



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΡΑΞΗ ΔΙΟΙΚΗΤΗ ΑΡΙΘΜ. 2648/19.1.2012

Θέμα: Σχέδια ανάκαμψης κατά την έννοια της παρ. 7 του άρθρου 62 του ν. 3601/2007

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ, αφού έλαβε υπόψη:

- α) το άρθρο 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος,
- β) το ν. 3601/2007 “Ανάληψη και άσκηση δραστηριοτήτων από πιστωτικά ιδρύματα, επάρκεια ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και λοιπές διατάξεις” (ΦΕΚ Α’178), όπως ισχύει, και ιδίως το άρθρο 25 παρ. 4 και 5 και το άρθρο 62 παρ. 1, 2 και 7 αυτού,
- γ) ότι από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκύπτει δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού,

Α Π Ο Φ Α Σ Ι Ζ Ε Ι

να καθορίσει τα κατωτέρω σχετικά με τα σχέδια ανάκαμψης που εκπονούν και υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος τα πιστωτικά ιδρύματα:

A. Ορισμός και πεδίο εφαρμογής

1. Για τις ανάγκες της παρούσας, ως σχέδιο ανάκαμψης ορίζεται η γραπτή έκθεση, από το Διοικητικό Συμβούλιο του πιστωτικού ιδρύματος, του προκαθορισμένου συνόλου ενεργειών στις οποίες προτίθεται να προβεί το ίδιο, εφόσον αντιμετωπίσει δυσχέρειες που αφορούν ειδικώς το πιστωτικό ίδρυμα ή ευρύτερους κλυδωνισμούς συστημικού χαρακτήρα, που εκτιμάται ότι θα έχουν αρνητική επίπτωση στην κεφαλαιακή επάρκεια και ρευστότητα, και έτσι και στη βιωσιμότητα του πιστωτικού ιδρύματος. Το σχέδιο ανάκαμψης αποσκοπεί στην αποκατάσταση της βιωσιμότητας του πιστωτικού ιδρύματος, έτσι ώστε να διασφαλίζονται η συνέχεια των βασικών τραπεζικών εργασιών, η ρευστότητα και η κεφαλαιακή του επάρκεια, με χρήση ιδιωτικών πόρων και με το χαμηλότερο δυνατό κοινωνικό κόστος.
2. Σχέδιο ανάκαμψης εκπονούν και υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος, όποτε αυτό απαιτείται κατά το άρθρο 62 του νόμου 3601/2007, τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας από την Τράπεζα της Ελλάδος και επί των οποίων η Τράπεζα της Ελλάδος ασκεί την εποπτεία σε ατομική ή ενοποιημένη βάση. Στην περίπτωση που η Τράπεζα της Ελλάδος ασκεί εποπτεία σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με το Κεφάλαιο Ζ’ του ν. 3601/2007, το σχέδιο ανάκαμψης εκπονείται και υποβάλλεται από το μητρικό πιστωτικό ίδρυμα και καταλαμβάνει τις ανήκουσες στον ίδιο όμιλο επιχειρήσεις του χρηματοπιστωτικού και ασφαλιστικού τομέα.

B. Περιεχόμενο



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

1. Το σχέδιο ανάκαμψης περιλαμβάνει:
 - α) Επαρκή αριθμό εναλλακτικών μέτρων αντιμετώπισης κρίσεων τα οποία ανταποκρίνονται σε ευρύ φάσμα σεναρίων προσομοίωσης, περιλαμβανομένων δυσχερειών που αφορούν ειδικώς το πιστωτικό ίδρυμα καθώς και ευρύτερων κλυδωνισμών συστημικού χαρακτήρα*
 - β) μέτρα πολιτικής που αφορούν στην αποκατάσταση της βιωσιμότητας του πιστωτικού ιδρύματος στο επίπεδο που καθορίζεται από τις διατάξεις του άρθρου 27 του ν. 3601/2007, της ΠΔ/ΤΕ 2630/29.10.2010 «Ορισμός των ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα» (ΦΕΚ Β' 1714) και της ΠΔ/ΤΕ 2614/9.4.2009 «Πλαίσιο ελέγχου από την Τράπεζα της Ελλάδος της επάρκειας ρευστότητας των πιστωτικών ιδρυμάτων» (ΦΕΚ Β' 801), όπως ισχύουν, όπως και κάθε άλλης πράξης που θέτει απαιτήσεις κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας αφορώσες το πιστωτικό ίδρυμα που υποβάλλει το σχέδιο ανάκαμψης*
 - γ) τις προσήκουσες διαδικασίες εταιρικής διακυβέρνησης και συστημάτων εσωτερικού ελέγχου που διασφαλίζουν την έγκαιρη εφαρμογή των ως ανωτέρω μέτρων πολιτικής εφόσον απαιτηθεί*
 - δ) τρία τουλάχιστον από τα γεγονότα και τα δεδομένα που συνιστούν αιτία ενεργοποίησης τμημάτων του σχεδίου ανάκαμψης (trigger points).
2. Η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί να απαιτήσει την ένταξη στο σχέδιο ανάκαμψης ενός ή περισσότερων προληπτικών εποπτικών μέτρων της παραγράφου 2 του άρθρου 62 του νόμου 3601/2007.
3. Με την επιφύλαξη της προηγούμενης παραγράφου, τα στοιχεία και οι πληροφορίες που κατ' ελάχιστον απαιτείται να περιλαμβάνονται στο σχέδιο ανάκαμψης που υποβάλλουν τα πιστωτικά ιδρύματα στην Τράπεζα της Ελλάδος παρατίθενται στο παράρτημα της παρούσας.

Γ. Εκπόνηση και υποβολή

1. Το σχέδιο ανάκαμψης υποβάλλεται στην Τράπεζα της Ελλάδος από το Διοικητικό Συμβούλιο του πιστωτικού ιδρύματος. Όποτε η Τράπεζα της Ελλάδος απαιτεί την υποβολή σχεδίου ανάκαμψης από πιστωτικό ίδρυμα, καθορίζει και την προθεσμία προς υποβολή του, η οποία δεν μπορεί να υπερβαίνει τους τέσσερεις μήνες.
2. Τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου του πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και όλοι οι υπάλληλοι, σύμβουλοι και εντολοδόχοι του οφείλουν να τηρούν πλήρη εχεμύθεια όσον αφορά το σχέδιο ανάκαμψης.
3. Για τη διαμόρφωση του σχεδίου ανάκαμψης λαμβάνεται υπόψη η φύση, η κλίμακα και η πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του πιστωτικού ιδρύματος.
4. Τα σενάρια προσομοίωσης, στα οποία βασίζεται το σχέδιο ανάκαμψης, δεν επιτρέπεται να περιλαμβάνουν υποθέσεις αναφορικά με την παροχή



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

επιπλέον κεφαλαιακής ενίσχυσης ή ενίσχυσης της ρευστότητας του πιστωτικού ιδρύματος από δημόσιους πόρους. Αντιθέτως, στο σχέδιο ανάκαμψης περιλαμβάνονται οι προϋποθέσεις και οι διαδικασίες πρόσβασης σε πηγές τακτικής και έκτακτης χρηματοδότησης διατραπεζικής αγοράς, καθώς και η επισκόπηση των διαθέσιμων προς τον σκοπό αυτό εγγυήσεων.

Δ. Τροποποίηση

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα τροποποιούν το σχέδιο ανάκαμψης έπειτα από κάθε γεγονός που σχετίζεται με τη νομική ή την οργανωτική διάρθρωση του ιδρύματος, τις δραστηριότητές του ή την χρηματοοικονομική του κατάσταση και το οποίο ενδέχεται να έχει σημαντική επίπτωση στο εν λόγω σχέδιο. Η Τράπεζα της Ελλάδος, εάν διαπιστώσει τέτοιο γεγονός, απαιτεί την τροποποίηση του σχεδίου ανάκαμψης από το πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο πάντως υποχρεούται να τροποποιεί το σχέδιο κατά το προηγούμενο εδάφιο, εάν συντρέχει περίπτωση, ανεξαρτήτως τέτοιας απαίτησης. Στο πλαίσιο αυτό η Τράπεζα της Ελλάδος μπορεί μεταξύ άλλων να εφαρμόσει ανάλογα την παράγραφο 2 της ενότητας Β. Το τροποποιημένο σχέδιο ανάκαμψης με την έννοια της παρούσας παραγράφου υποβάλλεται εντός μηνός από την επέλευση του γεγονότος κατά το πρώτο εδάφιο, και πάντως εντός είκοσι ημερών από τυχόν απαίτηση της Τράπεζας της Ελλάδος κατά το δεύτερο εδάφιο.
2. Η Τράπεζα της Ελλάδος εξετάζει το σχέδιο ανάκαμψης που υποβάλλει το πιστωτικό ίδρυμα λαμβάνοντας επίσης υπόψη τυχόν άλλα μέτρα που αυτό έχει ήδη λάβει σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 62 του ν. 3601/2007.
3. Περαιτέρω, η Τράπεζα της Ελλάδος εξετάζει την τήρηση των διατάξεων της ενότητας Γ καθώς επίσης:
 - α) τον βαθμό στον οποίο το σχέδιο ανάκαμψης εκπληρώνει τους σκοπούς του, όπως αυτοί τίθενται στην παράγραφο 1 της ενότητας Α και
 - β) τον βαθμό στον οποίο η εφαρμογή του σχεδίου ανάκαμψης, ιδίως σε περίοδο κρίσης, θα μπορούσε να έχει σημαντική αρνητική επίπτωση στη χρηματοπιστωτική σταθερότητα.Για την αξιολόγηση της τελευταίας περίπτωσης λαμβάνεται υπόψη το ενδεχόμενο ταυτόχρονης εφαρμογής σχεδίων ανάκαμψης από περισσότερα του ενός πιστωτικά ιδρύματα.
4. Εφόσον η Τράπεζα της Ελλάδος διαπιστώσει καθ' οιονδήποτε χρόνο ελλείψεις και αδυναμίες στο σχέδιο ανάκαμψης ή ενδεχόμενα εμπόδια στην αποτελεσματική εφαρμογή του, ενημερώνει γραπτώς το πιστωτικό ίδρυμα και απαιτεί από αυτό να υποβάλει τροποποιημένο σχέδιο ανάκαμψης, σε προθεσμία που ορίζει η ίδια, και που δεν υπερβαίνει πάντως τον μήνα. Στο τροποποιημένο σχέδιο ανάκαμψης πρέπει να έχουν αποκατασταθεί οι διαπιστωθείσες ελλείψεις και αδυναμίες και να περιλαμβάνονται μέτρα για την αντιμετώπιση των εμποδίων στην εφαρμογή του.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

Ε. Τελικές Διατάξεις

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ανταλλάσει πληροφορίες σχετικά με συγκεκριμένα σχέδια ανάκαμψης στο πλαίσιο της παραγράφου 5 του άρθρου 60 του ν. 3601/2007.
2. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος να παρέχει γενικές και ειδικές οδηγίες και διευκρινίσεις για την εφαρμογή της παρούσας και ιδίως:
 - α) να καθορίζει επιπλέον σενάρια προσομοίωσης, τα οποία οφείλει να λαμβάνει υπόψη κάθε πιστωτικό ίδρυμα ή μητρικό πιστωτικό ίδρυμα κατά την κατάρτιση του σχεδίου ανάκαμψης και
 - β) να προβαίνει στις ενέργειες της παραγράφου 2 της ενότητας Β, όπως και στις ενέργειες της ενότητας Δ.Προς εφαρμογή του προηγούμενου εδαφίου η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος μπορεί να ζητεί από τα πιστωτικά ιδρύματα στοιχεία και πληροφορίες και πέραν των αναφερομένων στο παράρτημα.

Το παράρτημα της παρούσας αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα αυτής.

Η παρούσα να δημοσιευτεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως και να αναρτηθεί στον ιστότοπο της Τράπεζας της Ελλάδος.

Ο Διοικητής

Γεώργιος Προβόπουλος

Ακριβές αντίγραφο,
Αθήνα, 19.1.2012
Δ/ση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος
Ο Διευθυντής

[υπογεγραμμένο]

Ι. Γούσιος



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

- A. Στοιχεία που κατ' ελάχιστον περιλαμβάνονται στο σχέδιο ανάκαμψης:
1. Συνοπτική παρουσίαση των κύριων στοιχείων του σχεδίου σύμφωνα με τα σενάρια προσομοίωσης που διαμορφώθηκαν προς τούτο*
 2. συνοπτική παρουσίαση των σημαντικών μεταβολών στο πιστωτικό ίδρυμα μετά την υποβολή του πλέον πρόσφατου σχεδίου ανάκαμψης*
 3. περιγραφή των κρίσιμων λειτουργιών, των επιμέρους επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και των σημαντικών συμμετοχών του πιστωτικού ιδρύματος*
 4. παρουσίαση της χρηματοδότησης των κρίσιμων λειτουργιών. των επιμέρους επιχειρηματικών δραστηριοτήτων και των σημαντικών συμμετοχών του πιστωτικού ιδρύματος*
 5. παρουσίαση των ενεργειών, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών με τις σημαντικές συμμετοχές, που αποσκοπούν στην ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας και ρευστότητας*
 6. χρονοδιάγραμμα για την εκτέλεση των σημαντικών στοιχείων του σχεδίου*
 7. λεπτομερής περιγραφή κάθε ουσιαστικού προσκόμματος στην έγκαιρη και αποτελεσματική εφαρμογή του σχεδίου*
 8. λεπτομερής περιγραφή της διαδικασίας εκτίμησης της αξίας και της αγοραίας τιμής των βασικών επιμέρους επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, των λειτουργιών και των περιουσιακών στοιχείων του ιδρύματος*
 9. λεπτομερής περιγραφή των διαδικασιών εταιρικής διακυβέρνησης στο πλαίσιο των οποίων διαμορφώνεται το σχέδιο ανάκαμψης*
 10. περιγραφή του τρόπου με τον οποίο το πιστωτικό ίδρυμα προτίθεται να χειριστεί κάθε ενδεχόμενη αρνητική αντίδραση των αγορών στην υλοποίηση του σχεδίου ανάκαμψης*
 11. μέτρα και διαδικασίες με σκοπό τη διατήρηση ή την αποκατάσταση των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος*
 12. μέτρα και διαδικασίες για την αποκατάσταση της ρευστότητας*
 13. μέτρα και διαδικασίες για τη μείωση των κινδύνων που έχει αναλάβει το πιστωτικό ίδρυμα και για τη μείωση της μόχλευσης*
 14. μέτρα και διαδικασίες για την αναδιάρθρωση των υποχρεώσεων*
 15. μέτρα και διαδικασίες για την αναδιάρθρωση των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων*
 16. μέτρα για τη διατήρηση της συνέχειας στη λειτουργία του ιδρύματος, περιλαμβανομένων των υποδομών και των συστημάτων πληροφορικής*
 17. προκαταρκτικές διαδικασίες για τη διευκόλυνση της πώλησης περιουσιακών στοιχείων και επιχειρηματικών δραστηριοτήτων σε χρόνο πρόσφορο για την



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

αποκατάσταση της χρηματοπιστωτικής ισορροπίας του πιστωτικού ιδρύματος*

18. άλλες διευθετήσεις ή στρατηγικές με σκοπό την αποκατάσταση της χρηματοπιστωτικής ισορροπίας του πιστωτικού ιδρύματος και την ενδεχόμενη επίπτωσή τους στα μεγέθη του πιστωτικού ιδρύματος*
 19. προκαταρκτικές διαδικασίες τις οποίες έχει θέσει ή πρόκειται να θέσει σε εφαρμογή το πιστωτικό ίδρυμα προκειμένου να διευκολύνει την εφαρμογή του σχεδίου ανάκαμψης, περιλαμβάνοντας τις απαιτούμενες ενέργειες για την έγκαιρη επανακεφαλαιοποίησή του.
- B. Στοιχεία που υποβάλλονται, πλέον των ανωτέρω, από τα μητρικά πιστωτικά ιδρύματα :
20. Οι διευθετήσεις που διασφαλίζουν τον συντονισμό και τη συνέπεια των μέτρων που πρόκειται να ληφθούν κατ' εφαρμογή του σχεδίου ανάκαμψης σε επίπεδο μητρικού πιστωτικού ιδρύματος*
 21. οι διευθετήσεις προκειμένου για την παροχή χρηματοπιστωτικής υποστήριξης εντός του ομίλου, εφόσον πρόκειται για ενέργειες συμβατές με το ισχύον δίκαιο*
 22. τα εμπόδια στην εφαρμογή των μέτρων πολιτικής εντός του ομίλου καθώς και τα νομικά και τα σημαντικά πρακτικά εμπόδια στη μεταφορά ιδίων κεφαλαίων και την αποπληρωμή των απαιτήσεων ή των υποχρεώσεων εντός του ομίλου.