



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ
ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

Συνεδρίαση 221/17.3.2017

Θέμα 19: Παράρτημα ΙΙ της απόφασης ΕΠΑΘ 180/3/22.2.2016 «Εργασίες του ειδικού εκκαθαριστή πιστωτικού ιδρύματος με σκοπό την εφαρμογή διατάξεων του ν. 4335/2015 και του ν. 4370/2016»

Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ, αφού έλαβε υπόψη:

- α) το άρθρο 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος,
- β) την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 1/20.12.2012 «Ανασύσταση Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και ανάθεση αρμοδιότητας» (ΦΕΚ Β' 3410), όπως ισχύει μετά την τελευταία τροποποίηση αυτής με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 52/2.10.2015 «Σύνθεση και αρμοδιότητες της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων και της Επιτροπής Μέτρων Εξυγίανσης της Τράπεζας της Ελλάδος» (ΦΕΚ Β' 2312),
- γ) το ν. 4261/2014 "Πρόσβαση στη δραστηριότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων και προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων (ενσωμάτωση της Οδηγίας 36/2013/ΕΕ) κατάργηση του ν.3601/2007 και άλλες διατάξεις" (ΦΕΚ Α' 107), όπως ισχύει και ιδίως τις διατάξεις της περ. δ) της παρ.1 και την παρ. 2 του άρθρου 145 αυτού,
- δ) το ν. 4335/2015 «Επείγοντα μέτρα εφαρμογής του ν. 4334/2015» (ΦΕΚ Α' 87) και ιδίως τις διατάξεις του άρθρου 2 αυτού για την ανάκαμψη και εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων (ενσωμάτωση Οδηγίας 2014/59/ΕΕ), όπως ισχύει και ιδίως τις διατάξεις του άρθρου 2, εσωτερικά άρθρα 37,38,39,40,41,42 και 43 αυτού,
- ε) το ν. 4370/2016 «Συστήματα Εγγύησης Καταθέσεων (ενσωμάτωση Οδηγίας 2014/49/ΕΕ), Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 37), όπως ισχύει και ιδίως τις διατάξεις των άρθρων 9 παρ. 5, 10 παρ. 4, 11 παρ. 3 και 8 και 15, 15 παρ. 8 και 41 αυτού,
- στ) την απόφαση ΕΠΑΘ 180/3/22.2.2016 «Κανονισμός ειδικής εκκαθάρισης πιστωτικών ιδρυμάτων και εποπτευόμενων από την Τράπεζα της Ελλάδος χρηματοδοτικών ιδρυμάτων – Κατάργηση της απόφασης ΕΠΑΘ 21/2/4.11.2011» (ΦΕΚ Β' 717),
- ζ) το από 16.3.2017 εισηγητικό σημείωμα της Διεύθυνσης Επιθεώρησης Εποπτευόμενων Εταιρειών,
- η) ότι από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκύπτει δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού,



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ
ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

Α Π Ο Φ Α Σ Ι Ζ Ε Ι

να προσαρτήσσει στην απόφαση ΕΠΑΘ 180/3/22.2.2016 «Κανονισμός ειδικής εκκαθάρισης πιστωτικών ιδρυμάτων και εποπτευομένων από την Τράπεζα της Ελλάδος χρηματοδοτικών ιδρυμάτων - Κατάργηση της απόφασης ΕΠΑΘ 21/2/4.11.2011», Παράρτημα II στο οποίο παρατίθενται οι εργασίες που πρέπει να εκτελέσει ο ειδικός εκκαθαριστής πιστωτικού ιδρύματος υπό ειδική εκκαθάριση α) στην περίπτωση εφαρμογής μέτρων εξυγίανσης κατά την έννοια του άρθρου 2, εσωτερικού άρθρου 37 παρ. 1, 38, 39, 40, 41, 42 και 43 του ν. 4335/2015 και β) στην περίπτωση ενεργοποίησης της διαδικασίας καταβολής αποζημίωσης από το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων (ΤΕΚΕ). Οι εν λόγω εργασίες προκύπτουν από τα συναφώς οριζόμενα στο ν. 4370/2016, ήτοι από το άρθρο 9 παρ. 5, το άρθρο 10 παρ. 4, το άρθρο 11 παρ. 3, 8 και 15, το άρθρο 15 παρ. 8 και το άρθρο 41 αυτού. Το Παράρτημα II αποσκοπεί αποκλειστικά στην διευκόλυνση της ευχερούς και εντός των εκ του νόμου προβλεπόμενων χρονικών προθεσμιών εφαρμογής των ως άνω διατάξεων.

Η Τράπεζα της Ελλάδος ενεργεί σύμφωνα με το άρθρο 41 παρ. 4 του ν. 4370/2016 προς άσκηση ελέγχου των στοιχείων που υποβάλλουν τα υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικά ιδρύματα σύμφωνα με το Παράρτημα II.

Το συνημμένο παράρτημα αποτελεί εφεξής αναπόσπαστο τμήμα της απόφασης ΕΠΑΘ 180/3/22.2.2016. Κατά τα λοιπά, οι διατάξεις της απόφασης ΕΠΑΘ 180/3/22.2.2016 παραμένουν αμετάβλητες.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

Κατάλογος εργασιών ειδικού εκκαθαριστή πιστωτικού ιδρύματος σε περίπτωση εφαρμογής μέτρων εξυγίανσης και σε περίπτωση ενεργοποίησης της διαδικασίας καταβολής αποζημιώσεων από το ΤΕΚΕ

(άρθρο 2, εσωτερικά άρθρα 37,38,39,40,41,42 και 43 του ν. 4335/2015 και άρθρο 9 παρ. 5, άρθρο 10 παρ. 4, άρθρο 11 παρ. 3, 8 και 15, άρθρο 15 παρ. 8 και άρθρο 41 του ν.4370/2016)

Μέρος Α'

Εργασίες του ειδικού εκκαθαριστή κατά την εφαρμογή μέτρων εξυγίανσης

1. Ο ειδικός εκκαθαριστής ενεργεί αμελλητί, μετά την κοινοποίηση σε αυτόν της απόφασης ορισμού του λόγω εφαρμογής μέτρων εξυγίανσης, και χωρίς περαιτέρω αίτημα του ΤΕΚΕ ως ακολούθως:

α. Παρέχει στο ΤΕΚΕ τις ακόλουθες πληροφορίες και στοιχεία:



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

i) Το Ηλεκτρονικό Αρχείο Πελατοκεντρικού Συστήματος (ΗΑΠΣ), σύμφωνα με το άρθρο 41 παρ.3 του ν.4370/2016, με ημερομηνία αναφοράς την ημερομηνία εφαρμογής μέτρων εξυγίανσης εντός εβδομήντα δύο (72) ωρών από την κοινοποίηση σε αυτόν της απόφασης ορισμού του εκτός αν το ΤΕΚΕ ορίσει διαφορετικά.

ii) Την διάκριση των καταθέσεων του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος σε επιλέξιμες και εγγυημένες και την κατηγοριοποίηση των καταθετών, όπως ορίζεται με το άρθρο 41 παρ. 1 περ. (ε) του ν. 4370/2016 σύμφωνα με τις προδιαγραφές του ΗΑΠΣ.

iii) Ενημέρωση για το ποσό που θα καλείτο να καταβάλει το ΤΕΚΕ σε περίπτωση ενεργοποίησης της διαδικασίας καταβολής αποζημίωσης για τον υπολογισμό του οποίου έχουν ήδη διενεργηθεί οι συμψηφισμοί του άρθρου 10 παρ. 4 του ν. 4370/2016 σύμφωνα με τις προδιαγραφές του ΗΑΠΣ.

β) Στα στοιχεία των περιπτώσεων i), ii) και iii) δεν περιλαμβάνονται οι καταθέσεις οι οποίες προστατεύονται με το πρόσθετο όριο κάλυψης του άρθρου 9 παρ. 2 του ν. 4370/2016. Ο ειδικός εκκαθαριστής παρέχει στο ΤΕΚΕ αυτά τα στοιχεία αμέσως μετά τον προσδιορισμό τους από τον ίδιο κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 2α).

2. Για τον προσδιορισμό των καταθετών που προστατεύονται με το πρόσθετο όριο κάλυψης του άρθρου 9 παρ. 2 του ν. 4370/2016, ο ειδικός εκκαθαριστής:

α) Σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 9 παρ. 5 του ν. 4370/2016 και στις εκεί οριζόμενες προθεσμίες, προσδιορίζει, κατόπιν αιτήματος των δικαιούχων, τους καταθέτες και το ύψος των καταθέσεων που προστατεύονται με το πρόσθετο όριο κάλυψης του άρθρου 9 παρ. 2 του ν. 4370/2016. Ο ως άνω προσδιορισμός γίνεται κατόπιν επεξεργασίας των αιτήσεων που υποβάλλουν οι καταθέτες, σύμφωνα με τις επιχειρησιακές και τεχνικές προδιαγραφές που ορίζει το ΤΕΚΕ και κατόπιν εξέλεγχης των απαιτήσεών τους από τον ειδικό εκκαθαριστή, με εξαίρεση το μέτρο της αναδιάρθρωσης παθητικού του άρθρου 2 εσωτερικού άρθρου 43 του ν. 4335/2015 σε περίπτωση εφαρμογής του οποίου η εξέλεγχη των εν λόγω απαιτήσεων διενεργείται από τον εκτιμητή του άρθρου 2 εσωτερικού άρθρου 36 παρ. 1 του ν. 4335/2015.

β) Δύνатаι, προς υποβοήθηση της συγκεκριμένης εργασίας, να συνάπτει σύμβαση σύμφωνα με το άρθρο 1 παρ. 4 της απόφασης ΕΠΑΘ 180/3/22.2.2016 για την εξωτερική ανάθεση του συγκεκριμένου έργου σε τρίτη εξειδικευμένη εταιρεία.

Μέρος Β'

Εργασίες ειδικού εκκαθαριστή κατά την ενεργοποίηση της διαδικασίας καταβολής αποζημίωσης από το ΤΕΚΕ



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

1. Προς απόδοση κεφαλαίων, δεδουλευμένων τόκων και εισφορών προς το ΤΕΚΕ κατ' εφαρμογή των διατάξεων των άρθρων 11 παρ. 15 και 15 παρ. 8 του ν. 4370/2016, ο ειδικός εκκαθαριστής, αμέσως μετά την κοινοποίηση σε αυτόν της απόφασης ορισμού του λόγω ενεργοποίησης της διαδικασίας καταβολής αποζημίωσης από το ΤΕΚΕ, προ πάσης άλλης ενέργειας, αποδίδει στο ΤΕΚΕ:

(α) Τα κεφάλαια του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων (ΣΚΚ) και του Σκέλους Κάλυψης Επενδύσεων (ΣΚΕ) του ΤΕΚΕ που είναι κατατεθειμένα στο περιελθόν σε αδυναμία πιστωτικό ίδρυμα υπό ειδική εκκαθάριση,

(β) τους προκύπτοντες δεδουλευμένους τόκους έως την ημερομηνία αδυναμίας του πιστωτικού ιδρύματος υπό ειδική εκκαθάριση,

(γ) τυχόν οφειλόμενες εισφορές προς το ΣΚΚ, το ΣΚΕ και το Σκέλος Εξυγίανσης (ΣΕ), και

(δ) τυχόν οφειλόμενο τέλος συμμετοχής του πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με το άρθρο 37 του ν. 4370/2016.

2. Ο ειδικός εκκαθαριστής, αμελλητί, μετά την κοινοποίηση σε αυτόν της απόφασης ορισμού του, προβαίνει σε κάθε απαραίτητη ενέργεια για την οριστικοποίηση των εκκρεμών συναλλαγών του υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος.

3. Ο ειδικός εκκαθαριστής κατ'αρτίξει και αποστέλλει στο ΤΕΚΕ το ΗΑΠΣ με ημερομηνία αναφοράς την ημερομηνία ανάκλησης της άδειας του πιστωτικού ιδρύματος εντός εβδομήντα δύο (72) ωρών από την κοινοποίηση σε αυτόν της απόφασης ορισμού του. Περαιτέρω:

α) Σε περίπτωση που ο αρχικός κατάλογος είναι ελλιπής, ο ειδικός εκκαθαριστής διαβιβάζει άμεσα τα απαιτούμενα συμπληρωματικά αρχεία.

β) Εφόσον απαιτείται, ο ειδικός εκκαθαριστής παρέχει στο ΤΕΚΕ απαντήσεις σε ερωτήματα αυτού σχετικά με διαφωνίες καταθετών, σε ατομική βάση και με ειδική αιτιολογία αναφορικά με κάθε διαφωνία καταθέτη, εντός ευλόγου χρονικού διαστήματος.

γ) Ο ειδικός εκκαθαριστής δέχεται ερωτήματα του ΤΕΚΕ σχετικά με καταθέτες οι οποίοι διεκδικούν αποζημίωση αλλά δεν έχουν καταχωρηθεί στον κατάλογο των δικαιούχων αποζημίωσης. Ο ειδικός εκκαθαριστής απαντά αμελλητί στο ΤΕΚΕ αν οι καταχωρηθέντες στον ως άνω κατάλογο τυγχάνουν καταθέτες και δικαιούχοι αποζημίωσης.

4. Σύμφωνα με το άρθρο 11 παρ. 3 του ν. 4370/2016, ο ειδικός εκκαθαριστής καθιστά διαθέσιμα με τον πλέον πρόσφορο τρόπο προς το σύνολο των καταθετών επικαιροποιημένα αντίγραφα με την κίνηση και τα υπόλοιπα του συνόλου των λογαριασμών τους στο υπό εκκαθάριση πιστωτικό ίδρυμα εντός είκοσι (20) εργασίμων ημερών από την κοινοποίηση σε αυτόν της απόφασης ορισμού του. Τα εν λόγω στοιχεία περιλαμβάνουν τις κινήσεις από την



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ
ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

ημέρα αποστολής του τελευταίου αντιγράφου μέχρι την τελευταία ημέρα λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος ή τις κινήσεις των τελευταίων τριάντα (30) ημερών.

5. Ο ειδικός εκκαθαριστής διαβιβάζει προς το ΤΕΚΕ κατάλογο με τα καταθετικά προϊόντα του υπό εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος.

6. Τα στοιχεία της παραγράφου 3 δεν περιλαμβάνουν τις καταθέσεις, οι οποίες προστατεύονται με το πρόσθετο όριο κάλυψης του άρθρου 9 παρ. 2 του ν. 4370/2016. Ο ειδικός εκκαθαριστής παρέχει στο ΤΕΚΕ τα ως άνω στοιχεία αμέσως μετά τον προσδιορισμό τους από τον ίδιο ομοίως σύμφωνα με την παράγραφο 2 του Μέρους Α'.

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

Η ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

ΤΑ ΜΕΛΗ

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Ι. Στουρνάρας

Ακριβές αντίγραφο,
Αθήνα, 20.3.2017

Η Γραμματέας

[υπογεγραμμένο]

Α. Καζακοπούλου