

**ΤΡΟΠΟΛΟΓΙΑ ΕΠΙ ΤΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΝΟΜΟΥ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗΣ ΜΕ ΤΙΤΛΟ «Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, μέτρα εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Απριλίου 2016 για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και ενσωμάτωση στην εθνική νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/680 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Απριλίου 2016».**

#### ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

Με το άρθρο [...] πραγματοποιείται η πλήρης άρση των υφιστάμενων περιορισμών στην κίνηση κεφαλαίων.

Με την παράγραφο 1 καταργείται το άρθρο πρώτο της Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου της 18.7.2015 (Α' 84), η οποία κυρώθηκε με το ν. 4350/2015 (Α' 161), όπως αυτό τροποποιήθηκε και ισχύει, καθώς επίσης οι υπουργικές αποφάσεις και οι αποφάσεις της Επιτροπής Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών που έχουν εκδοθεί κατ' εξουσιοδότηση αυτού.

Σκοπός της επιβολής περιορισμών στην κίνηση κεφαλαίων ήταν η διαφύλαξη - τότε - της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας, μέσω του περιορισμού των εκρών καταθέσεων από το τραπεζικό σύστημα, αλλά και η προστασία της ελληνικής οικονομίας από δυσμενείς μακροοικονομικές και χρηματοπιστωτικές εξελίξεις.

Στην παρούσα φάση, έχουν ήδη εκπληρωθεί σημαντικά ορόσημα για την υλοποίηση του Τελικού Σταδίου του Οδικού Χάρτη, δηλαδή την πλήρη άρση των περιορισμών, όπως:

- η βελτίωση του κλίματος εμπιστοσύνης στο τραπεζικό σύστημα, γεγονός που αντικατοπτρίζεται στην συνεχιζόμενη βελτίωση των καταθέσεων και στην επιτυχή πρόσβαση των τραπεζών στις αγορές με εκδόσεις πολυετούς διάρκειας,
- η συνεχής προσπάθεια μείωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων,
- η πλήρης απεξάρτηση από το μηχανισμό έκτακτης χρηματοδότησης (ELA),
- οι επιτυχείς εκδόσεις ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου, που απορροφήθηκαν από ένα διευρυμένο σύνολο μακροπρόθεσμων και ποιοτικών επενδυτικών χαρτοφυλακίων, με αυξημένη τη συμμετοχή επενδυτών του εξωτερικού,
- η σταθερή βελτίωση των δεικτών οικονομικού κλίματος, που καταδεικνύει την αποκατάσταση της εμπιστοσύνης καταναλωτών και επενδυτών,
- η συνεχιζόμενη πρόοδος στη βελτίωση της βιωσιμότητας του δημοσίου χρέους,
- η σθεναρή δέσμευση των ελληνικών αρχών στη διασφάλιση της γενικότερης οικονομικής, δημοσιονομικής και χρηματοπιστωτικής σταθερότητας.

Η αποκατάσταση της ελεύθερης κίνησης κεφαλαίων θα συμβάλλει σημαντικά στην προώθηση της ανάπτυξης, στην προσέλκυση επενδύσεων και στην αύξηση των θέσεων εργασίας, καθώς και στην περαιτέρω αναβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας της χώρας.

Για λόγους τήρησης της νομιμότητας προβλέπεται, με την παράγραφο 2, η διατήρηση της αρμοδιότητας διενέργειας ελέγχων συμμόρφωσης με τους περιορισμούς κίνησης κεφαλαίων, κατά τον χρόνο και υπό τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες ίσχυσαν από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές, την Τράπεζα της Ελλάδος και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, και η δυνατότητα των τελευταίων για την διενέργεια νέων ελέγχων, είτε αυτεπαγγέλτως δειγματοληπτικά ή κατόπιν καταγγελίας.

Με την παράγραφο 3 διατηρούνται σε ισχύ οι διατάξεις περί ποινικής ευθύνης για παραβάσεις που έλαβαν χώρα κατά το χρόνο ισχύος της βραχείας τραπεζικής αργίας και των μέτρων περιορισμού

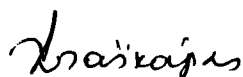
της κίνησης κεφαλαίων, ενώ με την παρ. 4 διατηρούνται σε ισχύ τα δύο πρώτα εδάφια της παραγράφου 15 που αφορούν την Επιτροπή Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών.

Τέλος, η παρ. 5 ρυθμίζει θέματα που σχετίζονται με το αρχείο των εργασιών της Επιτροπής Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών.

Αθήνα, 26-8-2019

**Ο ΥΠΟΥΡΓΟΣ**

**ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ**



**ΧΡΗΣΤΟΣ ΣΤΑΪΚΟΥΡΑΣ**

## ΤΡΟΠΟΠΟΙΟΥΜΕΝΕΣ – ΚΑΤΑΡΓΟΥΜΕΝΕΣ

1. Α. Με τις διατάξεις της παρ. 1 του άρθρου [...] καταργείται το άρθρο πρώτο της από 18 Ιουλίου 2015 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου «Επείγουσες Ρυθμίσεις για τη θέσπιση περιορισμών στην ανάληψη μετρητών και τη μεταφορά κεφαλαίων», (Α' 84), η οποία κυρώθηκε με το άρθρο 4 του ν. 4350/2015 (Α' 161), όπως ισχύει, το οποίο έχει ως εξής:

«Άρθρο πρώτο

*Περιορισμός των αναλήψεων μετρητών και των μεταφορών κεφαλαίων*

1. Από την Δευτέρα 20 Ιουλίου 2015 λήγει η τραπεζική αργία η οποία κηρύχθηκε με την από 28 Ιουνίου 2015 Πράξη Νομοθετικού Περιεχομένου (Α' 65), όπως ισχύει και παρατάθηκε για τελευταία φορά με την αριθ. ΓΔΟΠ 0000989ΕΞ2015/ ΧΠ2314/ 16.7.2015 (Β'1482) απόφαση του Υπουργού Οικονομικών έως 19 Ιουλίου 2015 και επιβάλλεται περιορισμός στις αναλήψεις μετρητών και στην κίνηση κεφαλαίων κατά τα προβλεπόμενα στην παρούσα. Οι διατάξεις της παρούσας καταλαμβάνουν τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα με οποιαδήποτε μορφή, περιλαμβανομένων των υποκαταστημάτων αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Ν. 4261/2014 (Α' 107), το Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων, τα ιδρύματα πληρωμών του Ν. 3862/2010 (Α' 113), τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος του Ν. 4021/2011 (Α' 218), καθώς και τα υποκαταστήματα και τους αντιπροσώπους ιδρυμάτων πληρωμών και ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος που εδρεύουν σε άλλα κράτη και λειτουργούν νόμιμα στην Ελλάδα (στο εξής: «ιδρύματα»).

2. Από την 1η Οκτωβρίου 2018 επιτρέπονται χωρίς περιορισμό ποσού οι κάθε μορφής αναλήψεις μετρητών από κατάστημα ή από Αυτόματες Ταμειολογιστικές Μηχανές (ΑΤΜ) από τα ιδρύματα στην Ελλάδα, συμπεριλαμβανομένων των αναλήψεων με χρήση πιστωτικών και προπληρωμένων καρτών που έχουν εκδοθεί από πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα, καθώς και κάθε άλλη πληρωμή μετρητών από τα ιδρύματα, ανεξαρτήτως νομίσματος, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, των εισπράξεων επιταγών και των πληρωμών βάσει εγγυητικών επιστολών.

3. Από την 1η Οκτωβρίου 2018 επιτρέπονται οι κάθε μορφής αναλήψεις μετρητών από τα ιδρύματα στο εξωτερικό, συμπεριλαμβανομένων των αναλήψεων με χρήση πιστωτικών και προπληρωμένων καρτών που έχουν εκδοθεί από πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στην Ελλάδα, έως του ποσού των ευρώ πέντε χιλιάδων (5.000) ή του ισόποσου σε ξένο νόμισμα, ανά ημερολογιακό μήνα ανά καταθέτη (Customer ID), ανά πιστωτικό ίδρυμα.

4. Η μεταφορά κεφαλαίων ή μετρητών στο εξωτερικό, με κάθε τρόπο, απαγορεύεται, περιλαμβανομένης της εντολής μεταφοράς κεφαλαίων σε λογαριασμούς που τηρούνται σε πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν και λειτουργούν στο εξωτερικό, καθώς και της μεταφοράς κεφαλαίων με τη χρήση πιστωτικών, προπληρωμένων και χρεωστικών καρτών για διασυνοριακές πληρωμές. Επιτρέπεται ειδικώς η μεταφορά χαρτονομισμάτων σε ευρώ ή και σε ξένο νόμισμα έως του ποσού των ευρώ δέκα χιλιάδων (10.000) ή του ισόποσου σε ξένο νόμισμα ανά φυσικό πρόσωπο και ανά ταξίδι στο εξωτερικό, έως την έκδοση της προβλεπόμενης στην παράγραφο 17 του παρόντος άρθρου πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος. Από τον περιορισμό του προηγούμενου εδαφίου εξαιρούνται οι μόνιμοι κάτοικοι εξωτερικού.

Επιτρέπεται ειδικώς η αποδοχή και εκτέλεση εντολών μεταφοράς κεφαλαίων προς το εξωτερικό από πιστωτικά ιδρύματα έως του ποσού των ευρώ τεσσάρων χιλιάδων (4.000) ανά κωδικό πελάτη (Customer ID) και ανά ημερολογιακό δίμηνο από 1ης Ιουλίου 2018 και εφεξής, μέχρι μηνιαίου ορίου

σε ευρώ για το σύνολο των ανωτέρω ιδρυμάτων, το οποίο θα ορίζει και θα κατανέμει ανά πιστωτικό ίδρυμα με απόφασή της η Επιτροπή Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών.

5. Κατά παρέκκλιση των προβλεπόμενων στην παράγραφο 4 του παρόντος άρθρου, επιτρέπεται η χρήση πιστωτικών και χρεωστικών καρτών στο εξωτερικό για αγορές αγαθών ή υπηρεσιών χωρίς μετρητά έως το ανώτατο όριο που ορίζεται ανά πιστωτικό ίδρυμα με απόφαση της Επιτροπής Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών.

5.α. Κατά παρέκκλιση των προβλεπόμενων στην παράγραφο 4 του παρόντος άρθρου, επιτρέπεται η αποδοχή και εκτέλεση εντολών μεταφοράς κεφαλαίων προς το εξωτερικό από τα εποπτευόμενα από την Τράπεζα της Ελλάδος ιδρύματα πληρωμών, συμπεριλαμβανομένων των αντιπροσώπων αυτών, καθώς και από ιδρύματα πληρωμών άλλων κρατών μελών της Ε.Ε. που παρέχουν νομίμως μέσω αντιπροσώπων τους στην Ελλάδα ή μέσω της εταιρείας Ελληνικά Ταχυδρομεία Α.Ε. υπηρεσίες εμβασμάτων (money remittance), έως του ποσού των ευρώ τεσσάρων χιλιάδων (4.000) ανά φυσικό πρόσωπο/πληρωτή ανά ημερολογιακό δίμηνο από 1ης Ιουλίου 2018 και εφεξής, και μέχρι μηνιαίου ορίου σε ευρώ για το σύνολο των ανωτέρω παροχών Υπηρεσιών Πληρωμών, το οποίο θα ορίζει και θα κατανέμει ανά πάροχο Υπηρεσιών Πληρωμών με απόφαση της η Επιτροπή Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών. Το όριο ανά πάροχο Υπηρεσιών Πληρωμών, τον ακριβή τρόπο υπολογισμού του οποίου ορίζει με απόφαση της η Επιτροπή Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών, νοείται ως το υπόλοιπο που προκύπτει σε μηνιαία βάση κατόπιν συμψηφισμού των εισερχομένων (προς την Ελλάδα) με τα εξερχόμενα (προς το εξωτερικό) εμβάσματα που έχουν διενεργηθεί μέσω του παρόχου Υπηρεσιών Πληρωμών.

6. Επιτρέπεται το άνοιγμα λογαριασμού και η προσθήκη συνδικαιούχου σε υφιστάμενο λογαριασμό σε πιστωτικό ίδρυμα, ανεξαρτήτως της δημιουργίας νέου κωδικού πελάτη (Customer ID).

8. Επιτρέπεται η πρόωρη, μερική ή ολική, εξόφληση δανείου σε πιστωτικό ίδρυμα.

9. Επιτρέπεται η πρόωρη, μερική ή πλήρης, λήξη των προθεσμιακών καταθέσεων.

10. Ειδικότερα θέματα:

α. Σε περίπτωση κατασχέσεως χρηματικής απαίτησης εις χείρας πιστωτικού ιδρύματος, της Τράπεζας της Ελλάδος ή του Ταμείου Παρακαταθηκών και Δανείων ως τρίτου, δεν επιτρέπεται η καταβολή του ποσού της απαίτησης σε μετρητά. Το ποσό είτε καταβάλλεται με έκδοση επιταγής είτε πιστώνεται υποχρεωτικά σε τραπεζικό λογαριασμό του κατασχόντος που τηρείται στο ίδιο ή άλλο πιστωτικό ίδρυμα.

β. Απαγορεύεται η κατάρτιση συμβάσεων αποδοχής συναλλαγών με κάρτες πληρωμών, εφόσον η εκκαθάρισή τους πραγματοποιείται με πίστωση λογαριασμού του εμπόρου, ο οποίος τηρείται εκτός Ελλάδος σε φορέα παροχής υπηρεσιών πληρωμών.

γ. Απαγορεύεται η μεταφορά θεματοφυλακής στο εξωτερικό για χρηματοπιστωτικά μέσα του άρθρου 5 του Ν. 3606/2007.

Η απαγόρευση του στοιχείου γ' της παρ. 10 του άρθρου πρώτου της από 18 Ιουλίου 2015 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου δεν καταλαμβάνει τη μεταφορά χρηματοπιστωτικών μέσων σε θεματοφύλακα εκτός Ελλάδος προς εκκαθάριση και διακανονισμό συναλλαγών επί των εν λόγω χρηματοπιστωτικών μέσων. Εφόσον οι οικείες συναλλαγές καταρτίζονται εκτός οργανωμένων αγορών ή ΠΜΔ, ενδεικτικά, σε περίπτωση σύστασης ενεχύρου, ο αιτούμενος τη μεταφορά των χρηματοπιστωτικών μέσων, στο πλαίσιο του διακανονισμού, πρέπει να προσκομίζει στον οικείο θεματοφύλακα πλήρη τεκμηρίωση της συναλλαγής, προσκομίζοντας, ενδεικτικά, τα στοιχεία της

συναλλαγής σε συνδυασμό με την εντολή μεταφοράς τίτλων, το έντυπο διακανονισμού σε ηλεκτρονική ή έγχαρτη μορφή που περιλαμβάνει τα στοιχεία και τις λεπτομέρειες του διακανονισμού και της υποκείμενης συναλλαγής ή άλλα στοιχεία αυτής, που τεκμηριώνουν τη διενέργειά της. Σε περίπτωση σύμβασης ενεχύρου, εφόσον το δάνειο έχει συναφθεί πριν από την έναρξη της τραπεζικής αργίας της 28ης Ιουνίου 2015 επιτρέπεται η μεταφορά χρηματοπιστωτικών μέσων σε θεματοφύλακα εκτός Ελλάδας για την κάλυψη υποχρεώσεων που απορρέουν από την υποκείμενη σχέση, εφόσον προσκομίζονται στον οικείο θεματοφύλακα τα απαραίτητα δικαιολογητικά.

δ. Δεν επιτρέπονται μεταφορές κεφαλαίων για την απόκτηση χρηματοπιστωτικών μέσων του άρθρου 5 του Ν. 3606/2007 (Α' 195) μέσω οργανωμένων αγορών και πολυμερών μηχανισμών διαπραγμάτευσης ή επαγγελματιών που διαθέτουν τέτοια χρηματοπιστωτικά μέσα, όπως Ο.Σ.Ε.Κ.Α. ή Ο.Ε.Ε.. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών, μετά από εισήγηση της Τράπεζας της Ελλάδος και της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς δύνανται να αίρονται οι περιορισμοί των περιπτώσεων γ και δ και να ρυθμίζονται οι όροι διενέργειας τέτοιων μεταφορών κεφαλαίων.

11. Εξαιρούνται των απαγορεύσεων και περιοριστικών μέτρων των προηγούμενων παραγράφων:

α. Συναλλαγές της Ελληνικής Δημοκρατίας

β. Συναλλαγές της Τράπεζας της Ελλάδος

γ. Συγκεκριμένες συναλλαγές, η διενέργεια των οποίων εγκρίνεται με απόφαση της Επιτροπής Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών

δ. Οι διασυννοριακές εντολές πληρωμών που αφορούν αποκλειστικά στην πίστωση ενός λογαριασμού που τηρείται σε ίδρυμα που λειτουργεί στην Ελλάδα, κατά τα ειδικώς οριζόμενα στην περίπτωση στ της παρούσας παραγράφου.

ε. Συναλλαγές κίνησης κεφαλαίων που αφορούν σε διαχείριση της ρευστότητας του πιστωτικού ιδρύματος που λειτουργεί στην Ελλάδα και σε υποχρεώσεις πληρωμών στο πλαίσιο διαχείρισης συμβάσεων όπως ενδεικτικά συναλλαγές με άλλα Χρηματοπιστωτικά Ιδρύματα εσωτερικού και εξωτερικού / Οίκους Εκκαθάρισης Εξωτερικού στο πλαίσιο διαχείρισης του Ιδίου Χαρτοφυλακίου του Πιστωτικού Ιδρύματος και οι οποίες σχετίζονται με:

i. Πράξεις Νομισματικής Πολιτικής.

ii. Διακανονισμό και εκκαθάριση συναλλαγών που έχουν συναφθεί πριν την 28.6.2015.

iii. Δέσμευση/ αποδέσμευση ενεχύρων, μεταφορές κεφαλαίων για κάλυψη / ανταλλαγή περιθωρίου ασφάλισης (π.χ. βάσει ISDA, CSA, GMRA, CLS, Escrow, EIB κ.α.), παροχή εξασφάλισης, πληρωμές στο πλαίσιο συναλλαγών που διέπονται από τις ως άνω συμβάσεις ή/και δανειακές συμβάσεις του ΠΙ για ίδιο λογαριασμό.

iv. Μετακύλιση, ανανέωση και διαχείριση χρηματοοικονομικών θέσεων (ενδεικτικά θέσεων σε ξένο νόμισμα, συναλλαγές παραγώγων, λοιπές διατραπεζικές συναλλαγές, κ.λπ) που έχουν λήξει και κρίνεται απαραίτητη η ανανέωσή τους, είτε μερικώς είτε ολικώς, με τον ίδιο ή διαφορετικό αντισυμβαλλόμενο.

v. Σύναψη και διακανονισμό νέων διατραπεζικών συναλλαγών (μεταξύ άλλων, ενδεικτικά, διατραπεζικό δανεισμό, συναλλαγές παραγώγων, συναλλαγές FX spot, repos, buy/sell back, δανεισμό τίτλων, κ.λπ) ή πρόωρο τερματισμό ή μεταβολή όρων υφιστάμενων, εφόσον δεν οδηγούν σε ουσιαστική μεταβολή στην συνολική ρευστότητα του ΠΙ. Στην έννοια των διατραπεζικών

συναλλαγών περιλαμβάνονται και οι συναλλαγές και πληρωμές που εκτελούνται με χρηματοπιστωτικά ιδρύματα εσωτερικού και εξωτερικού, Οίκους Εκκαθάρισης εξωτερικού, θυγατρικές των ΠΙ τα οποία λειτουργούν στην Ελλάδα.

vi. Οποιαδήποτε άλλη διατραπεζική συναλλαγή είναι αναγκαία για τη διαχείριση της ρευστότητας και της χρηματοοικονομικής και της συναλλαγματικής θέσης της Τράπεζας (ενδεικτικά, θέσεις σε ξένο νόμισμα, παράγωγα προϊόντα κ.λπ) που προκύπτουν από εκτέλεση επιτρεπτών πράξεων με φυσικά ή νομικά πρόσωπα.

vii. Εκπλήρωση εν γένει υποχρεώσεων από φόρους και τέλη, καθώς και από προμήθειες και έξοδα που απορρέουν από συναλλαγές πιστωτικού ιδρύματος, επιχειρήσεως παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, ΟΣΕΚΑ, και πελατών τους, έναντι συστημάτων συναλλαγών, πληρωμών, διακανονισμού τίτλων, αποθετηρίων, οίκων εκκαθάρισης, οίκων αξιολόγησης, θεματοφυλάκων, ανταποκριτών διαμεσολαβητών, αρχείων καταγραφής συναλλαγών, εκπροσώπων πληρωμών, οργανωμένων αγορών ή λοιπών πολυμερών μηχανισμών διαπραγμάτευσης.

viii. Εξυπηρέτηση πληρωμών σε σχέση με τίτλους και τιτλοποιήσεις που έχει εκδώσει άμεσα ή έμμεσα το πιστωτικό ίδρυμα και θυγατρικές του, ενδεικτικά:

αα) πληρωμές κουπονιών, κ.λπ,

ββ) εξόφληση τιμολογίων τρίτων προσώπων (αμοιβές και έξοδα δικηγόρων, διαχειριστών, Trustees, Paying Agents κ.λπ),

γγ) ολική ή μερική αποπληρωμή κεφαλαίου στο πλαίσιο υλοποίησης συμβατικών υποχρεώσεων ή ενεργοποίησης συμβατικών ρητρών.

ix. Πληρωμή εξόδων εξωτερικών συμβούλων για έκδοση γνωμοδοτήσεων επί θεμάτων που άπτονται των ως άνω υπό i-viii συναλλαγών.

x. Χρεώσεις/Πιστώσεις Nostro-Vostro Accounts θυγατρικών και τρίτων πιστωτικών ιδρυμάτων, μέσω εντολών-μηνυμάτων, ανεξαρτήτως νομίσματος.

Οι συναλλαγές που εμπίπτουν στο ανωτέρω πλαίσιο έχουν στόχο τη διασφάλιση της ομαλής και εύρυθμης λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος εκτελούνται χωρίς ειδική ενημέρωση, εφόσον δεν επηρεάζουν ουσιωδώς τη ρευστότητά του. Στο πλαίσιο των ανωτέρω, δεν επιτρέπεται η διενέργεια συναλλαγών που αφορούν πελάτες των πιστωτικών ιδρυμάτων. Στο τέλος της ημέρας οι εν λόγω συναλλαγές θα κοινοποιούνται στην Επιτροπή Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών.

στ. Χρηματικά ποσά τα οποία μετά την έναρξη ισχύος της παρούσας, μεταφέρονται από την αλλοδαπή με μεταφορά πίστωσης σε λογαριασμούς που τηρούνται σε πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί στην Ελλάδα, και μεταφέρονται εκ νέου, εν μέρει ή εν συνόλω, σε λογαριασμό που τηρείται σε πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί στο εξωτερικό. Πέραν των ανωτέρω, ειδικώς οι ναυτιλιακές εταιρείες που αναφέρονται στους Ν. 27/1975, 959/1979 και στο Ν.δ. 2687/1953 μπορούν να πραγματοποιούν και αναλήψεις μετρητών εκ των ποσών που αναφέρονται στο πρώτο εδάφιο της παρούσας έως του ποσού των πενήντα χιλιάδων (50.000) ευρώ ημερησίως. Από εξουσιοδοτημένο πρόσωπο των ναυτιλιακών αυτών εταιρειών δύναται να μεταφέρεται στο εξωτερικό για τις ανάγκες του πλοίου («cash-to master») το ανωτέρω ποσό των μετρητών ως ανώτατο όριο, με την προσκόμιση δικαιολογητικών στην αρμόδια τελωνειακή αρχή. Τα δικαιολογητικά αυτά θα οριστούν με απόφαση της Επιτροπής Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών. Με απόφαση της Επιτροπής Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών δύναται να επιτρέπεται η ανάληψη και να ορίζεται όριο ποσού ανάληψης μετρητών ανά ημέρα και για άλλους κλάδους επιχειρήσεων, που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του πρώτου εδαφίου της παρούσας. Η σχετική τεκμηρίωση της

συναλλαγής εισροής κεφαλαίων από την αλλοδαπή, εκροής εκ νέου στην αλλοδαπή και ανάληψης μετρητών, ανήκει στην ευθύνη του πιστωτικού ιδρύματος και πρέπει να είναι πλήρης. Οι διοικήσεις των πιστωτικών ιδρυμάτων θα ανακοινώσουν τον τρόπο και το χρόνο υλοποίησης της εφαρμογής των προβλεπόμενων στην παρούσα περίπτωση εντός ευλόγου χρόνου.

Στην έννοια του πρώτου εδαφίου της παρούσας περίπτωσης εμπίπτει και η μεταφορά κεφαλαίων εκτός Ελλάδος από ίδρυμα, για αγορά χρηματοπιστωτικών μέσων, κατά την έννοια του άρθρου 5 του ν. 3606/2007, όπως ισχύει, του εξωτερικού, εφόσον ο τραπεζικός λογαριασμός του δικαιούχου, από τον οποίο πραγματοποιείται η μεταφορά, ή ο λογαριασμός πελατείας που τηρεί ο παρέχων τις επενδυτικές υπηρεσίες σε ίδρυμα, από τον οποίο πραγματοποιείται η μεταφορά, για λογαριασμό του δικαιούχου, έχει πιστωθεί μετά την έναρξη της τραπεζικής αργίας της 28ης Ιουνίου 2015 με κεφάλαια που προέρχονται από έμβασμα εξωτερικού, περιλαμβανομένων των περιπτώσεων μεταφοράς πιστώσεως λόγω πωλήσεως, εξαγοράς ή εξόφλησης χρηματοπιστωτικών μέσων του εξωτερικού ή εισπράξεως χρηματικών διανομών που σχετίζονται με τα ως άνω χρηματοπιστωτικά μέσα. Στις παραπάνω περιπτώσεις που επιτρέπεται η μεταφορά κεφαλαίων εκτός Ελλάδος, επιτρέπεται η μεταφορά των σχετικών κεφαλαίων και για την απόκτηση μεριδίων ΟΣΕΚΑ του Ν. 4099/2012. Πέραν των ανωτέρω, επιτρέπεται η πραγματοποίηση ανάληψης μετρητών έως του ποσοστού 100% συνολικά, από χρηματικά ποσά τα οποία, μετά την 1/12/2017, μεταφέρονται από την αλλοδαπή με μεταφορά πίστωσης σε υφιστάμενους λογαριασμούς, που τηρούνται σε πιστωτικό ίδρυμα στην Ελλάδα, με διαδικασία οριζόμενη από την Επιτροπή Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών.

ζ. Έμβασμα ή μεταφορά πίστωσης από ελληνικό δημόσιο ερευνητικό οργανισμό δημοσίου ή ιδιωτικού δικαίου ή τεχνολογικό φορέα ή ερευνητικό πανεπιστημιακό ινστιτούτο κατά την έννοια του Ν. 4310/2014 (Α' 258) σε λογαριασμό τηρούμενο σε πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει και λειτουργεί στο εξωτερικό, ποσού που προέρχεται αποκλειστικά από έμβασμα ή μεταφορά πίστωσης από το εξωτερικό, που εκτελέστηκε εντός του 2015 ή μετά την έναρξη ισχύος της παρούσας αποκλειστικά για την εξυπηρέτηση των σκοπών ερευνητικού προγράμματος ή άλλου εκπαιδευτικού ή ερευνητικού σκοπού. Για την πραγματοποίηση αυτών των συναλλαγών τα πιστωτικά ιδρύματα προβαίνουν στο άνοιγμα ειδικού προς τούτο λογαριασμού, στον οποίον και μόνον θα πιστώνονται εφεξής τα προς μεταφορά ποσά.

η. Πληρωμές μισθοδοσίας στο εξωτερικό για εργαζόμενους σε διπλωματικές αποστολές, μόνιμες αντιπροσωπείες ή άλλες υπηρεσίες του Ελληνικού Δημοσίου, με μεταφορά πίστωσης του ισόποσου της μισθοδοσίας, σε λογαριασμό που τηρείται σε πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί εκτός Ελλάδος. Οι εργαζόμενοι σε διπλωματικές αποστολές, μόνιμες αντιπροσωπείες ή άλλες υπηρεσίες του Ελληνικού Δημοσίου στο εξωτερικό, οι οποίοι τηρούν λογαριασμούς μισθοδοσίας σε πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει και λειτουργεί στην Ελλάδα, επιτρέπεται να μεταφέρουν το ισόποσο της μισθοδοσίας τους σε λογαριασμό τους στο εξωτερικό, τεκμηριώνοντας εγγράφως την ιδιότητά τους.

θ. Πληρωμές συντάξεων και προνοιακών επιδομάτων πάσης φύσεως στο εξωτερικό από φορείς κοινωνικής ασφάλισης που διέπονται από το ελληνικό δίκαιο, με πίστωση λογαριασμού που τηρείται σε πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει και λειτουργεί εκτός Ελλάδος, στις εξής περιπτώσεις: αν πριν από την έναρξη της τραπεζικής αργίας, η οποία κηρύχθηκε με την από 28 Ιουνίου 2015 ΠΝΠ (Α" 65), ο δικαιούχος της σύνταξης ή του προνοιακού επιδόματος ελάμβανε με τον ανωτέρω τρόπο τη σύνταξη του ή το προνοιακό επίδομα ή αν είχε αποδεδειγμένα υποβάλει έως τότε τη σχετική αίτηση για τη χορήγηση τους καθώς και αν του απονέμεται για πρώτη φορά σύνταξη μετά τις 22/07/2016 εφόσον στην τελευταία περίπτωση ο δικαιούχος αποδεικνύει ότι είναι κάτοικος εξωτερικού τουλάχιστον κατά την τελευταία διετία.

ι. Η χωρίς περιορισμό ποσού ανάληψη μετρητών, καθώς και η αποστολή εμβασμάτων στο εξωτερικό, έως του ποσού των 5.000 ευρώ μηνιαίως από έναν, ανά δικαιούχο, τραπεζικό λογαριασμό από τα μέλη των διπλωματικών αποστολών και των έμμισθων προξενικών αρχών, καθώς και τους υπαλλήλους των αναφερόμενων στην παρ. 16 της παρούσας διεθνών και ευρωπαϊκών οργανισμών, οι οποίοι εξομοιώνονται με τα μέλη των διπλωματικών αποστολών, κατόπιν επίδειξης της ειδικής ταυτότητας που τους εκδίδει το Υπουργείο Εξωτερικών.

ια. Η καταβολή από τα εποπτευόμενα από την Τράπεζα της Ελλάδος ιδρύματα πληρωμών, συμπεριλαμβανομένων των αντιπροσώπων αυτών, καθώς και από ιδρύματα πληρωμών άλλων κρατών μελών της ΕΕ που παρέχουν νομίμως μέσω αντιπροσώπων τους στην Ελλάδα ή μέσω της εταιρείας Ελληνικά Ταχυδρομεία Α.Ε., μετρητών στους δικαιούχους από έμβασμα εξωτερικού, εάν έχει προηγηθεί i) εισαγωγή από το ίδρυμα πληρωμών τουλάχιστον ισόποσου ποσού σε φυσική μορφή από το εξωτερικό, από την έναρξη ισχύος της παρούσας Πράξης, με σχετική δήλωση της εν λόγω εισαγωγής στην Τράπεζα της Ελλάδος, ή ii) είσπραξη σε μετρητά τουλάχιστον ισόποσου ποσού από πελάτες τους - πληρωτές εμβασμάτων προς το εξωτερικό. Επίσης, επιτρέπεται η διακίνηση χρηματικών εμβασμάτων στο εσωτερικό με καταβολή μετρητών στους δικαιούχους, υπό την προϋπόθεση ότι ο πληρωτής έχει καταθέσει το σύνολο του ποσού σε φυσική μορφή.

ιβ. Η πληρωμή νοσηλίων και ιατρικών εξόδων και διδάκτρων, με την προσκόμιση των απαραίτητων δικαιολογητικών στο πιστωτικό ίδρυμα μέσω του οποίου διενεργείται η συναλλαγή από τα οποία αποδεικνύεται η συνδρομή των σχετικών προϋποθέσεων. Η πληρωμή των εν λόγω δαπανών συντελείται, υποχρεωτικά, ηλεκτρονικά μέσω του πιστωτικού ιδρύματος, σε λογαριασμό, που τηρείται στο εξωτερικό για την πίστωση τους και όχι σε λογαριασμό του ίδιου του δικαιούχου.

ιγ. Η ανάληψη από τραπεζικό λογαριασμό και η μεταφορά στο εξωτερικό μετρητών μέγιστου εφάπαξ ποσού ευρώ δύο χιλιάδων (2.000) ή του ισόποσού του σε ξένο νόμισμα για ένα συνοδό προσώπου που μεταβαίνει στο εξωτερικό για νοσηλεία, υπό την προϋπόθεση της έγγραφης τεκμηρίωσης του σκοπού της μετάβασης.

ιδ. Η μεταφορά μέγιστου ποσού πέντε χιλιάδων (5.000) ευρώ ή του ισόποσού του σε ξένο νόμισμα, ανά ημερολογιακό τρίμηνο, συνολικά, για έξοδα διαμονής και διαβίωσης φοιτητών που σπουδάζουν στο εξωτερικό ή συμμετέχουν σε προγράμματα ανταλλαγής φοιτητών. Η πληρωμή συντελείται, υποχρεωτικά, ηλεκτρονικά μέσω πιστωτικού ιδρύματος, σε λογαριασμό, που τηρείται στο εξωτερικό, με δικαιούχο το φοιτητή. Στις περιπτώσεις όμως που τα ανωτέρω ποσά πιστώνονται απευθείας σε λογαριασμούς φοιτητικής εστίας ή εκμισθωτή κατοικίας φοιτητή, με την προσκόμιση μισθωτήριου συμβολαίου ή άλλων σχετικών δικαιολογητικών, τότε επιτρέπεται η μεταφορά μέγιστου ποσού οκτώ χιλιάδων ευρώ (8.000) ή του ισόποσού του σε ξένο νόμισμα ανά ημερολογιακό τρίμηνο.

ιε. Χρηματικά ποσά που εισέρχονται από το εξωτερικό από διεθνείς οργανισμούς και νομίμως συσταθέντα και λειτουργούντα φιλανθρωπικά ιδρύματα και τα οποία έχουν συγκεντρωθεί ειδικώς για ανθρωπιστικούς σκοπούς.

Εξαιρούνται των απαγορεύσεων και περιοριστικών μέτρων του άρθρου πρώτου της από 18 Ιουλίου 2015 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου «Επείγουσες ρυθμίσεις για τη θέσπιση περιορισμών στην ανάληψη μετρητών και τη μεταφορά κεφαλαίων και τις τροποποιήσεις των νόμων 4063/2012, 4172/2013, 4331/2015 και 4334/2015» (Α' 84), όλες οι συναλλαγές πελατών πιστωτικών ιδρυμάτων και Ε.Π.Ε.Υ. που αφορούν συμμετοχή τους στις δημοπρασίες έκδοσης κρατικών χρεογράφων που διενεργεί ο Οργανισμός Διαχείρισης Δημοσίου Χρέους (Ο.Δ.ΔΗ.Χ.).



ιστ. Η ανάληψη μετρητών αποκλειστικά και μόνον για πληρωμή εισφορών, παραβόλων, γραμματίων, δικαστικών ενσήμων και τελών απογράφου, που σχετίζονται με την άσκηση και την εκδίκαση ενδίκων βοηθημάτων και μέσων ή με την καταβολή πάσης φύσεων εγγυοδοσιών ή χρηματικού ποσού από μετατροπή στερητικής της ελευθερίας ποινής, εφόσον οι ανωτέρω πληρωμές δεν δύναται να διενεργηθούν με έκδοση τραπεζικής επιταγής ή με μεταφορά πίστωσης μέσω των πιστωτικών ιδρυμάτων, αλλά μόνο με μετρητά.

Η αναγκαιότητα της ανάληψης του συγκεκριμένου ποσού μετρητών αποδεικνύεται με βεβαίωση του πληρεξουσίου δικηγόρου αναφορικά με την ενέργεια στην οποία θα προβεί, απόσπασμα απόφασης, διάταξη, καθώς και κάθε άλλο σχετικό έγγραφο από το οποίο να προκύπτει η αιτία καταβολής.

ιζ. Συναλλαγές νομικών προσώπων ή επιτηδευματιών προς το εξωτερικό στο πλαίσιο των επιχειρηματικών τους δραστηριοτήτων, που δεν υπερβαίνουν τις εκατό χιλιάδες (100.000) ευρώ, η καθεμία, ανά πελάτη, ανά ημέρα, κατόπιν προσκόμισης των σχετικών τιμολογίων και λοιπών παραστατικών και δικαιολογητικών, τα οποία θα συνοδεύονται υποχρεωτικά από υπεύθυνη δήλωση με την οποία τα ανωτέρω πρόσωπα δηλώνουν ότι τα ως άνω προσκομισθέντα έγγραφα είναι γνήσια και δεν έχουν προσκομισθεί σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα. Οι ως άνω συναλλαγές θα διεκπεραιώνονται απευθείας από το δίκτυο των καταστημάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων, με πίστωση του λογαριασμού του αντισυμβαλλομένου και θα υπολογίζονται εντός του εβδομαδιαίου ορίου που ορίζεται από την Επιτροπή Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών για κάθε πιστωτικό ίδρυμα.

ιη. Συναλλαγές φυσικών προσώπων που επιβάλλονται από σοβαρούς λόγους υγείας ή εξαιρετικούς κοινωνικούς λόγους και αφορούν εκτέλεση πληρωμών προς το εξωτερικό ή ανάληψη μετρητών, με την προσκόμιση των απαραίτητων δικαιολογητικών στο πιστωτικό ίδρυμα, από τα οποία αποδεικνύεται η συνδρομή των σχετικών προϋποθέσεων. Τα προαναφερόμενα αιτήματα θα συνοδεύονται υποχρεωτικά από υπεύθυνη δήλωση με την οποία τα προαναφερόμενα φυσικά πρόσωπα δηλώνουν ότι τα ως άνω προσκομισθέντα έγγραφα είναι γνήσια και δεν έχουν προσκομισθεί σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα. Το μηνιαίο όριο καθορίζεται σε δύο χιλιάδες (2.000) ευρώ ανά φυσικό πρόσωπο (με μία ή περισσότερες συναλλαγές) στο σύνολο των πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στην Ελλάδα. Οι ως άνω συναλλαγές θα διεκπεραιώνονται απευθείας από το δίκτυο των καταστημάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Για τις ως άνω συναλλαγές των (ιζ) και (ιη) περιπτώσεων, τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να αποστέλλουν στην Επιτροπή Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών, το αργότερο έως την τελευταία εργάσιμη ημέρα κάθε εβδομάδας, αναλυτικό πίνακα με τις εκτελεσθείσες μεταφορές κεφαλαίων στο εξωτερικό της προηγούμενης εβδομάδας. Ο ως άνω πίνακας περιλαμβάνει κατ' ελάχιστον τις ακόλουθες πληροφορίες:

- ημερομηνία υποβολής αιτήματος,
- επωνυμία πελάτη/εντολέα,
- ποσό,
- νόμισμα,
- επωνυμία προμηθευτή/ δικαιούχου,
- είδος συναλλαγής,
- αιτιολογία και προϊόν εισαγωγής (εφόσον συντρέχει περίπτωση),
- είδος παραστατικού (τιμολόγιο, pro forma, cash on delivery/ COD, κ.λπ),
- ημερομηνία λήξης τιμολογίου,

ημερομηνία εκτέλεσης εντολής μεταφοράς κεφαλαίων ή ανάληψης.

ιθ. Αναλήψεις μετρητών από Μητροπόλεις έως του ποσού των δέκα χιλιάδων (10.000) ευρώ μηνιαίως, από ένα πιστωτικό ίδρυμα και από έναν λογαριασμό, με την προσκόμιση υπεύθυνης δήλωσης του νομίμου εκπροσώπου τους ότι δεν έχουν πραγματοποιήσει ανάληψη εντός του τρέχοντος μηνός από άλλο λογαριασμό του ιδίου ή άλλου πιστωτικού ιδρύματος. Οι ως άνω συναλλαγές θα διεκπεραιώνονται απευθείας από το δίκτυο των καταστημάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων.

Το ανωτέρω ποσό αναλήψεων μετρητών και προϋποθέσεις ισχύουν και για τις Επισκοπές της Καθολικής Ιεραρχίας της Ελλάδος.

κ. Αναλήψεις μετρητών από την Ιερά Αρχιεπισκοπή Αθηνών έως του ποσού των είκοσι χιλιάδων (20.000) ευρώ μηνιαίως, από ένα πιστωτικό ίδρυμα και από έναν λογαριασμό με την προσκόμιση υπεύθυνης δήλωσης του νομίμου εκπροσώπου της ότι η Ιερά Αρχιεπισκοπή Αθηνών δεν έχει πραγματοποιήσει ανάληψη εντός του τρέχοντος μηνός από άλλο λογαριασμό του ιδίου ή άλλου πιστωτικού ιδρύματος.

Οι ως άνω συναλλαγές θα διεκπεραιώνονται απευθείας από το δίκτυο καταστημάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων. Η ευθύνη ορθής υλοποίησης της εγκριτικής διαδικασίας των ως άνω ιζ) έως κ) περιπτώσεων από το δίκτυο των καταστημάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων παραμένει στις διοικήσεις αυτών, οι οποίες πριν την εφαρμογή της παρούσας οφείλουν να μεριμνήσουν για τη θέσπιση των κατάλληλων διαδικασιών που θα διασφαλίζουν τη σύννομη διενέργεια των συναλλαγών που θα πραγματοποιούνται απευθείας από το δίκτυό τους.»

κα. Αναλήψεις μετρητών έως του ποσοστού του 100% συνολικά, από χρηματικά ποσά τα οποία, μετά τις 22/07/2016, κατατίθενται σε τραπεζικούς λογαριασμούς των δικαιούχων νομικών και φυσικών προσώπων, σε μετρητά, τηρουμένων των διατάξεων της νομοθεσίας για την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

κβ. Συναλλαγές του Εθνικού Κέντρου Άμεσης Βοήθειας.

κγ. Ανεξαρτήτως των οριζομένων στην περίπτωση στ. της παρούσας παραγράφου, χρηματικά ποσά που αποτελούν κέρδη και μερίσματα προερχόμενα από επενδεδυμένα κεφάλαια στην Ελλάδα μπορούν να μεταφερθούν στο εξωτερικό έως ποσοστό 100% του επενδεδυμένου κεφαλαίου για κάθε ημερολογιακό έτος, σε τραπεζικό λογαριασμό του δικαιούχου τηρούμενο σε πιστωτικό ίδρυμα της αλλοδαπής, εφόσον τα ως άνω κεφάλαια έχουν μεταφερθεί από την αλλοδαπή μετά την έναρξη της ισχύος της παρούσας με έμβασμα σε λογαριασμό του δικαιούχου που τηρείται σε πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί στην Ελλάδα.

Η σχετική τεκμηρίωση της συναλλαγής εισροής κεφαλαίων από την αλλοδαπή και εκροής των κερδών και μερισμάτων προς την αλλοδαπή ανήκει στην ευθύνη του πιστωτικού ιδρύματος και πρέπει να είναι πλήρης.

12. Οι διατάξεις της παραγράφου 4 του άρθρου πρώτου της από 28 Ιουνίου 2015 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (Α' 65) όπως τροποποιήθηκαν με την από 30 Ιουνίου 2015 Πράξη Νομοθετικού Περιεχομένου (Α' 66) και αντικαταστάθηκαν δυνάμει της παραγράφου 3 του άρθρου πρώτου της από 14 Ιουλίου 2015 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (Α' 79) παραμένουν σε ισχύ. Επίσης, διατηρείται σε ισχύ η παράγραφος 4 του άρθρου 1 της από 30 Ιουνίου 2015 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (Α' 66) για όσο χρόνο ισχύουν οι περιορισμοί ανάληψης μετρητών του παρόντος άρθρου.

15. εδ. τρίτο: Η Διεύθυνση Οικονομικής Ανάλυσης και Μελετών της Τράπεζας της Ελλάδος μπορεί με αίτησή της να λαμβάνει στοιχεία που υποβάλλονται στην Επιτροπή προκειμένου να χρησιμοποιηθούν για τους σκοπούς των αρμοδιοτήτων της.

16. Η Τράπεζα Εμπορίου και Ανάπτυξης Εύξεινου Πόντου ("Black Sea Trade and Development Bank"), η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης ("European Bank for Reconstruction and Development"), η Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων ("European Investment Bank"), το Ευρωπαϊκό Κέντρο για την ανάπτυξη της επαγγελματικής κατάρτισης (ΕΚΑΕΚ) ("European Centre for the development of vocational training - CE.DE.FOP"), η Ευρωπαϊκή Επιτροπή, ο Ευρωπαϊκός Οργανισμός για την Ασφάλεια Δικτύων και Πληροφοριών ("E.N.I.S.A."), το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο, ο Παγκόσμιος Οργανισμός Τροφίμων και Γεωργίας ("F.A.O."), ο Ευρωπαϊκός Οργανισμός για τη διαχείριση της επιχειρησιακής συνεργασίας στα εξωτερικά σύνορα των κρατών - μελών της ΕΕ ("FRONTEX"), το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο ("I.M.F."), ο Ευρωπαϊκός Οργανισμός Δημοσίου Δικαίου ("E.P.L.O."), η Συντονιστική Μονάδα του Μεσογειακού Σχεδίου Δράσης του Προγράμματος Περιβάλλοντος των Ηνωμένων Εθνών ("U.N.E.P. - M.A.P."), η Υπατη Αρμοστεία των Ηνωμένων Εθνών για τους Πρόσφυγες ("U.N.H.C.R."), το Πρόγραμμα των Ηνωμένων Εθνών για την Ανάπτυξη ("U.N.D.P."), η Παγκόσμια Οργάνωση Υγείας ("W.H.O."), ο Διεθνής Οργανισμός Μετανάστευσης ("I.O.M."), ο Διεθνής Οργανισμός Εργασίας ("I.L.O."), ο Διεθνής Οργανισμός Χρηματοδότησης ("I.F.C."), η Τράπεζα Ανάπτυξης του Συμβουλίου της Ευρώπης ("C.E.B.") καθώς και οι διπλωματικές αποστολές και οι ξένες προξενικές αρχές δεν εμπίπτουν στους περιορισμούς και τις απαγορεύσεις του παρόντος άρθρου.

17. Με πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος δύναται να προβλέπονται περιορισμοί στη μεταφορά χαρτονομισμάτων σε ευρώ ή και σε ξένο συνάλλαγμα εκτός της Ελληνικής Επικράτειας. Με την ίδια πράξη μπορεί, επίσης, να ρυθμίζονται ειδικότερα θέματα εφαρμογής της παραπάνω απαγόρευσης, να προβλέπονται διαφοροποιήσεις για χώρες της ζώνης SCHENGEN και για χώρες εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης και να θεσπίζονται ειδικές εξαιρέσεις για κατηγορίες προσώπων.

18. Οι μη ρυθμιζόμενες από τις διατάξεις του παρόντος άρθρου δραστηριότητες των ιδρυμάτων διενεργούνται υπό τους όρους και προϋποθέσεις της κείμενης νομοθεσίας. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών δύναται να αίρονται, τροποποιούνται ή καταργούνται περιορισμοί και απαγορεύσεις συναλλαγών και πράξεων που προβλέπονται από τις διατάξεις του παρόντος, να προστίθενται νέοι περιορισμοί και απαγορεύσεις συναλλαγών ή πράξεων και να ρυθμίζεται κάθε άλλο ζήτημα που αφορά την εφαρμογή των διατάξεων του παρόντος.

19. Με απόφαση των συναρμόδιων Υπουργών δύναται να ρυθμίζονται ειδικότερα ζητήματα της παρ. 4 του άρθρου πρώτου της από 14 Ιουλίου 2015 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (Α' 79)»

**Β. Επίσης καταργούνται:**

- οι υπουργικές αποφάσεις που εκδόθηκαν κατ' εξουσιοδότηση των διατάξεων της ως άνω από 18.7.2015 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου και

- οι κανονιστικές αποφάσεις της Επιτροπής Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών, που συστάθηκε δια της παρ. 4 του άρθρου πρώτου της από 28 Ιουνίου 2015 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου «Τραπεζική αργία βραχείας διάρκειας» (Α' 65), η οποία κυρώθηκε με το άρθρο 1 του ν.4350/2015, όπως ισχύει.

2. Με τις διατάξεις της παρ. 2 του άρθρου [...] διατηρούνται σε ισχύ οι παρ. 13 και 13α του άρθρου πρώτου της από 18.7.2015 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου «Επείγουσες Ρυθμίσεις για τη θέσπιση περιορισμών στην ανάληψη μετρητών και τη μεταφορά κεφαλαίων», (Α' 84), η οποία κυρώθηκε με το άρθρο 4 του ν. 4350/2015 (Α' 161), όπως ισχύει, οι οποίες έχουν ως εξής:

«13. Η Τράπεζα της Ελλάδος πραγματοποιεί δειγματοληπτικούς ελέγχους για τη συμμόρφωση των ιδρυμάτων με τις διατάξεις του παρόντος άρθρου για τα θέματα της αρμοδιότητάς της και

επιβάλλει σε αυτά για κάθε παράβαση πρόστιμο ύψους έως του ενός δεκάτου του ποσού της αντίστοιχης συναλλαγής.

13.α. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς πραγματοποιεί δειγματοληπτικούς ελέγχους για τη συμμόρφωση των εποπτευόμενων από αυτή ιδρυμάτων και φορέων, σύμφωνα με τις διατάξεις των κατ' εξουσιοδότηση του τελευταίου εδαφίου της παραγράφου 10 εκδοθεισών αποφάσεων του Υπουργού Οικονομικών και καθίσταται αρμόδια για την επιβολή των προβλεπομένων κυρώσεων.»

3. Με τις διατάξεις της παρ. 3 του άρθρου [...] διατηρείται σε ισχύ η παρ. 14 του άρθρου πρώτου της από 18.7.2015 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου «Επείγουσες Ρυθμίσεις για τη θέσπιση περιορισμών στην ανάληψη μετρητών και τη μεταφορά κεφαλαίων», (Α' 84), η οποία κυρώθηκε με το άρθρο 4 του ν. 4350/2015 (Α' 161), όπως ισχύει, η οποία έχει ως εξής:

«14. Κάθε παράβαση των διατάξεων του παρόντος άρθρου και των πράξεων που εκδίδονται κατ' εξουσιοδότηση αυτού τιμωρείται με φυλάκιση τουλάχιστον τριών (3) μηνών και χρηματική ποινή έως το ένα δέκατο (1/10) του ποσού της αντίστοιχης συναλλαγής. Επιπλέον, το πιστωτικό ίδρυμα ή, κατά περίπτωση, ο εποπτευόμενος από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς φορέας ή ίδρυμα υποχρεούται να καταγγείλει τη σύμβαση εργασίας ή έργου του προσώπου που ευθύνεται για την παράβαση.»

4. Με τις διατάξεις της παρ. 4 του άρθρου [...] διατηρούνται σε ισχύ τα πρώτο και δεύτερο εδάφια της παρ. 15 του άρθρου πρώτου της από 18.7.2015 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου «Επείγουσες Ρυθμίσεις για τη θέσπιση περιορισμών στην ανάληψη μετρητών και τη μεταφορά κεφαλαίων», (Α' 84), η οποία κυρώθηκε με το άρθρο 4 του ν. 4350/2015 (Α' 161), όπως ισχύει, τα οποία έχουν ως εξής:

«15. Τα μέλη και ο γραμματέας της Επιτροπής Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών, καθώς και τα μέλη και ο γραμματέας της Επιτροπής Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών που συστήθηκε με την από 28 Ιουνίου 2015 Πράξη Νομοθετικού Περιεχομένου (Α' 65), όπως τροποποιήθηκε και ισχύει, καθώς επίσης και τα μέλη της ομάδας υποστήριξης που συνιστάται σύμφωνα με την από 14 Ιουλίου 2015 Πράξη Νομοθετικού Περιεχομένου (Α' 79), κατά την άσκηση των καθηκόντων τους δεν υπέχουν ποινική, αστική, διοικητική ή άλλη ευθύνη, εκτός εάν αποδειχθεί ότι βαρύνονται με δόλο.

«Για μια πενταετία από τη έναρξη ισχύος της παρούσας αναστέλλεται η άσκηση ποινικής δίωξης στα πρόσωπα του προηγούμενου εδαφίου.»

ΤΡΟΠΟΛΟΓΙΑ ΕΠΙ ΤΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΝΟΜΟΥ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗΣ

ΜΕ ΤΙΤΛΟ

**«Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, μέτρα εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Απριλίου 2016 για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και ενσωμάτωση στην εθνική νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/680 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Απριλίου 2016»**

Άρθρο .....

1. Από την έναρξη ισχύος του παρόντος και με την επιφύλαξη των παρ. 2, 3 και 4, καταργούνται: (α) το άρθρο πρώτο της από 18.7.2015 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου «Επείγουσες Ρυθμίσεις για τη θέσπιση περιορισμών στην ανάληψη μετρητών και τη μεταφορά κεφαλαίων», (Α' 84), η οποία κυρώθηκε με το άρθρο 4 του ν. 4350/2015 (Α' 161), όπως ισχύει, (β) οι υπουργικές αποφάσεις που εκδόθηκαν κατ' εξουσιοδότηση των διατάξεων της ως άνω από 18.7.2015 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου και (γ) οι κανονιστικές αποφάσεις της Επιτροπής Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών, που συστάθηκε δια της παρ. 4 του άρθρου πρώτου της από 28 Ιουνίου 2015 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου «Τραπεζική αργία βραχείας διάρκειας» (Α' 65), η οποία κυρώθηκε με το άρθρο 1 του ν.4350/2015, όπως ισχύει.
2. Η Τράπεζα της Ελλάδος και η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς παραμένουν αρμόδιες για τη συνέχιση εκκρεμών ελέγχων και τη διενέργεια νέων (δειγματοληπτικών ή κατόπιν καταγγελίας) ως προς τη συμμόρφωση των εποπτευόμενων από αυτές ιδρυμάτων και φορέων με τις διατάξεις της από 18.7.2015 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου «Επείγουσες Ρυθμίσεις για τη θέσπιση περιορισμών στην ανάληψη μετρητών και τη μεταφορά κεφαλαίων», (Α' 84), η οποία κυρώθηκε με το άρθρο 4 του ν. 4350/2015 (Α' 161), όπως ισχύει, για παραβάσεις των διατάξεων αυτής που έλαβαν χώρα έως την έναρξη ισχύος του παρόντος. Οι παρ. 13 και 13α του άρθρου πρώτου της από 18.7.2015 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου «Επείγουσες Ρυθμίσεις για τη θέσπιση περιορισμών στην ανάληψη μετρητών και τη μεταφορά κεφαλαίων», (Α' 84), η οποία κυρώθηκε με το άρθρο 4 του ν. 4350/2015 (Α' 161), όπως ισχύει, διατηρούνται σε ισχύ.
3. Η παρ. 14 του άρθρου πρώτου της από 18.7.2015 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου «Επείγουσες Ρυθμίσεις για τη θέσπιση περιορισμών στην ανάληψη μετρητών και τη μεταφορά κεφαλαίων», (Α' 84), η οποία κυρώθηκε με το άρθρο 4 του ν. 4350/2015 (Α' 161), όπως ισχύει, διατηρείται σε ισχύ, για παραβάσεις των διατάξεων αυτής που έλαβαν χώρα έως την έναρξη ισχύος του παρόντος.
4. Το πρώτο και δεύτερο εδάφιο της παρ. 15 του άρθρου πρώτου της από 18.7.2015 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου «Επείγουσες Ρυθμίσεις για τη θέσπιση περιορισμών στην ανάληψη μετρητών και τη μεταφορά κεφαλαίων», (Α' 84), η οποία κυρώθηκε με το άρθρο 4 του ν. 4350/2015 (Α' 161), όπως ισχύει, διατηρούνται σε ισχύ.
5. Το ηλεκτρονικό αρχείο της Επιτροπής Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών σφραγίζεται και τηρείται αναλλοίωτο, σε αδρανή κατάσταση, στα οικεία συστήματα της Τράπεζας της Ελλάδος, με ευθύνη της Διεύθυνσης Πληροφορικής της ανωτέρω. Ειδικότερα ζητήματα σχετικά με το ηλεκτρονικό αρχείο δύνανται να ρυθμίζονται με πράξη του Διοικητή της Τράπεζας της Ελλάδος. Το φυσικό αρχείο τηρείται στη Διεύθυνση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής της Γενικής Γραμματείας Οικονομικής Πολιτικής του Υπουργείου Οικονομικών. Ειδικότερα ζητήματα σχετικά με το φυσικό





Αριθμ. 236 / 29 / 2019

ΓΕΝΙΚΟ ΛΟΓΙΣΤΗΡΙΟ ΤΟΥ ΚΡΑΤΟΥΣ

## Ε Κ Θ Ε Σ Η

Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους  
(άρθρο 75 παρ.2 του Συντάγματος)

Επί τροπολογίας στο σχέδιο νόμου του Υπουργείου Δικαιοσύνης «Αρχή Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, μέτρα εφαρμογής του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Απριλίου 2016 για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και ενσωμάτωση στην εθνική νομοθεσία της Οδηγίας (ΕΕ) 2016/680 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Απριλίου 2016».

Α. Με την υπόψη τροπολογία, ρυθμίζονται θέματα αρμοδιότητας του Υπουργείου Οικονομικών. Ειδικότερα:

1. Καταργούνται, από 1.9.2019: **i)** το άρθρο πρώτο της από 18.7.2015 Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου (κυρώθηκε με το άρθρο 4 του ν.4350/2015), σχετικά με τους περιορισμούς στην ανάληψη μετρητών και τη μεταφορά κεφαλαίων (τραπεζική αργία), **ii)** οι κατ' εξουσιοδότηση εκδοθείσες υπουργικές αποφάσεις και **iii)** οι οριζόμενες κανονιστικές αποφάσεις της Επιτροπής Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών.

2. Ρυθμίζονται λοιπά σχετικά θέματα (εξακολούθηση διενέργειας δειγματοληπτικών ελέγχων από την Τράπεζα της Ελλάδος και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, σφράγιση και τήρηση του ηλεκτρονικού αρχείου της Επιτροπής Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών κ.λπ.), κατά τα ειδικότερα οριζόμενα.

**Β.** Από τις προτεινόμενες διατάξεις δεν προκαλούνται δημοσιονομικές επιπτώσεις επί του κρατικού προϋπολογισμού και των προϋπολογισμών των λοιπών φορέων της Γενικής Κυβέρνησης.

Αθήνα, 26 Αυγούστου 2019

Η Γενική Διευθύντρια



Ιουλία Γ. Αρμάγου



## ΕΚΘΕΣΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΣΥΝΕΠΕΙΩΝ ΡΥΘΜΙΣΕΩΝ

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ: ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

ΤΡΟΠΟΛΟΓΙΑ ΕΠΙ ΤΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΝΟΜΟΥ ΤΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ ΔΙΚΑΙΟΣΥΝΗΣ

ΜΕ ΤΙΤΛΟ «ΑΡΧΗ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ, ΜΕΤΡΑ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΟΥ ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ (ΕΕ) 2016/679 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ 27ΗΣ ΑΠΡΙΛΙΟΥ 2016 ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΤΩΝ ΦΥΣΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΕΝΑΝΤΙ ΤΗΣ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ ΚΑΙ ΕΝΣΩΜΑΤΩΣΗ ΣΤΗΝ ΕΘΝΙΚΗ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ (ΕΕ) 2016/680 ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΤΗΣ 27ΗΣ ΑΠΡΙΛΙΟΥ 2016»

**ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΗ ΑΝΑΦΟΡΑ**

**ΣΤΟ ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΤΗΣ ΚΥΡΙΑΣ ΑΞΙΟΛΟΓΟΥΜΕΝΗΣ ΡΥΘΜΙΣΗΣ:**

Άρση των υφιστάμενων περιορισμών στην κίνηση κεφαλαίων.

**ΠΕΡΙΛΗΠΤΙΚΗ ΑΝΑΦΟΡΑ**

**ΣΕ ΑΛΛΕΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΠΟΥ ΤΥΧΟΝ ΠΕΡΙΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΣΤΟ ΠΡΟΤΕΙΝΟΜΕΝΟ ΣΧΕΔΙΟ ΝΟΜΟΥ:**

Με την παράγραφο 1 καταργείται το άρθρο πρώτο της Πράξης Νομοθετικού Περιεχομένου της 18.7.2015 (Α' 84), η οποία κυρώθηκε με το ν. 4350/2015 (Α' 161), όπως αυτό τροποποιήθηκε και ισχύει, καθώς επίσης οι υπουργικές αποφάσεις και οι αποφάσεις της Επιτροπής Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών που έχουν εκδοθεί κατ' εξουσιοδότηση αυτού.

Με την παράγραφο 2, προβλέπεται η διατήρηση της αρμοδιότητας διενέργειας ελέγχων συμμόρφωσης με τους περιορισμούς κίνησης κεφαλαίων, κατά τον χρόνο και υπό τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες ίσχυσαν από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές, την Τράπεζα της Ελλάδος και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, και η δυνατότητα των τελευταίων για την διενέργεια νέων ελέγχων, είτε αυτόκλητα δειγματοληπτικώς ή κατόπιν καταγγελίας.

Με την παράγραφο 3 διατηρούνται σε ισχύ οι διατάξεις περί ποινικής ευθύνης για παραβάσεις που έλαβαν χώρα κατά το χρόνο ισχύος της βραχείας τραπεζικής αργίας και των μέτρων περιορισμού της κίνησης κεφαλαίων, ενώ με την παρ. 4 διατηρούνται σε ισχύ τα δύο πρώτα εδάφια της παραγράφου 15 που αφορούν την Επιτροπή Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών.

Τέλος, η παρ. 5 ρυθμίζει θέματα που σχετίζονται με το αρχείο των εργασιών της Επιτροπής Έγκρισης Τραπεζικών Συναλλαγών.

## **B: ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΑΛΛΩΝ ΔΙΑΤΑΞΕΩΝ**

### **11. Γενική Αξιολόγηση**

**11.1 Περιγράψτε χωριστά και αναλυτικά το πρόβλημα που καλείται να αντιμετωπίσει κάθε μία «άλλη διάταξη» που περιλαμβάνεται στο προτεινόμενο σχέδιο νόμου**

Με τις προτεινόμενες διατάξεις επιτυγχάνεται η πλήρης άρση των περιορισμών στην κίνηση των κεφαλαίων.

Σκοπός της επιβολής περιορισμών στην κίνηση κεφαλαίων ήταν η διαφύλαξη - τότε - της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας, μέσω του περιορισμού των εκροών καταθέσεων από το τραπεζικό σύστημα, αλλά και η προστασία της ελληνικής οικονομίας από δυσμενείς μακροοικονομικές και χρηματοπιστωτικές εξελίξεις.

Στην παρούσα φάση, έχουν ήδη εκπληρωθεί σημαντικά ορόσημα για την υλοποίηση του Τελικού Σταδίου του Οδικού Χάρτη, δηλαδή την πλήρη άρση των περιορισμών, όπως:

- η βελτίωση του κλίματος εμπιστοσύνης στο τραπεζικό σύστημα, γεγονός που αντικατοπτρίζεται στην συνεχιζόμενη βελτίωση των καταθέσεων και στην επιτυχή πρόσβαση των τραπεζών στις αγορές με εκδόσεις πολυετούς διάρκειας,
- η συνεχής προσπάθεια μείωσης των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων,
- η πλήρης ανεξάρτηση από το μηχανισμό έκτακτης χρηματοδότησης (ELA),
- οι επιτυχείς εκδόσεις ομολόγων του Ελληνικού Δημοσίου, που απορροφήθηκαν από ένα διευρυμένο σύνολο μακροπρόθεσμων και ποιοτικών επενδυτικών χαρτοφυλακίων, με αυξημένη τη συμμετοχή επενδυτών του εξωτερικού,
- η σταθερή βελτίωση των δεικτών οικονομικού κλίματος, που καταδεικνύει την αποκατάσταση της εμπιστοσύνης καταναλωτών και επενδυτών,
- η συνεχιζόμενη πρόοδος στη βελτίωση της βιωσιμότητας του δημοσίου χρέους,
- η σθεναρή δέσμευση των ελληνικών αρχών στη διασφάλιση της γενικότερης οικονομικής, δημοσιονομικής και χρηματοπιστωτικής σταθερότητας.

**11.2 Περιγράψτε χωριστά και αναλυτικά τους λόγους για τους οποίους κάθε «άλλη διάταξη» είναι αναγκαία και κατάλληλη να αντιμετωπίσει το αντίστοιχο πρόβλημα**

Οι προτεινόμενες διατάξεις επιφέρουν την πλήρη άρση των υφιστάμενων περιορισμών στην κίνηση κεφαλαίων, λαμβάνοντας συνάμα μέριμνα για την τήρηση της νομιμότητας, με τη διατήρηση σε ισχύ διατάξεων απαραίτητων εξ απόψεως διαχρονικού δικαίου.

**11.3 Αναφέρατε χωριστά για κάθε μία «άλλη διάταξη» τους λόγους για τους οποίους έχει συμπεριληφθεί στο συγκεκριμένο σχέδιο νόμου**

11.4. Αναφέρατε χωριστά και αναλυτικά τις αναμενόμενες συνέπειες κάθε μίας «άλλης διάταξης», συμπεριλαμβανομένων των συνεπειών στην οικονομία, την κοινωνία και τους πολίτες και στο φυσικό και πολιτιστικό περιβάλλον

Η αποκατάσταση της ελεύθερης κίνησης κεφαλαίων θα συμβάλει σημαντικά στην προώθηση της ανάπτυξης, στην προσέλκυση επενδύσεων και στην αύξηση των θέσεων εργασίας, καθώς και στην περαιτέρω αναβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας της χώρας.

11.5. Αναφέρατε αναλυτικά τις υπηρεσίες που θα είναι αρμόδιες για την εφαρμογή κάθε «άλλης διάταξης».

## 12. Διαφάνεια και Διαβούλευση

12.1. Αναφέρατε επιγραμματικά τους κοινωνικούς εταίρους και εν γένει τα ενδιαφερόμενα μέρη που εκλήθησαν να λάβουν μέρος στη διαβούλευση για κάθε μία προτεινόμενη «άλλη διάταξη», τον τόπο, τον χρόνο και τη διάρκεια της διαβούλευσης, τους συμμετέχοντες σε αυτήν, και τη διαδικασία διαβούλευσης που επελέγη, αιτιολογώντας τις επιλογές αυτές.

12.2. Αναφέρατε επιγραμματικά τις κυριότερες απόψεις που εκφράστηκαν υπέρ και κατά της προτεινόμενης ρύθμισης ή επιμέρους θεμάτων της και προσαρτήστε στο παρόν τις απόψεις των φορέων που έλαβαν μέρος στη διαβούλευση για κάθε μία «άλλη διάταξη» χωριστά.