

Αριθμός 154

ΟΙ ΠΕΡΙ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 1997 ΕΩΣ (ΑΡ. 4) ΤΟΥ 2013

Οδηγία δυνάμει του άρθρου 41

66(Ι) του 1997	Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ασκώντας τις εξουσίες που της παρέχονται δυνάμει του άρθρου 41 των περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων του 1997 έως (Αρ. 4) του 2013, εκδίδει την παρούσα Οδηγία.
74(Ι) του 1999	
94(Ι) του 2000	
119(Ι) του 2003	
4(Ι) του 2004	
151(Ι) του 2004	
231(Ι) του 2004	
235(Ι) του 2004	
20(Ι) του 2005	
80(Ι) του 2008	
100(Ι) του 2009	
123(Ι) του 2009	
27(Ι) του 2011	
104(Ι) του 2011	
107(Ι) του 2012	
14(Ι) του 2013	
87(Ι) του 2013	
102(Ι) του 2013	
141(Ι) του 2013.	

ΜΕΡΟΣ Ι – ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Συνοπτικός τίτλος.	1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί της Κατάρτισης και Υποβολής Σχεδίων Ανάκαμψης Οδηγία του 2014.
Πεδίο εφαρμογής.	2. Η παρούσα Οδηγία εφαρμόζεται σε αδειοδοτημένα πιστωτικά ιδρύματα που συστάθηκαν στη Δημοκρατία.
Σκοπός.	3. Σκοπός της παρούσας Οδηγίας είναι ο καθορισμός των ελάχιστων ρυθμίσεων και μέτρων που πρέπει να περιλαμβάνονται σε Σχέδιο Ανάκαμψης που δύναται να απαιτήσει η Κεντρική Τράπεζα δυνάμει του άρθρου 30B των περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων του 1997 έως (Αρ. 4) του 2013.
Ερμηνεία.	4.(1) Στην παρούσα Οδηγία εκτός αν προκύπτει διαφορετική ερμηνεία από το κείμενο: «Σχέδιο Ανάκαμψης» ή «ΣΑ» σημαίνει γραπτή έκθεση, που καταρτίζεται και εγκρίνεται από το διοικητικό όργανο αδειοδοτημένου πιστωτικού ιδρύματος για την αντιμετώπιση σημαντικών οικονομικών δυσχερειών, είτε ειδικού είτε συστημικού χαρακτήρα, που εύλογα αναμένεται να έχουν αρνητική επίπτωση στην κεφαλαιακή επάρκεια ή/και στη ρευστότητά του και, κατ' επέκταση, στη βιωσιμότητά του και περιλαμβάνει τα μέτρα και τις ενέργειες που προτίθεται να λάβει το αδειοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα, προς αποκατάσταση της κεφαλαιακής επάρκειας ή/και ρευστότητας του. Βασική παραδοχή για την ετοιμασία του ΣΑ είναι η χρήση εσωτερικών μέτρων και ιδιωτικών πόρων για την αποκατάσταση της κεφαλαιακής επάρκειας ή/και ρευστότητας του αδειοδοτημένου πιστωτικού ιδρύματος χωρίς την οποιαδήποτε παρέμβαση ή στήριξη του κράτους ή τη χρήση δημόσιων πόρων. «Νόμος» σημαίνει τους περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμους του 1997 έως (Αρ. 4) του 2013. (2) Όροι που δεν ερμηνεύονται στην παρούσα Οδηγία, εκτός αν προκύπτει διαφορετική ερμηνεία από το κείμενο, έχουν την έννοια που τους αποδίδεται στο Νόμο.
Κατάρτιση Σχεδίου Ανάκαμψης.	5.(1) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απαιτεί από αδειοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα, οποτεδήποτε η ίδια κρίνει σκόπιμο, την κατάρτιση ΣΑ προκειμένου το αδειοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα να εντοπίσει και αξιολογήσει εναλλακτικές επιλογές, η εφαρμογή των οποίων θα αποκαταστήσει την οικονομική ευρωστία και βιωσιμότητά του σε περίπτωση που αντιμετωπίζει ή πιθανόν να αντιμετωπίσει οικονομικές δυσχέριες που ενδεχομένως να έχουν αρνητική επίπτωση στην κεφαλαιακή επάρκεια ή/και στη ρευστότητά του και, κατ' επέκταση, στην οικονομική ευρωστία και βιωσιμότητά του. (2) Στην περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα ασκεί εποπτεία σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με το άρθρο 39(1) του Νόμου, το ΣΑ εκπονείται και υποβάλλεται από το μητρικό αδειοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα για τον όμιλο.

Τήρηση τραπεζικού απορρήτου. 6. Οι διατάξεις του άρθρου 29 του Νόμου εφαρμόζονται σε κάθε πρόσωπο που λαμβάνει γνώση του ΣΑ αδειοδοτημένου πιστωτικού ιδρύματος.

ΜΕΡΟΣ II - ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΣΧΕΔΙΟΥ ΑΝΑΚΑΜΨΗΣ

Βασικά μέρη Σχεδίου Ανάκαμψης.

7.(1) Για την κατάρτιση του ΣΑ λαμβάνεται υπόψη η φύση και η πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του αδειοδοτημένου πιστωτικού ιδρύματος.

(2) Τα βασικά μέρη του ΣΑ περιγράφονται πιο κάτω:

(α) Σύνοψη: Το μέρος αυτό αποτελεί αναπόσπαστο τμήμα του ΣΑ και παρέχει συνοπτική περιγραφή του ΣΑ, πληροφορίες σχετικά με τη διάρθρωση του αδειοδοτημένου πιστωτικού ιδρύματος / ομίλου, τη διακυβέρνηση του ΣΑ και στοιχεία σχετικά με τη συνολική δυνατότητα ανάκαμψης του αδειοδοτημένου πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με την ανάλυση που γίνεται στο μέρος (γ).

(β) Διακυβέρνηση: Το μέρος αυτό περιλαμβάνει πρόνοιες που να επιτρέπουν την ορθή ανάπτυξη, έγκριση, προϋποθέσεις ενεργοποίησης (trigger points) και έγκαιρη υλοποίηση και εφαρμογή του ΣΑ.

(γ) Στρατηγική ανάλυση: Στη στρατηγική ανάλυση παρουσιάζεται η νομική, λειτουργική και οικονομική δομή του αδειοδοτημένου πιστωτικού ιδρύματος/ομίλου καθώς επίσης και τυχόν ενδοομιλικές σχέσεις, προσδιορίζοντας τις βασικές επιχειρηματικές δραστηριότητες καθώς και τα σημαντικά τμήματα/λειτουργίες του αδειοδοτημένου πιστωτικού ιδρύματος και τις νομικές οντότητες στις οποίες αυτά ανήκουν. Ακολουθώς, καθορίζονται οι βασικές ενέργειες που πρέπει να ληφθούν σε σχέση με αυτές καθώς και τα υπόλοιπα τμήματα του αδειοδοτημένου πιστωτικού ιδρύματος σε κατάσταση σοβαρής κρίσης έτσι ώστε να πετύχει να ανακάμψει το αδειοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα. Για το σκοπό αυτό, το ΣΑ θα πρέπει να περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, μέτρα για τη μείωση του προφίλ κινδύνου του αδειοδοτημένου πιστωτικού ιδρύματος, αποκατάστασης της ρευστότητας, ενίσχυσης του κεφαλαίου, καθώς και συγκεκριμένη αναφορά σε στρατηγικές επιλογές, όπως αποεπένδυση σε συγκεκριμένα περιουσιακά στοιχεία/επιχειρηματικές δραστηριότητες καθώς και αναδιάρθρωσης των υποχρεώσεων του αδειοδοτημένου πιστωτικού ιδρύματος. Περαιτέρω, σε αυτό το μέρος του ΣΑ παρουσιάζονται και αξιολογούνται τα αποτελέσματα διάφορων προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων στη βάση των οποίων εξετάζεται αντίστοιχα, η υλοποίηση προτεινόμενων μέτρων ανάκαμψης ούτως ώστε να διασαφηνισθούν τα μέτρα ανάκαμψης που θα εφαρμοστούν κατά περίπτωση και τα οποία θα επιφέρουν την ανάκαμψη στο αδειοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα.

(δ) Σχέδιο επικοινωνίας: Το σχέδιο επικοινωνίας αποσκοπεί στο να διασφαλίσει την αποτελεσματική εσωτερική και εξωτερική επικοινωνία και δημοσιοποίηση σχετικά με θέματα που σχετίζονται με την εφαρμογή του ΣΑ.

ΜΕΡΟΣ III - ΕΓΚΡΙΣΗ, ΥΠΟΒΟΛΗ ΚΑΙ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΣΧΕΔΙΟΥ ΑΝΑΚΑΜΨΗΣ

Έγκριση και υποβολή Σχεδίου Ανάκαμψης.

8. Το ΣΑ υποβάλλεται στην Κεντρική Τράπεζα από το διοικητικό όργανο του αδειοδοτημένου πιστωτικού ιδρύματος μετά από απαίτηση και εντός προθεσμίας που θέτει η Κεντρική Τράπεζα, η οποία δεν υπερβαίνει τους 2 μήνες.

Αξιολόγηση Σχεδίου Ανάκαμψης.

9. Η Κεντρική Τράπεζα εξετάζει και αξιολογεί το ΣΑ που υποβάλλει αδειοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα λαμβάνοντας υπόψη τυχόν άλλα μέτρα που αυτό έχει ήδη λάβει είτε δυνάμει του άρθρου 30(1) του Νόμου κατόπιν απαίτησης της Κεντρικής Τράπεζας είτε με ιδίαν απόφαση για αποκατάσταση της κεφαλαιακής επάρκειας ή/και της ρευστότητάς του και, κατ' επέκταση, της οικονομικής ευρωστίας και βιωσιμότητάς του. Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απαιτήσει από το αδειοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα τα ακόλουθα:

- i. την παροχή πρόσθετων πληροφοριών ή στοιχείων που κρίνονται απαραίτητα για την αξιολόγηση του υποβληθέντος ΣΑ.
- ii. τη συμπλήρωση του ΣΑ με σχέδιο διαπραγμάτευσης με το σύνολο ή μέρος των πιστωτών του αδειοδοτημένου πιστωτικού ιδρύματος για την αναδιάρθρωση του δανειακού κεφαλαίου του, των χρεών του και γενικότερα των υποχρεώσεών του.
- iii. τη τροποποίηση του ΣΑ ούτως ώστε να καταστεί πιο αποτελεσματικό.
- iv. την εφαρμογή του ΣΑ ή μέρους αυτού εντός συγκεκριμένου χρονοδιαγράμματος.

ΜΕΡΟΣ IV – ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΣΧΕΔΙΟΥ ΑΝΑΚΑΜΨΗΣ

Τροποποίηση
Σχεδίου
Ανάκαμψης.

10. (1) Σε περίπτωση όπου η Κεντρική Τράπεζα διαπιστώσει κατά την εξέταση και αξιολόγηση ΣΑ ή/και καθ' οιονδήποτε άλλο χρόνο, ελλείψεις και αδυναμίες στο ΣΑ ή ενδεχόμενα εμπόδια στην αποτελεσματική εφαρμογή του ή την ύπαρξη γεγονότος που επηρεάζει σημαντικά το ΣΑ, ενημερώνει γραπτώς το αδειοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα και απαιτεί από αυτό να υποβάλει τροποποιημένο ΣΑ, σε προθεσμία που ορίζει η ίδια και που δεν υπερβαίνει τις είκοσι (20) ημέρες. Στο τροποποιημένο ΣΑ πρέπει να αποκαθίστανται οι διαπιστωθείσες ελλείψεις και αδυναμίες και να περιλαμβάνονται μέτρα για αντιμετώπιση εμποδίων στην εφαρμογή του.

(2) Αδειοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα υποχρεούται να τροποποιεί το ΣΑ που έχει υποβληθεί στην Κεντρική Τράπεζα και να το υποβάλλει εκ νέου στην Κεντρική Τράπεζα εντός ενός μηνός από την επέλευση οποιουδήποτε γεγονότος που σχετίζεται με τη νομική ή την οργανωτική διάρθρωση του, τις δραστηριότητές του ή την χρηματοοικονομική του κατάσταση και το οποίο ενδέχεται να έχει σημαντική επίπτωση στο εν λόγω σχέδιο.

ΜΕΡΟΣ V – ΠΟΙΚΙΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Έναρξη ισχύος.

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