

ΠΡΑΞΗ ΕΚΤΕΛΕΣΤΙΚΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ
178/4/2.10.2020

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Γ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ

Απαιτήσεις πληροφόρησης που συνδέονται με το ύψος απόκτησης συμμετοχής από «υποψήφιο αγοραστή»

Επωνυμία του ιδρύματος για το οποίο συμπληρώνεται το παρόν ερωτηματολόγιο	
Κωδικός LEI του ιδρύματος	
Αριθμός ΓΕΜΗ του ιδρύματος	
Ονοματεπώνυμο του προσώπου που αφορά το ερωτηματολόγιο	

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του παρόντος

1. Το παρόν πρέπει να είναι δεόντως συμπληρωμένο και υπογεγραμμένο από νομιμοποιούμενο προς τούτο πρόσωπο με βεβαίωση του γνησίου της υπογραφής από αρμόδια διοικητική αρχή.
2. Όλα τα απαιτούμενα στοιχεία πρέπει να συμπληρώνονται προσηκόντως ή, σε διαφορετική περίπτωση, να παρέχονται οι αναγκαίες διευκρινίσεις.
3. Ψευδείς ή παραπλανητικές πληροφορίες ή εσκεμμένη απόκρυψη σημαντικών πληροφοριών - πέραν των ποινικών ευθυνών - θέτει σε αμφισβήτηση την ακεραιότητα του «υποψήφιου αγοραστή» και, κατά συνέπεια, την καταλληλότητά του.
4. Η έγχαρτη υποβολή του ερωτηματολογίου και των συνυποβαλλόμενων στοιχείων ή εγγράφων, θα πρέπει να συνοδεύεται από μέσο αποθήκευσης ηλεκτρονικών αρχείων της προτίμησής σας (cd ή usb), στο οποίο θα βρίσκεται αποθηκευμένο (ως pdf) το σύνολο των, κατά περίπτωση, υποβαλλόμενων εγγράφων σε σαρωμένη μορφή.

Τα ανωτέρω υποβάλλονται σε κλειστό φάκελο στην παρακάτω διεύθυνση:

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος
Ελευθερίου Βενιζέλου 21
102 50 Αθήνα

Τηλ. Επικοινωνίας: +30 210 3205019
Αριθμός fax: +30 210 3205400
E-MAIL: dep.bankingsupervision@bankofgreece.gr
ΙΣΤΟΣΕΛΙΔΑ: www.bankofgreece.gr

Τα υποβαλλόμενα με το παρόν Ερωτηματολόγιο στοιχεία καλύπτονται από το υπηρεσιακό – επαγγελματικό απόρρητο του άρθρου 54 του ν. 4261/2014.

A. Στην περίπτωση που το σύνολο της συμμετοχής του «υποψήφιου αγοραστή» είναι μικρότερο του 20% του μετοχικού κεφαλαίου, απαιτείται περιγραφή της πολιτικής που θα ακολουθήσει κατά την άσκηση των δικαιωμάτων από τη συμμετοχή του η οποία περιλαμβάνει πληροφορίες για:

- i) τη στρατηγική του «υποψήφιου αγοραστή» όσον αφορά την προτεινόμενη απόκτηση, συμπεριλαμβανομένης της χρονικής περιόδου κατά την οποία ο «υποψήφιος αγοραστής» προτίθεται να διακρατήσει το ποσοστό της συμμετοχής του, καθώς και τυχόν πρόθεσής του να αυξήσει, να μειώσει ή να διατηρήσει το ποσοστό συμμετοχής του στο ίδρυμα μελλοντικά,
- ii) την πρόθεση του «υποψήφιου αγοραστή» να ασκεί ενεργά ή όχι τα δικαιώματά του εκ της μειοψηφικής συμμετοχής αυτού και το σκεπτικό της εν λόγω ενέργειάς του και
- iii) τη χρηματοοικονομική θέση του «υποψήφιου αγοραστή» αλλά και την πρόθεσή του να ενισχύσει οικονομικά το ίδρυμα με προσωπικά του κεφάλαια, εφόσον χρειαστεί, είτε για την ανάπτυξη των δραστηριοτήτων είτε για την αντιμετώπιση ενδεχόμενων οικονομικών δυσχερειών.

B. Στην περίπτωση που το σύνολο της συμμετοχής του «υποψήφιου αγοραστή» διαμορφώνεται μεταξύ 20% και 50% του μετοχικού κεφαλαίου ή είναι μικρότερη μεν αλλά η ασκούμενη εκ μέρους του επιρροή θεωρείται ισοδύναμη προς αυτήν που θα είχε αν η συμμετοχή του διαμορφωνόταν από 20% μέχρι 50%, πρέπει να παρασχεθεί η πληροφόρηση που αναφέρεται στην παράγραφο Α ανωτέρω, σε πιο εκτενές και λεπτομερές επίπεδο, και επιπλέον:

- i) αναλυτικά στοιχεία σχετικά με την επιρροή που ο «υποψήφιος αγοραστής» προτίθεται να ασκήσει στη χρηματοοικονομική θέση, συμπεριλαμβανομένης της πολιτικής μερισμάτων, της στρατηγικής ανάπτυξης και του καταμερισμού των πόρων του ιδρύματος και
- ii) περιγραφή των προθέσεων και των προσδοκιών του «υποψήφιου αγοραστή» από τη συμμετοχή του στο ίδρυμα εντός μεσοπρόθεσμου διαστήματος με ιδιαίτερη αναφορά στα στοιχεία που αναφέρονται στο στοιχείο i) του τμήματος Γ κατωτέρω.

Γ. Εφόσον η προτεινόμενη απόκτηση αναμένεται να οδηγήσει σε ειδική συμμετοχή τουλάχιστον 50% ή περισσότερο ή σε περίπτωση που το ίδρυμα καθίσταται θυγατρική του «υποψήφιου αγοραστή» ή σε περίπτωση που ο «υποψήφιος αγοραστής» αποκτά με άλλο τρόπο τον έλεγχο του ιδρύματος, απαιτείται να προσκομιστεί επιχειρηματικό σχέδιο στο οποίο θα περιέχονται τα εξής:

- i) Σχέδιο στρατηγικής ανάπτυξης του ιδρύματος στο οποίο θα σημειώνονται οι κύριοι στόχοι από την απόκτηση της συμμετοχής σε αυτό καθώς και τα βασικά μέσα με τα οποία θα επιτευχθούν οι ανωτέρω στόχοι, και στο οποίο συμπεριλαμβάνονται:
 - α) τεκμηρίωση της επιχειρηματικής απόφασης για την απόκτηση της συμμετοχής στο ίδρυμα,
 - β) μεσοπρόθεσμοι χρηματοοικονομικοί στόχοι που μπορούν να διατυπώνονται με όρους απόδοσης ιδίων κεφαλαίων, συντελεστή κόστους/ωφέλειας, κερδών ανά μετοχή ή άλλους όρους, ανάλογα με την περίπτωση,
 - γ) κύριες συνέργειες που επιδιώκονται με την απόκτηση συμμετοχής στο ίδρυμα,
 - δ) ο πιθανός αναπροσανατολισμός των δραστηριοτήτων, των προϊόντων, των πελατών στους οποίους απευθύνεται το ίδρυμα που αναμένεται να έχουν αντίκτυπο σε αυτό,
 - ε) η πιθανή ανακατανομή των κεφαλαίων ή των πόρων του ιδρύματος που αναμένεται να έχουν αντίκτυπο σε αυτό, και
 - στ) οι διαδικασίες που θα ακολουθηθούν για να ενταχθεί και να ενσωματωθεί το ίδρυμα στη δομή του ομίλου του υποψήφιου αγοραστή (εφόσον υφίσταται όμιλος), συμπεριλαμβανομένης της περιγραφής των κύριων συνεργιών/αλληλεπιδράσεων που θα επιδιωχθούν με τις λοιπές εταιρείες του ομίλου, καθώς και της περιγραφής των πολιτικών που θα διέπουν τις ενδοομιλικές σχέσεις.
- ii) Πρόβλεψη μελλοντικών οικονομικών καταστάσεων σε ατομική και ενοποιημένη βάση για χρονική περίοδο τριών ετών που θα περιλαμβάνει:
 - α) προβλέψεις ισολογισμών, καταστάσεων αποτελεσμάτων χρήσης και εποπτικών δεικτών,
 - β) προβλέψεις όσον αφορά τις κεφαλαιακές απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας και το συντελεστή φερεγγυότητας,
 - γ) πληροφόρηση σχετικά με το επίπεδο της ανάληψης κινδύνων που περιλαμβάνει πιστωτικούς κινδύνους, κινδύνους αγοράς, λειτουργικούς κινδύνους, καθώς και άλλους σχετικούς κινδύνους, και
 - δ) εκτίμηση των ενδοεταιρικών - ενδοομιλικών συναλλαγών.

iii) Αξιολόγηση της επίπτωσης απόκτησης της συμμετοχής στην εταιρική διακυβέρνηση και γενικότερα στην οργανωτική δομή του ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένης της επίπτωσης στους ακόλουθους τομείς:

α) στη σύνθεση και στα καθήκοντα του Διοικητικού Συμβουλίου και των κύριων Επιτροπών Διοίκησης του ιδρύματος μεταξύ των οποίων η επιτροπή διαχείρισης κινδύνων, η επιτροπή ελέγχου, η επιτροπή αποδοχών και τυχόν άλλες επιτροπές, συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών που αφορούν τα πρόσωπα τα οποία θα διοριστούν προκειμένου να διευθύνουν τις επιχειρηματικές δραστηριότητες,

β) στις διοικητικές και λογιστικές διαδικασίες και στα συστήματα εσωτερικού ελέγχου συμπεριλαμβανομένων των αλλαγών στις διαδικασίες και στα συστήματα που σχετίζονται με λογιστική, εσωτερικό έλεγχο και κανονιστική συμμόρφωση (συμπεριλαμβανομένων των διατάξεων της νομοθεσίας σχετικά με την πρόληψη και καταστολή της νομιμοποίησης εσόδων από εγκληματικές δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας), καθώς και στις διαδικασίες διορισμού προσώπων σε θέσεις με άμεση επίπτωση στη λειτουργία του ιδρύματος (π.χ. υπεύθυνο εσωτερικού ελέγχου, κανονιστικής συμμόρφωσης, διαχείρισης κινδύνων),

γ) στο σχεδιασμό των πληροφοριακών συστημάτων, συμπεριλαμβανομένων τυχόν αλλαγών που αφορούν την πολιτική εξωτερικής ανάθεσης, το διάγραμμα ροής δεδομένων, το εσωτερικό και εξωτερικό λογισμικό που χρησιμοποιείται και τις βασικές διαδικασίες και τα εργαλεία ασφάλειας δεδομένων και συστημάτων, συμπεριλαμβανομένων των εφεδρικών αντιγράφων, των σχεδίων επιχειρησιακής συνέχειας και των διαδρομών των ελέγχων,

δ) στις πολιτικές που διέπουν την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων σε τρίτους συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών σχετικά με τους αντίστοιχους τομείς, την επιλογή των παρόχων υπηρεσιών, και τα αντίστοιχα δικαιώματα και υποχρεώσεις των κύριων συμβατικών μερών όπως καθορίζονται σε συμβάσεις, όπως οι ρυθμίσεις ελέγχου και η ποιότητα των υπηρεσιών που αναμένεται από τον πάροχο, κλπ.) και

ε) τυχόν άλλες σχετικές πληροφορίες που αφορούν τις επιπτώσεις της απόκτησης στην εταιρική διακυβέρνηση και στη γενική οργανωτική δομή του ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένων τυχόν τροποποιήσεων ως προς τα δικαιώματα ψήφου των μετόχων.

Δήλωση

Ο/Η κάτωθι υπογράφων/ουσα δηλώνω υπεύθυνα ότι:

α) Οι πληροφορίες που παρέχονται είναι πλήρεις και αληθείς και συμφωνώ να παρέχω στην Τράπεζα της Ελλάδος, τυχόν συμπληρωματικές πληροφορίες και διευκρινίσεις σχετικά με το παρόν ερωτηματολόγιο.

β) Γνωρίζω ότι η εκ προθέσεως ή εξ αμελείας, παροχή αναληθών ή παραπλανητικών πληροφοριών στην Τράπεζα της Ελλάδος συνεπάγεται και ποινικές κυρώσεις.

γ) Δίνω τη ρητή συγκατάθεσή μου στην Τράπεζα της Ελλάδος, καθώς και στους δεόντως εξουσιοδοτημένους υπαλλήλους της να αναζητήσουν, όποτε αυτό κρίνεται αναγκαίο, πληροφορίες από οποιοδήποτε τρίτο μέρος, (ενδεικτικά ιδρύματα, άλλες εποπτικές ή ρυθμιστικές αρχές της ημεδαπής ή της αλλοδαπής), με σκοπό την επαλήθευση των πληροφοριών που περιλαμβάνονται στο παρόν.

δ) Θα ενημερωθεί η Τράπεζα της Ελλάδος εγγράφως και αμέσως για κάθε αλλαγή, στα στοιχεία και στις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο παρόν.

ε) Κάθε φορά που απαιτείται ή κρίνεται σκόπιμο από την Τράπεζα της Ελλάδος, θα παρέχω βοήθεια και θα συνεργάζομαι με σκοπό να επιτευχθεί συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις που βαρύνουν είτε τον υποψήφιο αγοραστή, είτε το υπό κρίση ίδρυμα.

στ) Αυτή η δήλωση καταλαμβάνει τόσο τα παρόντα όσο και τυχόν μελλοντικά στοιχεία και πληροφορίες τα οποία συγκεντρώνονται για εποπτικούς σκοπούς.

ζ) Εφόσον η παρούσα δήλωση υποβάλλεται στο όνομα και για λογαριασμό αποκτώντος νομικού προσώπου, επιβεβαιώνουμε ότι είμαστε εξουσιοδοτημένοι να υπογράψουμε για λογαριασμό του νομικού προσώπου και επισυνάπτουμε τα οικεία νομιμοποιητικά έγγραφα.

.....
(Υπογραφή)

.....
(Ονοματεπώνυμο & θέση)

.....
(Τόπος και ημερομηνία)