ε.Κ. και βαρύνει τον προϋπολογισμό του Τ.Ε.Κ..

10.Το διοικητικό συμβούλιο του Τ.Ε.Κ. είναι αρμόδιο για κάθε θέμα που αφορά στη διοίκηση και εκπροσώπηση του Τ.Ε.Κ. στο εσωτερικό ή εξωτερικό, στην είσπραξη των πόρων, στη διαχείριση της περιουσίας του και γενικά για κάθε θέμα που σχετίζεται με την εκπλήρωση του σκοπού του.

11.Ο πρόεδρος του διοικητικού συμβουλίου του Τ.Ε.Κ. εκπροσωπεί το Τ.Ε.Κ. ενώπιον κάθε αρχής και τρίτου, παρίσταται και εκπροσωπεί το Τ.Ε.Κ. δικαστικώς και εποπτεύει την ορθή εφαρμογή των αποφάσεων του διοικητικού συμβουλίου, την ορθή εκτέλεση του προγράμματος και του προϋπολογισμού του Τ.Ε.Κ., στα πλαίσια της επίτευξης του σκοπού του, την τήρηση του κανονισμού οργάνωσης και λειτουργίας του διοικητικού συμβουλίου. Συγκαλεί σε συνεδριάσεις το διοικητικό συμβούλιο, προεδρεύει στις συνεδριάσεις του και ορίζει τα θέματα της ημερήσιας διάταξης. Όταν ο πρόεδρος απουσιάζει, κωλύεται και δεν μπορεί να αναπληρώνεται, τα καθήκοντά του ασκεί ο αντιπρόεδρος. Με την έγκριση του διοικητικού συμβουλίου ο πρόεδρος μπορεί να αναθέτει την εκπροσώπηση του Τ.Ε.Κ. ενώπιον κάθε αρχής και τρίτων και τη δικαστική και εξώδικη παράσταση και εκπροσώπησή του σε άλλο μέλος του διοικητικού συμβουλίου ή στο διευθυντή του Τ.Ε.Κ., που διορίζεται με απόφαση του διοικητικού συμβουλίου του Τ.Ε.Κ.

12.Το Τ.Ε.Κ. δύναται να ζητεί από τα πιστωτικά ιδρύματα και τα πιστωτικά ιδρύματα υποχρεούνται να υποβάλλουν στο Τ.Ε.Κ. στοιχεία και πληροφορίες που αφορούν στην εκπλήρωση του σκοπού του και ειδικότερα: (i)στοιχεία ισολογισμού και αποτελεσμάτων χρήσεως, (ii)στοιχεία που αφορούν τη βάση υπολογισμού των εισφορών, τις καλυπτόμενες και μη καταθέσεις, καθώς και

(iii)στοιχεία σχετικά με τη διαθεσιμότητα των, σύμφωνα με το άρθρο 4 του παρόντος, πόρων του.

13.α)Τα μέλη του διοικητικού συμβουλίου και το προσωπικό του Τ.Ε.Κ., καθώς και οι ελεγκτές των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων του Τ.Ε.Κ. υποχρεούνται στην τήρηση του επαγγελματικού υπηρεσιακού απορρήτου και του απορρήτου των τραπεζικών καταθέσεων.

β)Η απαγόρευση γνωστοποίησης σε πρόσωπα ή αρχές πληροφοριών που περιέρχονται σε γνώση τους κατά την άσκηση των καθηκόντων τους δεν ισχύει έναντι:

(i)Της Τράπεζας της Ελλάδος. Η ευχέρεια της Τράπεζας της Ελλάδος να γνωστοποιεί τις σχετικές πληροφορίες που προβλέπονται στην παράγραφο 6 του άρθρου 21 του ν. 2076/1992 επεκτείνεται και στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων.

(ii)Του Υπουργού Εθνικής Οικονομίας.

(iii)του Υπουργού Οικονομικών.

(iv)Του Προέδρου και Γενικού Γραμματέα της Ένωσης Ελληνικών Τραπεζών.

(v)Των ειδικών εξεταστικών επιτροπών της Βουλής κατά την, σύμφωνα με τον Κανονισμό της Βουλής, ενάσκηση των καθηκόντων τους.

γ)Επιτρέπεται και δεν αποτελεί παράβαση του επαγγελματικού υπηρεσιακού απορρήτου των τραπεζικών καταθέσεων η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ του Τ.Ε.Κ. και των αρχών που είναι αρμόδιες για την εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων στα λοιπά Κράτη-Μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, καθώς και των συστημάτων εγγύησης καταθέσεων που λειτουργούν σε αυτήν, εφόσον οι πληροφορίες αυτές είναι απαραίτητες για την άσκηση των αρμοδιοτήτων τους που συνδέονται με την εγγύηση καταθέσεων.

Το Τ.Ε.Κ. μπορεί να συνάπτει συμφωνίες με τις αντίστοιχες αρχές τρίτων εκτός Ευρωπαϊκής Ένωσης χωρών υπό τους αυτούς ως άνω όρους και προϋποθέσεις.

δ)Σε περίπτωση παράβασης των διατάξεων της παρούσας παραγράφου εφαρμόζονται οι κυρώσεις του άρθρου 371 του Π.Κ. και αναλογικά του άρθρου 2 του ν.δ. 1059/1971 (ΦΕΚ 270Α'). Αμετάκλητη καταδίκη για παράβαση των διατάξεων της παραγράφου