

ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΠΡΟΒΛΕΠΕΙ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ ΕΠΕΥ

ΚΑΤΑΤΑΞΗ ΑΡΘΡΩΝ

	Προοίμιο
	ΜΕΡΟΣ Ι ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ
Άρθρο:	
1.	Συνοπτικός τίτλος.
2.	Ερμηνεία.
3.	Πεδίο εφαρμογής.
	ΜΕΡΟΣ ΙΙ ΑΡΜΟΔΙΑ ΑΡΧΗ
4.	Αρμόδια αρχή και γενικές εξουσίες Επιτροπής.
5.	Συντονισμός εντός της Δημοκρατίας.
6.	Ενωσιακή διάσταση της εποπτείας.
	ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ ΑΡΧΙΚΟ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΚΕΠΕΥ
7.	Αρχικό κεφάλαιο ΚΕΠΕΥ.
8.	Αρχικό κεφάλαιο ιδιαίτερων τύπων ΚΕΠΕΥ και τοπικών επιχειρήσεων
9.	Κάλυψη για ΚΕΠΕΥ που δεν επιτρέπεται να κατέχει ρευστά ή τίτλους πελατών.
	ΜΕΡΟΣ ΙV ΠΡΟΛΗΠΤΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ Αρχές της προληπτικής εποπτείας Αρμοδιότητες και καθήκοντα Επιτροπής
10.	Αρμοδιότητες Επιτροπής ως αρμόδια αρχή κράτους μέλους προέλευσης και ως αρμόδια αρχή κράτους μέλους υποδοχής.
11.	Συνεργασία αναφορικά με την εποπτεία.
12.	Σημαντικό υποκατάστημα.
13.	Επιτόπιος έλεγχος και επιθεώρηση υποκαταστημάτων εγκατεστημένων σε άλλο κράτος μέλος.
	Ανταλλαγή πληροφοριών και επαγγελματικό απόρρητο
14.	Επαγγελματικό απόρρητο.
15.	Χρησιμοποίηση εμπιστευτικών πληροφοριών.
16.	Συμφωνίες συνεργασίας.
17.	Ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αρχών.
18.	Ανταλλαγή πληροφοριών με όργανα επίβλεψης.
19.	Διαβίβαση πληροφοριών που αφορούν νομισματικά θέματα, θέματα προστασίας των καταθέσεων, συστημικά θέματα και θέματα πληρωμών.
20.	Διαβίβαση πληροφοριών σε διεθνείς οργανισμούς.
21.	Διαβίβαση πληροφοριών σε άλλες οντότητες.
22.	Δημοσιοποίηση πληροφοριών που αποκτώνται από επιτόπιους ελέγχους και επιθεωρήσεις.
23.	Γνωστοποίηση πληροφοριών που αφορούν υπηρεσίες εκκαθάρισης και διακανονισμού.
24.	Επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.
	Υποχρεώσεις των προσώπων που είναι επιφορτισμένα με τον έλεγχο των ετήσιων και των ενοποιημένων λογαριασμών
25.	Υποχρεώσεις των προσώπων που είναι επιφορτισμένα με τον έλεγχο των ετήσιων και των ενοποιημένων λογαριασμών.
	Εποπτικές εξουσίες και εξουσίες επιβολής κυρώσεων

26.	Ανάκληση άδειας.
27.	Εποπτικές εξουσίες και εξουσίες επιβολής κυρώσεων.
28.	Διοικητικές κυρώσεις και άλλα διοικητικά μέτρα.
29.	Διοικητικές κυρώσεις για συγκεκριμένες παραβάσεις.
30.	Δημοσιοποίηση των διοικητικών κυρώσεων.
31.	Ανταλλαγή πληροφοριών για τις κυρώσεις.
32.	Αποτελεσματική εφαρμογή κυρώσεων και άσκηση των εξουσιών επιβολής κυρώσεων από την Επιτροπή.
33.	Καταγγελίες παραβάσεων.
	Διαδικασία επανεξέτασης
	Διαδικασία εκτίμησης της επάρκειας του εσωτερικού κεφαλαίου
34.	Εσωτερικό κεφάλαιο.
	Πλαίσιο, διαδικασίες και μηχανισμοί των ΚΕΠΕΥ-Γενικές αρχές
35.	Εσωτερική διακυβέρνηση και σχέδια ανάκαμψης και εξυγίανσης.
36.	Επίβλεψη των πολιτικών αποδοχών.
	Τεχνικά κριτήρια για την οργάνωση και την αντιμετώπιση κινδύνων
37.	Αντιμετώπιση κινδύνων.
38.	Εσωτερικές προσεγγίσεις για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων.
39.	Εποπτική συγκριτική αξιολόγηση των εσωτερικών προσεγγίσεων για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων.
40.	Πιστωτικός κίνδυνος και κίνδυνος αντισυμβαλλομένου.
41.	Υπολειπόμενος κίνδυνος.
42.	Κίνδυνος συγκέντρωσης.
43.	Κίνδυνος τιτλοποίησης.
44.	Κίνδυνος αγοράς.
45.	Κίνδυνος επιτοκίου από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών.
46.	Λειτουργικός κίνδυνος.
47.	Κίνδυνος ρευστότητας.
48.	Κίνδυνος υπερβολικής μόχλευσης.
	Διακυβέρνηση
49.	Υποβολή εκθέσεων ανά χώρα.
50.	Δημοσιοποίηση της απόδοσης των στοιχείων του ενεργητικού.
51.	Πολιτικές αποδοχών.
52.	Μεταβλητά στοιχεία αποδοχών.
53.	Επιτροπή αποδοχών.
54.	Τήρηση ιστοτόπου σχετικά με την εταιρική διακυβέρνηση και τις αποδοχές.
	Διαδικασία εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης
55.	Εποπτικός έλεγχος και αξιολόγηση.
56.	Τεχνικά κριτήρια για τον εποπτικό έλεγχο και αξιολόγηση.
57.	Πρόγραμμα εποπτικής εξέτασης.
58.	Εποπτικές προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων.
59.	Διαρκής εξέταση της άδειας χρήσης εσωτερικών προσεγγίσεων.
	Εποπτικά μέτρα και εξουσίες
60.	Εποπτικά μέτρα.
61.	Εποπτικές εξουσίες.
62.	Πρόσθετη απαίτηση ιδίων κεφαλαίων.
63.	Καθοδήγηση ως προς τα πρόσθετα ίδια κεφάλαια.
64.	Συνεργασία με την αρχή εξυγίανσης.
65.	Συγκεκριμένες απαιτήσεις ρευστότητας.
66.	Συγκεκριμένες απαιτήσεις δημοσίευσης.
67.	Συνέπεια των εποπτικών εξετάσεων, αξιολογήσεων και εποπτικών μέτρων.
	Επίπεδο εφαρμογής

68.	Εσωτερική διαδικασία εκτίμησης της κεφαλαιακής επάρκειας.
69.	Ρυθμίσεις, διαδικασίες και μηχανισμοί των ΚΕΠΕΥ.
70.	Εξέταση και αξιολόγηση και εποπτικά μέτρα.
	Εποπτεία σε ενοποιημένη βάση Αρχές για την άσκηση εποπτείας σε ενοποιημένη βάση
71.	Καθορισμός της αρχής ενοποιημένης εποπτείας.
72.	Συντονισμός εποπτικών δραστηριοτήτων από την Επιτροπή ως αρχή ενοποιημένης εποπτείας.
73.	Κοινές αποφάσεις για απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας ειδικά για κάθε ΚΕΠΕΥ.
74.	Απαιτούμενες πληροφορίες σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης.
75.	Ρυθμίσεις συντονισμού και συνεργασίας.
76.	Σώματα εποπτών.
77.	Υποχρεώσεις συνεργασίας.
78.	Έλεγχος πληροφοριών σχετικά με οντότητες σε άλλα κράτη μέλη.
	Χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών και μικτές εταιρείες συμμετοχών
79.	Έγκριση των χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών και των μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών.
80.	Ενδιάμεση ενωσιακή μητρική επιχείρηση.
81.	Ένταξη εταιρειών συμμετοχών σε ενοποιημένη εποπτεία.
82.	Εποπτεία μικτών χρηματοοικονομικών εταιρειών συμμετοχών.
83.	Επάρκεια διευθυντικών στελεχών.
84.	Αιτήματα για πληροφορίες και επιθεωρήσεις.
85.	Εποπτεία.
86.	Ανταλλαγή πληροφοριών.
87.	Συνεργασία.
88.	Κυρώσεις.
89.	Εκτίμηση της ισοδυναμίας τρίτων χωρών στην ενοποιημένη εποπτεία.
	Κεφαλαιακά αποθέματα ασφαλείας Μέτρα διατήρησης κεφαλαίου
90.	Περιορισμοί διανομής κερδών.
91.	Μη τήρηση της συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας.
92.	Περιορισμός στις διανομές σε περίπτωση τήρησης της απαίτησης αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης.
93.	Μη τήρηση της απαίτησης αποθέματος ασφαλείας για τον δείκτη μόχλευσης.
94.	Σχέδιο διατήρησης κεφαλαίου.
	ΜΕΡΟΣ V ΔΗΜΟΣΙΟΠΟΙΗΣΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΑΠΟ ΤΗΝ ΕΠΙΤΡΟΠΗ
95.	Γενικές απαιτήσεις δημοσιοποίησης.
96.	Συγκεκριμένες απαιτήσεις δημοσιοποίησης.
	ΜΕΡΟΣ VI ΤΕΛΙΚΕΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ
	Μεταβατικές διατάξεις σχετικά με τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και τις μικτές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών
97.	Μεταβατικές διατάξεις σχετικά με τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και τις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών.
98.	Δικαίωμα προσφυγής.
99.	Έκδοση και εφαρμογή οδηγιών.
100.	Έναρξη της ισχύος του παρόντος Νόμου.

Ο περί Κεφαλαιακής Επάρκειας ΕΠΕΥ Νόμος του 2021 εκδίδεται με δημοσίευση στην Επίσημη Εφημερίδα της Κυπριακής Δημοκρατίας σύμφωνα με το Άρθρο 52 του Συντάγματος.

Αριθμός 97(Ι) του 2021

ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΠΡΟΒΛΕΠΕΙ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗ ΕΠΑΡΚΕΙΑ ΕΠΕΥ	
Προοίμιο.	Για σκοπούς-
Επίσημη Εφημερίδα της Ε.Ε.: L 176, 27.06.2013, σ. 338· L 150, 07.06.2019, σ. 253.	(α) εκ νέου εναρμόνισης με τα Άρθρα 1, 2(1), (2), (3), (4), (5), 3(1). 1), 2), 3), 5), 7), 9), 10), 11), 12), 14), 15), 16), 18), 19), 20), 21), 22), 23), 24), 25), 26), 27), 28), 29), 30), 31), 32), 34), 35), 36), 37), 38), 39), 40), 41), 42), 43), 44), 45), 46), 47), 48), 49), 50), 51), 52), 53), 54), 56), 57), 58), 59), 4(1)-(7), 5, 7, 18(ε)-(στ), 28, 29, 30, 31, 32(4), 49, 50(1)-(5), 51(1)-(3), 52, 53(1)-(3), 54, 55, 56, 57(1)-(2) και (5), 58, 59, 60, 61, 62, 63, 64(2), 65(1)-(3), 67(1)(α)(δ)-(ιστ) και (2), 68(1)-(3), 69(1)-(3), 70, 71, 72, 73, 75 (3), 76, 77(1)-(3), 78(1)-(5), 79, 80, 81, 82, 83, 84, 85(2), 86, 87, 89(1)(4)(5), 90, 92, 94(1), 95, 96, 97(1) (α)(γ)(2)(3)-(5), 98 (1)(α-θ)(2)-(7), 99(1),(2), (α), (γ), (3), (4), 100(1), 101(1)-(5), 102, 105 (α)-(γ), 106, 107(1), 108(1)-(2) και (4), 109(1), 110, 112, 114, 115, 116(1)-(3) και (6)-(9), 117, 118, 119, 120(1) και (3), 121, 122, 123, 124, 125, 126, 127, 141 (7)-(10), 142, 143 και 144 της πράξης της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της Οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των Οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ», όπως διορθώθηκε και τροποποιήθηκε τελευταία από την Οδηγία 2019/878 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαΐου 2019,
Επίσημη Εφημερίδα της Ε.Ε.: L 176, 27.06.2013, σ. 1· L 314, 05.12.2019, σ. 1.	(β) εφαρμογής της πράξης της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012», όπως διορθώθηκε και τροποποιήθηκε τελευταία από τον «Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019,
Επίσημη Εφημερίδα της Ε.Ε.: L 150, 7.06.2019, σ. 253.	(γ) εναρμόνισης με τα Άρθρα 1.1)(1-3), 1.2α), 1.2β), 1.3), 1.8), 1.9), 1.12), 1.13), 1.14), 1.15), 1.16).α), 1.16).β), 1.18), 1.19), 1.20), 1.21), 1.22), 1.26).α), 1.26).β).i), 1.26).β).ii), 1.26).γ), 1.27).α).i), 1.27).α).ii), 1.27).β), 1.27).γ), 1.28).α), 1.28).β), 1.28).γ), 1.28).δ), 1.29).α), 1.30), 1.31), 1.32).α), 1.32).β), 1.33), 1.34), 1.35), 1.36).α) και β), 1.36).β), 1.37), 1.38), 1.39), 1.40).α), 1.40).β), 1.41), 1.42), 1.43), 1.44), 1.51), 1.52), 1.53), 1.54) και 1.56) της πράξης της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία (ΕΕ) 2019/878 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ής Μαΐου 2019 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ όσον αφορά τις εξαιρούμενες οντότητες, τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, τις μεικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, τις αποδοχές, τα μέτρα και τις εξουσίες εποπτείας και τα μέτρα διατήρησης κεφαλαίου» και
Επίσημη Εφημερίδα της Ε.Ε.: L 68, 26.2.2021, σ. 14.	(δ) εναρμόνισης με το Άρθρο 2 της πράξης της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία (ΕΕ) 2021/338 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Φεβρουαρίου 2021 για την τροποποίηση της οδηγίας 2014/65/ΕΕ όσον αφορά τις απαιτήσεις παροχής πληροφοριών, την παρακολούθηση των προϊόντων και τα όρια θέσης, και των οδηγιών 2013/36/ΕΕ και (ΕΕ) 2019/878 όσον αφορά την εφαρμογή τους στις εταιρείες επενδύσεων, με σκοπό τη διευκόλυνση της ανάκαμψης από την κρίση της COVID-19»,
Για όλους τους πιο πάνω λόγους η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:	
ΜΕΡΟΣ Ι	
ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ	
Συνοπτικός τίτλος.	1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί Κεφαλαιακής Επάρκειας ΕΠΕΥ Νόμος του 2021.

Ερμηνεία.	2.-(1) Στον παρόντα Νόμο, εκτός εάν προκύπτει διαφορετική έννοια από το κείμενο-
	«άδεια λειτουργίας» σημαίνει άδεια λειτουργίας κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 42) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
	«ανάδοχος» σημαίνει ανάδοχο κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 14) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
	«ανώτατα διοικητικά στελέχη» ή «ανώτερα διοικητικά στελέχη» σημαίνει τα φυσικά πρόσωπα που ασκούν εκτελεστικά καθήκοντα σε ΚΕΠΕΥ και τα οποία είναι υπεύθυνα και λογοδοτούν στο διοικητικό συμβούλιο για την καθημερινή διοίκηση της ΚΕΠΕΥ·
	«αρμόδια αρχή» σημαίνει αρμόδια αρχή κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 40) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
	«αρχή ενοποιημένης εποπτείας» σημαίνει αρχή ενοποιημένης εποπτείας κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 41) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
22(Ι) του 2016 96(Ι) του 2021. Επίσημη Εφημερίδα της Ε.Ε.: L 173, 12.06.2014, σ. 190· L 328, 18.12.2019, σ. 29.	«αρχή εξυγίανσης» σημαίνει ανά περίπτωση, την αρχή εξυγίανσης κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 2 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου ή την αρχή εξυγίανσης κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 2, παράγραφος 1, σημείο 18) της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ·
38(Ι) του 2016 88(Ι) του 2017 155(Ι) του 2018 38(Ι) του 2019 136(Ι) του 2019 19(Ι) του 2020 123(Ι) του 2020 30(Ι) του 2021 66(Ι) του 2021.	«ασφαλιστική επιχείρηση» σημαίνει ασφαλιστική επιχείρηση κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 2 του περί Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμου·
	«διοικητικό συμβούλιο» σημαίνει διοικητικό όργανο ΚΕΠΕΥ, το οποίο εξουσιοδοτείται να καθορίζει τη στρατηγική, τους στόχους και τη γενική κατεύθυνση της ΚΕΠΕΥ και το οποίο επιβλέπει και παρακολουθεί τη λήψη αποφάσεων από τη διοίκηση και περιλαμβάνει τα πρόσωπα που πράγματι διευθύνουν την επιχειρηματική δραστηριότητα της ΚΕΠΕΥ·
	«διοικητικό συμβούλιο με εποπτική αρμοδιότητα» σημαίνει διοικητικό όργανο της ΚΕΠΕΥ, κατά την άσκηση του ρόλου επίβλεψης και παρακολούθησης της λήψης αποφάσεων από τη διοίκηση·
Επίσημη Εφημερίδα της Ε.Ε.: L 331, 15.12.2010, σ. 48· L334, 27.12.2019, σ. 1.	«ΕΑΑΕΣ» σημαίνει την Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων που συστάθηκε με την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2010 για τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/79/ΕΚ της Επιτροπής», όπως τροποποιήθηκε τελευταία από τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2019/2175 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 18 ^{ης} Δεκεμβρίου 2019·
Επίσημη Εφημερίδα της Ε.Ε.: L 331, 15.12.2010, σ. 84.	«ΕΑΚΑΑ» σημαίνει την Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών που συστάθηκε με την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2010 σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/77/ΕΚ», όπως τροποποιήθηκε τελευταία από τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 2019/2175 του