

ΟΔΗΓΙΑ ΠΡΟΣ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ  
ΠΑΡΟΧΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΣΤΗΝ ΑΡΧΗ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΓΙΑ ΣΚΟΠΟΥΣ ΚΑΤΑΡΤΙΣΗΣ ΚΑΙ  
ΕΠΙΚΑΙΡΟΠΟΙΗΣΗΣ ΣΧΕΔΙΩΝ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΜΕΡΟΣ Ι – ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

- 1 Συνοπτικός τίτλος και πεδίο εφαρμογής.
- 2 Σκοπός της Οδηγίας.
- 3 Ερμηνεία.

ΜΕΡΟΣ ΙΙ – ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΠΡΟΣ ΑΡΧΗ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

- 4 Πληροφορίες από ιδρύματα.
- 5 Πληροφορίες από υποκαταστήματα ιδρυμάτων τρίτων χωρών.

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ – ΜΕΣΟ ΚΑΙ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ

- 6 Μέσο και προθεσμία παροχής πληροφοριών στην Αρχή Εξυγίανσης.

ΜΕΡΟΣ ΙV – ΠΟΙΚΙΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

- 7 Έναρξη ισχύος.

## Αριθμός 239

## Ο ΠΕΡΙ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΝΟΜΟΣ ΤΟΥ 2016

## Οδηγία δυνάμει των άρθρων 7 και 13

Προοίμιο. Για σκοπούς εναρμόνισης με την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15<sup>ης</sup> Μαΐου 2014 για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και για την τροποποίηση της οδηγίας 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου και των οδηγιών 2001/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, καθώς και των κανονισμών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012».

Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ: L 173, 12.6.2014, σ. 190.

Η Αρχή Εξυγίανσης, ασκώντας τις εξουσίες που της παρέχονται δυνάμει των διατάξεων των άρθρων 7 και 13 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου του 2016, εκδίδει την παρούσα Οδηγία προς τα ιδρύματα και τα υποκαταστήματα ιδρυμάτων τρίτης χώρας στη Δημοκρατία, η οποία αφορά την παροχή πληροφοριών προς την Αρχή Εξυγίανσης για σκοπούς κατάρτισης και επικαιροποίησης σχεδίων εξυγίανσης.

## ΜΕΡΟΣ Ι – ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

- Συνοπτικός τίτλος. 1. (1) Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί της Παροχής Πληροφοριών προς την Αρχή Εξυγίανσης Οδηγία του 2016.
- Ερμηνεία. 2. Για σκοπούς της παρούσας Οδηγίας, όροι που δεν ορίζονται σε αυτήν, εκτός αν προκύπτει διαφορετική ερμηνεία από το κείμενο, έχουν την έννοια που τους αποδίδεται από τον περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμο.
- Σκοπός και πεδίο εφαρμογής. 3. (1) Σκοπός της παρούσας Οδηγίας είναι η παροχή των απαιτούμενων πληροφοριών προς την Αρχή Εξυγίανσης για τον καταρτισμό και επικαιροποίηση σχεδίων εξυγίανσης.
- (2) Η παρούσα Οδηγία εφαρμόζεται στις ακόλουθες οντότητες:
- (α) μητρικά ιδρύματα εγκατεστημένα στη Δημοκρατία·
  - (β) ιδρύματα τα οποία δεν αποτελούν θυγατρικές μητρικών ιδρυμάτων εγκατεστημένων στην ΕΕ·
  - (γ) υποκαταστήματα ιδρυμάτων τρίτης χώρας στη Δημοκρατία.

## ΜΕΡΟΣ ΙΙ – ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΑΡΧΗ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

- Πληροφορίες από ιδρύματα. 4. Ίδρυμα που αναφέρεται στα σημεία (α) και (β) της παραγράφου 3(2) παρέχει στην Αρχή Εξυγίανσης κατά τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 6 τις ακόλουθες πληροφορίες:
- (α) Λεπτομερή περιγραφή της οργανωτικής δομής του ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένου ενός καταλόγου όλων των νομικών προσώπων του ομίλου του ιδρύματος·
  - (β) στοιχεία των μετόχων και του ποσοστού δικαιωμάτων ψήφου και δικαιωμάτων άνευ ψήφου κάθε νομικού προσώπου του ομίλου του ιδρύματος αναλυτικά, ανά κατηγορία ή συγκεντρωτικά·
  - (γ) τον τόπο εγκατάστασης, την περιοχή δικαιοδοσίας της ιδρυτικής πράξης, την αδειοδότηση και τη βασική διοίκηση κάθε νομικού προσώπου του ομίλου του ιδρύματος·
  - (δ) καταγραφή των κρίσιμων λειτουργιών και των βασικών επιχειρηματικών τομέων, συμπεριλαμβανομένων των ουσιαστών περιουσιακών τους στοιχείων και υποχρεώσεων που σχετίζονται με τις εν λόγω λειτουργίες και επιχειρηματικούς τομείς, αναφορικά με τα νομικά πρόσωπα του ομίλου του ιδρύματος·
  - (ε) λεπτομερή περιγραφή των συστατικών μερών των υποχρεώσεων του ιδρύματος και όλων των νομικών του οντοτήτων, διαχωρίζοντας, τουλάχιστον, ανά τύπο και ποσό βραχυπρόθεσμου και μακροπρόθεσμου χρέους, τις εξασφαλισμένες, μη εξασφαλισμένες και μειωμένης εξασφάλισης υποχρεώσεις·
  - (στ) λεπτομερή στοιχεία των υποχρεώσεων του ιδρύματος που αποτελούν επιλέξιμες υποχρεώσεις·
  - (ζ) εντοπισμό των διαδικασιών που απαιτούνται για να προσδιοριστεί σε ποιον έχει ενεχυριάσει ή εκχωρήσει εξασφάλιση το ίδρυμα, το άτομο που κατέχει την εξασφάλιση και τη δικαιοδοσία στην οποία βρίσκεται η εξασφάλιση·

- (η) περιγραφή των εκτός ισολογισμού ανοιγμάτων του ιδρύματος και των νομικών του οντοτήτων, συμπεριλαμβανομένης της κατανομής τους στις βασικές του λειτουργίες και βασικούς επιχειρηματικούς τομείς του·
- (θ) τις σημαντικές αντισταθμίσεις κινδύνου του ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένης της κατανομής τους σε νομικά πρόσωπα·
- (ι) στοιχεία των σημαντικότερων ή κρίσιμότερης σημασίας αντισυμβαλλομένων του ιδρύματος, καθώς και ανάλυση της επίπτωσης της χρεωκοπίας των σημαντικότερων αντισυμβαλλομένων στη οικονομική κατάσταση του ιδρύματος·
- (ια) κάθε σύστημα στο οποίο το ίδρυμα διενεργεί σημαντικό αριθμό συναλλαγών, σε όγκο ή αξία, συμπεριλαμβανομένης της κατανομής τους στα νομικά πρόσωπα, τις κρίσιμες λειτουργίες και τους βασικούς επιχειρηματικούς τομείς του ιδρύματος·
- (ιβ) κάθε σύστημα πληρωμής, εκκαθάρισης ή διακανονισμού στο οποίο είναι άμεσα ή έμμεσα μέλος το ίδρυμα, συμπεριλαμβανομένης της κατανομής του στα νομικά πρόσωπα, τις κρίσιμες λειτουργίες και τους βασικούς επιχειρηματικούς τομείς του ιδρύματος·
- (ιγ) λεπτομερή κατάλογο και περιγραφή των βασικών πληροφοριακών συστημάτων διοίκησης, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που χρησιμοποιεί το ίδρυμα για τη διαχείριση κινδύνων, για λογιστικούς σκοπούς και για την υποβολή οικονομικών και εποπτικών / κανονιστικών εκθέσεων / καταστάσεων, συμπεριλαμβανομένης της κατανομής τους στα νομικά πρόσωπα, τις κρίσιμες λειτουργίες και τους βασικούς επιχειρηματικούς τομείς του ιδρύματος·
- (ιδ) στοιχεία των κατόχων των συστημάτων που προσδιορίζονται στην υποπαράγραφο (ιγ), τις συμφωνίες για το επίπεδο των υπηρεσιών που σχετίζονται με αυτά και κάθε λογισμικό και συστήματα ή άδειες, συμπεριλαμβανομένης της κατανομής τους στις νομικές οντότητες, τις βασικές δραστηριότητες και βασικότερους επιχειρηματικούς τομείς του ιδρύματος·
- (ιε) στοιχεία και καταγραφή των νομικών οντοτήτων, καθώς και των διασυνδέσεων και αλληλεξαρτήσεων μεταξύ των διαφόρων νομικών προσώπων, όπως:
  - (i) προσωπικό, εγκαταστάσεις και συστήματα κοινά ή κοινής χρήσης,
  - (ii) ρυθμίσεις κεφαλαίου, χρηματοδότησης ή ρευστότητας,
  - (iii) υφιστάμενα ή ενδεχόμενα πιστωτικά ανοίγματα,
  - (iv) συμφωνίες διασταυρούμενων εγγυήσεων, ρυθμίσεις διασταυρούμενων εξασφαλίσεων, διατάξεις σταυροειδούς αθέτησης υποχρέωσης και συμφωνίες συμψηφισμού μεταξύ συνδεδεμένων εταιρειών,
  - (v) μεταφορές κινδύνων και ρυθμίσεις συναλλαγών αντιστήριξης,
  - (vi) συμφωνίες για το επίπεδο υπηρεσιών (service level agreements)·
- (ιστ) την αρμόδια εποπτική αρχή και την αρχή εξυγίανσης για κάθε νομικό πρόσωπο του ομίλου σε κράτος μέλος ή την σχετική αρχή τρίτης χώρας για κάθε νομικό πρόσωπο του ομίλου σε τρίτες χώρες·
- (ιζ) το μέλος του διοικητικού οργάνου που είναι αρμόδιο για την παροχή πληροφοριών οι οποίες είναι απαραίτητες για την προετοιμασία του σχεδίου εξυγίανσης του ιδρύματος, καθώς και τα αρμόδια πρόσωπα, εφόσον είναι διαφορετικά, για τα διάφορα νομικά πρόσωπα, κρίσιμες λειτουργίες και βασικούς επιχειρηματικούς τομείς·
- (ιη) περιγραφή των ρυθμίσεων που προβλέπει το ίδρυμα για να διασφαλιστεί ότι, σε περίπτωση εξυγίανσης, η Αρχή Εξυγίανσης θα διαθέτει όλες τις αναγκαίες πληροφορίες, όπως καθορίζονται από την Αρχή Εξυγίανσης, για την εφαρμογή των μέτρων και εξουσιών εξυγίανσης·
- (ιθ) όλες τις συμφωνίες που έχουν συναφθεί μεταξύ των ιδρυμάτων και των νομικών τους οντοτήτων και τρίτων μερών, των οποίων ενδέχεται η καταγγελία να ενεργοποιηθεί με την απόφαση της Αρχής Εξυγίανσης, αρχών εξυγίανσης άλλων κρατών μελών και σχετικών αρχών τρίτης χώρας να εφαρμόσουν μέτρα εξυγίανσης, και κατά πόσον οι συνέπειες της καταγγελίας ενδέχεται να επηρεάσουν την εφαρμογή των μέτρων εξυγίανσης·
- (κ) περιγραφή των πιθανών πηγών ρευστότητας για τη στήριξη της εξυγίανσης· και
- (κι) πληροφορίες σχετικά με βάρη επί περιουσιακών στοιχείων, ρευστά διαθέσιμα, δραστηριότητες εκτός ισολογισμού, στρατηγικές αντιστάθμισης κινδύνου και πρακτικές καταχώρισης εγγραφών στα βιβλία.

Πληροφορίες από υποκαταστήματα ιδρυμάτων τρίτης χώρας.

5. Υποκαταστήματα ιδρυμάτων τρίτης χώρας στη Δημοκρατία παρέχουν στην Αρχή Εξυγίανσης κατά τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 6 τις ακόλουθες πληροφορίες:
- (α) λεπτομερή περιγραφή της οργανωτικής δομής του υποκαταστήματος·
  - (β) τον τόπο εγκατάστασης, τις σχετικές αρχές της χώρας καταγωγής του ιδρύματος, τους βασικούς μετόχους και τη βασική διοίκηση του ιδρύματος·
  - (γ) λεπτομερή περιγραφή των συστατικών μερών των περιουσιακών στοιχείων και δικαιωμάτων εγγεγραμμένα στα βιβλία του υποκαταστήματος διαχωρίζοντας, τουλάχιστον, ανά δικαιοδοσία και ποσό, τα ρευστά διαθέσιμα και βραχυπρόθεσμα ρευστοποιήσιμα περιουσιακά στοιχεία.
  - (δ) καταγραφή των κρίσιμων λειτουργιών και των βασικών επιχειρηματικών τομέων του υποκαταστήματος, συμπεριλαμβανομένων των ουσιωδών περιουσιακών στοιχείων και υποχρεώσεων που σχετίζονται με τις εν λόγω λειτουργίες και επιχειρηματικούς τομείς·
  - (ε) λεπτομερή περιγραφή των συστατικών μερών των υποχρεώσεων εγγεγραμμένες στα βιβλία του υποκαταστήματος, διαχωρίζοντας, τουλάχιστον, ανά τύπο και ποσό βραχυπρόθεσμου και μακροπρόθεσμου χρέους, τις εξασφαλισμένες, μη εξασφαλισμένες και μειωμένης εξασφάλισης υποχρεώσεις·
  - (στ) καταγραφή των διαδικασιών που εφαρμόζονται για να προσδιοριστεί σε ποιο πρόσωπο το ίδρυμα έχει ενεχυριάσει ως εξασφάλιση περιουσιακά στοιχεία του υποκαταστήματος, το πρόσωπο που κατέχει την εξασφάλιση και τη δικαιοδοσία στην οποία βρίσκεται η εξασφάλιση·
  - (ζ) περιγραφή των εκτός ισολογισμού ανοιγμάτων του υποκαταστήματος, συμπεριλαμβανομένης της κατανομής τους στις βασικές του λειτουργίες και επιχειρηματικούς τομείς·
  - (η) στοιχεία των σημαντικότερων ή κρίσιμότερης σημασίας αντισυμβαλλομένων του υποκαταστήματος, καθώς και ανάλυση της επίπτωσης της χρεωκοπίας των σημαντικότερων αντισυμβαλλομένων στη οικονομική κατάσταση του υποκαταστήματος·
  - (θ) κάθε σύστημα στο οποίο το υποκατάστημα διενεργεί σημαντικό αριθμό συναλλαγών, σε όγκο ή αξία, συμπεριλαμβανομένης της κατανομής τους σε κρίσιμες λειτουργίες και στους βασικούς επιχειρηματικούς τομείς του υποκαταστήματος·
  - (ι) κάθε σύστημα πληρωμής, εκκαθάρισης ή διακανονισμού στο οποίο είναι άμεσα ή έμμεσα μέλος το ίδρυμα, συμπεριλαμβανομένης της κατανομής τους στις κρίσιμες λειτουργίες και τους βασικούς επιχειρηματικούς τομείς του υποκαταστήματος·
  - (ια) λεπτομερή κατάλογο και περιγραφή των βασικών πληροφοριακών συστημάτων διοίκησης, συμπεριλαμβανομένων -
    - (i) εκείνων που χρησιμοποιεί το υποκατάστημα για τη διαχείριση κινδύνων, λογιστικούς σκοπούς και για την υποβολή οικονομικών και εποπτικών / κανονιστικών εκθέσεων / καταστάσεων·
    - (ii) της αντιστοίχισής τους σε κρίσιμες λειτουργίες και βασικούς επιχειρηματικούς τομείς του υποκαταστήματος·
  - (ιβ) στοιχεία των κατόχων και των διαχειριστών των συστημάτων που προσδιορίζονται στην υποπαράγραφο (ια), τις συμφωνίες για τη διασφάλιση της ποιότητας των υπηρεσιών που σχετίζονται με αυτά και κάθε λογισμικό και συστήματα ή άδειες·
  - (ιγ) στοιχεία και καταγραφή των διασυνδέσεων και αλληλεξαρτήσεων μεταξύ του υποκαταστήματος και του ιδρύματος και άλλων νομικών προσώπων του ομίλου, όπως:
    - (i) προσωπικό, εγκαταστάσεις και συστήματα κοινά ή κοινής χρήσης,
    - (ii) ρυθμίσεις χρηματοδότησης ή ρευστότητας,
    - (iii) υφιστάμενα ή ενδεχόμενα πιστωτικά ανοίγματα,
    - (iv) συμφωνίες διασταυρούμενων εγγυήσεων, ρυθμίσεις διασταυρούμενων εξασφαλίσεων, διατάξεις σταυροειδούς αθέτησης υποχρέωσης και συμφωνίες συμψηφισμού μεταξύ συνδεδεμένων εταιρειών,
    - (v) μεταφορές κινδύνων και ρυθμίσεις συναλλαγών αντιστήριξης,
    - (vi) συμφωνίες για τη διασφάλιση της ποιότητας των υπηρεσιών·
  - (ιδ) το διευθυντικό στέλεχος του υποκαταστήματος που είναι αρμόδιο για την παροχή πληροφοριών οι οποίες είναι απαραίτητες για την προετοιμασία σχεδίου εξυγίανσης του υποκαταστήματος·

- (ιε) περιγραφή των ρυθμίσεων που προβλέπει το υποκατάστημα για να διασφαλιστεί ότι, σε περίπτωση εξυγίανσης, η Αρχή Εξυγίανσης θα διαθέτει όλες τις αναγκαίες πληροφορίες, όπως καθορίζονται από την Αρχή Εξυγίανσης, για την εφαρμογή των μέτρων και εξουσιών εξυγίανσης·
- (ιστ) όλες τις συμφωνίες που τηρούνται στα βιβλία του υποκαταστήματος, των οποίων ενδέχεται η καταγγελία να ενεργοποιηθεί με την απόφαση της σχετικής αρχής της χώρας καταγωγής ή/και άλλου κράτους μέλους ή/και τρίτης χώρας ή/και της Αρχής Εξυγίανσης να εφαρμόσουν μέτρα εξυγίανσης, και κατά πόσον οι συνέπειες της καταγγελίας ενδέχεται να επηρεάσουν την εφαρμογή του μέτρου εξυγίανσης·
- (ιη) περιγραφή των πιθανών πηγών ρευστότητας για τη στήριξη της εξυγίανσης του υποκαταστήματος· και
- (ιθ) πληροφορίες σχετικά με βάρη επί περιουσιακών στοιχείων, ρευστά διαθέσιμα, δραστηριότητες εκτός ισολογισμού, στρατηγικές αντιστάθμισης κινδύνου και πρακτικές εγγραφών στα βιβλία.

### ΜΕΡΟΣ III – ΜΕΣΟ ΚΑΙ ΠΡΟΘΕΣΜΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ

Μέσο και προθεσμία παροχής πληροφοριών προς την Αρχή Εξυγίανσης.

6. (1) Ίδρυμα που αναφέρεται στα σημεία (α) και (β) της παραγράφου 3(2) ή υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας στη Δημοκρατία υποβάλλει στην Αρχή Εξυγίανσης όταν αυτή το απαιτεί και εντός προθεσμίας που θέτει η οποία σε κάθε περίπτωση δεν μπορεί να υπερβαίνει τους τρεις (3) μήνες, όλες ή μερικές από τις προβλεπόμενες πληροφορίες στις παραγράφους 4 και 5 αντίστοιχα.
- (2) Προκειμένου να διασφαλιστεί η καταγραφή και επεξεργασία των στοιχείων, η Αρχή Εξυγίανσης δύναται να απαιτεί την υποβολή των πληροφοριών μέσω τυποποιημένων πινάκων σε ηλεκτρονική μορφή.
- (3) Πληροφορίες σχετικά με αξίες περιουσιακών στοιχείων, δικαιωμάτων, χρεών και υποχρεώσεων παρέχονται με βάση τις τελευταίες ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις εκτός αν απαιτήσει διαφορετικά η Αρχή Εξυγίανσης.
- (4) Η Αρχή Εξυγίανσης δύναται να απαιτεί επιπρόσθετες πληροφορίες τις οποίες κρίνει ως απαραίτητες για σκοπούς ετοιμασίας και επικαιροποίησης σχεδίων εξυγίανσης.

### ΜΕΡΟΣ IV – ΠΟΙΚΙΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Έναρξη ισχύος.

7. Η παρούσα Οδηγία τίθεται σε ισχύ από την ημερομηνία δημοσίευσής της στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.