ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ

Αθήνα, 13/8/2008

ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ 477

Κοινοποιείται και στις Διοικήσεις των Πιστωτικών Ιδρυμάτων

Θέμα: Διαδικασίες Αποδοχής Μη Εμπορεύσιμων Περιουσιακών Στοιχείων ως Ασφάλειες που συνδέονται με την Εφαρμογή της Νομισματικής Πολιτικής από την Τράπεζα της Ελλάδος

Εισαγωγή

Βάσει της Πράξης Συμβουλίου Νομισματικής Πολιτικής 54/27.2.2004 όπως ισχύει μετά από την τροποποίησή της με την Πράξη ΣΝΠ 61/6.12.2006, η Τράπεζα της Ελλάδος αποδέχεται από 1ης Ιανουαρίου 2007 ως ασφάλειες για τη διενέργεια πράξεων νομισματικής πολιτικής και παροχής ενδοημερήσιας πίστωσης μη εμπορεύσιμα περιουσιακά στοιχεία. Στα μη εμπορεύσιμα περιουσιακά στοιχεία περιλαμβάνονται οι δανειακές απαιτήσεις και τα κοινά ομολογιακά δάνεια του Νόμου 3156/2003 τα οποία δεν αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε οργανωμένες αγορές και για τα οποία εκδίδονται ενσώματοι τίτλοι στον κομιστή οι οποίοι διατίθενται εξ ολοκλήρου σε πιστωτικά ιδρύματα. Τα εν λόγω περιουσιακά στοιχεία πρέπει να ικανοποιούν τους όρους και προϋποθέσεις που προβλέπονται στην ανωτέρω Πράξη.

Στην παρούσα Εγκύκλιο περιγράφονται οι διαδικασίες που πρέπει να ακολουθούνται από τα αντισυμβαλλόμενα πιστωτικά ιδρύματα προκειμένου αυτά να παρέχουν μη εμπορεύσιμα περιουσιακά στοιχεία ως ασφάλειες στην Τράπεζα της Ελλάδος. Οι διαδικασίες διακρίνονται σε λειτουργικές (Τμήμα Α) και νομικές (Τμήμα Β), η δε αποδοχή ενός μη εμπορεύσιμου περιουσιακού στοιχείου ως ασφάλεια από την Τράπεζα της Ελλάδος είναι δυνατή μόνο εφόσον και τα δύο είδη διαδικασιών έχουν δεόντως τηρηθεί και ολοκληρωθεί.

Η παρούσα εγκύκλιος λαμβάνει υπόψη τις αλλαγές στο νομικό πλαίσιο που επέφερε η δημοσίευση του Νόμου 3601/2007 (και ειδικότερα των προβλεπομένων στην παραγρ. 3 του άρθρου 89), και καταργεί την Εγκύκλιο 532/20.12.2006 της Τράπεζας της Ελλάδος.

Α. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΕΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ

Το αντισυμβαλλόμενο πιστωτικό ίδρυμα ακολουθεί τις κατωτέρω αναφερόμενες διαδικασίες που εφαρμόζονται είτε περιοδικώς είτε κατά περίπτωση και ανάλογα με το υπό διεκπεραίωση αίτημα.

1. Περιοδικές διαδικασίες

α. Επιλογή πηγής αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας οφειλετών

Το πιστωτικό ίδρυμα υποχρεούται να επιλέξει μία πηγή / σύστημα αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας των οφειλετών - εγγυητών από τις διαθέσιμες και αποδεκτές από το Ευρωσύστημα κατά τα οριζόμενα στην Πράξη ΣΝΠ 54/27.2.2004, όπως ισχύει. Για το σκοπό αυτό, τα αντισυμβαλλόμενα πιστωτικά ιδρύματα δηλώνουν με έγγραφό τους την κύρια πηγή / σύστημα αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας οφειλετών κάνοντας χρήση του Υποδείγματος Α2.

Εάν η δηλωθείσα πηγή είναι ‘ECAI’ (External Credit Assessment Institution), δεν απαιτείται περαιτέρω να δηλωθεί το σύστημα[1], διότι η επιλογή της εν λόγω πηγής αυτομάτως συνεπάγεται την δυνατότητα χρήσης από το αντισυμβαλλόμενο πιστωτικό ίδρυμα των αξιολογήσεων που προέρχονται από όλα τα αποδεκτά συστήματα που υπάγονται σε αυτή.

Εάν η δηλωθείσα πηγή / σύστημα αξιολόγησης είναι της κατηγορίας ‘IRB’ (Internal Rating-Based system) ή ‘RT’ (Rating Tool), το αντισυμβαλλόμενο πιστωτικό ίδρυμα θα κληθεί να παράσχει πρόσθετη πληροφόρηση, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην Πράξη ΣΝΠ 54/2004, όπως ισχύει.

Το πιστωτικό ίδρυμα οφείλει να κάνει χρήση της κύριας πηγής / συστήματος αξιολόγησης που έχει επιλέξει για ένα τουλάχιστον έτος πριν τυχόν υποβάλλει αιτιολογημένο αίτημα για αλλαγή της. Η διαδικασία που ακολουθείται εν προκειμένω είναι η εκ νέου υποβολή εγγράφου κάνοντας χρήση του Υποδείγματος Α2.

Η χρήση περισσότερων του ενός συστήματος ή πηγής αξιολόγησης είναι δυνατή μόνον μετά από υποβολή αιτιολογημένου αιτήματος και έγκρισης του από την Τράπεζα της Ελλάδος. Η κύρια πηγή / σύστημα αξιολόγησης πρέπει να καλύπτει το μεγαλύτερο δυνατό πλήθος επιλέξιμων οφειλετών. Η χρήση περισσότερων της μιας πηγής / συστήματος πρέπει να συνάδει με το βαθμό της χρησιμότητας που η εν λόγω δυνατότητα εξασφαλίζει στο πιστωτικό

---

[1] π.χ. Moody’s, Standard & Poor’s, Fitch.

ίδρυμα. Κατά κανόνα η περίπτωση αυτή αφορά σε ανεπαρκή κάλυψη από την κύρια πηγή / σύστημα του πλήθους των επιλέξιμων οφειλετών.

β. Αποστολή του «Στατικού δείγματος» (static pool) οφειλετών

Το πιστωτικό ίδρυμα αποστέλλει, κάθε χρόνο, στην Τράπεζα της Ελλάδος κατάλογο όλων των αποδεκτών οφειλετών - εγγυητών («Στατικό δείγμα» οφειλετών), από τους οποίους το πιστωτικό ίδρυμα έχει απαιτήσεις που μπορούν να χρησιμοποιηθούν ως ασφάλειες κατά τη διάρκεια του έτους. Η υποβολή του εν λόγω καταλόγου απαιτείται μόνο όταν η επιλεχθείσα πηγή / σύστημα πιστοληπτικής διαβάθμισης, είναι της κατηγορίας 'IRB' ή 'RT'.

Εφόσον το αντισυμβαλλόμενο πιστωτικό ίδρυμα έχει επιλέξει να χρησιμοποιήσει σύστημα 'IRB' ή 'RT' για την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας οφειλετών, εκδοτών ή εγγυητών, πρέπει να υποβάλλει σε ετήσια βάση και τα επιπλέον δικαιολογητικά που προβλέπονται στην Πράξη ΣΝΠ 54/2004, όπως ισχύει.

γ. Αποστολή περιοδικών βεβαιώσεων

Τα αντισυμβαλλόμενα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να υποβάλλουν εντός του πρώτου 20ημέρου μετά το πέρας εκάστου ημερολογιακού τριμήνου στην Τράπεζα της Ελλάδος, υπεύθυνη δήλωση με την οποία θα δηλώνουν:

- ότι τα προσκομισθέντα ως ασφάλειες μη εμπορεύσιμα περιουσιακά στοιχεία πληρούν όλους τους όρους και προϋποθέσεις καταλληλότητας που έχει θεσπίσει το Ευρωσύστημα,
- ότι οι δανειακές απαιτήσεις που έχουν προσκομιστεί ως ασφάλειες στην Τράπεζα της Ελλάδος δεν χρησιμοποιούνται ταυτοχρόνως ως ασφάλεια υπέρ οποιουδήποτε τρίτου,
- ότι σε περίπτωση οποιασδήποτε μεταβολής χαρακτηριστικών ενός μη εμπορεύσιμου περιουσιακού στοιχείου που έχει ήδη γίνει αποδεκτό ως ασφάλεια, το πιστωτικό ίδρυμα αναλαμβάνει την υποχρέωση να ενημερώσει την Τράπεζα της Ελλάδος έγκαιρα, σε κάθε περίπτωση εντός της επόμενης εργάσιμης από την ημερομηνία που επέρχεται η σχετική μεταβολή.

2. Διαδικασίες υποβολής των χαρακτηριστικών παραμέτρων του περιουσιακού στοιχείου (static data)

Τα έγγραφα που πρέπει να προσκομίζονται στην Τράπεζα της Ελλάδος και προβλέπονται στην παρούσα παράγραφο, αποστέλλονται με τηλεομοιοτυπία, αρμοδίως υπογεγραμμένα, στη Διεύθυνση Χρηματοοικονομικών Δραστηριοτήτων – Τμήμα Αγορών Κεφαλαίων – fax: 2103241012. Σημειώνεται ότι σε σύντομο χρονικό διάστημα, η αποστολή των συγκεκριμένων εγγράφων στην Τράπεζα της Ελλάδος θα διενεργείται μέσω ασφαλούς ηλεκτρονικής αλληλογραφίας.

Οι χαρακτηριστικές παράμετροι του μη εμπορεύσιμου περιουσιακού στοιχείου καταγράφονται στην ειδική για τον σκοπό αυτό βάση δεδομένων που έχει δημιουργηθεί από την Τράπεζα της Ελλάδος. Το πιστωτικό ίδρυμα αποστέλλει τις εν λόγω χαρακτηριστικές παραμέτρους στην περίπτωση αρχικής υποβολής του περιουσιακού στοιχείου ως ασφάλειας καθώς και σε κάθε περίπτωση μεταβολής αυτών. Η διαδικασία που ακολουθείται έχει ως εξής:

α. Προκειμένου περί αρχικής υποβολής

Το αντισυμβαλλόμενο ίδρυμα συμπληρώνει και αποστέλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος τον ειδικό πίνακα του Υποδείγματος Α1 της παρούσης που εμπεριέχει τις χαρακτηριστικές παραμέτρους (static data) του περιουσιακού στοιχείου.

Με την λήψη του αιτήματος, η Τράπεζα της Ελλάδος καταγράφει στην ειδική βάση δεδομένων που διατηρεί τις χαρακτηριστικές παραμέτρους του μη εμπορεύσιμου περιουσιακού στοιχείου και διενεργεί έλεγχο ως προς την καταλληλότητα αυτών σε σχέση με τα κριτήρια που έχει θεσπίσει το Ευρωσύστημα. Για οποιαδήποτε διευκρίνιση ζητηθεί επί των υποβληθέντων στοιχείων, το αντισυμβαλλόμενο πιστωτικό ίδρυμα παρέχει άμεσα στην Τράπεζα της Ελλάδος την απαιτούμενη πληροφόρηση.

Τα αντισυμβαλλόμενα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν, από την πηγή / σύστημα που έχουν επιλέξει, να χρησιμοποιούν τις πιο πρόσφατες διαθέσιμες πληροφορίες για τους οφειλέτες / εγγυητές των υποβληθέντων ως ασφάλειες περιουσιακών στοιχείων. Η πιστοληπτική διαβάθμιση θεωρείται έγκυρη μέχρι το πέρας του επόμενου ημερολογιακού έτους από το έτος που αυτή αρχικά αποδόθηκε.

Με την προϋπόθεση ότι έχουν ολοκληρωθεί οι νομικές διαδικασίες που περιγράφονται στο Τμήμα Β της παρούσης Εγκυκλίου, το αντισυμβαλλόμενο πιστωτικό ίδρυμα ενημερώνεται εγγράφως για την αποδοχή ή μη του αιτήματός του σχετικά με το προσφερόμενο ως ασφάλεια μη εμπορεύσιμο περιουσιακό στοιχείο. Ειδικότερα:

- Σε περίπτωση που το περιουσιακό στοιχείο γίνει αποδεκτό ως ασφάλεια από την Τράπεζα της Ελλάδος, το αντισυμβαλλόμενο πιστωτικό ίδρυμα ενημερώνεται για τον ειδικό κωδικό που χορηγείται στο στοιχείο αυτό καθώς και για την προσαρμοσμένη αξία με την οποία γίνεται αποδεκτό ως ασφάλεια.

- Σε περίπτωση που το περιουσιακό στοιχείο δεν γίνει αποδεκτό ως ασφάλεια από την Τράπεζα της Ελλάδος, το αντισυμβαλλόμενο πιστωτικό ίδρυμα απλώς ενημερώνεται για την μη αποδοχή.

β. Προκειμένου περί μεταβολής χαρακτηριστικών

Σε περίπτωση μεταβολής χαρακτηριστικών ενός μη εμπορεύσιμου περιουσιακού στοιχείου που έχει ήδη γίνει αποδεκτό ως ασφάλεια, το αντισυμβαλλόμενο πιστωτικό ίδρυμα υποχρεούται να ενημερώσει την Τράπεζα της Ελλάδος έγκαιρα, σε κάθε περίπτωση εντός της επόμενης εργάσιμης από την ημερομηνία που επέρχεται η σχετική μεταβολή. Οι μεταβολές δηλώνονται με την κατάλληλη συμπλήρωση και αποστολή στην Τράπεζα της Ελλάδος του πίνακα του Υποδείγματος Α1 όπου πρέπει απαραιτήτως να αναφέρεται ο ειδικός κωδικός που έχει χορηγηθεί κατά την αρχική υποβολή για το συγκεκριμένο περιουσιακό στοιχείο.

Αν η μεταβολή των χαρακτηριστικών έχει ως αποτέλεσμα την μη ικανοποίηση των όρων και προϋποθέσεων καταλληλότητας, το περιουσιακό στοιχείο παύει να είναι αποδεκτό ως ασφάλεια από την Τράπεζα της Ελλάδος και η αξία του μηδενίζεται. Το πιστωτικό ίδρυμα πρέπει να προβεί στις ενέργειες αποδέσμευσης του ως ασφάλειας. Σε αντίθετη περίπτωση, οι μεταβολές των χαρακτηριστικών καταγράφονται στη σχετική βάση δεδομένων και το πιστωτικό ίδρυμα ενημερώνεται εγγράφως για την προσαρμοσμένη αξία με την οποία το περιουσιακό στοιχείο συνεχίζει να είναι αποδεκτό ως ασφάλεια.

γ. Προκειμένου περί αποδέσμευσης

Σε περίπτωση που το αντισυμβαλλόμενο πιστωτικό ίδρυμα επιθυμεί να αποσύρει το περιουσιακό στοιχείο εκ της χρήσεως του ως ασφάλεια στην Τράπεζα της Ελλάδος, αποστέλλει κατάλληλα συμπληρωμένο τον πίνακα του Υποδείγματος Α1. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει εγγράφως το πιστωτικό ίδρυμα για την αποδέσμευση.

Β. ΝΟΜΙΚΕΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ

Προϋπόθεση για την υποβολή της αίτησης ενεχύρασης δανειακής απαίτησης είναι η υπογραφή από το αιτούν αντισυμβαλλόμενο πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει στην Ελλάδα της σύμβασης χρηματοδότησης και παροχής ενεχύρου που περιλαμβάνει ειδικούς πρόσθετους όρους για τη σύσταση ενεχύρου επί δανειακών απαιτήσεων σύμφωνα με τις διατάξεις του Ν.Δ. της 17 Ιουλ/15 Αύγ. 1923.

Το έντυπο της αίτησης (Υπόδειγμα Α3) συμπληρώνεται δεόντως ως προς όλα τα πεδία, υπογράφεται από νομίμως εξουσιοδοτημένο στέλεχος του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος και τίθεται το ονοματεπώνυμο του ιδίου και η σφραγίδα του πιστωτικού ιδρύματος. Το συμπληρωμένο έντυπο υποβάλλεται προς την Τράπεζα της Ελλάδος μαζί με:

α. Αντίγραφο της προσφερόμενης ως ασφάλειας δανειακής σύμβασης και των τυχόν πρόσθετων πράξεων αυτής.

β. Τα έγγραφα νομιμοποίησης του/των για λογαριασμό του πιστωτικού ιδρύματος υπογράφοντος/ων τη «Σύμβαση Χρηματοδότησης και Παροχής Ενεχύρου» με την ΤτΕ, καθώς και την εκάστοτε Αίτηση-Παράρτημα.

γ. Γνωμοδότηση του Προϊσταμένου της Νομικής Υπηρεσίας του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος σχετικά με τη νομιμοποίηση των υπογραφόντων την παρεχόμενη ως ασφάλεια δανειακή σύμβαση τόσο για λογαριασμό του πιστωτικού ιδρύματος όσο και του οφειλέτη και την έγκυρη κατάρτιση αυτής, σύμφωνα με το συνημμένο υπόδειγμα (Υπόδειγμα Α4). Επί ομολογιακών δανείων, η ανωτέρω γνωμοδότηση καλύπτει και τα της εκδόσεως του ομολογιακού δανείου και των τίτλων των ομολογιών, καθώς και τις συμβάσεις καλύψεως και διαθέσεων των ομολογιών.

δ. Στις περιπτώσεις ύπαρξης εμπράγματης ασφάλειας ή προσημείωσης, που εξασφαλίζουν την δανειακή απαίτηση του πιστωτικού ιδρύματος έναντι του οφειλέτη, υποβάλλεται μαζί με την αίτηση το σχετικό συστατικό έγγραφο (συμβολαιογραφικό έγγραφο ή δικαστική απόφαση) και τα στοιχεία μεταγραφής του.

ε. Εφόσον η δανειακή απαίτηση του πιστωτικού ιδρύματος έναντι του οφειλέτη εξασφαλίζεται από εγγύηση τρίτου, συνυποβάλλεται η σύμβαση εγγύησης και, σε περίπτωση εγγύησης του Δημοσίου, η δημοσίευση της σχετικής υπουργικής απόφασης στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως. Εάν ο εγγυητής δεν είναι το Δημόσιο, η υπό (γ) γνωμοδότηση καλύπτει και τη σύμβαση εγγύησης.

Σε περίπτωση που υποβάλλεται στην Τράπεζα της Ελλάδος αίτημα μεταβολής των χαρακτηριστικών της δανειακής απαίτησης που έχει ενεχυριαστεί, ή αίτημα αποδέσμευσής της, επίσης συμπληρώνεται - στα σχετικά με το αίτημα - πεδία και υπογράφεται, σύμφωνα με τα παραπάνω, το Υπόδειγμα Α3.

Τα πάσης φύσεως έγγραφα που απαιτούνται για τον νομικό έλεγχο υποβάλλονται στο πρωτότυπο ή σε νομίμως επικυρωμένο εκ του πρωτοτύπου αντίγραφο με την αίτηση του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος.

Η Διεύθυνση Νομικών Υπηρεσιών της Τράπεζας της Ελλάδος διενεργεί τον νομικό έλεγχο βάσει των ανωτέρω εγγράφων και εξετάζει κατά πόσο το εκάστοτε τραπεζικό δάνειο πληροί τις νομικές προϋποθέσεις που προβλέπονται από τις σχετικές διατάξεις του Ευρωσυστήματος. Για οποιαδήποτε επιπλέον στοιχεία χρειαστεί για τον έλεγχό της επικοινωνεί απευθείας με το πιστωτικό ίδρυμα προκείμενου να προσκομισθούν.

Ειδικότερα αλλά όχι περιοριστικά, για να γίνουν αποδεκτές από την Τράπεζα της Ελλάδος οι Δανειακές Απαιτήσεις πρέπει να συντρέχουν οι κατωτέρω προϋποθέσεις:

Η Πιστούχος Τράπεζα προ της χορήγησης σε αυτήν της χρηματοδότησης οφείλει να έχει εξασφαλίσει την συναίνεση των οφειλετών της για την παροχή στην Τράπεζα της Ελλάδος οποτεδήποτε το ζητήσει όλων των στοιχείων και πληροφοριών που αφορούν τις εκχωρούμενες δανειακές απαιτήσεις και τον οφειλέτη, εφόσον κατά την κρίση της Τράπεζας της Ελλάδος, λόγοι νομισματικής πολιτικής, στατιστικοί ή άλλοι λόγοι σχετιζόμενοι με την άσκηση των αρμοδιοτήτων της ως κεντρικής τράπεζας το επιβάλλουν. Η ανωτέρω συναίνεση πρέπει να καλύπτει και την περαιτέρω χορήγηση, με συγκεντρωτική μορφή ή και αναλυτικά, δηλαδή με αναφορά στην ταυτότητα του οφειλέτη, των στοιχείων και πληροφοριών από την Τράπεζα της Ελλάδος στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και τις εθνικές κεντρικές τράπεζες του Ευρωσυστήματος. Επίσης δεν θα πρέπει να υφίσταται στη δανειακή σύμβαση όρος περί ανεκχωρήτου της δανειακής απαίτησης ή η Πιστούχος Τράπεζα οφείλει να έχει εξασφαλίσει ότι υφίσταται η συναίνεση του οφειλέτη ως προς τη δυνατότητα εκχώρησης της σχετικής Δανειακής Απαίτησης ως ασφάλειας. Η Πιστούχος Τράπεζα δεν δύναται να συνομολογήσει όρο της δανειακής σύμβασης με τον οποίο αυτή τελεί υπό διαλυτική η άλλη αίρεση ή δημιουργούνται περιορισμοί σε ότι αφορά την είσπραξη της δανειακής απαίτησης ή την αναγκαστική εκτέλεση.

Από τη δημοσίευση του Ν. 3601/2007 (παραγρ. 3 του άρθρου 89) δεν απαιτείται πλέον η τήρηση της διαδικασίας δημοσιότητας που προβλέπεται από τις διατάξεις του Ν. 2844/2000, ώστε να εξασφαλίζεται προτεραιότητα έναντι μεταγενεστέρων εγγραφών στα δημόσια βιβλία του αρμοδίου Ενεχυροφυλακείου.

Απαιτείται πάντως, (δυνάμει των διατάξεων των παραγρ. 2 και 3 του άρθρου 39 του Ν.Δ. της 17 Ιουλ/13 Αύγ. 1923) η επίδοση αντιγράφου της σύμβασης ενεχυρίασης στον τρίτο οφειλέτη έναντι του οποίου υφίσταται η ενεχυραζόμενη δανειακή απαίτηση του αντισυμβαλλόμενου πιστωτικού ιδρύματος. Η επίδοση αυτή γίνεται με δικαστικό επιμελητή, με επιμέλεια του αντισυμβαλλόμενου πιστωτικού ιδρύματος. Το πιστωτικό ίδρυμα

προσκομίζει στην Τράπεζα της Ελλάδος το πρωτότυπο ή νομίμως επικυρωμένο αντίγραφο της έκθεσης επίδοσης. Σε περίπτωση τροποποίησης ή απόσβεσης του ενεχύρου τηρείται επίσης η ανωτέρω διαδικασία.

Τις δαπάνες αναγγελίας με δικαστικό επιμελητή στον οφειλέτη φέρει αποκλειστικά το αντισυμβαλλόμενο πιστωτικό ίδρυμα.

Ειδικώς προκειμένου περί ομολογιακών δανείων του Νόμου 3156/2003, τα οποία δεν αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε οργανωμένες αγορές και για τα οποία εκδίδονται ενσώματοι τίτλοι στον κομιστή οι οποίοι διατίθενται εξ ολοκλήρου σε πιστωτικά ιδρύματα, δεν απαιτείται η τήρηση της παραπάνω διαδικασίας αναγγελίας στον οφειλέτη. Στην περίπτωση αυτή, από τις σχετικές διατάξεις του Ευρωσυστήματος επιβάλλεται η παράδοση των τίτλων στην Τράπεζα της Ελλάδος η οποία τους διατηρεί στη φύλαξη της σε όλη τη διάρκεια της ενεχυρίασης.

Γ. ΔΙΑΣΥΝΟΡΙΑΚΗ ΧΡΗΣΗ ΜΗ ΕΜΠΟΡΕΥΣΙΜΩΝ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Σύμφωνα με την Πράξη ΣΝΠ 54/2004, όπως ισχύει, η Τράπεζα της Ελλάδος αποδέχεται ως ασφάλειες μη εμπορεύσιμα περιουσιακά στοιχεία που διέπονται από δίκαιο άλλης χώρας της ευρωζώνης στην οποία εδρεύει και ο οφειλέτης. Η χρήση των εν λόγω στοιχείων καθίσταται δυνατή μέσω του Συστήματος Ανταποκριτριών Κεντρικών Τραπεζών (ΣΑΚΤ) του Ευρωσυστήματος. Στην περίπτωση αυτή, το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει πρώτα να έρθει σε επαφή με την Εθ.Κ.Τ της χώρας το δίκαιο της οποίας διέπει το περιουσιακό στοιχείο και να τηρήσει τις διαδικασίες που απαιτούνται από αυτή.

Ως προς την Τράπεζα της Ελλάδος, οι διαδικασίες που ακολουθούνται είναι αυτές που ορίζονται στο Τμήμα Α, Παράγραφος 2, της παρούσας Εγκυκλίου.

Πληροφορίες σχετικά με τις διαδικασίες που απαιτούνται ανά Εθ.Κ.Τ, τα πιστωτικά ιδρύματα μπορούν να λαμβάνουν από το διαδικτυακό τόπο της ΕΚΤ και συγκεκριμένα στη διεύθυνση:

http:/www.ecb.int/paym/coll/coll/html/ccbm.en.html#ccbm3.

Δ. ΕΣΩΤΕΡΙΚΕΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΤΩΝ ΑΝΤΙΣΥΜΒΑΛΛΟΜΕΝΩΝ

Τα αντισυμβαλλόμενα πιστωτικά ιδρύματα θεσπίζουν εσωτερικές διαδικασίες, έτσι ώστε η αρχική επιλογή των μη εμπορεύσιμων περιουσιακών στοιχείων που προτείνονται ως ασφάλειες στην Τράπεζα της Ελλάδος, ως επίσης και η παρακολούθησή τους εκ μέρους των αρμοδίων υπηρεσιών του πιστωτικού ιδρύματος να είναι σύμφωνη με το εκάστοτε ισχύον πλαίσιο του Ευρωσυστήματος και τις οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος. Ειδικότερα, τα αντισυμβαλλόμενα πιστωτικά ιδρύματα:

- ορίζουν αρμόδιο υπάλληλο, ο οποίος εξουσιοδοτείται να παρέχει προς την Τράπεζα της Ελλάδος πληροφόρηση επί θεμάτων της παρούσας Εγκυκλίου. Η πληροφόρηση αυτή πρέπει να προέρχεται από όλες τις σχετικές υπηρεσιακές μονάδες του πιστωτικού ιδρύματος και ειδικότερα αυτές της χορήγησης δανείων, διαχείρισης κινδύνων, διαχείρισης διαθεσίμων και νομικών υπηρεσιών. Επιπλέον, τα στοιχεία επικοινωνίας του εν λόγω υπαλλήλου διαβιβάζονται στην Τράπεζα της Ελλάδος (Διεύθυνση Χρηματοοικονομικών Δραστηριοτήτων - Τμήμα Αγορών Κεφαλαίων).

- μεριμνούν για την τήρηση εσωτερικών διαδικασιών που επιτρέπει την ορθή επιλογή αποδεκτών οφειλετών - εγγυητών και ειδικότερα την δέουσα τήρηση των διαδικασιών της Παραγράφου 1 του Τμήματος Α της παρούσας Εγκυκλίου.

- γνωστοποιούν άμεσα στην Τράπεζα της Ελλάδος οποιοδήποτε γεγονός που θα επηρέαζε ουσιωδώς την πραγματική συμβατική σχέση μεταξύ του πιστωτικού ιδρύματος και της Τράπεζας της Ελλάδος, ιδίως πρόωρη, μερική ή ολική αποπληρωμή της απαίτησης, υποβάθμιση της πιστοληπτικής ικανότητας του οφειλέτη - εγγυητή και ουσιώδεις μεταβολές των όρων που διέπουν την δανειακή απαίτηση.

- παρέχουν άμεσα οποιαδήποτε πληροφορία τους ζητείται σχετικά με το περιουσιακό στοιχείο.

- διευκολύνουν τη διενέργεια επιτόπιων ελέγχων που πραγματοποιεί η Τράπεζα της Ελλάδος.

Η θέσπιση εσωτερικών διαδικασιών και η αποτελεσματική εφαρμογή τους διαπιστώνεται με επιτόπιο έλεγχο που διενεργείται μετά την εκδήλωση ενδιαφέροντος εκ μέρους του πιστωτικού ιδρύματος για τη χρήση μη εμπορεύσιμων περιουσιακών στοιχείων ως ενέχυρο σε πράξεις νομισματικής πολιτικής και παροχής ενδοημερήσιας ρευστότητας του Ευρωσυστήματος.

Ε. ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ

Για την αποδοχή και χρήση των μη εμπορεύσιμων περιουσιακών στοιχείων ως ασφαλειών εισπράττεται από την Τράπεζα της Ελλάδος προμήθεια που αποτελείται από ένα σταθερό μέρος και ένα μεταβλητό, τα οποία καθορίζονται ως εξής:

- το σταθερό μέρος της προμήθειας ορίζεται στο ποσό των πενήντα (50) ευρώ και καθίσταται απαιτητό με την υποβολή του αιτήματος των χαρακτηριστικών του περιουσιακού στοιχείου από το πιστωτικό ίδρυμα (διαδικασία του Τμήματος Α - Παράγραφος 2 - εδάφιο α)

- το μεταβλητό μέρος αυτής ορίζεται σε 0,02% και καλύπτει την περίοδο χρήσης του περιουσιακού στοιχείου ως ασφάλεια στην Τράπεζα της Ελλάδος. Εφαρμόζεται επί του ανεξόφλητου υπολοίπου της δανειακής απαίτησης μειουμένου κατά την αντίστοιχη περικοπή, και υπολογίζεται ανά μήνα με βάση τις πραγματικές ημέρες επί έτους 360 ημερών (actual/360).

Οι οφειλόμενες προμήθειες καταβάλλονται από το πιστωτικό ίδρυμα την δεκάτη ημέρα του επόμενου μήνα, σε περίπτωση δε αργίας την ημέρα αυτή, την αμέσως επόμενη εργάσιμη, με χρέωση του τρεχούμενου λογαριασμού του οικείου πιστωτικού ιδρύματος. Η σχετική εξουσιοδότηση για την χρέωση παρέχεται ρητά στο διαβιβαστικό έγγραφο του πιστωτικού ιδρύματος κατά την αρχική υποβολή του αντίστοιχου αιτήματος (υποβολή του πίνακα του Υποδείγματος Α1).

ΣΤ. ΛΟΙΠΕΣ ΟΔΗΓΙΕΣ

Για τυχόν πληροφορίες επί των διαδικασιών της παρούσης Εγκυκλίου, τα πιστωτικά ιδρύματα μπορούν να απευθύνονται:

- Λειτουργικές διαδικασίες:
κ. Αθ. Χριστοδουλόπουλος,
τηλ. 2103202476, e-mail: tchristodoulopoulos@bankofgreece.gr
collateralmanagement@bankofgreece.gr

- Νομικές διαδικασίες:
κ. Δ. Σχοινά,
τηλ. 2103202328, e-mail: dschina@bankofgreece.gr

Τα έγγραφα που κατά περίπτωση απαιτούνται για την εφαρμογή των διαδικασιών της παρούσης Εγκυκλίου, υποβάλλονται προς την:

Τράπεζα της Ελλάδος
Διεύθυνση Χρηματοοικονομικών Δραστηριοτήτων
Τμήμα Αγορών Κεφαλαίων
Ελ. Βενιζέλου 21, Αθήνα 10250

Συν.: 4

Ο Διευθυντής

Παναγιώτης Πλιάτσικας

ΤΜΗΜΑ ΑΓΟΡΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Α1

ΠΙΝΑΚΑΣ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΩΝ ΠΑΡΑΜΕΤΡΩΝ (STATIC DATA) ΤΟΥ ΜΗ ΕΜΠΟΡΕΥΣΙΜΟΥ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΟΥ ΣΤΟΙΧΕΙΟΥ		
Χαρακτηριστικά Περιουσιακού Στοιχείου	**Συμπληρώνεται από το ΠΙ**	**Οδηγίες συμπλήρωσης**
Πιστωτικό Ίδρυμα		(Συμπληρώνεται η επίσημη ονομασία)
Κωδικός MFI		(Συμπληρώνεται ο κωδικός)
Είδος Συναλλαγής		Συμπληρώνεται: a (για αρχική υποβολή) ή b (για μεταβολή χαρακτηριστικών) ή c (για [illegible]
Ημερομηνία υποβολής		ηη/μμ/εεε
Αριθμός δανειακής σύμβασης		(Συμπληρώνεται ο αντίστοιχος αριθμός της σύμβασης)
Κωδικός Δανείου		(Συμπληρώνεται, εφόσον υπάρχει, ο κωδικός που δίδεται από την ΤτΕ / Εθ.Κ.Τ)
IBAN		(Συμπληρώνεται ο κωδικός-οί)
Ημερομηνία Χορήγησης		ηη/μμ/εεε
Δίκαιο που διέπει τη δανειακή σύμβαση		ISO κωδικός χώρας το δίκαιο της οποίας διέπει την σύμβαση
Είδος Δανείου		Συμπληρώνεται: a (για κοινοπρακτικό) ή b (για ομολογιακό) ή c (για άλλο)
Υφιστάμενο Υπόλοιπο		σε ευρώ
Ημερομηνία Εξόφλησης		ηη/μμ/εεε
Τύπος Επιτοκίου		Συμπληρώνεται: a (για σταθερό) ή b (για μεταβλητό) ή c (για μεταβλητό με περίοδο [illegible]
(Οφειλέτης)		
Επωνυμία Οφειλέτη		(Συμπληρώνεται η ονομασία)
ΑΦΜ		
Ταχυδρομική Διεύθυνση: Οδός, Αριθμός		
Ταχυδρομικός Κώδικας, Πόλη		
Χώρα		ISO κωδικός χώρας
Κατηγορία Δημ.Οργανισμού		Συμπληρώνεται: 1 (διαβάθμιση ίση με την κεντρική κυβέρνηση) ή 2 (διαβάθμιση μία [illegible]
(Εγγυητής)		
Επωνυμία Εγγυητή		
ΑΦΜ		
Ταχυδρομική Διεύθυνση: Οδός, Αριθμός		
Ταχυδρομικός Κώδικας, Πόλη		
Χώρα		ISO κωδικός χώρας
Κατηγορία Δημ.Οργανισμού		(συμπληρώνεται ως ανωτέρω)
(Διαβάθμιση)		
Πηγή πιστοληπτικής διαβάθμισης		Συμπληρώνεται: a (για ECAI) ή b (για IRB) ή c (για RT) ή d (για ICAS)
Σύστημα πιστοληπτικής διαβάθμισης		(Συμπληρώνεται το σύστημα αξιολόγησης ανάλογα με την πηγή)
Πιστοληπτική διαβάθμιση		(Συμπληρώνεται η βαθμίδα ή η πιθανότητα αθέτησης υποχρέωσης)
Ημερομηνία πιστοληπτικής διαβάθμισης		ηη/μμ/εεεε (θα πρέπει να είναι η πλέον πρόσφατη)

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Α2

Επιλογή Πηγής / Συστήματος πιστοληπτικής διαβάθμισης	
Από	*(Το πιστωτικό ίδρυμα)*
Προς	**Την Τράπεζα της Ελλάδος**
Πρώτη επιλογή/ ετήσια αλλαγή/ ad hoc αλλαγή	*(συμπληρώνεται αναλόγως)*
Απαιτούμενη Πληροφόρηση	
Όνομα πιστωτικού ιδρύματος	
Κωδικός MFI	
Ημερομηνία αιτήματος	*ηη/μμ/εεεε*
Είδος επιλογής / μεταβολής της κύριας πηγής / συστήματος διαβάθμισης	*(συμπληρώνεται αναλόγως)*
Κύρια πηγή / σύστημα • Πηγή • Σύστημα	*(π.χ. ECAI)*
Είδος επιλογής / μεταβολής της πρόσθετης πηγής / συστήματος διαβάθμισης	*(συμπληρώνεται αναλόγως)*
Πρόσθετη πηγή / σύστημα • Πηγή • Σύστημα	
Αιτιολογία / αλλαγής πηγής διαβάθμισης / πρόσθετης πηγής διαβάθμισης	*(συμπληρώνεται η αιτιολόγηση)*

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Α3

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ - Αίτηση[*]

Ημερομηνία υποβολής:

Προς την Τράπεζα της Ελλάδος – Διεύθυνση Χρηματοοικονομικών Δραστηριοτήτων, Τμήμα Αγορών Κεφαλαίων, Ελ. Βενιζέλου 21, Αθήνα 10250.

Πιστωτικό Ίδρυμα :

1. Αμετάκλητο Αίτημα

- Δέσμευσης δανειακής απαίτησης ως ενεχύρου ☐
- Μεταβολής χαρακτηριστικών ☐
- Αποδέσμευσης ☐

2. Χαρακτηριστικά Οφειλέτη – Εγγυητή

	Οφειλέτη	Εγγυητή
Επωνυμία:		
ΑΦΜ:		
Έδρα/Ταχυδρομική Διεύθυνση: (Οδός, Αριθμός, Ταχ.Κώδ., Πόλη, Χώρα)		

3. Χαρακτηριστικά Δανειακής Σύμβασης

Αριθμός Σύμβασης: IBAN :

Αναγραφόμενο ποσό στη σύμβαση: EURO Κοινοπρακτικό: ☐ Ομολογιακό: ☐

Ημερομηνία χορήγησης:		Ημερομηνία εξόφλησης:	
Επιτόκιο:	Σταθερό ☐	Μεταβλητό ☐	
Εμπράγματες ασφάλειες: ☐		Προσημείωση: ☐	
Δίκαιο που διέπει τη δανειακή σύμβαση:			

Άρθρα της δανειακής σύμβασης ☐ ή πρόσθετης πράξης ☐	I.		II.	
που αφορούν την ενεχυρίαση της δανειακής απαίτησης [**]:	III.		IV.	

[**] Το πιστωτικό ίδρυμα σημειώνει παραπλεύρως των ενδείξεων I, II, III ή IV, τον αριθμό του άρθρου, εφόσον υπάρχει στη δανειακή σύμβαση ή την τυχόν πρόσθετη πράξη, που αφορά:

I: Συναίνεση του οφειλέτη του πιστωτικού ιδρύματος ως προς τη δυνατότητα παροχής της εν λόγω δανειακής απαίτησης ως ασφάλειας, ή όρο περί ανεκχώρητου της δανειακής απαίτησης.

II: Τη συναίνεση του οφειλέτη του πιστωτικού ιδρύματος ως προς τη χορήγηση πληροφοριών προς την ενεχυρούχο δανειστή Τράπεζα της Ελλάδος, τις λοιπές Εθνικές Κεντρικές Τράπεζες του Ευρωσυστήματος και την ΕΚΤ που τυχόν εμπίπτουν στο επαγγελματικό/τραπεζικό απόρρητο και αφορούν την εκχωρούμενη λόγω ενεχύρου δανειακή απαίτηση ή τον οφειλέτη.

III: Όρο της δανειακής σύμβασης στον οποίο αυτή τελεί υπό διαλυτική ή άλλη αίρεση.

IV: Διατάξεις της δανειακής σύμβασης που αναφέρονται σε εμπόδια ή περιορισμούς σε ότι αφορά την είσπραξη της δανειακής σύμβασης ή την αναγκαστική εκτέλεση.

Για το Πιστωτικό Ίδρυμα : _____

(Όνομα, υπογραφή και σφραγίδες νόμιμου εκπροσώπου & πιστωτικού ιδρύματος)

4. Συμπληρώνεται από την Τράπεζα της Ελλάδος

Αποδοχή του αιτήματος ☐ Απόρριψη του αιτήματος ☐ Ημερομηνία :

Για την Τράπεζα της Ελλάδος : _____

(Όνομα, υπογραφή και σφραγίδα)

[*] Η αποδοχή του παρόντος αιτήματος από την Τράπεζα της Ελλάδος τελεί υπό τον όρο και της προσκόμισης στην Τράπεζα της Ελλάδος από τον ενεχυραστή/πιστωτικό ίδρυμα της έκθεσης επίδοσης (ή θεωρημένου αντιγράφου της) με δικαστικό επιμελητή στον οφειλέτη της σύμβασης παροχής ενεχύρου ή της μεταβολής της ή της εξάλειψης του ενεχύρου. Η ολοκλήρωση της διαδικασίας συνεπάγεται αντίστοιχη μεταβολή του κατάλογου των δανειακών απαιτήσεων, ήτοι προσθήκη/μεταβολή χαρακτηριστικών/αφαίρεση της απαίτησης από τον κατάλογο ασφαλειών του πιστωτικού ιδρύματος. Το παρόν Παράρτημα μετά την έγκριση και υπογραφή του από την Τράπεζα της Ελλάδος και την ολοκλήρωση των διατυπώσεων αναγγελίας της ενεχύρασης (ή αντί αυτής την παράδοση στη φύλαξη της Τράπεζας της Ελλάδος των τίτλων στον κομιστή επί ομολογιακών δανείων τα οποία δεν αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε οργανωμένες αγορές και για τα οποία οι εκδιδόμενοι ενσώματοι τίτλοι στον κομιστή διατίθενται εξ ολοκλήρου σε αντισυμβαλλόμενα πιστωτικά ιδρύματα) και ο εν λόγω κατάλογος αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα της σύμβασης της χρηματοδότησης και παροχής ενεχύρου απαιτήσεων που το αντισυμβαλλόμενο πιστωτικό ίδρυμα έχει συνάψει με την Τράπεζα της Ελλάδος συμφώνα με την ΠΣΝΠ 54/2004, όπως ισχύει.

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Α4i (Περίπτωση απλής δανειακής απαίτησης)

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ – ΓΝΩΜΟΔΟΤΗΣΗ ΤΗΣ ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ ΤΟΥ ΑΙΤΟΥΝΤΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ

Προς την
ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
…….

Αθήνα, ../../…

Θέμα:

1. Αναφερόμεθα στην από ……. Σύμβαση Δανείου ποσού Ευρώ …… μεταξύ της εταιρείας …… ως Οφειλέτη και της …….. (η Τράπεζα).

2. Προκειμένου να δώσουμε την παρούσα γνωμοδότηση, λάβαμε υπόψη μας:

(i) τις διατάξεις της Ελληνικής Νομοθεσίας
(ii) το καταστατικό του Οφειλέτη και όλα τα σχετικά με την ίδρυση και τη λειτουργία της εταιρείας του Οφειλέτη έγγραφα συμπεριλαμβανομένων των σχετικών δημοσιεύσεων στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.
(iii) τα βιβλία πρακτικών διοικητικού συμβουλίου και γενικών συνελεύσεων του Οφειλέτη στα οποία περιέχονται οι σχετικές με τη Σύμβαση Δανείου και τη νομιμοποίηση και εξουσιοδότηση των υπογραφόντων τη Σύμβαση Δανείου για λογαριασμό του Οφειλέτη αποφάσεις
(iv) τους όρους της Σύμβασης Δανείου
(v) το καταστατικό της Τράπεζας και όλα τα σχετικά με την ίδρυση και λειτουργία της Τράπεζας έγγραφα
(vi) τα βιβλία πρακτικών διοικητικού συμβουλίου και γενικών συνελεύσεων της Τράπεζας στα οποία περιέχονται οι σχετικές με τη νομιμοποίηση και εξουσιοδότηση των υπογραφόντων τη Σύμβαση Δανείου για λογαριασμό της Τράπεζας αποφάσεις
(vii) τους όρους της από … σύμβασης εγγύησης (ή της δημοσιευμένης στο ΦΕΚ …. από ….. απόφασης του ……. εφόσον εγγυητής είναι το Ελληνικό Δημόσιο).
(viii) το καταστατικό, του Εγγυητή και όλα τα σχετικά με την ίδρυση και λειτουργία του έγγραφα, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών δημοσιεύσεων στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, τα βιβλία Πρακτικών των Γενικών Συνελεύσεων και του Διοικητικού Συμβουλίου του Εγγυητή στα οποία περιέχονται οι σχετικές με την παροχή της Εγγύησης αποφάσεις, τη νομιμοποίηση και εξουσιοδότηση των υπογραφόντων τη σύμβαση εγγύησης

και κάθε άλλο έγγραφο το οποίο έκρινα αναγκαίο για την παρούσα γνωμοδότησή μου.

3. Η γνώμη μας είναι η ακόλουθη:

(α) Ο Οφειλέτης είναι εταιρεία που έχει συσταθεί και λειτουργεί νόμιμα στην Ελλάδα σύμφωνα με τους Ελληνικούς νόμους, καταχωρημένη στο μητρώο ανωνύμων εταιρειών, δύναται να διεξάγει τις δραστηριότητές της όπως αυτές διεξάγονται επί του παρόντος και να είναι κυρία της ακίνητης περιουσίας της και λειτουργεί νόμιμα από τη σύστασή της μέχρι σήμερα.

(β) Οι όροι του Δανείου δεσμεύουν στο σύνολό τους τον Οφειλέτη και είναι εκτελεστοί κατ' αυτού σύμφωνα με το νόμο και τους όρους συνάψεως του Δανείου, η δε συνομολόγηση αυτού δεν παραβιάζει κάποια διάταξη νόμου, του καταστατικού του Οφειλέτη η οποιαδήποτε άλλη συμφωνία που αυτός έχει συνάψει.

(γ) Ο Οφειλέτης έχει προβεί σε κάθε απαραίτητη ενέργεια για την έγκυρη κατάρτιση και σύναψη του Δανείου και τη νομιμοποίηση και εξουσιοδότηση των προσώπων που υπογράφουν τη Σύμβαση Δανείου και κάθε άλλο σχετικό έγγραφο για την ολοκλήρωση του Δανείου και οι όροι του Δανείου δεν αποκλείουν την ενεχυρίασή του και δη στην Τράπεζα της Ελλάδος.

(δ) Η Τράπεζα είναι εταιρεία που έχει συσταθεί και λειτουργεί νόμιμα στην Ελλάδα σύμφωνα με τους Ελληνικούς νόμους, είναι καταχωρημένη στο μητρώο ανωνύμων εταιρειών, δύναται να διεξάγει τις δραστηριότητές της όπως αυτές διεξάγονται επί του παρόντος, λειτουργεί νόμιμα από τη σύστασή της μέχρι σήμερα και έχει προβεί σε κάθε απαραίτητη ενέργεια για την νομιμοποίηση και εξουσιοδότηση των προσώπων που υπογράφουν τη Σύμβαση Δανείου.

(ε) Ο Εγγυητής είναι εταιρεία που έχει συσταθεί και λειτουργεί νόμιμα στην Ελλάδα σύμφωνα με τους Ελληνικούς νόμους, είναι καταχωρημένη στο μητρώο ανωνύμων εταιρειών, δύναται να διεξάγει τις δραστηριότητές της όπως αυτές διεξάγονται επί του παρόντος, λειτουργεί νόμιμα από τη σύστασή της μέχρι σήμερα και έχει προβεί σε κάθε απαραίτητη ενέργεια για την έγκυρη κατάρτιση και σύναψη της σύμβασης εγγύησης και τη νομιμοποίηση και εξουσιοδότηση των προσώπων που την υπογράφουν

(στ) Η από ……. σύμβαση εγγύησης [ή η παροχή εγγύησης δυνάμει] υπέρ της ενεχυράζουσας δανειακές της απαιτήσεις Τράπεζας είναι νόμιμη και δεν αποκλείει από την ισχύ της τους ενεχυρούχους δανειστές της και ειδικότερα την Τράπεζα της Ελλάδος.

(ζ) Δεν υφίσταται έναρξη οποιαδήποτε διαδικασίας αναγκαστικής εκτελέσεως κατά του Οφειλέτη, του Εγγυητή ή/και της Τράπεζας, ούτε ετέθη υπόψη μας οποιαδήποτε έγγραφο ή δικόγραφο από το οποίο να πιθανολογείται έναρξη τέτοιας διαδικασίας, το ίδιο δε ισχύει και αναφορικά με οποιεσδήποτε διαδικασίες συλλογικής εκτελέσεως

σύμφωνα με τις διατάξεις του πτωχευτικού νόμου των άρθρων 45, 46 ή 46^{α} του νόμου 1892/1990.

(η) Ούτε ο Οφειλέτης, ούτε ο Εγγυητής, ούτε η Τράπεζα έχουν υπαχθεί μέχρι σήμερα στις διατάξεις του νόμου 1386/1983, ούτε έχουν προβεί σε ρύθμιση των ληξιπρόθεσμων οφειλών τους σύμφωνα με το άρθρο 44 του νόμου 1892/1990, ούτε και υπέπεσε στην αντίληψή μας ή τέθηκε υπόψη μας οποιοδήποτε έγγραφο ή δικόγραφο από το οποίο να πιθανολογείται έναρξη τέτοιας διαδικασίας.

(θ) Από τα σχετικά πιστοποιητικά φορολογικής και ασφαλιστικής ενημερότητας που τέθηκαν υπόψη μας προκύπτει ότι ο Οφειλέτης, ο Εγγυητής ή/και η Τράπεζα δεν έχουν βεβαιωμένες οφειλές προς το Ελληνικό Δημόσιο ή προς το Ίδρυμα Κοινωνικών Ασφαλίσεων και τα λοιπά ταμεία και ασφαλιστικούς ή άλλους οργανισμούς, οι απαιτήσεις των οποίων τυγχάνουν προνομιακής μεταχειρίσεως ή ικανοποιήσεως σε περίπτωση αναγκαστικής εκτελέσεως κατ' αυτών σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.

(ι) Δεν υφίστανται εκκρεμείς αγωγές, αιτήσεις ή προσφυγές ενώπιον οποιουδήποτε Δικαστηρίου κατά του Οφειλέτη, του Εγγυητή ή/και της Τράπεζας, οι οποίες μπορεί να επηρεάσουν κατ' αρνητικό τρόπο ουσιωδώς τις εργασίες ή την οικονομική κατάστασή τους ή τη δυνατότητα του Οφειλέτη ή του Εγγυητή να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις που απορρέουν από το Δάνειο ή τη σύμβαση εγγύησης και γενικά, κανένα γεγονός καταγγελίας δεν έχει επέλθει, ούτε συνεχίζεται, απ' αυτά που αναφέρονται στους όρους της Σύμβασης Δανείου.

Με εκτίμηση,

Ο Προϊστάμενος της Νομικής Υπηρεσίας της
[Επωνυμία της Τράπεζας]

Τα σχετικά με τον Εγγυητή σημεία της Γνωμοδότησης συμπληρώνονται εφόσον η ως άνω δανειακή απαίτηση του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος εξασφαλίζεται με εγγύηση τρίτου προσώπου πλην του Ελληνικού Δημοσίου ενώ συμπληρώνονται μόνο τα περιλαμβανόμενα στα εδάφια 2vii και 3στ σημεία όταν εγγυητής είναι το Ελληνικό Δημόσιο.

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ Α4ii (Περίπτωση κοινού ομολογιακού δανείου)

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ – ΓΝΩΜΟΔΟΤΗΣΗ ΤΗΣ ΝΟΜΙΚΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ ΤΟΥ ΑΙΤΟΥΝΤΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ

Προς την
ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
…….

Αθήνα, ../../…

Θέμα:

Αναφερόμεθα στην έκδοση από την εταιρεία …….. (στο εξής «Εκδότρια») κατόπιν της από ../..200.. αποφάσεως της [Τακτική ή Έκτακτης] Γενικής Συνελεύσεως και της από …/…./... αποφάσεως του Διοικητικού Συμβουλίου, κοινού ομολογιακού Δανείου ύψους …… (στο εξής «Ομολογιακό Δάνειο») και διαιρούμενου σε …….. [ανώνυμες] ομολογίες ονομαστικής αξίας ….. Ευρώ εκάστη (στο εξής «Ομολογίες»), οι οποίες ενσωματώνονται σε απλούς ή πολλαπλούς τίτλους Ομολογιών (στο εξής «Οι Τίτλοι») οι οποίες διέπονται από τους όρους εκδόσεως του Ομολογιακού Δανείου και στην κατάρτιση μεταξύ της Εκδότριας και της …… (στο εξής ο «Διαχειριστής») συμβάσεως με την η οποία η ……. ενεργούσα δια του Κεντρικού Καταστήματος ανέλαβε το έργο και τις υπηρεσίες διαχειρίσεως του Ομολογιακού Δανείου (στο εξής η « Σύμβαση»).

1.Προκειμένου να δώσω την παρούσα γνωμοδότηση, έλαβα υπόψη μου:

(i) τις διατάξεις της Ελληνικής Νομοθεσίας,
(ii) το καταστατικό της Εκδότριας,[του Εγγυητή] και όλα τα σχετικά με την ίδρυση και λειτουργία τους έγγραφα, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών δημοσιεύσεων στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως,
(iii) τα βιβλία Πρακτικών των Γενικών Συνελεύσεων και του Διοικητικού Συμβουλίου της Εκδότριας στα οποία περιέρχονται οι σχετικές με την έκδοση του Ομολογιακού Δανείου και τη νομιμοποίηση και εξουσιοδότηση των υπογραφόντων τους τίτλους των Ομολογιών και τη Σύμβαση αποφάσεις,
(iv) το κείμενο των Τίτλων,
(v) τη Σύμβαση
(vi) το καταστατικό του Διαχειριστή και όλα τα σχετικά με την ίδρυση και λειτουργία του Διαχειριστή έγγραφα, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών δημοσιεύσεων στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως,
(vii) τα βιβλία Πρακτικών Διοικητικού Συμβουλίου και Γενικών Συνελεύσεων του Διαχειριστή στα οποία περιέχονται οι σχετικές με τη νομιμοποίηση και εξουσιοδότηση των υπογραφόντων τη Σύμβαση αποφάσεις,

(viii) τους όρους της από ..... σύμβασης εγγύησης (ή της δημοσιευμένης στο ΦΕΚ .... από ..... απόφασης του .....εφόσον εγγυητής είναι το Ελληνικό Δημόσιο).
(ix) το καταστατικό, του Εγγυητή και όλα τα σχετικά με την ίδρυση και λειτουργία του έγγραφα, συμπεριλαμβανομένων των σχετικών δημοσιεύσεων στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.
(ix) τα βιβλία Πρακτικών των Γενικών Συνελεύσεων και του Διοικητικού Συμβουλίου του Εγγυητή στα οποία περιέχονται οι σχετικές με την παροχή της Εγγύησης αποφάσεις, τη νομιμοποίηση και εξουσιοδότηση των υπογραφόντων τη σύμβαση εγγύησης.

και κάθε άλλο έγγραφο το οποίο έκρινα αναγκαίο για την παρούσα γνωμοδότησή μου.

2. Η γνώμη μας είναι η ακόλουθη:

(α) Η Εκδότρια έχει συσταθεί νόμιμα σύμφωνα με τις διατάξεις των Ελληνικών νόμων και λειτουργεί νόμιμα από τη σύστασή της μέχρι σήμερα.

(β) Η από ..../.../200.. [Τακτική ή Έκτακτη] Γενική Συνέλευση των μετόχων της Εκδότριας που έλαβε απόφαση για την έκδοση του Ομολογιακού Δανείου, συγκλήθηκε, συγκροτήθηκε και λειτούργησε καθ' όλους του νόμιμους τύπους και αποφάσισε την έκδοση του Ομολογιακού Δανείου.

(γ) Το Διοικητικό Συμβούλιο της Εκδότριας που, στην από .../.../200... συνεδρίασή του, καθόρισε τους όρους εκδόσεως του Ομολογιακού Δανείου, οι οποίοι διέπουν τις μεταξύ της Εκδότριας και των εκάστοτε δικαιούχων των Ομολογιών σχέσεις, ενήργησε στα πλαίσια της εξουσιοδοτήσεως της [Τακτικής ή Έκτακτης] Γενικής Συνελεύσεως της Εκδότριας και δεν υπάρχει διαφορά μεταξύ των όρων εκδόσεως του Ομολογιακού Δανείου που περιέχονται στις ως άνω αποφάσεις και στο Πρόγραμμα, η οποία να απαιτεί την επικύρωση ή έγκριση του κειμένου του Προγράμματος με νέα απόφαση της Γενικής Συνελεύσεως ή του Διοικητικού Συμβουλίου της Εκδότριας.

(δ) Η έκδοση και διάθεση του Ομολογιακού Δανείου προς τους αρχικούς ομολογιούχους και η ενεχυρίασή του στην Τράπεζα της Ελλάδος είναι νόμιμη και δεν αντίκειται στις διατάξεις του καταστατικού της Εκδότριας, σε οποιαδήποτε σύμβαση στην οποία είναι συμβαλλόμενη ή, εν γένει, στις διατάξεις της Ελληνικής Νομοθεσίας.

(ε) Η Εκδότρια έχει προβεί σε κάθε απαραίτητη ενέργεια για την έκδοση του Ομολογιακού Δανείου και των Ομολογιών, για τη διάθεση των Τίτλων, τη νομιμοποίηση και εξουσιοδότηση των προσώπων που υπογράφουν τους τίτλους των Ομολογιών και τη Σύμβαση.

(στ) Ο Διαχειριστής [και ο Εγγυητής] έχει/ουν συσταθεί νόμιμα σύμφωνα με τις διατάξεις των Ελληνικών νόμων και λειτουργεί/ούν νόμιμα από τη σύστασή του/ς μέχρι σήμερα και έχει/ουν προβεί σε κάθε απαραίτητη ενέργεια για τη νομιμοποίηση και εξουσιοδότηση των προσώπων που υπογράφουν τη Σύμβαση/και τη σύμβαση εγγύησης.

(ζ) Δεν υπέπεσε στην αντίληψή μου έναρξη οποιασδήποτε διαδικασίας αναγκαστικής εκτελέσεως κατά της Εκδότριας, [του Εγγυητή] ή/και του Διαχειριστή, ούτε και ετέθη υπόψη μου οποιοδήποτε έγγραφο ή δικόγραφο από το οποίο να πιθανολογείται έναρξη τέτοιας διαδικασίας. Το αυτό ισχύει και αναφορικά με οποιεσδήποτε διαδικασίες συλλογικής εκτελέσεως σύμφωνα με τις διατάξεις του πτωχευτικού νόμου ή των άρθρων 45, 46, ή $46^{α}$ του ν. 1892/1990.

(η) Ούτε η Εκδότρια ούτε [ο Εγγυητής ούτε] ο Διαχειριστής έχουν υπαχθεί μέχρι σήμερα στις διατάξεις του ν. 1386/1983, ούτε έχουν προβεί σε ρύθμιση των ληξιπρόθεσμων οφειλών τους σύμφωνα με το άρθρο 44 του ν. 1892/1990, ούτε και υπέπεσε στην αντίληψή μου ή τέθηκε υπόψη μου οποιοδήποτε έγγραφο ή δικόγραφο από το οποίο να πιθανολογείται έναρξη τέτοιας διαδικασίας.

(θ) Από τα σχετικά πιστοποιητικά φορολογικής και ασφαλιστικής ενημερότητας που τέθηκαν υπόψη μας προκύπτει ότι η Εκδότρια, [ο Εγγυητής], ή/και ο Διαχειριστής δεν έχουν βεβαιωμένες οφειλές προς το Ελληνικό Δημόσιο ή προς το Ίδρυμα Κοινωνικών Ασφαλίσεων και τα λοιπά ταμεία και ασφαλιστικούς ή άλλους οργανισμούς, οι απαιτήσεις των οποίων τυγχάνουν προνομιακής μεταχειρίσεως ή ικανοποιήσεως σε περίπτωση αναγκαστικής εκτελέσεως κατ' αυτών σύμφωνα με την ισχύουσα νομοθεσία.

(ι) Η από …… σύμβαση εγγύησης [ή η παροχή εγγύησης δυνάμει] υπέρ του ενεχυράζοντος τις δανειακές του απαιτήσεις εκ του ομολογιακού δανείου πιστωτικού ιδρύματος είναι νόμιμη και δεν αποκλείει από την ισχύ της τους ενεχυρούχους δανειστές του και ειδικότερα την Τράπεζα της Ελλάδος .

(ια) Δεν έχει επέλθει ούτε συνεχίζεται Γεγονός Καταγγελίας ή γεγονός που θα μπορούσε να αποτελέσει Γεγονός Καταγγελίας με την πάροδο προθεσμίας και δεν εκκρεμούν, ούτε επαπειλούνται αγωγές, αιτήσεις ή προσφυγές σε οποιοδήποτε δικαστήριο ή διοικητικό όργανο, οι οποίες μπορεί να επηρεάσουν ουσιαστικά κατά τρόπο αρνητικό τις εργασίες ή την οικονομική κατάσταση της Εκδότριας, [του Εγγυητή] ή την εξουσία της/τους να συνάψει/ουν και να εκπληρώσει/ουν τις υποχρεώσεις της/τους από τη Σύμβαση/ σύμβαση εγγύησης.

Με εκτίμηση,

Ο Προϊστάμενος της Νομικής Υπηρεσίας της
[Επωνυμία της Τράπεζας]

Τα σχετικά με τον Εγγυητή σημεία της Γνωμοδότησης συμπληρώνονται εφόσον η ως άνω δανειακή απαίτηση του αιτούντος πιστωτικού ιδρύματος εξασφαλίζεται με εγγύηση τρίτου προσώπου πλην του Ελληνικού Δημοσίου ενώ συμπληρώνονται μόνο τα περιλαμβανόμενα στα εδάφια 1 viii και 2ι σημεία όταν εγγυητής είναι το Ελληνικό Δημόσιο.