



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ
ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Αθήνα, 03.06.2013
Α.Π. 5453

Προς
Όλα τα υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικά ιδρύματα

Σας κοινοποιείται η απόφαση 77/1/30.5.2013 της Επιτροπής Πιστωτικών και Ασφαλιστικών Θεμάτων.

Β. Ζάκκα
Διευθύντρια

Κοινοποίηση:

1. Υπουργείο Οικονομικών
 - Γραφείο Υπουργού
 - Δ/ση Πιστωτικών & Δημοσιονομικών Υποθέσεων
 - Δ/ση Είσπραξης Δημοσίων Εσόδων
2. Υπουργείο Ανάπτυξης, Ανταγωνιστικότητας, Υποδομών, Μεταφορών και Δικτύων
 - Γραφείο Υπουργού
 - Δ/ση Ανωνύμων Εταιρειών και Πίστεως
3. Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς
 - Δ/ση Διεθνών και Δημοσίων Σχέσεων, Κολοκοτρώνη 1, 105 62 Αθήνα
4. Όλα τα πιστωτικά ιδρύματα
5. Ελληνική Ένωση Τραπεζών
Μασσαλίας 1, 106 80, Αθήνα
6. Ένωση Συνεταιριστικών Τραπεζών Ελλάδος
Σκουφά 50, 106 82, Αθήνα
7. Γραφείο Συμφηφισμού Αθηνών
8. Τ.Ε.Κ.Ε.
Αμερικής 6, 2^{ος} όροφος, 106 71, Αθήνα
9. Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας
Ελ. Βενιζέλου 10, 106 71, Αθήνα
10. ΔΙΑΣ Α.Ε.
Αλαμάνας 2 και Πρεμετής, 151 25, Μαρούσι
11. ΤΕΙΡΕΣΙΑΣ Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών Α.Ε.
Αλαμάνας 1, 151 25, Μαρούσι
12. Τ.Ε. - Προς όλες τις Δ/σεις, Τμήματα και Υποκαταστήματα



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

**ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ
ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ**

Συνεδρίαση 77/29.5.2013

Θέμα 1: Όροι και προϋποθέσεις για την ρύθμιση οφειλών σε προσωρινή ή οριστική καθυστέρηση προς πιστωτικά ιδρύματα που έχουν τεθεί σε ειδική εκκαθάριση

Η ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ, αφού έλαβε υπόψη:

- α) το άρθρο 55Α του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος, όπως ισχύει,
- β) το άρθρο 1 του ν. 1266/1982 «Όργανα ασκήσεως της νομισματικής, πιστωτικής και συναλλαγματικής πολιτικής και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 81), σε συνδυασμό με την Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής 1/20-12-2012 (ΦΕΚ Β' 3410), όπως ισχύει,
- γ) τις διατάξεις του άρθρου 68 του 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 την παράγραφο 2 αυτού,
- δ) την απόφασή της 21/2/4.11.2011 «Κανονισμός ειδικής εκκαθάρισης πιστωτικών ιδρυμάτων» (ΦΕΚ Β' 2498), όπως ισχύει,
- ε) το από 28.5.2013 εισηγητικό σημείωμα της Διεύθυνσης Επόπτεας Πιστωτικών Ιδρυμάτων,
- στ) την αναγκαιότητα για την θέσπιση προϋποθέσεων με σκοπό την ευχερέστερη, εκ μέρους του ειδικού εκκαθαριστή, διαχείριση των οφειλών σε προσωρινή ή οριστική καθυστέρηση που έχουν περιέλθει στο υπό ειδική εκκαθάριση



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ

ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

πιστωτικό ίδρυμα, με ενιαία κριτήρια και γνώμονα την διασφάλιση του δημοσίου συμφέροντος μέσω της μεγιστοποίησης της παρούσας αξίας ανάκτησης.

- ζ) ότι από τις διατάξεις της παρούσας δεν προκύπτει δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού,

Α Π Ο Φ Α Σ Ι Ζ Ε Ι τα εξής:

Άρθρο 1

Παροχή ευχέρειας συνομολόγησης ρυθμίσεων στον ειδικό εκκαθαριστή

1. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται, με απόφασή της, να παρέχει στον ειδικό εκκαθαριστή την ευχέρεια να συνομολογεί νέες ή πρόσθετες συμβάσεις ρυθμίσεων οφειλών, στις οποίες σε κάθε περίπτωση δεν χωρεί μείωση του οφειλόμενου κεφαλαίου και οι οποίες μπορεί να περιλαμβάνουν ενδεικτικά την παράταση του χρόνου αποπληρωμής, τη χορήγηση προνομιακών περιόδων, τη δυνατότητα περιοδικών πληρωμών, την μεταβολή επιτοκίου καθώς και την τυχόν έκπτωση τόκων και εξόδων απαίτησης από δάνεια σε προσωρινή ή οριστική καθυστέρηση τα οποία έχουν περιέλθει στο υπό ειδική εκκαθάριση πιστωτικό ίδρυμα. Στις υπό ρύθμιση οφειλές συμπεριλαμβάνεται η μετατροπή αλληλόχρεων λογαριασμών σε δάνεια τακτής λήξης. Σε κάθε περίπτωση, ο ειδικός εκκαθαριστής δεν μπορεί να εκταμιεύει ποσά προς εξυπηρέτηση συμβάσεων πιστοδοτήσεων.

2. Η κατά τα ανωτέρω απόφαση της Τράπεζας της Ελλάδος λαμβάνεται κατόπιν σχετικού αιτήματος του ειδικού εκκαθαριστή, εφόσον έχει ολοκληρωθεί η διαδικασία απογραφής που προβλέπεται στην παράγραφο 2 του άρθρου 2 της Απόφασης ΕΠΑΘ 21/2/4.11.2011.

Άρθρο 2

Συνομολόγηση ρυθμίσεων από τον ειδικό εκκαθαριστή

1. Προϋπόθεση για τη συνομολόγηση νέων ή πρόσθετων συμβάσεων ρυθμίσεων οφειλών κατά το άρθρο 1 είναι η υποβολή από τον ειδικό εκκαθαριστή, αμελλητί μετά την ολοκλήρωση της απογραφής, και η έγκριση από την Τράπεζα της Ελλάδος σχεδίου στρατηγικής, με την απόφαση της παραγράφου 1 του άρθρου 1. Το



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ

ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

Το σχέδιο περιλαμβάνει, κατ' ελάχιστον, τα κατωτέρω, για χρονικό διάστημα δώδεκα μηνών, μετά την πάροδο του οποίου ακολουθείται, αν συντρέχει περίπτωση, η ίδια διαδικασία:

- α) την ανάλυση, αξιολόγηση και κατάτμηση (segmentation) του χαρτοφυλακίου δανείων από τον ειδικό εκκαθαριστή, ώστε να προσδιορίζονται τα τμήματα χαρτοφυλακίου επί των οποίων μπορεί να εφαρμόζεται η ευχέρεια ρύθμισης που προβλέπεται στην παράγραφο 1 του άρθρου 1. Για την αξιολόγηση και κατάτμηση του χαρτοφυλακίου δανείων λαμβάνονται, σε κάθε περίπτωση, υπόψη οι εξασφαλίσεις των πιστώσεων.
- β) Τους ανά τρίμηνο στόχους του ειδικού εκκαθαριστή ως προς την συγκέντρωση εισπράξεων, για τα δάνεια που βρίσκονται τόσο σε προσωρινή όσο και σε οριστική καθυστέρηση.
- γ) το γενικό περιεχόμενο των νέων ή πρόσθετων συμβάσεων που ο ειδικός εκκαθαριστής προτίθεται να συνομολογήσει προς επίτευξη των υπό β) στόχων και την εκτιμώμενη αποτελεσματικότητα των προτεινόμενων πλαισίων συμβάσεων στη βάση της κατάτμησης του χαρτοφυλακίου δανείων,
- δ) τις διαδικασίες που θα διέπουν την επιδίωξη της συνομολόγησης των εν λόγω συμβάσεων και την συνακόλουθη επανέναρξη εισπράξης των απαιτήσεων,
- ε) τις πολιτικές εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων σε τρίτους (π.χ. περιοχές έργου, επιλογές παρόχου), με αναφορά στο περιεχόμενο των οικείων συμβάσεων (διαδικασίες ελέγχου, ποιότητα αναμενόμενων υπηρεσιών),
- στ) τυχόν μεταβολές στο προγενέστερο σχέδιο στρατηγικής, και
- ζ) την πιθανή αναγκαιότητα για τροποποίηση των προτεραιοτήτων της ειδικής εκκαθάρισης.

2.α) Με το πέρας εκάστου τριμήνου, ο ειδικός εκκαθαριστής υποχρεούται να υποβάλει στην Τράπεζα της Ελλάδος απολογισμό εφαρμογής της στρατηγικής για την οποία έλαβε έγκριση από την Τράπεζα της Ελλάδος, σύμφωνα με την παράγραφο 1. Ο απολογισμός περιλαμβάνει τα εξής:



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ

ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ

- i) Το μέτρο επίτευξης των στόχων συγκέντρωσης εισπράξεων όπως περιγράφονται στο άρθρο 2, παράγραφος (β) και παράγραφος (γ).
- ii) την αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών που περιγράφονται στο άρθρο 2, παράγραφος (δ) καθώς και προτάσεις για τη λήψη διορθωτικών μέτρων, εφόσον απαιτείται και
- iii) την αξιολόγηση της ποιότητας των παρεχόμενων υπηρεσιών τρίτων βάσει του άρθρου 2, παράγραφος (ε).

2.β) Ο ειδικός εκκαθαριστής υποβάλλει μηνιαίες αναφορές για την υπό υλοποίηση εγκεκριμένη στρατηγική του μέσω πίνακα που ορίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος.

3. Ο ειδικός εκκαθαριστής μπορεί να συνάπτει σύμφωνα με την παράγραφο 1, χωρίς άδεια από την Τράπεζα της Ελλάδος, νέες ή πρόσθετες συμβάσεις επί οφειλών συνολικού ύψους μέχρι διακόσιες πενήντα χιλιάδες ευρώ (€ 250.000) ανά οφειλέτη, στον καθορισμό του ύψους της οποίας συνυπολογίζονται τόσο η απαίτηση κεφαλαίου όσο και οι τυχόν παρεπόμενες απαιτήσεις για τόκους και έξοδα, μη συμπεριλαμβανομένων των εξωλογιστικών τόκων. Το όριο του προηγούμενου εδαφίου εφαρμόζεται επί του αθροίσματος των απαιτήσεων κατά του ίδιου οφειλέτη από όλες τις συμβάσεις που έχουν συναφθεί με αυτόν. Η νέα ή πρόσθετη σύμβαση έχει ως αντικείμενο τη ρύθμιση του συνόλου των δανειακών απαιτήσεων κατά του ίδιου οφειλέτη, έστω και αν με αυτόν έχουν συναφθεί περισσότερες της μίας συμβάσεις δανείων.

4. Ο ειδικός εκκαθαριστής δύναται να συνομολογεί συμβάσεις οι οποίες αφορούν συνολικό ποσό απαίτησης που υπερβαίνει το όριο της παραγράφου 3, κατόπιν άδειας της Τράπεζας της Ελλάδος. Προς τούτο ο ειδικός εκκαθαριστής υποβάλλει στην Τράπεζα της Ελλάδος αίτημα, που περιλαμβάνει πρόταση για το ακριβές περιεχόμενο της σκοπούμενης νέας ή πρόσθετης σύμβασης προς ρύθμιση της οφειλής, συνοδευόμενη από το ιστορικό της οφειλής, και ανάλυση, από την οποία προκύπτει ότι η ρύθμιση μεγιστοποιεί την εκτιμώμενη αξία ανάκτησης και είναι συμβατή με το κατά τα ανωτέρω ήδη εγκεκριμένο σχέδιο στρατηγικής.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

**ΕΠΙΤΡΟΠΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ
ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΘΕΜΑΤΩΝ**

Άρθρο 3

Τελικές διατάξεις

1. Διευκρινίζεται ότι δεν χωρεί άφεση χρέους βάσει της παρούσας, πέραν της έκπτωσης τόκων και εξόδων απαίτησης κατά την παράγραφο 1 του άρθρου 1.
2. Τυχόν ενήμερες οφειλές καταλαμβάνονται από τις διατάξεις της παρούσας, εξομοιούμενες με τις περιπτώσεις της παραγράφου 3 του άρθρου 2, έως το όριο που εκεί προβλέπεται και χωρίς να απαιτείται προς τούτο η απόφαση της παραγράφου 1 του άρθρου 1. Οφειλές που υπερβαίνουν το όριο της παραγράφου 3 του άρθρου 2 εξομοιούνται με τις περιπτώσεις της παραγράφου 4 του άρθρου 2.
3. Η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος, δύναται να παρέχει προς τους ειδικούς εκκαθαριστές οδηγίες που αφορούν την εφαρμογή της παρούσας και ιδίως τα κριτήρια που καθορίζουν τη δυνατότητα ένταξης απαιτήσεων στην ευχέρεια της παρούσας, καθώς και τους όρους ως προς τους οποίους είναι αποδεκτό να τροποποιούνται οι σχετικές συμβάσεις ανά τύπο απαίτησης (όπως, ενδεικτικά: στεγαστικά, καταναλωτικά, επιχειρηματικά δάνεια κλπ) και κατάσταση ενημερότητας.
4. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος να καθορίζει τον μορφότυπο του πίνακα για τις μηνιαίες αναφορές κατά την περ. β) της παραγράφου 2 του άρθρου 2 και να παρέχει οδηγίες για τη συμπλήρωσή του.

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

Η ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ

ΤΑ ΜΕΛΗ

Ο ΠΡΟΕΔΡΟΣ

Γ. Προβόπουλος

Ακριβές Αντίγραφο

Αθήνα, 03.06.2013

Η Γραμματέας

Α. Καζακοπούλου