



ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

**ΚΑΤΕΥΘΥΝΤΗΡΙΕΣ ΓΡΑΜΜΕΣ ΠΡΟΣ ΤΙΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ ΠΟΥ ΕΔΡΕΥΟΥΝ
ΣΤΗΝ ΚΥΠΡΙΑΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ
ΑΙΤΗΜΑΤΟΣ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ ΓΙΑ**

(Α) ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΟΣ ΣΕ ΤΡΙΤΗ ΧΩΡΑ

**(Β) ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΓΡΑΦΕΙΟΥ ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΕΙΑΣ ΕΚΤΟΣ ΤΗΣ
ΚΥΠΡΙΑΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ**

**(Γ) ΚΑΤΟΧΗ ΜΕΤΟΧΙΚΟΥ ΚΕΦΑΛΑΙΟΥ ΣΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΗ
ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΠΟΥ ΘΑ ΣΥΣΤΑΘΕΙ ΚΑΙ ΘΑ ΔΙΕΞΑΓΕΙ ΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ
ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΕΚΤΟΣ ΤΗΣ ΚΥΠΡΙΑΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ ΚΑΙ**

**(Δ) ΑΠΟΚΤΗΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΕ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΟΥ ΕΔΡΕΥΕΙ ΕΚΤΟΣ
ΤΗΣ ΚΥΠΡΙΑΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ**

Διεύθυνση Ρύθμισης και Εποπτείας Τραπεζικών Ιδρυμάτων

Φεβρουάριος 2010

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ

1.1 Το άρθρο 7(1) των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του 1997 έως του 2009, ως εκάστοτε τροποποιούνται, (στο εξής θα αναφέρονται ως «ο Νόμος») προνοεί τα ακόλουθα:

«Τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 10(Γ), απαγορεύεται σε τράπεζα που συστάθηκε στη Δημοκρατία να εγκαθιστά ή να διατηρεί υποκατάστημα ή γραφείο αντιπροσωπείας εκτός της Δημοκρατίας, χωρίς προηγούμενη έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας. Τέτοια έγκριση μπορεί να χορηγείται με οποιουσδήποτε όρους τους οποίους η Κεντρική Τράπεζα δυνατό να κρίνει σκόπιμο να επιβάλει.»

1.2 Το άρθρο 13(1) του Νόμου προνοεί τα εξής:

«Εκτός εάν η Κεντρική Τράπεζα χορηγήσει προηγούμενως γραπτή έγκριση με οποιουσδήποτε όρους που η ίδια κρίνει σκόπιμο να επιβάλει, απαγορεύεται σε τράπεζα να αποκτά ή να κατέχει άμεσα ή έμμεσα, μετοχικό κεφάλαιο οποιασδήποτε εταιρείας σε ποσοστό μεγαλύτερο του δέκα τοις εκατό του μετοχικού κεφαλαίου της εν λόγω εταιρείας ή να έχει τον έλεγχο¹ μιας τέτοιας εταιρείας και σε περίπτωση τράπεζας που συστάθηκε στη Δημοκρατία, η συνολική αξία του μετοχικού κεφαλαίου που κατέχεται από αυτή σε οποιαδήποτε εταιρεία δεν θα υπερβαίνει το ποσοστό του δεκαπέντε τοις εκατό (15%) και σε όλες τις εταιρείες συνολικά δε θα υπερβαίνει το ποσοστό του εξήντα τοις εκατό (60%) της κεφαλαιακής βάσης της τράπεζας.»²

1.3 Λαμβάνοντας υπόψη τις πιο πάνω πρόνοιες του Νόμου, τράπεζα που συστάθηκε στη Δημοκρατία η οποία επιθυμεί:

(α) να εγκαταστήσει υποκατάστημα σε τρίτη χώρα ·

(β) να εγκαταστήσει γραφείο αντιπροσωπείας εκτός της Δημοκρατίας ·

(γ) να κατέχει μετοχικό κεφάλαιο σε θυγατρική εταιρεία που θα συσταθεί και θα διεξάγει τραπεζικές εργασίες εκτός της Δημοκρατίας · ή

(δ) να αποκτήσει έλεγχο σε τράπεζα, που εδρεύει εκτός της Δημοκρατίας,

υποβάλλει γραπτό αίτημα προς την Κεντρική Τράπεζα, έτσι ώστε να εξασφαλίσει την έγκρισή της.

¹ Σύμφωνα με το άρθρο 2 του Νόμου «έλεγχος» σε σχέση με εταιρεία σημαίνει: (α) την ιδιοκτησία από πρόσωπο του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας ή της μητρικής αυτής εταιρείας που του εξασφαλίζει το δέκα ή περισσότερο από το δέκα τοις εκατό των ψήφων σε οποιαδήποτε γενική συνέλευση της εταιρείας ή της μητρικής της εταιρείας, ή (β) την ικανότητα του προσώπου να ορίζει με οποιοδήποτε τρόπο την εκλογή της πλειοψηφίας των συμβούλων της εταιρείας ή της μητρικής της εταιρείας.

² Οι πρόνοιες του εδαφίου (1) του άρθρου 13 δεν εφαρμόζονται στις περιπτώσεις οι οποίες αναφέρονται στα εδάφια 13(2), (3) και (4) του Νόμου.

Νοείται ότι, η αιτήτρια τράπεζα οφείλει να εξασφαλίσει, επίσης, τη δέουσα άδεια από την αρμόδια αρχή του κράτους υποδοχής ή λειτουργίας της στοχευόμενης τράπεζας, ανάλογα με την περίπτωση.

1.4 Σκοπός των παρουσών Κατευθυντήριων Γραμμών είναι:

(α) η παροχή καθοδήγησης αναφορικά με τα έντυπα και τις πληροφορίες, τα οποία πρέπει να συνοδεύουν ή / και να περιλαμβάνονται στα αιτήματα που αναφέρονται στην παράγραφο 1.3 πιο πάνω,

(β) η παροχή πληροφόρησης σε σχέση με τα κριτήρια, σύμφωνα με τα οποία η Κεντρική Τράπεζα δύναται να εγκρίνει ή να απορρίπτει τα εν λόγω αιτήματα, τηρουμένων των προνοιών των άρθρων 7 και 13 του Νόμου.

1.5 Οι παρούσες Κατευθυντήριες Γραμμές δεν αντικαθιστούν τις πρόνοιες του Νόμου, ο οποίος ισχύει και εφαρμόζεται σε κάθε περίπτωση αλλά περιγράφουν τις διαδικασίες που θα πρέπει να ακολουθηθούν σε περίπτωση υποβολής αίτησης προς την Κεντρική Τράπεζα για εξασφάλιση έγκρισης, για οποιοδήποτε αίτημα που αναφέρεται στην παράγραφο 1.3 πιο πάνω.

1.6 Οι παρούσες Κατευθυντήριες Γραμμές δεν εφαρμόζονται στην περίπτωση τράπεζας που συστάθηκε στη Δημοκρατία, η οποία επιθυμεί:

(α) να εγκαταστήσει υποκατάστημα σε άλλο κράτος μέλος, ή

(β) να αποκτήσει έλεγχο σε εταιρεία η οποία συστάθηκε εκτός της Δημοκρατίας, αλλά δεν είναι τράπεζα.

1.7 Στην περίπτωση η οποία αναφέρεται στο σημείο 1.6 (α) πιο πάνω, η εν λόγω τράπεζα οφείλει να ενεργεί σύμφωνα με τις πρόνοιες του άρθρου 10(Γ) του Νόμου και μπορεί να συμβουλευτεί το έγγραφο «Κατευθυντήριες Γραμμές προς τις τράπεζες που εδρεύουν στην Κυπριακή Δημοκρατία, αναφορικά με την ελεύθερη εγκατάσταση και παροχή υπηρεσιών σε άλλα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης», το οποίο εκδόθηκε από την Κεντρική Τράπεζα.

Στην περίπτωση η οποία αναφέρεται στο σημείο 1.6 (β) πιο πάνω, η ενδιαφερόμενη τράπεζα θα πρέπει να προσεγγίζει την Κεντρική Τράπεζα για παροχή καθοδήγησης σε εξειδικευμένη βάση, ανάλογα με τα χαρακτηριστικά της κάθε περίπτωσης.

2. ΟΡΙΣΜΟΙ

Για σκοπούς των παρουσών Κατευθυντήριων Γραμμών εκτός αν από το κείμενο προκύπτει διαφορετικά, οι ακόλουθες λέξεις και φράσεις θα ερμηνεύονται ως ακολούθως:

«αιτήτρια τράπεζα» σημαίνει την τράπεζα που συστάθηκε στη Δημοκρατία και έλαβε άδεια λειτουργίας για διεξαγωγή τραπεζικών εργασιών δυνάμει του Νόμου, η οποία επιθυμεί να εγκαταστήσει υποκατάστημα σε τρίτη χώρα, ή να εγκαταστήσει γραφείο αντιπροσωπείας εκτός της Δημοκρατίας, ή να κατέχει μετοχικό κεφάλαιο σε θυγατρική εταιρεία που θα συσταθεί και θα διεξάγει τραπεζικές εργασίες εκτός της Δημοκρατίας ή να αποκτήσει έλεγχο σε τράπεζα που συστάθηκε εκτός της Δημοκρατίας.

«γραφείο αντιπροσωπείας» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το Νόμο.

«διασυνοριακό ίδρυμα» σημαίνει υποκατάστημα, το οποίο είναι εγκατεστημένο σε τρίτη χώρα, ή θυγατρική εταιρεία που διεξάγει τραπεζικές εργασίες και είναι εγκαθιδρυμένη εκτός της Δημοκρατίας, ή γραφείο αντιπροσωπείας το οποίο είναι εγκατεστημένο εκτός της Δημοκρατίας, τράπεζας που συστάθηκε στη Δημοκρατία.

«Δημοκρατία» σημαίνει την Κυπριακή Δημοκρατία.

«Κεντρική Τράπεζα» σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.

«κράτος μέλος» σημαίνει κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή άλλο κράτος που είναι συμβαλλόμενο μέρος της Συμφωνίας για τον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο, η οποία υπογράφηκε στο Οπόρτο στις 2 Μαΐου 1992, και προσαρμόστηκε από το Πρωτόκολλο το οποίο υπογράφηκε στις Βρυξέλλες την 17^η Μαΐου 1993, ως η Συμφωνία αυτή περαιτέρω εκάστοτε τροποποιείται.

«μητρική εταιρεία» και «θυγατρική εταιρεία» έχουν την έννοια που αποδίδεται στους όρους αυτούς από το Νόμο.

«στοχευόμενη τράπεζα» σημαίνει την τράπεζα που συστάθηκε εκτός της Δημοκρατίας στην οποία η αιτήτρια τράπεζα επιθυμεί να αποκτήσει έλεγχο.

«τρίτη χώρα» σημαίνει κράτος άλλο από κράτος μέλος.

«κράτος υποδοχής» σημαίνει το κράτος εκτός της Δημοκρατίας στο οποίο θα λειτουργούν διασυνοριακά ιδρύματα.

«υποκατάστημα» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το Νόμο.

3. ΕΓΚΡΙΣΗ ΓΙΑ ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΔΙΑΣΥΝΟΡΙΑΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Τράπεζα που συστάθηκε στη Δημοκρατία η οποία επιθυμεί να εγκαταστήσει / ιδρύσει διασυνοριακό ίδρυμα οφείλει να υποβάλει γραπτό αίτημα προς την Κεντρική Τράπεζα, το οποίο να περιλαμβάνει τις πληροφορίες και τα έντυπα τα οποία καθορίζονται στις παραγράφους 3.1 ή 3.2 των παρουσών Κατευθυντήριων Γραμμών, όπως ισχύει ανάλογα με την περίπτωση. Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απαιτήσει από την αιτήτρια τράπεζα όπως υποβάλει οποιαδήποτε επιπρόσθετα στοιχεία, εκθέσεις και οποιεσδήποτε άλλες πληροφορίες κρίνει σκόπιμο να έχει στην κατοχή της για την εξέταση του αιτήματος και τη σχετική λήψη απόφασης σύμφωνα με τις πρόνοιες του Νόμου.

3.1 Απαιτούμενες πληροφορίες και έντυπα για την εξέταση αιτήματος για εγκατάσταση υποκαταστήματος σε τρίτη χώρα ή την κατοχή μετοχικού κεφαλαίου σε θυγατρική εταιρεία που θα ιδρυθεί και θα διεξάγει τραπεζικές εργασίες εκτός της Δημοκρατίας

(α) Όνομα της προτεινόμενης θυγατρικής εταιρείας που θα συσταθεί και θα διεξάγει τραπεζικές εργασίες εκτός της Δημοκρατίας (εάν αυτό είναι γνωστό κατά το στάδιο της αίτησης) και προσχέδιο του Ιδρυτικού Εγγράφου και Καταστατικού της ή οποιουδήποτε άλλου εγγράφου που απαιτείται για τη σύσταση της με βάση το δίκαιο του κράτους υποδοχής,

(β) Ταχυδρομική διεύθυνση της προτεινόμενης θυγατρικής εταιρείας/υποκαταστήματος στο κράτος υποδοχής, εάν αυτή είναι γνωστή κατά το στάδιο της αίτησης,

(γ) Απόσπασμα από τα πρακτικά της σχετικής συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου της αιτήτριας τράπεζας κατά την οποία λήφθηκε η απόφαση για τη σύσταση θυγατρικής εταιρείας ή την εγγραφή υποκαταστήματος, ανάλογα με την περίπτωση, στη συγκεκριμένη χώρα εκτός της Δημοκρατίας.

(δ) Λεπτομέρειες αναφορικά με το αρχικό κόστος της προτεινόμενης επένδυσης και τον τρόπο χρηματοδότησής της και αναφορά σε κεφαλαιακές ανάγκες, οι οποίες αναμένεται να προκύψουν στο εγγύς μέλλον και στον τρόπο χρηματοδότησής τους (π.χ. από συσσώρευση κερδών, έκδοση πρωτοβάθμιου και δευτεροβάθμιου κεφαλαίου). Σε σχέση

με τα πιο πάνω, θα πρέπει να υποβληθούν στοιχεία αναφορικά με το ύψος του δείκτη φερεγγυότητας της αιτήτριας τράπεζας πριν και μετά την προτεινόμενη επένδυση σε ατομική και ενοποιημένη βάση. Το πλάνο, το οποίο θα υποβληθεί σε σχέση με το δείκτη φερεγγυότητας της αιτήτριας τράπεζας θα πρέπει να καλύπτει περίοδο τριών (3) ετών από το αναμενόμενο έτος έναρξης των εργασιών της στο κράτος υποδοχής και να δεικνύει ότι η αιτήτρια τράπεζα ή / και ο όμιλος στον οποίο ανήκει διαθέτει επαρκή κεφάλαια σε σχέση με τους κινδύνους που αναλαμβάνει, (σε ατομική και ενοποιημένη βάση).

(ε) Το επιχειρηματικό σχέδιο που ετοιμάστηκε από την αιτήτρια τράπεζα σε σχέση με την προτεινόμενη επένδυση, όπως έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της αιτήτριας τράπεζας, το οποίο αναμένεται να περιλαμβάνει πληροφορίες σε σχέση με τα ακόλουθα:

(i) Λεπτομέρειες σε σχέση με την κατάσταση της οικονομίας και το τραπεζικό σύστημα του κράτους υποδοχής

- Γενική περιγραφή των μακροοικονομικών συνθηκών και του επενδυτικού κλίματος στο κράτος υποδοχής (περιλαμβανομένων κύριων οικονομικών δεικτών), καθώς και πληροφορίες σε σχέση με το τραπεζικό σύστημα (περιλαμβανομένων ενδεικτικά των πιο κάτω: αναφορά στα γενικά χαρακτηριστικά και τη δομή του τραπεζικού συστήματος, κύριοι τραπεζικοί δείκτες, βαθμός τραπεζικής διείσδυσης, προοπτικές περαιτέρω ανάπτυξης, συνοπτική ανασκόπηση των πρόσφατων κυριοτέρων εξελίξεων και μεταρρυθμίσεων, οποιεσδήποτε τυχόν αδυναμίες / προκλήσεις τις οποίες αντιμετωπίζει το τραπεζικό σύστημα, λεπτομέρειες σε σχέση με το εποπτικό και ρυθμιστικό πλαίσιο κλπ.) Αναφορικά με τα πιο πάνω συνιστάται όπως οι αιτήτριες τράπεζες υποβάλλουν τυχόν πρόσφατες εκθέσεις σε σχέση με το κράτος υποδοχής και τις προοπτικές του τραπεζικού του συστήματος (banking system outlook) ή / και πιστοληπτικές αξιολογήσεις του εν λόγω κράτους από διεθνείς οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας ή / και οποιεσδήποτε σχετικές εκδόσεις από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές ή / και την κεντρική τράπεζα του κράτους υποδοχής.

(ii) Στόχοι και προτεινόμενες δραστηριότητες

- Λεπτομέρειες σε σχέση με την αναμενόμενη συνεισφορά του υποκαταστήματος / θυγατρικής εταιρείας στη στρατηγική της αιτήτριας

τράπεζας ή/και του ομίλου στον οποίο ανήκει, υποδεικνύοντας, επίσης, τους συνολικούς στόχους και τους κύριους σκοπούς του υποκαταστήματος / θυγατρικής εταιρείας.

- Αναλυτική περιγραφή των τραπεζικών και επενδυτικών υπηρεσιών που θα παρέχονται.
- Λεπτομέρειες σε σχέση με οποιαδήποτε έρευνα αγοράς που έχει διεξαχθεί η οποία θα πρέπει να συνάδει με το επιχειρηματικό πλάνο.
- Το πρόγραμμα δράσης και το χρονοδιάγραμμα ανάπτυξης εργασιών του υποκαταστήματος / θυγατρικής εταιρείας, με αναφορά στους βραχυπρόθεσμους, μεσοπρόθεσμους και μακροπρόθεσμους στόχους.
- Προσδιορισμός του ανταγωνισμού που αναμένεται να αντιμετωπίσει το υποκατάστημα / θυγατρική εταιρεία και προβλεπόμενοι τρόποι διαφοροποίησης από τον εν λόγω ανταγωνισμό.
- Περιγραφή της πελατείας στην οποία το υποκατάστημα / θυγατρική εταιρεία θα απευθύνεται (π.χ. πελάτες λιανικής φύσεως έναντι πελατών που εμπίπτουν στον τομέα των μεγάλων επιχειρήσεων, αναμενόμενο μέγεθος, τομεακή και γεωγραφική κατανομή της πελατειακής βάσης, και τρόποι προσέλκυσης πελατών.)

(iii) Προβλεπόμενες Οικονομικές Καταστάσεις

- Προβλεπόμενος Ισολογισμός, και Λογαριασμός Αποτελεσμάτων Χρήσεως για περίοδο πέντε (5) ετών από την ημερομηνία υποβολής του σχετικού αιτήματος, περιλαμβανομένης ανάλυσης ευαισθησίας (sensitivity analysis), η οποία θα καλύπτει ρεαλιστικό, αισιόδοξο και απαισιόδοξο σενάριο. Όλες οι βασικές υποθέσεις των προβλεπόμενων οικονομικών καταστάσεων σε σχέση με το καθένα από τα κυριότερα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού, καθώς και τις κυριότερες κατηγορίες εσόδων και εξόδων θα πρέπει να υποδεικνύονται και να επεξηγούνται ευκρινώς. Τα αναμενόμενα κόστη εγκατάστασης και λειτουργίας του προτεινόμενου υποκαταστήματος / της θυγατρικής εταιρείας (set-up and operating costs) θα πρέπει να παρουσιάζονται αναλυτικά.
- Ανάλυση των αναμενόμενων καταθέσεων και χορηγήσεων κατά κατηγορία πελατών για τα πρώτα πέντε (5) έτη λειτουργίας του υποκαταστήματος / της θυγατρικής τράπεζας από την ημερομηνία υποβολής του σχετικού αιτήματος.
- Προβλεπόμενοι βασικοί χρηματοοικονομικοί δείκτες για τα πρώτα πέντε (5) έτη λειτουργίας του υποκαταστήματος / της θυγατρικής εταιρείας

(π.χ. δείκτης δανείων προς καταθέσεις, δείκτης κόστων προς έσοδα, απόδοση των στοιχείων ενεργητικού, απόδοση ιδίων κεφαλαίων, δείκτης κόστων προσωπικού προς συνολικά κόστη, ποσοστό προβλέψεων στα συνολικά δάνεια, δείκτης φερεγγυότητας της προτεινόμενης θυγατρικής εταιρείας σε περίπτωση αίτησης για κατοχή μετοχικού κεφαλαίου εταιρείας που θα διεξάγει τραπεζικές εργασίες εκτός της Δημοκρατίας, με επεξηγηματικά σχόλια).

(iv) Πηγές Χρηματοδότησης

- Λεπτομέρειες σε σχέση με την πολιτική χρηματοδότησης του υποκαταστήματος / θυγατρικής εταιρείας, υποδεικνύοντας το βαθμό εξάρτησής του/της από την αιτήτρια τράπεζα.
- Στην περίπτωση πρόθεσης σύστασης θυγατρικής εταιρείας, τις αναμενόμενες κεφαλαιακές ανάγκες για το εγγύς μέλλον και χρονοδιάγραμμα που να δεικνύει το χρόνο κατά τον οποίο η εν λόγω θυγατρική εταιρεία αναμένεται να καταστεί αυτόνομη και ανεξάρτητη από τη μητρική αιτήτρια τράπεζα από πλευράς χρηματοοικονομικής στήριξης.

(v) Οργανωτική δομή και βασικά στελέχη προσωπικού

- Ανάλυση της οργανωτικής δομής του υποκαταστήματος / θυγατρικής εταιρείας, με σχετικό οργανόγραμμα στο οποίο διαφαίνεται ο τρόπος ενσωμάτωσης του εν λόγω υποκαταστήματος / θυγατρικής εταιρείας στην εταιρική δομή (corporate structure) της αιτήτριας τράπεζας / του ομίλου στον οποίο ανήκει η αιτήτρια τράπεζα, και ο τρόπος αναφοράς προς την κεντρική διοίκηση / μητρική τράπεζα, όπως ισχύει ανάλογα με την περίπτωση.
- Λεπτομέρειες σε σχέση με τα προτεινόμενα πρόσωπα που θα διευθύνουν το υποκατάστημα ή τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου και τα διευθυντικά στελέχη της θυγατρικής εταιρείας, όπως ισχύει ανάλογα με την περίπτωση. Σύμφωνα με τις πρόνοιες της περί της Ικανότητας και Καταλληλότητας (Κριτήρια Αξιολόγησης) των Συμβούλων και των Διευθυντών Τραπεζών Οδηγίας του 2006 και 2007³, το καθένα από τα πιο πάνω φυσικά πρόσωπα πρέπει να συμπληρώσει δεόντως σχετικό ατομικό ερωτηματολόγιο.

³ Κ.Δ.Π. 427/2006, Κ.Δ.Π. 147/2007

- Περιγραφή της διοικητικής διάρθρωσης του υποκαταστήματος / θυγατρικής εταιρείας.
- Προβλεπόμενος αριθμός προσωπικού του υποκαταστήματος / θυγατρικής εταιρείας.
- Λεπτομέρειες σε σχέση με τυχόν διασυνδέσεις με τα διοικητικά συστήματα και τα συστήματα πληροφορικής της κεντρικής διοίκησης / μητρικής τράπεζας, όπως ισχύει ανάλογα με την περίπτωση.
- Λεπτομέρειες σε σχέση με τυχόν διασυνδέσεις με τα συστήματα εσωτερικού ελέγχου της κεντρικής διοίκησης / μητρικής τράπεζας, όπως ισχύει ανάλογα με την περίπτωση.

(vi) Συστήματα και Διαδικασίες Ελέγχου

- Περιγραφή των κυριότερων πολιτικών της θυγατρικής εταιρείας / υποκαταστήματος.
- Λεπτομέρειες σε σχέση με τα συστήματα που πρόκειται να εισαχθούν καθώς και τις διαδικασίες που θα εφαρμόζονται για τη διαχείριση κινδύνων (πιστωτικός κίνδυνος / κίνδυνος αγοράς / λειτουργικός κίνδυνος / κίνδυνος ρευστότητας).
- Διευθετήσεις σε σχέση με την εσωτερική επιθεώρηση και τον εξωτερικό έλεγχο.
- Λεπτομέρειες σε σχέση με τις διαδικασίες που θα εφαρμόζονται αναφορικά με την πρόληψη και καταστολή του ξεπλύματος παράνομου χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας περιλαμβανομένου του ονόματος του υπεύθυνου λειτουργού συμμόρφωσης.
- Λεπτομέρειες σε σχέση με την τυχόν ανάθεση δραστηριοτήτων σε τρίτους (outsourcing).
- Σε περίπτωση αίτησης για εγκατάσταση υποκαταστήματος, τις τυχόν εξουσίες του υποκαταστήματος αναφορικά με τη χορήγηση πιστωτικών διευκολύνσεων.

3.2 Απαιτούμενες πληροφορίες και έντυπα για την εξέταση αιτήματος για την εγκατάσταση γραφείου αντιπροσωπείας εκτός της Δημοκρατίας

(α) Ταχυδρομική διεύθυνση γραφείου αντιπροσωπείας στο κράτος υποδοχής, εάν αυτή είναι γνωστή κατά το στάδιο της αίτησης.

(β) Απόσπασμα από τα πρακτικά της σχετικής συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου της αιτήτριας τράπεζας κατά την οποία εγκρίθηκε η εγκατάσταση γραφείου αντιπροσωπείας εκτός της Δημοκρατίας.

(γ) Επιχειρηματικό σχέδιο, το οποίο έχει ετοιμαστεί από την αιτήτρια τράπεζα σε σχέση με την εγκατάσταση γραφείου αντιπροσωπείας, όπως έχει εγκριθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο της εν λόγω τράπεζας, το οποίο να περιλαμβάνει τα ακόλουθα-

- Λεπτομέρειες σε σχέση με το σκεπτικό της απόφασης για την εγκατάσταση γραφείου αντιπροσωπείας στο κράτος υποδοχής και στοιχεία που να τεκμηριώνουν την ύπαρξη τέτοιας ανάγκης, καθώς και σχετική ανάλυση SWOT⁴, εάν είναι διαθέσιμη, η οποία έχει ετοιμαστεί από την αιτήτρια τράπεζα .
- Συνοπτική πληροφόρηση αναφορικά με την κατάσταση της οικονομίας και το τραπεζικό σύστημα του κράτους υποδοχής καθώς και τη διαδικασία εγκατάστασης γραφείου αντιπροσωπείας στο εν λόγω κράτος υποδοχής.
- Λεπτομέρειες σε σχέση με τις οικονομικές πτυχές της εγκατάστασης γραφείου αντιπροσωπείας με αναλυτική αναφορά στα αναμενόμενα αρχικά έξοδα εγκατάστασης του γραφείου αντιπροσωπείας, καθώς και στα επαναλαμβανόμενα (ετήσια) έξοδα, (start up and recurring (annual) costs).

(δ) Λεπτομέρειες αναφορικά με το πρόσωπο/(α) που θα είναι υπεύθυνο/(α) για τη λειτουργία του γραφείου αντιπροσωπείας περιλαμβανομένου βιογραφικού σημειώματος.

4. ΑΠΟΚΤΗΣΗ ΕΛΕΓΧΟΥ ΣΕ ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΟΥ ΣΥΣΤΑΘΗΚΕ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΕΙ ΕΚΤΟΣ ΤΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

Τράπεζα που συστάθηκε στη Δημοκρατία, η οποία επιθυμεί να αποκτήσει έλεγχο σε τράπεζα που συστάθηκε και λειτουργεί εκτός της Δημοκρατίας («στοχευόμενη τράπεζα») (είτε άμεσα, είτε έμμεσα), η οποία είναι ήδη αδειοδοτημένη από ξένη εποπτική αρχή, οφείλει να υποβάλει γραπτό αίτημα προς την Κεντρική Τράπεζα. Το αίτημα θα πρέπει να περιλαμβάνει τις πληροφορίες και τα έντυπα που καθορίζονται στις παραγράφους 4.1 και 4.2 των παρουσών Κατευθυντήριων Γραμμών, ανεξάρτητα από το προτεινόμενο ποσοστό συμμετοχής (ποσοστό κεφαλαίου ή / και δικαιωμάτων ψήφου) που η αιτήτρια τράπεζα προτίθεται να κατέχει στη στοχευόμενη τράπεζα (δηλαδή κατά

⁴ Strengths, Weaknesses, Opportunities, Threats.

πόσο η τελευταία θα καταστεί θυγατρική της ή συνδεδεμένη εταιρεία⁵). Σε περίπτωση που η στοχευόμενη τράπεζα αναμένεται να καταστεί θυγατρική της αιτήτριας τράπεζας, θα πρέπει, επίσης, να προσκομίζονται οι επιπρόσθετες πληροφορίες που καθορίζονται στην παράγραφο 4.3 των παρουσών Κατευθυντήριων Γραμμών. Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απαιτήσει όπως υποβληθούν οποιαδήποτε επιπρόσθετα στοιχεία, εκθέσεις και άλλες πληροφορίες, κρίνει σκόπιμο να έχει στην κατοχή της για την εξέταση της αίτησης και τη σχετική λήψη απόφασης.

4.1 Πληροφορίες σε σχέση με την απόκτηση ελέγχου

(α) Απόσπασμα από τα πρακτικά της σχετικής συνεδρίασης του Διοικητικού Συμβουλίου της αιτήτριας τράπεζας κατά την οποία εγκρίθηκε η αιτούμενη απόκτηση ελέγχου.

(β) Στόχοι και σκεπτικό της αιτούμενης απόκτησης ελέγχου.

(γ) Γενική περιγραφή των μακροοικονομικών συνθηκών και του επενδυτικού κλίματος στο κράτος λειτουργίας της στοχευόμενης τράπεζας (περιλαμβανομένων κύριων οικονομικών δεικτών), καθώς και πληροφόρηση σε σχέση με το τραπεζικό σύστημα (περιλαμβανομένων ενδεικτικά των πιο κάτω: αναφορά στα γενικά χαρακτηριστικά και τη δομή του τραπεζικού συστήματος, κύριοι τραπεζικοί δείκτες, βαθμός τραπεζικής διεύθυνσης, προοπτικές περαιτέρω ανάπτυξης, συνοπτική ανασκόπηση των πρόσφατων κυριότερων εξελίξεων και μεταρρυθμίσεων, οποιεσδήποτε τυχόν αδυναμίες / προκλήσεις τις οποίες αντιμετωπίζει το τραπεζικό σύστημα, λεπτομέρειες σε σχέση με το εποπτικό και ρυθμιστικό πλαίσιο κλπ). Αναφορικά με τα πιο πάνω συνιστάται όπως οι αιτήτριες τράπεζες υποβάλλουν τυχόν πρόσφατες εκθέσεις αναφορικά με το κράτος λειτουργίας της στοχευόμενης τράπεζας και τις προοπτικές του τραπεζικού της συστήματος (banking system outlook) ή / και πιστοληπτικές αξιολογήσεις του εν λόγω κράτους από διεθνείς οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας ή / και οποιεσδήποτε σχετικές εκδόσεις από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές ή / και την κεντρική τράπεζα του κράτους λειτουργίας της στοχευόμενης τράπεζας.

(δ) Συνολικός αριθμός και είδος μετοχών της στοχευόμενης τράπεζας που ήδη κατέχει η αιτήτρια τράπεζα (σε περίπτωση που αυτό ισχύει) και αριθμός που θα κατέχει σε περίπτωση έγκρισης και υλοποίησης της αιτούμενης απόκτησης ελέγχου, το ποσοστό

⁵ Σύμφωνα με το άρθρο 2 του Νόμου «συνδεδεμένη εταιρεία» σημαίνει εταιρεία στην οποία τράπεζα κατέχει άμεσα ή έμμεσα μέσω συγγενικών εταιρειών ποσοστό τουλάχιστον είκοσι τοις εκατό (20%) ή περισσότερο των δικαιωμάτων ψήφου ή του κεφαλαίου της εταιρείας ή όταν η μητρική ή άλλη εταιρεία του συγκροτήματος ασκεί στην εταιρεία σημαντική επιρροή ή όταν οι εταιρείες βρίσκονται ή έχουν τεθεί κάτω από ενιαία διοίκηση ή έχουν διαχειριστικά, διοικητικά ή λοιπά όργανα που αποτελούνται κατά πλειοψηφία από τα ίδια πρόσωπα.

των εν λόγω μετοχών στο συνολικό κεφάλαιο της στοχευόμενης τράπεζας, και τον αριθμό και το ποσοστό των δικαιωμάτων ψήφου στο σύνολο των δικαιωμάτων ψήφου, εάν αυτά διαφέρουν από τον αριθμό μετοχών και το ποσοστό τους στο συνολικό κεφάλαιο της στοχευόμενης τράπεζας.

(ε) Πληροφορίες αναφορικά με οποιαδήποτε έγκριση που απαιτείται να ληφθεί από οποιαδήποτε άλλη εποπτική αρχή στο κράτος λειτουργίας της στοχευόμενης τράπεζας σε σχέση με την προτεινόμενη απόκτηση ελέγχου.

(ζ) Αντίγραφα των κυριότερων εγγράφων / συμβάσεων κατά την κρίση της αιτήτριας τράπεζας ή/και της Κεντρικής Τράπεζας σε σχέση με την προτεινόμενη απόκτηση ελέγχου (ενδεικτικά αναφέρονται τα ακόλουθα: Participation Share Purchase Agreement και Shareholders' Agreement)

(η) Λεπτομέρειες αναφορικά με το χρηματοοικονομικό και νομικό έλεγχο (financial and legal due diligence) που έχει ενδεχομένως διεξαχθεί σε σχέση με την στοχευόμενη τράπεζα συμπεριλαμβανομένης περίληψης των κυριότερων ευρημάτων / συμπερασμάτων. Οποιοσδήποτε τυχόν αδυναμίες σε σχέση με τη στοχευόμενη τράπεζα σύμφωνα με τα πιο πάνω ευρήματα, καθώς και οποιαδήποτε άλλα ζητήματα ουσιαστικής σημασίας τα οποία ανακύπτουν για την αιτήτρια τράπεζα, θα πρέπει να υποδεικνύονται ευκρινώς, μαζί με συνοπτική περιγραφή των κυριότερων προνοιών που έχουν περιληφθεί στα έγγραφα της συναλλαγής για αντιμετώπιση των εν λόγω αδυναμιών καθώς και οποιωνδήποτε άλλων μέτρων προτίθεται να λάβει η αιτήτρια τράπεζα για τους πιο πάνω σκοπούς.

(θ) Λεπτομέρειες αναφορικά με το κόστος της απόκτησης ελέγχου και τον τρόπο χρηματοδότησής της και αναφορά σε τυχόν κεφαλαιακές ανάγκες οι οποίες αναμένεται να προκύψουν στο εγγύς μέλλον και τον τρόπο χρηματοδότησής τους (για παράδειγμα από συσσώρευση κερδών, έκδοση πρωτοβάθμιου και δευτεροβάθμιου κεφαλαίου). Σε σχέση με τα πιο πάνω θα πρέπει να υποβληθούν στοιχεία αναφορικά με το ύψος του δείκτη φερεγγυότητας της αιτήτριας τράπεζας πριν και μετά την αιτούμενη απόκτηση ελέγχου σε ατομική και ενοποιημένη βάση. Το πλάνο που θα υποβληθεί σε σχέση με το δείκτη φερεγγυότητας της τράπεζας θα πρέπει να καλύπτει περίοδο τριών (3) ετών μετά την ημερομηνία υποβολής του σχετικού αιτήματος για απόκτηση ελέγχου και να δεικνύει ότι η αιτήτρια τράπεζα ή / και ο όμιλος στον οποίο ανήκει, θα διαθέτει επαρκή κεφάλαια σε σχέση με τους κινδύνους που αναλαμβάνει (σε ατομική και ενοποιημένη βάση).

4.2 Πληροφορίες σε σχέση με τη στοχευόμενη τράπεζα

(α) Εταιρικά στοιχεία της στοχευόμενης τράπεζας (συμπεριλαμβανομένων των ακόλουθων: εγγεγραμμένο όνομα, εμπορική επωνυμία, διεύθυνση εγγεγραμμένου γραφείου και κεντρικών γραφείων).

(β) Γενικές πληροφορίες σε σχέση με τη στοχευόμενη τράπεζα περιλαμβανομένων ενδεικτικά των ακόλουθων: μέγεθος ισολογισμού, όνομα εξωτερικών ελεγκτών και επαγγελματικών συμβούλων, μερίδιο αγοράς στα στοιχεία ενεργητικού, στις καταθέσεις και στις χορηγήσεις, δομή δανειακού χαρτοφυλακίου και καταθέσεων, κύριοι δείκτες χρηματοοικονομικής απόδοσης και ποιότητας στοιχείων ενεργητικού, σύνολο προσωπικού, λεπτομέρειες σε σχέση με το δίκτυο καταστημάτων και τη γεωγραφική του κατανομή, κύριοι μέτοχοι (με ποσοστό συμμετοχής τουλάχιστον πέντε τοις εκατό (5%) επί του μετοχικού κεφαλαίου η/και των δικαιωμάτων ψήφου της στοχευόμενης τράπεζας), και πιστοληπτικές αξιολογήσεις από διεθνείς οργανισμούς αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, εάν υπάρχουν.

(γ) Συνοπτική πληροφόρηση αναφορικά με τη σύνθεση και τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου της στοχευόμενης τράπεζας (π.χ. ονόματα και επαγγελματική κατάρτιση), καθώς και ενημέρωση σχετικά με οποιαδήποτε νέα μέλη προτίθεται να διορίσει η αιτήτρια τράπεζα, σε περίπτωση έγκρισης της αιτούμενης απόκτησης ελέγχου, εάν αυτό ισχύει. Η Κεντρική Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα να ζητήσει από τα πιο πάνω πρόσωπα να συμπληρώσουν σχετικό ερωτηματολόγιο.

(δ) Ελεγμένες Οικονομικές Καταστάσεις της στοχευόμενης τράπεζας για τα τελευταία τρία (3) χρόνια καθώς και τις πιο πρόσφατες μη ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις.

(ε) Λεπτομέρειες σε σχέση με τη μέθοδο αποτίμησης της στοχευόμενης τράπεζας και το συνολικό αντίτιμο της αιτούμενης απόκτησης ελέγχου .

(ζ) Πιστοποιημένο αντίγραφο του Ιδρυτικού Εγγράφου και Καταστατικού της στοχευόμενης τράπεζας, κατά την κρίση της Κεντρικής Τράπεζας.

4.3 Υποβολή πρόσθετων πληροφοριών ανάλογα με το αιτούμενο ποσοστό συμμετοχής στη στοχευόμενη τράπεζα

Στην περίπτωση κατά την οποία αναμένεται η στοχευόμενη τράπεζα να καταστεί θυγατρική της αιτήτριας τράπεζας, ή θυγατρική άλλης θυγατρικής της, θα πρέπει να προσκομιστεί, επίσης, επιχειρηματικό σχέδιο το οποίο θα περιλαμβάνει τουλάχιστον τα ακόλουθα:

(i) Στρατηγικό Σχέδιο Ανάπτυξης-

Το στρατηγικό σχέδιο ανάπτυξης θα πρέπει να υποδεικνύει σε γενικές γραμμές, τους κύριους στόχους της απόκτησης ελέγχου και τους κύριους τρόπους επίτευξής των εν λόγω στόχων, περιλαμβανομένων των ακόλουθων:

- Των κύριων συνεργιών που δύναται να επιδιωχθούν εντός της στοχευόμενης τράπεζας.
- Της πιθανής επανακατεύθυνσης δραστηριοτήτων / προϊόντων / στοχευόμενων πελατών και της πιθανής ανακατανομής προσδοκώμενων κεφαλαίων / πηγών χρηματοδότησης εντός της στοχευόμενης τράπεζας.
- Των γενικών σχετικών διαδικασιών για τη συμπερίληψη και ενσωμάτωση της στοχευόμενης τράπεζας στη δομή του ομίλου της αιτήτριας τράπεζας, περιλαμβανομένης και περιγραφής των κύριων συνεργιών που θα επιδιωχθούν με άλλες εταιρείες εντός του ομίλου καθώς και περιγραφή οποιασδήποτε πολιτικής που διέπει τις σχέσεις εντός ομίλου.

(ii) Προβλεπόμενες οικονομικές καταστάσεις της στοχευόμενης τράπεζας-

- Προβλεπόμενος Ισολογισμός, και Λογαριασμός Αποτελεσμάτων Χρήσεως για περίοδο πέντε (5) ετών από την ημερομηνία υποβολής του σχετικού αιτήματος, περιλαμβανομένης ανάλυσης ευαισθησίας (sensitivity analysis), η οποία θα καλύπτει ρεαλιστικό, αισιόδοξο και απαισιόδοξο σενάριο. Όλες οι βασικές υποθέσεις των προβλεπόμενων οικονομικών καταστάσεων σε σχέση με το καθένα από τα κυριότερα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού, καθώς και τις κυριότερες κατηγορίες εσόδων και εξόδων θα πρέπει να υποδεικνύονται και να επεξηγούνται ευκρινώς. Οι βασικές υποθέσεις σε σχέση με τα περιθώρια επιτοκίου, καθώς και τους ρυθμούς ανάπτυξης των στοιχείων ενεργητικού και επικερδότητας θα πρέπει να υποδεικνύονται ρητά.

- Ανάλυση των αναμενόμενων καταθέσεων και χορηγήσεων κατά κατηγορία πελατών για τα πρώτα πέντε (5) έτη από την ημερομηνία υποβολής του σχετικού αιτήματος.
- Προβλεπόμενοι βασικοί χρηματοοικονομικοί δείκτες της στοχευόμενης τράπεζας για τα πρώτα πέντε (5) έτη από την ημερομηνία υποβολής του σχετικού αιτήματος (π.χ. δείκτης δανείων προς καταθέσεις, δείκτης κόστων προς έσοδα, απόδοση των στοιχείων ενεργητικού, απόδοση ιδίων κεφαλαίων, δείκτης κόστων προσωπικού προς συνολικά κόστη, ποσοστό προβλέψεων στα συνολικά δάνεια, δείκτης φερεγγυότητας).

(iii) Πληροφόρηση αναφορικά με τις προθέσεις και προσδοκίες της αιτήτριας τράπεζας σε σχέση με τη στοχευόμενη τράπεζα-

Λεπτομέρειες σε σχέση με οποιοσδήποτε προτιθέμενες αλλαγές στην εταιρική διακυβέρνηση και τη γενική οργανωτική δομή της στοχευόμενης τράπεζας, περιλαμβανομένων των ακόλουθων αλλαγών:

- Στη σύνθεση και καθήκοντα του Διοικητικού Συμβουλίου και των κύριων επιτροπών (ενδεικτικά αναφέρονται η επιτροπή διαχείρισης κινδύνων και η επιτροπή ελέγχου),
- Στις διοικητικές και λογιστικές διαδικασίες και εσωτερικούς ελέγχους όπως: κύριες αλλαγές σε διαδικασίες και συστήματα που σχετίζονται με τα λογιστικά, τον εσωτερικό έλεγχο και τη συμμόρφωση με οποιαδήποτε νομοθεσία (περιλαμβανομένης της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες) καθώς και το διορισμό ατόμων σε θέσεις-κλειδιά (ενδεικτικά αναφέρονται ο εσωτερικός ελεγκτής και ο λειτουργός συμμόρφωσης).

5. ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ ΜΕ ΑΡΜΟΔΙΕΣ ΕΠΟΠΤΙΚΕΣ ΑΡΧΕΣ ΕΚΤΟΣ ΤΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

Σε περίπτωση αίτησης από τράπεζα για απόκτηση ελέγχου σε τράπεζα που συστάθηκε εκτός της Δημοκρατίας, η Κεντρική Τράπεζα προβαίνει στις αναγκαίες διαβουλεύσεις με την αρμόδια εποπτική αρχή του κράτους στο οποίο λειτουργεί η στοχευόμενη τράπεζα ούτως ώστε να διασφαλίσει ότι η στοχευόμενη τράπεζα είναι δεόντως αδειοδοτημένη και συμμορφώνεται πλήρως με τις απαιτήσεις της εν λόγω αρχής, καθώς και για να πληροφορηθεί κατά πόσο η τελευταία φέρει οποιαδήποτε ένσταση αναφορικά με την αιτούμενη απόκτηση ελέγχου.

6. ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΕΓΚΡΙΣΗΣ

Τηρουμένων των άρθρων 7(1) και 13(1) του Νόμου η Κεντρική Τράπεζα δύναται να χορηγήσει έγκριση, υπό όρους ή μη, για εγκατάσταση διασυννοριακών ιδρυμάτων ή απόκτηση ελέγχου σε τράπεζα που συστάθηκε εκτός της Δημοκρατίας. Ως εκ τούτου η Κεντρική Τράπεζα θα πρέπει να ικανοποιηθεί ότι, μεταξύ άλλων, η αιτήτρια τράπεζα έχει υποβάλει τις απαιτούμενες πληροφορίες, έγγραφα και στοιχεία όπως καθορίζονται στις παρούσες Κατευθυντήριες Γραμμές και ότι η προτεινόμενη επένδυση δεν εμπεριέχει υπερβολικούς, κατά την κρίση της Κεντρικής Τράπεζας, κινδύνους για την αιτήτρια τράπεζα ή δύναται, κατά την κρίση της Κεντρικής Τράπεζας, να παρεμποδίσει με οποιοδήποτε τρόπο την αποτελεσματική εκπλήρωση των καθηκόντων της Κεντρικής Τράπεζας στον τομέα της εποπτείας.

Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να αρνηθεί τη χορήγηση οποιασδήποτε έγκρισης σε σχέση με αιτήματα όπως αυτά περιγράφονται στην παράγραφο 1.3 των παρουσών Κατευθυντήριων Γραμμών εάν, μεταξύ άλλων:

(α) Τα υποβληθέντα έντυπα δεν περιέχουν τις πληροφορίες που απαιτούνται από τις παρούσες Κατευθυντήριες Γραμμές.

(β) Η αιτήτρια τράπεζα δεν διαθέτει, κατά την κρίση της Κεντρικής Τράπεζας, την απαιτούμενη οικονομική ευρωστία ή διοικητική επάρκεια για τη διεξαγωγή των δραστηριοτήτων που επιθυμεί να διεξάγει μέσω του προτεινόμενου υποκαταστήματος, ή της προτεινόμενης θυγατρικής εταιρείας, ή της στοχευόμενης τράπεζας, όπως ισχύει ανάλογα με την περίπτωση.

(γ) Ο δείκτης φερεγγυότητας της αιτήτριας τράπεζας δεν αναμένεται να διατηρηθεί πάνω από το ελάχιστο όριο που απαιτεί η Κεντρική Τράπεζα μετά τη διενέργεια της προτιθέμενης επένδυσης.

(δ) Σε περίπτωση αίτησης για απόκτηση ελέγχου σε τράπεζα που συστάθηκε εκτός της Δημοκρατίας η προτιθέμενη απόκτηση ελέγχου εμπερικλείει, κατά την κρίση της Κεντρικής Τράπεζας, υπερβολικούς κινδύνους για την αιτήτρια τράπεζα, οι οποίοι προέρχονται από τις δραστηριότητες, την οικονομική κατάσταση ή τα πρόσωπα που συνδέονται με την στοχευόμενη τράπεζα.

(ε) Κατά την κρίση της Κεντρικής Τράπεζας, οι δραστηριότητες της εταιρείας που αναμένεται να συσταθεί και να διεξάγει τραπεζικές εργασίες, ή της τράπεζας στην οποία αναμένεται να αποκτηθεί έλεγχος δεν θα υπάγονται/ δεν υπάγονται σε καθεστώς αποτελεσματικής εποπτείας από την αρμόδια ξένη εποπτική αρχή. Κατά την πιο πάνω αξιολόγηση η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει θετικά υπόψη την ύπαρξη Μνημονίου Συνεργασίας με την εν λόγω εποπτική αρχή, το οποίο βρίσκεται σε ισχύ.

(ζ) Το ισχύον νομοθετικό πλαίσιο στο κράτος υποδοχής, ή στο κράτος λειτουργίας της στοχευόμενης τράπεζας, ή/και δυσχέρειες σε σχέση με την εφαρμογή του παρεμποδίζουν, κατά την κρίση της Κεντρικής Τράπεζας, την αποτελεσματική εκπλήρωση της εποπτικής αποστολής της, περιλαμβανομένης της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση και / ή την έγκαιρη ανταλλαγή πληροφοριών.

Σημειώνεται ότι οι λόγοι που αναφέρονται στην παρούσα παράγραφο των Κατευθυντήριων Γραμμών για χορήγηση ή μη έγκρισης είναι γενικοί και ενδεικτικοί και δεν περιορίζουν σε καμία περίπτωση τη διακριτική ευχέρεια της Κεντρικής Τράπεζας, η οποία της παρέχεται από το Νόμο.