

Σχέδιο Νόμου

«Παροχή της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου σε τιτλοποιημένες απαιτήσεις πιστωτικών ιδρυμάτων»

Άρθρο 1

Πεδίο εφαρμογής - Ορισμοί –

1. [Ο παρών νόμος εφαρμόζεται σε τιτλοποιήσεις μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων που μεταβιβάζονται από πιστωτικά ιδρύματα, ανεξαρτήτως μορφής λειτουργίας τους συμπεριλαμβανομένων θυγατρικών αλλοδαπών πιστωτικών ιδρυμάτων τα οποία λειτουργούν νόμιμα στην Ελλάδα κατόπιν άδειας της Τράπεζας της Ελλάδος, εφόσον πληρούν τις προϋποθέσεις των άρθρων 2 έως 6 του παρόντος νόμου.]
2. Τα ήδη εγγυημένα από το Ελληνικό Δημόσιο δάνεια εξαιρούνται ρητά από το πεδίο εφαρμογής του παρόντος νόμου.
3. Τιτλοποιήσεις της παρ. 1 που πραγματοποιήθηκαν πριν την 10 Οκτωβρίου 2019 μπορεί να λάβουν την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου σύμφωνα με τα άρθρα 2 και 7 του παρόντος νόμου, τηρουμένων των κανόνων περί κρατικών ενισχύσεων.
4. Για τους σκοπούς του παρόντος νόμου ισχύουν οι ορισμοί των ν. 3156/2003 (Α'157), του ν. 4261/2014 (Α'107), των άρθρων 1 έως και 3 του ν. 4354/2015 (Α'176) και των άρθρων 91 επ. του ν. 4549/2018 (Α' 105) όπως ισχύει.]

Ή εναλλακτικά:

1. Για τους σκοπούς του νόμου αυτού, ισχύουν οι εξής ορισμοί:

«Τιτλοποίηση
απαιτήσεων»:

Η μεταβίβαση απαιτήσεων, σε προσωρινή ή οριστική καθυστέρηση ή ρύθμιση, από δάνεια και πιστώσεις που έχουν χορηγηθεί από πιστωτικά ιδρύματα, η οποία πραγματοποιείται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 10 του Ν.3156/2003 (ΦΕΚ Α' 157) και των άρθρων [•] του παρόντος νόμου.

«Πιστωτικό ίδρυμα ή
Μεταβιβάζων»

Επιχείρηση, η οποία εδρεύει ή διατηρεί εγκατάσταση στην Ελλάδα και της οποίας η δραστηριότητα συνίσταται στην αποδοχή από το κοινό καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων και στη χορήγηση πιστώσεων για ίδιο λογαριασμό κατά την έννοια του άρθρου 4 παρ. 1(1) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012.

«Αποκτών» Εταιρεία ειδικού σκοπού τιτλοποίησης κατά την έννοια του άρθρου 10 παρ. 2 του Ν.3156/2003 (ΦΕΚ Α' 157).

«Καθαρή Λογιστική Αξία» [Net Book Value] Η ονομαστική αξία των μεταβιβαζομένων απαιτήσεων, απομειούμενη κατά το ποσό των προβλέψεων, που έχουν διενεργηθεί για τις απαιτήσεις αυτές από το Πιστωτικό Ίδρυμα, όπως το ποσό αυτό προκύπτει από τα λογιστικά βιβλία και στοιχεία του Πιστωτικού Ιδρύματος κατά την ημερομηνία πώλησης και μεταβίβασης των απαιτήσεων στα πλαίσια της τιτλοποίησης.

2. Τα ήδη εγγυημένα από το Ελληνικό Δημόσιο δάνεια εξαιρούνται ρητά από το πεδίο εφαρμογής του παρόντος νόμου.

3. Τιτλοποιήσεις απαιτήσεων κατά την έννοια της παρ. 1 που πραγματοποιήθηκαν πριν την 10 Οκτωβρίου 2019 λαμβάνουν την εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου σύμφωνα με τα άρθρα 2 και 7 του παρόντος νόμου, τηρουμένων των κανόνων περί κρατικών ενισχύσεων.

Άρθρο 2

Παροχή Εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου

1. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών που δημοσιεύεται στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως, παρέχεται η εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, μετά από σύμφωνη γνώμη της Διυπουργικής Επιτροπής της παραγράφου 1 του άρθρου 96 του ν. 4549/2018 (Α'105) όπως ισχύει, προς τους κατόχους ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (Senior notes), στο πλαίσιο τιτλοποίησης απαιτήσεων η οποία πληροί τους όρους του παρόντος νόμου, και υπέρ εταιριών ειδικού σκοπού τιτλοποίησης κατά την έννοια της παραγράφου 2 του άρθρου 10 του ν. 3156/2003 (Α' 157), όπως ισχύει.

2. Η εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου συνίσταται στην ανάληψη υποχρέωσης πληρωμής των πάσης φύσεως υποχρεώσεων του Αποκτώντος για την εξόφληση απαιτήσεων από ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, συμπεριλαμβανομένων των απαιτήσεών τους για αποπληρωμή του κεφαλαίου και των τόκων για όλη τη διάρκεια των τίτλων τους. Η εξόφληση των απαιτήσεων γίνεται κατά τόκους ή και κεφάλαιο αναλόγως της δομής και των συμβατικών όρων κάθε ομολόγου υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας.

3. Η εγγύηση ενεργοποιείται μόνο αφού προηγηθεί η μεταβίβαση, έναντι ανταλλάγματος, από το Πιστωτικό Ίδρυμα τουλάχιστον του 50% πλέον ενός των ομολογιών μειωμένης εξασφάλισης και, σε κάθε περίπτωση, αριθμό ομολογιών μειωμένης εξοφλητικής προτεραιότητας, καθώς και, εάν έχουν εκδοθεί, αριθμό ομολογιών ενδιάμεσης εξοφλητικής προτεραιότητας, συνεπεία των οποίων πληρούνται

οι προϋποθέσεις μη εμφάνισης των τιτλοποιημένων απαιτήσεων στις οικονομικές καταστάσεις του πιστωτικού ιδρύματος και του ομίλου του, σε ενοποιημένη βάση, σύμφωνα με τα ισχύοντα κατά το χρόνο της τιτλοποίησης Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς.

4. Το Ελληνικό Δημόσιο, τα νομικά πρόσωπα δημοσίου δικαίου και οι φορείς που υπάγονται στη Γενική Κυβέρνηση σύμφωνα με το άρθρο 14 του ν. 4270/2014 (Α' 143), όπως ισχύει, συμπεριλαμβανομένων και εταιριών που ελέγχονται άμεσα ή έμμεσα από το Δημόσιο, δεν επιτρέπεται να αποκτούν ομολογίες μειωμένης εξοφλητικής προτεραιότητας ή ενδιάμεσης εξοφλητικής προτεραιότητας, οι οποίες εκδίδονται στο πλαίσιο τιτλοποίησης απαιτήσεων για την οποία έχει ζητηθεί ή έχει παρασχεθεί η εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου, σύμφωνα με τον παρόντα νόμο.

5. Η εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου παρέχεται αποκλειστικά για χρονική περίοδο δεκαοχτώ μηνών από την ημερομηνία δημοσίευσης της απόφασης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής επί του προγράμματος παροχής εγγυήσεων του παρόντος νόμου. Με απόφαση του Υπουργού Οικονομικών η περίοδος αυτή μπορεί να παρατείνεται κατόπιν προηγούμενης απόφασης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής. Με την ίδια απόφαση μπορεί να τροποποιούνται περαιτέρω οι όροι της απόφασης εγγύησης, συμπεριλαμβανομένων των διαλαμβανομένων στα άρθρα 3, 5 έως 9 του παρόντος νόμου, σύμφωνα με την παραπάνω εγκριτική απόφαση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.

6. Η παροχή της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου είναι ρητή, ανέκκλητη, ανεπιφύλακτη και σε πρώτη ζήτηση σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 214 και 215 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, διέπεται από τις διατάξεις του παρόντος νόμου, του ν. 4549/2018 (Α' 105) όπως ισχύει, στο μέτρο που δεν αντιβαίνουν στις διατάξεις του παρόντος, και ερμηνεύεται σύμφωνα με τις διατάξεις της από 10.10.2019 C (2019) 7309 Απόφασης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, καθώς και του πρωτογενούς, παραγώγου και επικουρικού ενωσιακού δικαίου περί κρατικών ενισχύσεων. Οι διατάξεις των άρθρων 91επ. του ν. 4549/2018 (Α' 105) και του Αστικού Κώδικα εφαρμόζονται συμπληρωματικά, εφόσον δεν υφίσταται διαφορετική ρύθμιση στις διατάξεις του παρόντος και στην Απόφαση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.

[7. Η εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου έχει δεκαετή διάρκεια].

Άρθρο 3

Διάρθρωση τιτλοποίησης

1. Για τις τιτλοποιήσεις απαιτήσεων του παρόντος νόμου πρέπει να πληρούνται οι ακόλουθοι όροι και προϋποθέσεις:

α) Η πρόσκληση από τον Αποκτώντα των μεταβιβαζόμενων απαιτήσεων χρηματοδοτείται με την έκδοση ομολογιών οι οποίες κατατάσσονται σε δύο τουλάχιστον κατηγορίες εξοφλητικής προτεραιότητας, υψηλης (senior) και μεσαίας (mezzanine notes)

β) Εφόσον εκδίδονται ομολογίες και τρίτης κατηγορίας εξοφλητικής προτεραιότητας (Junior Notes), η εξόφληση του κεφαλαίου των ομολογιών αυτών πραγματοποιείται μόνο μετά την ολοσχερή εξόφληση των ομολογιών πρώτης και δεύτερης κατηγορίας εξοφλητικής προτεραιότητας.

γ) Το τίμημα που εισπράττει το Πιστωτικό Ίδρυμα από τον Αποκτώντα για την πώληση και μεταβίβαση των απαιτήσεων δεν δύναται να υπερβαίνει τη συνολική Καθαρά Λογιστική Αξία (Net Book Value) των μεταβιβαζόμενων απαιτήσεων κατά την ημερομηνία πώλησης και μεταβίβασης των απαιτήσεων στο πλαίσιο της τιτλοποίησης.

δ) Για τους σκοπούς της τιτλοποίησης απαιτήσεων ο Αποκτών δύναται να συνάπτει πάσης φύσεως δάνεια ή πιστώσεις, συμβάσεις αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου, καθώς και οποιαδήποτε άλλη μορφή σύμβασης σύμφωνα με την παράγραφο 7 του άρθρου 10 του ν. 3156/2003 (Α' 157)

ε) το επιτόκιο των ομολογιών υψηλής και μέσης εξοφλητικής προτεραιότητας είναι κυμαινόμενο

στ) οι ομολογίες είναι ελεύθερα μεταβιβάσιμες αλλά δεν επιτρέπεται να εισαχθούν σε οργανωμένη αγορά ή Πολυμερή Μηχανισμό Διαπραγμάτευσης, όσο διαρκεί η εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου.

2. Στα συμβατικά έγγραφα της τιτλοποίησης απαιτήσεων πρέπει να προβλέπεται ότι ποσά που εισπράττει ο Αποκτών από την εξόφληση και διαχείριση των αποκτηθεισών απαιτήσεων, καθώς και από συμβάσεις δανείων ή πιστώσεων και τις λοιπές συμβάσεις της προηγούμενης παραγράφου, άγονται, κατόπιν αφαίρεσης των αμοιβών και εξόδων του εκπροσώπου των ομολογιούχων, του διαχειριστή πληρωμών και των λοιπών διαχειριστών της τιτλοποίησης, σε εξόφληση υποχρεώσεων του Αποκτώντος, κατά σειρά προτεραιότητας, ως εξής:

α) Τρεχουσών υποχρεώσεων του Αποκτώντος από:

i) Φόρους, συμπεριλαμβανομένων τυχόν προσαυξήσεων ή προστίμων.

ii) Απαιτήσεις του Διαχειριστή από τη σύμβαση διαχείρισης των απαιτήσεων.

iii) Απαιτήσεις για την καταβολή τόκου από τις συμβάσεις δανείων ή πιστώσεων της παραγράφου 1.

iv) Απαιτήσεις του Δημοσίου για την καταβολή προμήθειας για την εγγύηση.

v) Απαιτήσεις αντισυμβαλλομένων του Αποκτώντος από τις συμβάσεις αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου της παραγράφου 1.

vi) Απαιτήσεις των ομολογιούχων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας για την καταβολή τόκου.

vii) Λοιπές απαιτήσεις από τις συμβάσεις δανείων ή πιστώσεων της παραγράφου 1.

β) Τρεχουσών υποχρεώσεων του Αποκτώντος από απαιτήσεις των ομολογιούχων μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας για την καταβολή τόκου, με την επιφύλαξη των διατάξεων περί αναβολής καταβολών της παραγράφου 3.

γ) Υποχρεώσεων του Αποκτώντος από:

i) Απαιτήσεις ομολογιούχων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας για την εξόφληση κεφαλαίου.

ii) Απαιτήσεις των ομολογιούχων μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας για την εξόφληση κεφαλαίου.

3. Στα συμβατικά έγγραφα της τιτλοποίησης απαιτήσεων πρέπει να περιλαμβάνεται, μεταξύ άλλων, όρος σύμφωνα με τον οποίο η εξόφληση μέρους των απαιτήσεων των περιπτώσεων α) ii) και β) της παραγράφου 2, αναβάλλεται σε περίπτωση κατά την οποία οι καθαρές εισπράξεις από τη διαχείριση των τιτλοποιηθεισών απαιτήσεων υπολείπονται του προϋπολογισθέντος ποσού εισπράξεων, το οποίο ελήφθη υπόψη κατά

την πιστοληπτική αξιολόγηση των ομολόγων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας σύμφωνα με το άρθρο 4.

Ειδικότερα:

α) Εφόσον κατά την ημερομηνία καταβολής ποσών για την αμοιβή του Διαχειριστή, η σχέση μεταξύ των καθαρών εισπράξεων από τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου των αποκτηθεισών απαιτήσεων και του προϋπολογισθέντος προς είσπραξη ποσού, το οποίο ελήφθη υπόψη για την πιστοληπτική αξιολόγηση των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας του άρθρου 4 του παρόντος νόμου υπολείπεται του 30%, η καταβολή μέρους της αμοιβής του διαχειριστή αναβάλλεται κατά ποσοστό τουλάχιστον 20%. Η καταβολή του υπολοίπου αυτού ποσού πραγματοποιείται το νωρίτερο είτε κατά την ημερομηνία ολοσχερούς εξόφλησης του κεφαλαίου των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας είτε κατά την ημερομηνία κατά την οποία η προαναφερθείσα σχέση υπερβεί το 100%.

β) Εφόσον κατά την ημερομηνία καταβολής ποσών για τόκους των ομολογιών μεσαίας εξοφλητικής προτεραιότητας, η σχέση μεταξύ των καθαρών εισπράξεων από τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου των αποκτηθεισών απαιτήσεων και του προϋπολογισθέντος προς είσπραξη ποσού, το οποίο ελήφθη υπόψη για την πιστοληπτική αξιολόγηση των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας του άρθρου 4 του παρόντος νόμου, υπολείπεται του 10...%, η καταβολή μέρους του τόκου αναβάλλεται κατά ποσοστό τουλάχιστον...%. Η καταβολή του υπολοίπου αυτού ποσού πραγματοποιείται το νωρίτερο είτε κατά την ημερομηνία ολοσχερούς εξόφλησης του τόκου των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας είτε κατά την ημερομηνία κατά την οποία η προαναφερθείσα σχέση υπερβεί το 100%.

[4. Η διάρθρωση της τιλοποίησης πρέπει να είναι σύμφωνη με τα προβλεπόμενα στον Κανονισμό (ΕΕ) αρ. 575/2013, ώστε να επιτυγχάνεται η αναγνώριση σημαντικής μεταφοράς κινδύνου (Significant Risk Transfer) των τιλοποιούμενων απαιτήσεων από τον μεταβιβάζοντα σε τρίτους και ο λογιστικός διαχωρισμό τους από τις ενοποιημένες καταστάσεις του μεταβιβάζοντος.]

Άρθρο 4

Πιστοληπτική Αξιολόγηση Ομολόγων Υψηλής Εξοφλητικής Προτεραιότητας

1. Κατά την έναρξη ισχύος της εγγύησης του άρθρου 1 [και κατά το χρόνο ισχύος της], οι ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας πρέπει να έχουν αξιολογηθεί από εξωτερικό οργανισμό πιστοληπτικής αξιολόγησης (ECAI), εγκεκριμένο από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, σε κατηγορία αξιολόγησης BB-, Ba3, BBL ή υψηλότερη.
2. Τυχόν δεύτερη αξιολόγηση διενεργείται από εξωτερικό οργανισμό πιστοληπτικής αξιολόγησης (ECAI) που έχει καταχωρηθεί σύμφωνα με τις διατάξεις του Ευρωπαϊκού Κανονισμού (ΕΚ) 1060/2009 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου για τους οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας. Η δεύτερη αξιολόγηση δεν δύναται να υπολείπεται της κατηγορίας BB-.
3. Η αξιολόγηση των παραγράφων 1 και 2 διενεργείται λαμβανομένου υπόψη του κόστους για την προμήθεια της εγγύησης του άρθρου 7, αλλά χωρίς την ωφέλεια αυτής.

Για τους σκοπούς του υπολογισμού της προμήθειας της εγγύησης λαμβάνεται υπόψη η χαμηλότερη αξιολόγηση.

4. Η αξιολόγηση των παραγράφων 1 και 2 παρακολουθείται συστηματικά [και διατηρείται υποχρεωτικά]μέχρι την ολοσχερή εξόφληση των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (Senior Notes).

Άρθρο 5

Διαδικασία εξέτασης των αιτημάτων για την παροχή της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου

Για τους σκοπούς του παρόντος νόμου, η διαδικασία χορήγησης της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου είναι η ακόλουθη:

1. Πιστωτικό Ίδρυμα που είναι ή προτίθεται να καταστεί Μεταβιβάζων σε τιτλοποίηση απαιτήσεων του παρόντος νόμου, μπορεί να αιτείται την παροχή της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου κατά το άρθρο 2 του παρόντος νόμου.

[Το αίτημα υποβάλλεται στη Διεύθυνση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής του Υπουργείου Οικονομικών, με ταυτόχρονη κοινοποίηση στην Τράπεζα της Ελλάδος. Ακολούθως, η Διεύθυνση Χρηματοοικονομικής Πολιτικής απευθύνει αίτημα παροχής εγγύησης στην Διεύθυνση Κρατικών Εγγυήσεων και Κίνησης Κεφαλαίων του Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους.]

2. Το αίτημα συμπληρώνεται σύμφωνα με το Υπόδειγμα του Παραρτήματος Α, το οποίο αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του παρόντος νόμου και συνοδεύεται, με ποινή απαραδέκτου, από τα ακόλουθα δικαιολογητικά:

α) Τα ακριβή στοιχεία του αποκτώντος (επωνυμία, έδρα, διευθυντές ή μέλη διοικητικού οργάνου, αριθμός καταχώρισης στα οικεία εμπορικά μητρώα της έδρας του, στοιχεία επικοινωνίας).

β) Επιβεβαίωση της πιστοληπτικής διαβάθμισης των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας με κατώτατο όριο BB-.

γ) Επιβεβαίωση από τον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό (SSM) της προέγκρισης για τη δομή της τιτλοποίησης.

γ) Πληροφοριακό Φυλλάδιο με πληροφορίες σχετικά με την σκοπούμενη τιτλοποίηση και τα αδρά μεγέθη της κάθε σειράς ομολόγων.

ε) Σχέδιο των όρων έκδοσης των ομολόγων υψηλής εξοφλητικής διαβάθμισης, οι οποίοι περιλαμβάνουν ρυθμίσεις συμβατές με τις διατάξεις του παρόντος νόμου

στ) Σχέδιο της σύμβασης μεταβίβασης από τον Μεταβιβάζοντα στον αποκτώντα των απαιτήσεων που πρόκειται να τιτλοποιηθούν σε εκτελεστή μορφή

ζ) Σύμβαση ανάθεσης σε εξωτερικό οργανισμό πιστοληπτικής αξιολόγησης της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του παρόντος νόμου, του έργου της πιστοληπτικής αξιολόγησης των ομολόγων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας της τιτλοποίησης.

η) Υπολογισμό του κόστους της εγγύησης για τη συνολική ονομαστική αξία των ομολόγων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, σύμφωνα με το μαθηματικό τύπο του Παραρτήματος Β, το οποίο αποτελεί αναπόσπαστο μέρος του παρόντος νόμου και με

τη χρήση ιστορικών τιμών εντός του τελευταίου πενθήμερου πριν από την ημερομηνία υποβολής του αιτήματος.

θ) Επιστολή δέσμευσης, υπογεγραμμένη από τον νόμιμο εκπρόσωπο του μεταβιβάζοντος, με την οποία αναλαμβάνεται η υποχρέωση για άμεση ενημέρωση του Υπουργού Οικονομικών σε περίπτωση τροποποίησης των όρων που διέπουν τις ομολογίες υψηλής εξοφλητικής διαβάθμισης.

ι) Σχέδιο σύμβασης ανάθεσης της διαχείρισης των τιτλοποιούμενων απαιτήσεων σύμφωνα με το άρθρο 8, η οποία περιλαμβάνει ρητά τους όρους της παρ 3 του άρθρου 3 και του άρθρου 9 του παρόντος νόμου.

3. Τα υποβαλλόμενα αιτήματα γίνονται αποδεκτά εφόσον:

α) Έχουν υποβληθεί έως τις 10.4.2021 ή όποια ημερομηνία τεθεί μελλοντικά ως καταληκτική ημερομηνία για την παροχή εγγυήσεων στο πλαίσιο του παρόντος νόμου.

β) Έχουν συμπληρωθεί βάσει του Υποδείγματος του Παραρτήματος Α.

γ) Συνοδεύονται από όλα τα απαιτούμενα έγγραφα προσηκόντως υπογεγραμμένα από τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και τον Οικονομικό Διευθυντή του Πιστωτικού Ιδρύματος που συμμετέχει στην τιτλοποίηση.

4. Επιλέξιμα αιτήματα ικανοποιούνται κατά σειρά χρονικής προτεραιότητας βάσει του χρόνου υποβολής τους. Σε περίπτωση υποβολής αιτήματος με ελλείψεις, ως χρόνος υποβολής λογίζεται ο χρόνος συμπλήρωσης όλων των ελλείψεων. Εντός των πρώτων δώδεκα μηνών από την έναρξη εφαρμογής του παρόντος νόμου, κανένα πιστωτικό ίδρυμα δεν μπορεί να αιτηθεί, με ένα ή περισσότερα αιτήματα, την παροχή εγγυήσεων για συνολικό ύψος μεγαλύτερο από το 30% του συνόλου του προγράμματος εγγυήσεων του παρόντος νόμου. Ο εν λόγω περιορισμός αίρεται μετά την παρέλευση του πρώτου δωδεκαμήνου από την έναρξη εφαρμογής του παρόντος νόμου.

[5. Μετά την εξέταση του αιτήματος από τη Διεύθυνση Κρατικών Εγγυήσεων και Κίνησης Κεφαλαίων και κατόπιν εισήγησης του, η εν λόγω Διεύθυνση υποβάλλει εισήγηση στην Επιτροπή του άρθρου 97 του ν. 4549/2018 για την παροχή ή μη της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου. Η Επιτροπή του άρθρου 97 υποβάλλει την εισήγησή της προς τη Διυπουργική Επιτροπή του άρθρου 96 του ίδιου ως άνω νόμου, η οποία παρέχει τη σύμφωνη γνώμη της στον Υπουργό Οικονομικών για την παροχή της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου. Ακολουθεί η έκδοση της απόφασης του Υπουργού Οικονομικών με επιμέλεια της Διεύθυνσης Κρατικών Εγγυήσεων και Κίνησης Κεφαλαίων. Στην απόφαση πρέπει να αναφέρεται το ακριβές ποσό της εγγύησης, το χρόνο διάρκειάς της, την καταβλητέα στο Ελληνικό Δημόσιο προμήθεια ασφαλείας και τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες η εγγύηση παραμένει σε ισχύ.]

6. Η παρεχόμενη εγγύηση πρέπει να έχει τεθεί σε ισχύ το αργότερο εντός δώδεκα (12) μηνών από την ημερομηνία δημοσίευσης της σχετικής υπουργικής απόφασης. Σε αντίθετη περίπτωση, η απόφαση ανακαλείται αυτοδικαίως και το ποσό της εγγύησης αποδεσμεύεται και καθίσταται εκ νέου διαθέσιμο προς χορήγηση κατά τη διαδικασία του παρόντος νόμου. Σε περίπτωση ανάκλησης της απόφασης εγγύησης, η μεταβιβάζουσα επιχείρηση δεν μπορεί να επανέλθει με νέο αίτημα πριν την πάροδο έξι (6) μηνών.

Άρθρο 6

Όροι και προϋποθέσεις ισχύος της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου

1. Για την παροχή της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου σύμφωνα με το άρθρα 2 και 3 του παρόντος, οι όροι και οι προϋποθέσεις που διέπουν τις ομολογίες και τα συμβατικά έγγραφα της τιτλοποίησης πρέπει να προβλέπουν ότι:

α) Η υπερημερία του Αποκτώντος ως προς την καταβολή του τόκου των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και η κατάπτωση της εγγύησης του Δημοσίου για την κάλυψη της σχετικής υποχρέωσης δεν επιφέρουν το πρόωρο ληξιπρόθεσμο των υποχρεώσεων του Αποκτώντος.

β) Δεν επιτρέπεται χωρίς τη ρητή συναίνεση του Υπουργού Οικονομικών:

i) η μεταβολή της ονομαστικής αξίας ή της τιμής εξόφλησης των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας,

ii) η αύξηση του επιτοκίου που εφαρμόζεται στις ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ή του επιτοκίου των ομολογιών ενδιάμεσης εξοφλητικής προτεραιότητας, εφόσον η καταβολή τόκου στις τελευταίες προηγείται της αποπληρωμής του κεφαλαίου των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας,

iii) η τροποποίηση του χρόνου λήξης των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας,

iv) η τροποποίηση των όρων που προβλέπουν τα γεγονότα από την επέλευση των οποίων εξαρτάται το δικαίωμα των ομολογιούχων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας να ζητήσουν είτε την πρόωγη εξόφληση των τίτλων τους είτε τη διαφοροποίηση στη σειρά προτεραιότητας κατά την πληρωμή των υποχρεώσεων του αποκτώντος, σύμφωνα με τα ειδικώς οριζόμενα στις περιπτώσεις α και β της παραγράφου 3 του άρθρου 3 (trigger events),

v) η τροποποίηση των όρων των ομολογιών και των συμβατικών εγγράφων της τιτλοποίησης οι οποίες έχουν ως αποτέλεσμα την υποβάθμιση των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας,

vi) οποιαδήποτε τροποποίηση των όρων που διέπουν τις ομολογίες και των λοιπών συμβατικών εγγράφων της τιτλοποίησης που ρυθμίζουν το ζήτημα της κατάπτωσης της εγγύησης, σύμφωνα με τα ειδικώς οριζόμενα στο άρθρο 11.

γ) Τα στοιχεία ως προς τις εισπράξεις από τη διαχείριση του τιτλοποιούμενου χαρτοφυλακίου τα οποία πρέπει να αποστέλλονται ηλεκτρονικά στον ανεξάρτητο εκπρόσωπο της Επιτροπής (Monitoring Trustee).

δ) Ο Αποκτών υποχρεούται να καταβάλει στο Δημόσιο εντός μιας (1) εργάσιμης ημέρας από την υποβολή σχετικού εγγράφου αιτήματος εκ μέρους του Δημοσίου κάθε ποσό το οποίο έχει καταβάλει το Δημόσιο με βάση την εγγύηση σε κάτοχο ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας για οποιαδήποτε αιτία σχετική με αυτή.

ε) Το Δημόσιο έχει δικαίωμα αναγωγής κατά του Αποκτώντος σε κάθε περίπτωση εκ μέρους του ικανοποίησης κατόχων ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας εν όλω ή εν μέρει, υποκαθιστούμενο πλήρως στα δικαιώματα αυτών. Στην περίπτωση αυτή, ο Αποκτών υποχρεούται να ικανοποιήσει άμεσα τις αναγωγικές αξιώσεις του Ελληνικού Δημοσίου.

στ) Σε περίπτωση υπερημερίας του Αποκτώντος ως προς την εκπλήρωση οποιασδήποτε χρηματικής υποχρέωσής του που απορρέει από τη διαδικασία

τιτλοποίησης του παρόντος νόμου και είναι εγγυημένη από το Δημόσιο, ο Αποκτών οφείλει από την έναρξη της υπερημερία τόκο υπερημερίας υπολογιζόμενο με το ανώτατο επιτρεπόμενο επιτόκιο υπερημερίας, καθώς και πλήρη αποζημίωση για οποιαδήποτε δαπάνη, έξοδα ή άλλη θετική ζημία του Δημοσίου μέχρι την πλήρη εξόφληση.

ζ) Ο Αποκτών, σε περίπτωση κατάπτωσης της εγγύησης και πληρωμής ποσού από το Δημόσιο βάσει της εγγύησης, αποδέχεται και αναγνωρίζει ρητά και ανεπιφύλακτα ως έγκυρα και ισχυρή κάθε εκ μέρους του Δημοσίου πληρωμή ποσού βάσει της εγγύησης και παραιτείται από κάθε τυχόν δικαίωμά του να αμφισβητήσει την πληρωμή αυτή, είτε με βάση του άρθρου 859 του Αστικού Κώδικα είτε με βάση οποιαδήποτε άλλη διάταξη.

η) Ο Αποκτών βαρύνεται με την άμεση καταβολή οποιωνδήποτε φόρων, τελών, εισφορών, δικαιωμάτων ή επιβαρύνσεων οποιασδήποτε φύσεως υπέρ του Δημοσίου ή τρίτων, καθώς και των οποιωνδήποτε εξόδων που προβλέπονται ή ενδέχεται να προβλεφθούν σε σχέση με την παρασχεθείσα εγγύηση του Δημοσίου.

θ) Η παροχή της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου διέπεται από τις διατάξεις του ν. 4549/2018 (Α'105) στο μέτρο που δεν αντίκεινται στις διατάξεις του παρόντος, με την επιφύλαξη των άρθρων 107 και 108 της Συνθήκης για τη Λειτουργία της Ε.Ε., καθώς και του πρωτογενούς, παραγώγου και επικουρικού ενωσιακού δικαίου περί κρατικών ενισχύσεων. Οι διατάξεις του Αστικού Κώδικα εφαρμόζονται συμπληρωματικά.

2. Προς το σκοπό εξέτασης του αιτήματος χορήγησης της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου:

α) Ο οργανισμός πιστοληπτικής αξιολόγησης πρέπει να λαμβάνει ενημέρωση τουλάχιστον ως προς τα ακόλουθα στοιχεία:

i) το προϋπολογισθέν ποσό εισπράξεων, περιλαμβανομένων των εισπράξεων από τις συμβάσεις αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου,

ii) την αμοιβή του Διαχειριστή,

iii) τον τρόπο καταβολής του τόκου στις ομολογίες,

iv) την προμήθεια που καταβάλλεται για την παροχή της εγγύησης,

v) άλλα έξοδα της διαδικασίας τιτλοποίησης,

vi) το εύρος των λοιπών κατηγοριών ομολογιών πέραν εκείνης των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας.

β) Ο οργανισμός πιστοληπτικής αξιολόγησης έχει πρόσβαση σε πληροφορίες, ποσοτικής και ποιοτικής φύσεως, που αφορούν το Διαχειριστή

γ) Το μεταβιβάζων Πιστωτικό Ίδρυμα μεριμνά ώστε όλες οι πληροφορίες που απαιτούνται για τη διαπίστωση της νομότυπης παροχής της εγγύησης προωθούνται στον ανεξάρτητο εκπρόσωπο της Ευρωπαϊκής Επιτροπής (monitoring trustee).

Άρθρο 7

Καθορισμός και καταβολή προμήθειας ασφαλείας

1. Επιβάλλεται υπέρ του Ελληνικού Δημοσίου, προμήθεια ασφαλείας που καθορίζεται κατά περίπτωση και σε ετήσια βάση με την απόφαση παροχής εγγύησης. Η προμήθεια ασφαλείας καταβάλλεται καθ' όλη τη διάρκεια ισχύος της εγγύησης υπολογιζόμενη επί

του εκάστοτε ανεξόφλητου εγγυημένου υπολοίπου ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας. Εάν δεν ορίζεται διαφορετικά στην απόφαση παροχής της εγγύησης, η προμήθεια ασφαλείας υπολογίζεται και καταβάλλεται στην αρχή κάθε εκτοκιστικής περιόδου.

2. Ο υπολογισμός του ύψους της προμήθειας πραγματοποιείται σύμφωνα με το Παράρτημα Β, και σύμφωνα με οριζόμενα στην Ενότητα 3.2 της από 10.10.2019 C (2019) 7309 Απόφασης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής.

Άρθρο 8

Διαχείριση των τιτλοποιούμενων απαιτήσεων

1. Η διαχείριση των τιτλοποιούμενων απαιτήσεων του παρόντος νόμου ανατίθεται υποχρεωτικά σε διαχειριστή απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις του ν. 4354/2015 ή ~~άλλο σε πιστωτικό ίδρυμα.~~

2. Ο Διαχειριστής, κατά τον χρόνο ενεργοποίησης της εγγύησης σύμφωνα με τον παρόντα νόμο, δεν πρέπει να ελέγχεται από τον μεταβιβάζοντα κατά το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 10.

3. Ο Διαχειριστής αναλαμβάνει τη διεκδίκηση και την είσπραξη των απαιτήσεων από τους οφειλότες και ακολούθως την αποπληρωμή των ομολογιών, κατόπιν σχετικής έγγραφης σύμβασης ανάθεσης διαχείρισης που συνάπτεται μεταξύ αυτού και της εταιρίας ειδικού σκοπού του άρθρου 10 παρ. 2 του ν. 3156/2003.

Άρθρο 9

Αντικατάσταση του Διαχειριστή τιτλοποιημένων απαιτήσεων

1. Ο Διαχειριστής μπορεί να αντικαθίσταται σε περίπτωση καταπτώσεως της εγγυήσεως του Ελληνικού Δημοσίου και υπό την προϋπόθεση ότι για δύο διαδοχικές περιόδους εκτόκισμού οι καθαρές εισπράξεις από τη διαχείριση του τιτλοποιούμενου χαρτοφυλακίου υπολείπονται, κατά ποσοστό τουλάχιστον **30%**, του προϋπολογισθέντος ποσού εισπράξεων το οποίο ελήφθη υπόψη από τον οργανισμό αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας για την πιστοληπτική αξιολόγηση των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας.

2. Η διαδικασία της ταχείας και αποτελεσματικής αντικατάστασης του Διαχειριστή, καθώς και ότι ο Διαχειριστής δεν έχει στην περίπτωση αυτή ουδεμία αξίωση αποζημιώσεως ή άλλη, με αφορμή την αντικατάστασή του, πρέπει να προβλέπονται συμβατικά. Ο νέος Διαχειριστής δεν πρέπει να είναι συνδεδεμένος με τον προηγούμενο Διαχειριστή. Ο αντικατασταθείς Διαχειριστής έχει υποχρέωση να συνεργάζεται καλόπιστά με τον νέο Διαχειριστή κατά τρόπο ώστε να διασφαλίζεται η ομαλή ανάληψη από τον νέο Διαχειριστή των καθηκόντων του.

Άρθρο 10

Κατάπτωση της εγγύησης

1. Σε περίπτωση μη πληρωμής οποιασδήποτε υποχρέωσης του Αποκτώντος που απορρέει από τις ομολογίες υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας για χρονικό διάστημα μετά την καθορισμένη ημερομηνία πληρωμής, οι ομολογιούχοι υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας κοινοποιούν, δια του εκπροσώπου τους, στο Διαχειριστή αίτημα πληρωμής των οφειλόμενων ποσών, για το οποίο ο τελευταίος ενημερώνει σχετικά τη Διεύθυνση Κρατικών Εγγυήσεων και Κίνησης Κεφαλαίων του Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους.

Εφόσον μετά από ... ημέρες από την παραλαβή του ανωτέρω αιτήματος παραμένουν ανεξόφλητα ποσά, οι ομολογιούχοι υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας, δύνανται να ζητήσουν, δια του εκπροσώπου τους, την κατάπτωση της εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου.

Εντός ... ημερών από την παραλαβή του αιτήματος κατάπτωσης από την ως άνω Υπηρεσία του Γενικού Λογιστηρίου του Κράτους, το Ελληνικό Δημόσιο καταβάλλει τα οφειλόμενα στους ομολογιούχους υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας ποσά, σύμφωνα με τους όρους των ομολογιακών τίτλων τους που διαλαμβάνονται στα συμβατικά έγγραφα της τιτλοποίησης, χωρίς πρόσθετα έξοδα ή τόκους, εφόσον έχει προηγουμένως προβεί στην εν ευρεία έννοια βεβαίωση του Αποκτώντος. Μετά δε και την εν στενή έννοια βεβαίωση του αποκτώντος από την αρμόδια Δημόσια Οικονομική Υπηρεσία (Δ.Ο.Υ.), το Ελληνικό Δημόσιο υποκαθίσταται σε όλα τα δικαιώματα των ομολογιούχων υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας και έχει το δικαίωμα να εισπράξει τα καταβληθέντα στους ομολογιούχους ποσά, μαζί με τους νόμιμους τόκους και έξοδα είσπραξης, από το Αποκτώντα, σύμφωνα με τις διατάξεις για την είσπραξη των δημοσίων εσόδων.

Άρθρο 11

Ενημέρωση Ελληνικού Δημοσίου

1. Ο Διαχειριστής των τιτλοποιούμενων απαιτήσεων υποχρεούται να υποβάλει προς το Υπουργείο Οικονομικών τις προβλεπόμενες στα πρότυπα ESMA Αναφορές Διαχειριστή (Servicing Reports) κατά το χρόνο που οι εν λόγω αναφορές υποβάλλονται στον Ενιαίο Μηχανισμό Εποπτείας (SSM).

2. Για τους σκοπούς παρακολούθησης των χρηματοροών της τιτλοποίησης ο Διαχειριστής, ο εκπρόσωπος των ομολογιούχων και το μεταβιβάζον Πιστωτικό Ίδρυμα κοινοποιούν όλες τις σχετικές εκθέσεις στο Γενικό Λογιστήριο του Κράτους και τον ΟΔΔΗΧ και ενημερώνουν πάραυτα για κάθε γεγονός που μπορεί να οδηγήσει σε αθέτηση της υποχρέωσης εξόφλησης ή σε κατάπτωση της εγγύησης.

3. Οι Διαχειριστές τιτλοποιημένων απαιτήσεων από δάνεια και πιστώσεις αποστέλλουν στη Διεύθυνση Κρατικών Εγγυήσεων και Κίνησης Κεφαλαίων, ηλεκτρονικά και σε κεντρικό επίπεδο ανά υπουργική απόφαση εγγύησης του Ελληνικού Δημοσίου αναφορά σχετικά με την αποπληρωμή των ομολόγων, καθώς και τα ανεξόφλητα κάθε φορά υπόλοιπα οφειλών.

4. Η Τράπεζα της Ελλάδος ενημερώνει τη Διεύθυνση Κρατικών Εγγυήσεων και Κίνησης Κεφαλαίων για τις εκάστοτε διαπιστούμενες παραβάσεις των εμπλεκομένων στη διαδικασία τιτλοποίησης φορέων τους οποίους εποπτεύει, προκειμένου να κρίνεται από την ανωτέρω Υπηρεσία εάν και σε ποιο βαθμό εξακολουθεί να ισχύει η εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου.

Άρθρο 12

Απαλλαγή του Ελληνικού Δημοσίου – Πρόωρη Λήξη της εγγύησης

1. Η παρασχεθείσα εγγύηση του Ελληνικού Δημοσίου παύει να ισχύει όταν:

- α) η παρεχόμενη, στο πλαίσιο του παρόντος νόμου, πληροφόρηση από τον εκπρόσωπο των ομολογιούχων, τον διαχειριστή πληρωμών και των λοιπών διαχειριστών της τιτλοποίησης αποδειχθεί ελλιπής, ασαφής και αναληθής,
- β) επέλθει χειροτέρευση της πιστοληπτικής διαβάθμισης των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας (Senior Notes), [εξαιτίας πράξεων ή παραλείψεων του αποκτώντος ή του διαχειριστή των τιτλοποιούμενων απαιτήσεων]
- γ) οι όροι και οι προϋποθέσεις της διαδικασίας τιτλοποίησης τροποποιηθούν κατά τρόπο που έρχεται σε αντίθεση με την εγκριτική Απόφαση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής και τις διατάξεις του παρόντος νόμου.

2. Οι κάτοχοι των ομολογιών υψηλής εξοφλητικής προτεραιότητας μπορούν να ζητήσουν ανά πάσα στιγμή τη διακοπή της εγγύησης. Αν κάτοχος των ομολογιών αυτών είναι το μεταβιβάζον πιστωτικό ίδρυμα για την πρόωρη λήξη της εγγύησης απαιτείται η σύμφωνη γνώμη της αρμόδιας εποπτικής αρχής.

Άρθρο 13

Ειδικά θέματα

Οι εγγυήσεις που χορηγούνται σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος νόμου εξαιρούνται από το ανώτατο όριο εγγυήσεων, όπως αυτό καθορίζεται στο άρθρο 104 του ν. 4549/2018.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

bankingnews.gr