



**ΕΠΙΣΗΜΗ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ
ΤΗΣ ΚΥΠΡΙΑΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΠΡΩΤΟ
ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ - ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ**

Αριθμός 4221	Δευτέρα, 25 Απριλίου 2016	6677
--------------	---------------------------	------

Ο περί της Συμφωνίας Δανειακής Διευκόλυνσης μεταξύ της Κυπριακής Δημοκρατίας, του Εθνικού Ταμείου Εξυγίανσης και του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης (Κυρωτικός) Νόμος του 2016, εκδίδεται με δημοσίευση στην Επίσημη Εφημερίδα της Κυπριακής Δημοκρατίας σύμφωνα με το Άρθρο 52 του Συντάγματος.

Αριθμός 13(III) του 2016

ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΚΥΡΩΝΕΙ ΤΗ ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΔΑΝΕΙΑΚΗΣ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗΣ ΜΕΤΑΞΥ ΤΗΣ
ΚΥΠΡΙΑΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ, ΤΟΥ ΕΘΝΙΚΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΚΑΙ ΤΟΥ
ΕΝΙΑΙΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

Προοίμιο.

Επειδή, με απόφασή του ημερομηνίας 11 Ιανουαρίου 2016, το Υπουργικό Συμβούλιο ενέκρινε την υπογραφή εκ μέρους της Δημοκρατίας, της Συμφωνίας Δανειακής Διευκόλυνσης μεταξύ της Κυπριακής Δημοκρατίας, του Εθνικού Ταμείου Εξυγίανσης και του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης και

Επειδή η εν λόγω Συμφωνία εμπίπτει στην κατηγορία των διεθνών συμφωνιών οι οποίες συνομολογούνται εφόσον κυρωθούν διά νόμου ψηφιζόμενου υπό της Βουλής των Αντιπροσώπων, σύμφωνα με τη δεύτερη παράγραφο του Άρθρου 169 του Συντάγματος και

Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ: L225,
30.7.14,
σ. 1

Επειδή τα Άρθρα 2, 67, 70 και 71 της πράξης της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 806/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15^{ης} Ιουλίου 2014 περί θεσπίσεως ενιαίων κανόνων και διαδικασίας για την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και ορισμένων επιχειρήσεων επενδύσεων στο πλαίσιο ενός Ενιαίου Μηχανισμού Εξυγίανσης και ενός Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης και τροποποιήσεως του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010» αναφέρονται στις εισφορές των πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων στο Ταμείο και

- 14(III) του 2015. Επειδή, σύμφωνα με τη Συμφωνία για τη Μεταφορά και την Αμοιβαιοποίηση των Εισφορών στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης, η οποία κυρώθηκε διά του περί της Συμφωνίας για τη Μεταφορά και Αμοιβαιοποίηση των Εισφορών στο Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (Κυρωτικού) Νόμου του 2015, τα εθνικά ταμεία έχουν υποχρέωση να συνεισφέρουν σε ένα Ενιαίο Ταμείο· και
- Επειδή κατά τα πρώτα οκτώ (8) έτη, το Ταμείο αυτό δυνατό να μη διαθέτει επαρκή χρηματοδότηση από τις εισφορές των Πιστωτικών Ιδρυμάτων και με αυτή τη Συμφωνία θα μπορεί να δανειστεί από τα συμβαλλόμενα κράτη που συμμετέχουν στο Ταμείο·
- Για όλους αυτούς του λόγους, η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:
- Συνοπτικός τίτλος. **1.** Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί της Συμφωνίας Δανειακής Διευκόλυνσης μεταξύ της Κυπριακής Δημοκρατίας, του Εθνικού Ταμείου Εξυγίανσης και του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης (Κυρωτικός) Νόμος του 2016.
- Ερμηνεία. **2.** Στον παρόντα Νόμο, εκτός εάν αυτό το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια-
 «Συμφωνία» σημαίνει τη Συμφωνία Δανειακής Διευκόλυνσης μεταξύ της Κυπριακής Δημοκρατίας, του Εθνικού Ταμείου Εξυγίανσης και του Ενιαίου Συμβουλίου Εξυγίανσης, της οποίας η τελική απόφαση για υπογραφή λήφθηκε στη συνάντηση των Υπουργών Οικονομικών της Ευρωπαϊκής Ένωσης στις 8 Δεκεμβρίου 2015.
- Κύρωση της Συμφωνίας. Πίνακας. Μέρος I, Μέρος II. **3.** Με τον παρόντα Νόμο κυρώνεται η Συμφωνία, της οποίας το κείμενο στην Αγγλική γλώσσα εκτίθεται στο Μέρος I του Πίνακα και το κείμενο στην Ελληνική γλώσσα εκτίθεται στο Μέρος II του Πίνακα:
- Νοείται ότι, σε περίπτωση διαφοράς μεταξύ των κειμένων που εκτίθενται στο Μέρος I και στο Μέρος II του Πίνακα, υπερισχύει το κείμενο που εκτίθεται στο Μέρος I αυτού.

6679

ΠΙΝΑΚΑΣ
(Άρθρο 3)

ΜΕΡΟΣ Ι
(Αγγλική γλώσσα)



Council of the
European Union

Brussels, 1 December 2015
(OR. en)

14349/15

LIMITE

ECOFIN 890
UEM 424

NOTE

From: General Secretariat of the Council
To: Delegations
Subject: Loan Facility Agreement

Delegations will find attached a draft statement of the Ministers of the 28 Member States, following the discussion at the EFC.

LOAN FACILITY AGREEMENT

between

[MEMBER STATE]

as Lender

and

[[NAME OF NATIONAL RESOLUTION FUND]

as Resolution Fund] ¹

and

THE SINGLE RESOLUTION BOARD

as Borrower

[TEMPLATE DOCUMENT- FOR ALL MEMBER STATES]

___ [...] 2015

¹ If different from the National Resolution Fund, entity to be specified by the Lender.

Note to "OPTION 2" references:

Member States may choose not to have the provisions on national approval and staggered payments included in their respective facility agreement. In such cases, all references to national approval and staggered payments (Clause 5.4.3) will be deleted and a commitment fee of 10 bps introduced. All relevant adaptations required for such purposes are contained between square brackets and referenced in footnotes as "OPTION 2".

_THIS AGREEMENT (the "**Agreement**") is made by and between:

- (1) **[MEMBER STATE]** represented by [...] (hereinafter referred to as the "**Lender**");
- (2) **[NAME OF NATIONAL RESOLUTION FUND]** represented by [...] (hereinafter referred to as the "**Resolution Fund**"); and
- (3) **THE SINGLE RESOLUTION BOARD**, represented by [...] (hereinafter referred to as the "**Borrower**").

PREAMBLE**WHEREAS:**

- (A) On 18 December 2013, in the context of the discussions on the creation of the Single Resolution Mechanism ("**SRM**"), the Eurogroup and the ECOFIN Ministers adopted a statement on the financing of the Borrower (the "**Statement**"), according to which, in order to ensure sufficient funding in situations when the Single Resolution Fund (the "**SRF**") is not sufficiently funded by the banking sector, especially in the transition period but also in the steady state, Member States participating in the SRM shall put in place a system by which bridge financing would be available as a last resort and in full compliance with State aid rules. In the transition period, bridge financing should be available either from national sources, backed by bank levies, or from the ESM in line with agreed procedures. The arrangements for the transition period should be operational by the time the SRF is established, including the setting up of possibilities for lending between national compartments. The Statement further determines that a common backstop will be developed during the transition period (the "**Common Backstop**"). In any event, the banking sector will ultimately be liable for repayment by means of levies in all participating Member States, including ex-post. These arrangements will be activated through their agreed rules and shall be fiscally neutral over the medium term so that taxpayers will be protected. The arrangements will also ensure equivalent treatment across all Member States participating in the Single Supervisory Mechanism ("**SSM**")/Single Resolution Mechanism ("**SRM**"), including Member States joining at a later stage, in terms of rights and obligations and both in transition period and once a common backstop has become fully operational. They will respect a level playing field with non-participating Member States, take full advantage of synergies with existing frameworks and safeguard the internal market.

- (B) Regulation (EU) No 806/2014 of the European Parliament and of the Council of 15 July 2014 establishing uniform rules and a uniform procedure for the resolution of credit institutions and certain investment firms in the framework of a Single Resolution Mechanism and a Single Resolution Fund and amending Regulation (EU) No 1093/2010 (the "SRMR") established the Borrower and the SRF.
- (C) Recital 107 of the SRMR states that ensuring effective and sufficient financing of the SRF is of paramount importance to the credibility of the SRM. The capacity of the Borrower to contract alternative funding means for the SRF should be enhanced in a manner that optimises the cost of funding and preserves the creditworthiness of the SRF. Immediately after the entry into force of the SRMR, the necessary steps should be taken by the Borrower in cooperation with the participating Member States to develop the appropriate methods and modalities permitting the enhancement of the borrowing capacity of the SRF that should be in place by the date of application of the SRMR.
- (D) Pursuant to article 67 paragraph 4 of the SRMR, contributions referred to in articles 70 and 71 of the SRMR shall be raised from institutions referred to in article 2 of the SRMR by national resolution authorities and transferred to the SRF in accordance with the intergovernmental agreement on the transfer and mutualisation of contributions to the SRF dated 14 May 2014 (the "IGA").
- (E) Article 73 of the SRMR provides that the Borrower may contract for the SRF borrowings or other forms of support from those institutions, financial institutions or third parties, which offer better financial terms at the most appropriate time so as to optimise the cost of funding and preserve its reputation in the event that the amounts raised in accordance with articles 70 and 71 of the SRMR are not immediately accessible or do not cover the expenses incurred by the use of the SRF in relation to resolution actions.
- (F) Article 74 of the SRMR provides that the Borrower shall contract for the SRF financial arrangements, including, where possible, public financial arrangements regarding the immediate availability of additional means to be used in accordance with the SRMR, where the amounts raised or available under the ex-ante contributions to the SRF set out in article 70 of the SRMR and the ex-post contributions set out in article 71 of the SRMR are not sufficient to meet the Borrower's obligations.

- (G) Article 5(1)(e) of the IGA provides that if the financial means referred to in article 5(1)(a) to (c) are not sufficient to cover the costs of a particular resolution action, and as long as extraordinary ex-post contributions referred to in article 5(d) of the IGA are not immediately accessible, including for reasons relating to the stability of the institutions concerned, the Borrower may exercise its power to contract for the SRF borrowings or other forms of support in accordance with Articles 73 and 74 of the SRMR, or its power to make temporary transfer between compartments in accordance with article 7 of the IGA.
- (H) Recital (13) of the IGA acknowledges that there may exist situations where the means available in the SRF are not sufficient to face a particular resolution action and where the ex-post contributions that should be raised in order to cover the necessary additional amounts are not immediately accessible.
- (I) Following discussions between Member States and the Borrower, the terms of the Statement referenced in recital (A) hereabove shall be implemented through the availability of loan facilities to be put in place between each Participating Member State and the Borrower on a bilateral basis. For this purpose, the Member States and the Borrower discussed and agreed on a term sheet for national credit lines (the "**Term Sheet**") provided by each Participating Member State to the Borrower, which forms the basis for this Agreement. The contractual documentation for such loan facilities has been discussed between the Member States and the Borrower and is with respect to its substance – except for the Fixed Individual Amount and the provisions on national approval, staggered payments and the commitment fee as set out in recital (J) below – identical for each Participating Member State in order to protect the single character of the SRF. The loan facility agreements entered into in this context by each Participating Member State and the Borrower implement the terms of the Statement and of the Term Sheet and are in compliance with the principles set out therein. If applicable and relevant, the Lender could make the financing under this Agreement available through its Resolution Fund.

- (J) It is key for the credibility of the SRM as the second pillar of the banking union to have a firmly committed bridge financing arrangement available to the Borrower. This will ensure the effectiveness of resolution actions and safeguard financial stability within the Member States. The Lender shall make payments under this Arrangement in the amount and at the time as requested by the Borrower in the utilisation request. In order to cater for concerns on the implications of this Agreement in terms of national cash management and upon request of some Member States, Member States are not required to make the loan in full but can choose to make staggered payments, whereby at least a meaningful percentage of the Fixed Individual Amount (being 50 %) would be provided under the first disbursement, followed by a maximum of three subsequent disbursements to be provided thereafter unless exceptional circumstances as defined in this Agreement apply. These conditions are deemed to exist, if the application of the resolution tools under the resolution scheme is necessary in order to avert the immediate default of the institution under resolution and thus avoids spill-over effects. In order to take due account of the funding requirements of the Lender to make loans available under this Agreement, the Borrower commits to setting up an early warning procedure. Furthermore, the procedure for seeking national approval, where necessary at national level, and the disbursement process are separated by the use of a utilisation pre-notification to allow for a additional preparation time for the Lender, where possible. The utilisation pre-notification shall contain the total amount to be drawn under this Agreement for a given resolution scheme. Where necessary for reasons existing at national level, Member States have been able to choose a procedure taking into account the seeking of national approval and staggered payments. Where the respective loan facility agreement contains the option to use staggered payments and national approval, no commitment fee is payable.

- (K) The Lender and the Borrower have agreed to enter into the present Agreement for the purpose of providing bridge financing to the Borrower (as envisaged in the Statement (referenced in recital (A)) with respect to the Lender Compartment for the duration of the Transitional Period. The overall objective of the bridge financing to be provided by the Participating Member States to the Borrower is to cover temporary funding shortfalls in relation to a Resolution Scheme in the Participating Member State concerned after application of the funds available to the Borrower in accordance with its internal procedures as laid out in the SRMR and the terms of the IGA, such temporary shortfall to be covered ultimately (and without prejudice to the specific terms of this Agreement) by the raising of and transfer to the Borrower by the Participating Member State of extra-ordinary ex-post contributions levied from the institutions in the territories of that Participating Member State concerned in accordance with the SRMR and the IGA.
- (L) The maximum aggregate amount of financings to be made available to the Borrower by the Participating Member States as set out in Schedule 3 (*Key and Fixed Individual Amount*) shall amount to EUR 55 billion (the "**Fixed Maximum Amount**"). In order to determine the share of each Participating Member State, it was agreed to use for this Agreement the relative size of the Lender Compartment following the estimate of the European Commission as of 27 November 2014 ("option 2b") which shall constitute the allocation key between the Participating Member States (the "**Key**") for determining the Fixed Individual Amount (as set out in Schedule 3).
- (M) If the Lender is a euro area Member State and is in a situation where it is unable to comply with a request for a Loan under this Agreement, the Lender may request Stability Support through the ESM by Financial Assistance Instruments which are – subject to the eligibility criteria – available to the ESM members under the ESM Treaty, in order to be able to comply with its obligations to provide bridge financing under this Agreement. If the Lender in such a situation is a Participating Member State outside the euro area, it will have access to the European Union's medium-term facility for Balance of Payment assistance ("**BoP**"), provided that the existing eligibility criteria are met. The economic policy conditionality attached to the macroeconomic adjustment programmes under the BoP facility will be expected to properly reflect the key vulnerabilities of the beneficiary Member State.

- (N) According to article 99 paragraph 6 of the SRMR, the full application of the SRMR as of 1 January 2016 depends on the entry into force of the IGA, i.e. on the ratification threshold set out in article 11 of the IGA, which must occur by the end of November 2015.
- (O) While loan facility agreements are concluded on the basis of the jointly agreed loan facility form with each Participating Member State as a lender, the execution and entry into force of this Agreement shall not be dependent on the execution and entry into force of loan facility agreements entered into with any other Participating Member State.

NOW, THEREFORE, THE PARTIES HERETO HAVE AGREED AS FOLLOWS:

1. DEFINITIONS AND INTERPRETATION

1.1 Definitions

1.1.1 Terms defined in the SRMR and the IGA shall bear the same meaning herein, unless expressly provided to the contrary.

1.1.2 In this Agreement:

"Authorisation" means an authorisation, consent, approval, resolution, licence, exemption, filing, notarisation or registration.

"Availability Period" means the period from and including the date of entry into force of this Agreement to the earlier of (i) the last day of the Transitional Period (included) and (ii) the Common Backstop Date (excluded).

"Available Amount" means, with reference to any point in time on which a Utilisation Pre-Notification is made or a Utilisation is proposed to be made (as the case may be), the Fixed Individual Amount, minus:

- (a) the Available Funding Capacity;
- (b) the amount of any Loans outstanding on the proposed Utilisation Date, other than any Loans that are due to be repaid or prepaid on or before the proposed Utilisation Date; and
- (c) the amount of any Loans which may be made in the future pursuant to the terms of any existing Utilisation Pre-Notification.

"Available Funding Capacity" means, with respect to each Lender Compartment, the following funding means provided for according to article 5(1) of the IGA (to the exclusion of sub-paragraph 5(1) (d) of the IGA), in the amounts determined by the Borrower in the decision approving the Resolution Scheme (any financial means having been allocated to prior Resolution Schemes but not yet used being deducted):

- (a) the available financial means (being financial means fully available for payment at such point in time) constituted by ex-ante contributions in the Lender Compartment at the date of the decision approving the Resolution Scheme, in accordance with and subject to article 5(1) (a) of the IGA;
- (b) the mutualised financial means available in all Compartment(s) at the date of the decision approving the Resolution Scheme, in accordance with and subject to article 5(1) (b) of the IGA;
- (c) the remaining financial means in the Compartment(s) of the relevant Contracting Parties) in accordance with and subject to article 5(1) (c) of the IGA;
- (d) the External Borrowings or financial means from temporary transfers between Compartments pursuant to article 7 of the IGA in accordance with and subject to article 5(1) (e) of the IGA, subject to any such amounts being effectively received by the Borrower for the Lender Compartment.

"**BRRD**" means directive 2014/59/EU of the European Parliament and of the Council of 15 May 2014 establishing a framework for the recovery and resolution of credit institutions and investment firms and amending Council Directive 82/891/EEC, and Directives 2001/24/EC, 2002/47/EC, 2004/25/EC, 2005/56/EC, 2007/36/EC, 2011/35/EU, 2012/30/EU and 2013/36/EU, and Regulations (EU) No 1093/2010 and (EU) No 648/2012, of the European Parliament and of the Council.

"**Business Day**" means a day (other than a Saturday or Sunday) which is a TARGET Day on which banks are open for general business in Brussels and in the territory of the Lender, and in case the Lender has requested or receives Stability Support, in Luxembourg.

"**Common Backstop Date**" means the date on which a common backstop enters into force and is fully operational.

"**Compartment**" means a national compartment of the SRF corresponding to a Participating Member State as referred to in article 77 paragraph 2 of the SRMR and article 4 of the IGA.

"**Contracting Parties**" means the contracting parties to the IGA.

"**ESM Treaty**" means the treaty establishing the European Stability Mechanism ("**ESM**") dated 2 February 2012.

["**Exceptional Circumstances**" means the entry into force of a Resolution Scheme, which provides for the application of a resolution tool to an entity, which has been established in the territories of the Lender, in order to avert the immediate default of this entity under resolution and where the application of such resolution tool requires the utilisation of this Facility for an amount of more than 50% of the Fixed Individual Amount.]²

"**External Borrowings**" means the proceeds of external borrowing of the Borrower (excluding this Facility) in accordance with articles 73 and 74 of the SRMR available for the specific Resolution Scheme.

² OPTION 2: Definition to be deleted

"Facility" means the loan facility to be provided by the Lender to the Borrower in relation to the Lender Compartment under the terms and conditions laid down in this Agreement.

"Financial Assistance Instrument" means the instrument pursuant to which Stability Support is provided to an ESM member or to a non-euro area Member State through the BoP facility.

"Fixed Individual Amount" means on the date of entry into force of this Agreement, [...] ³, subject to any changes of such amount agreed in accordance with Clause 24 (*Review Clause*) of this Agreement.

"Funding Rate" means the actual or estimated funding costs (expressed as an interest rate per annum) of a borrowing by the Lender at the Utilisation Request Date or the date of the Loan Extension Request (in case of a Proposed Extension) for a similar amount and a similar duration (twenty-four (24) or twelve (12) months) as the proposed Utilisation or the Proposed Extension, such funding costs to be determined by the Lender:

- (a) unless sub-paragraph (b) applies, on the basis of:
 - (i) available Market Quotes for a public debt issuance or borrowing in the market by the Lender with respect to the relevant financing periods on the Utilisation Request Date or the date of the Loan Extension Request (in case of a Proposed Extension);
 - (ii) if no Market Quotes are available with respect to the relevant financing periods for the Lender on the Utilisation Request Date or the date of the Loan Extension Request (in case of a Proposed Extension), but Market Quotes for the relevant financing periods are available over the preceding 6 months for the Lender, the average of the available interest rates (it being understood that if there are several different Market Quotes available at the same date, first the average interest rate for that date must be calculated, which shall be taken into account for calculating the overall average interest rate with Market Quotes available at other dates);

³ Fixed Individual Amount as per Schedule 2

- (iii) if Market Quotes are available in the circumstances mentioned under point (i) or point (ii) above, but the Lender is of the view that its actual funding costs are diverging therefrom, the funding costs jointly agreed upon by the Lender and the Borrower resulting from the provided evidence of the Lender's actual funding costs for the relevant financing periods (together with the calculation supporting the determination of the financing costs); if no agreement can be found, the funding costs determined pursuant to either point (i) or (ii) shall apply; or
 - (iv) if no Market Quotes as envisaged under (i) or (ii) are available, such other conclusive evidence of the Lender's financing costs for the relevant financing periods as the Lender may provide, together with the calculation supporting the determination, to the Borrower in advance of the Utilisation; or
- (b) if the Lender is subject to Stability Support, the actual interest rate applicable to the Financial Assistance Instrument for the Lender as set out in the agreements implementing the Stability Support.

"Loan" means a loan made or to be made under this Agreement or the principal amount outstanding for the time being of that loan.

"Loan Maturity Date" means, subject to the provisions of Clause 6.2 (*Loan Extensions*), the date that is 24 Months after the Utilisation Date.

"Lender Compartment" means the Compartment relating to the Lender.

"Market Quote" means the composite Bloomberg Bond Trader (CBBT) bid-yield to maturity extracted at 17:30 (CET) on the Utilisation Request Date or the date of the Loan Extension Request (in case of a Proposed Extension).

"Member State" means a Member State of the European Union.

"**Month**" means a period starting on one day in a calendar month and ending on the numerically corresponding day in the next calendar month, except that:

- (a) (subject to paragraph (c) below) if the numerically corresponding day is not a Business Day, that period shall end on the next Business Day in that calendar month in which that period is to end if there is one, or if there is not, on the immediately preceding Business Day;
- (b) if there is no numerically corresponding day in the calendar month in which that period is to end, that period shall end on the last Business Day in that calendar month; and
- (c) if a period begins on the last Business Day of a calendar month, that period shall end on the last Business Day in the calendar month in which that period is to end.

The above rules will only apply to the last Month of any period.

["**National Approval**" means the approval of the national competent bodies under the legal or constitutional process of the Lender with respect to Loans to be made available under this Agreement.]⁴

"**National Resolution Authorities**" has the meaning ascribed to the term "National Resolution Authorities" in the SRMR.

"**Participating Member States**" has the meaning ascribed to the term "participating Member States" in the SRMR.

"**Party**" means a party to this Agreement.

"**Resolution Scheme**" means a "resolution scheme" within the meaning of the SRMR.

"**Stability Support**" means stability support provided to an ESM member by the ESM in accordance with the ESM Treaty, while for Participating Member States, which are not euro area Member States, it means support by the BoP facility of the European Union, provided that the existing eligibility criteria are met.

⁴ OPTION 2: Definition to be deleted

"**TARGET2**" means the Trans-European Automated Real-time Gross Settlement Express Transfer payment system which utilises a single shared platform and which was launched on 19 November 2007.

"**TARGET Day**" means any day on which TARGET2 is open for the settlement of payments in euro.

"**Total Required Resolution Amount**" means the total funding amount required by the Borrower for the purposes of a Resolution Scheme, as determined by the Borrower in accordance with the SRMR and its internal procedures at the time of the adoption of the Resolution Scheme.

"**Transitional Period**" means the period starting on the date of entry into force of this Agreement and terminating on the date which is eight years after the date of application of article 77 of the SRMR.

"**Utilisation**" means a utilisation of the Facility.

"**Utilisation Date**" means the date of a Utilisation, being the date on which the relevant Loan is to be made.

"**Utilisation Limit**" means an amount equal to the lower of:

- (a) the Available Amount; and
- (b) an amount equal to the Total Required Resolution Amount minus the Available Funding Capacity determined for the specific Resolution Scheme for which the Utilisation is to be made, reduced by the amount of any Loans outstanding with respect to the specific Resolution Scheme.

"Utilisation Pre-Notification" means a notification substantially in the form set out in Schedule 3 (*Utilisation Pre-Notification*) by which the Borrower gives notice to the Lender of the need to draw under the Facility by one or more Utilisation Requests in an aggregate amount up to the Utilisation Limit at the time of such notification (without prejudice to the provisions of this Agreement) following the entry into force of a Resolution Scheme [and for the purpose of allowing the Lender to obtain National Approvals to the extent required for the full amount indicated therein]⁵.

"Utilisation Request" means a notice substantially in the form set out in Schedule 11 (*Utilisation Request*).

"Utilisation Request Date" means the date of a Utilisation Request.

1.2 Construction

- (a) Unless a contrary indication appears any reference in this Agreement to:
- (i) the **"Lender"**, any **"Borrower"** or any **"Party"** shall be construed so as to include its successors in title, permitted assigns and permitted transferees to, or of, its rights and/or obligations under this Agreement;
 - (ii) **"assets"** includes present and future properties, revenues and rights of every description;
 - (iii) any agreement or instrument is a reference to that agreement or instrument as amended, novated, supplemented, extended, replaced or restated;
 - (iv) **"indebtedness"** includes any obligation (whether incurred as principal or as surety) for the payment or repayment of money, whether present or future, actual or contingent;
 - (v) a **"person"** includes any individual, firm, company, corporation, government, state or agency of a state or any association, trust, joint venture, consortium, partnership or other entity (whether or not having separate legal personality);

⁵ OPTION 2: provision between square brackets to be deleted.

- (vi) a "**regulation**" includes any regulation, rule, official directive, request or guideline (whether or not having the force of law) of any governmental, intergovernmental or supranational body, agency, department or of any regulatory, self-regulatory or other authority or organisation;
- (vii) a provision of law is a reference to that provision as amended or re-enacted; and
- (viii) a time of day is a reference to Brussels time.

(b) Section, Clause and Schedule headings are for ease of reference only.

1.3 Currency symbols and definitions

"€", "EUR" and "euro" denote the single currency of the Member States whose derogation has been abrogated by the Council in conformity with article 140 of the Treaty on the Functioning of the European Union.

2. **THE FACILITY**

Subject to the terms of this Agreement, the Lender makes available to the Borrower an unsecured loan facility in euro in a maximum amount of [AMOUNT], being the Fixed Individual Amount.

3. **PURPOSE**

The amounts borrowed under this Facility may only be used by the Borrower to cover the funding requirements of Resolution Schemes pursuant to the SRMR and the IGA with respect to the Lender Compartment for institutions authorised in the territories of the Member State where the resolution action takes place.

4. **CONDITIONS OF UTILISATION**

- 4.1 The Borrower shall send a Utilisation Pre-Notification to the Lender at the time of entry into force of a Resolution Scheme and provide evidence on the calculation of the amounts set out therein.
- 4.2 The Borrower is entitled to deliver a Utilisation Request for an amount up to the Utilisation Limit.
- 4.3 The Borrower may deliver several Utilisation Requests with respect to one specific Resolution Scheme.
- 4.4 In case the Lender has requested or receives Stability Support for the purpose of providing financing to the Borrower, the Borrower shall send the Utilisation Pre-Notification and any Utilisation Request(s) in copy to the ESM or to the European Commission in case of assistance to a non-euro area Participating Member State benefiting from the BoP assistance. Any other information exchanged by the Parties in relation thereto shall simultaneously be provided to the ESM or to the European Commission by the Party dispatching such information.

5. **UTILISATION**

5.1 Delivery of a Utilisation Request

- 5.1.1 The Borrower may utilise the Facility by delivery to the Lender of a duly completed Utilisation Request.
- 5.1.2 Prior to delivering a Utilisation Request, the Borrower will use its best efforts to provide at the earliest date possible an early notice to the Lender in order to allow the Lender to initiate precautionary measures for a potential Utilisation Request under the Facility.
- 5.1.3 The Borrower may deliver a Utilisation Request simultaneously with a Utilisation Pre-Notification.

5.2 Completion of a Utilisation Request

- 5.2.1 Each Utilisation Request is irrevocable and will not be regarded as having been duly completed unless:
- (a) the proposed Utilisation Date is a Business Day within the Availability Period but not earlier than four (4) Business Days after the receipt of the Utilisation Request;
 - (b) the currency and amount of the Utilisation comply with Clause 5.3 (*Currency and amount*);
 - (c) the duration of the Loan is for 24 Months;
 - (d) [the Loan is covered by a National Approval, if relevant, on the proposed Utilisation Date]⁶; and
 - (e) it indicates the Utilisation Limit as determined by the Borrower as of the proposed Utilisation Date and provides evidence about the elements of calculating the Utilisation Limit and confirmation (with supporting evidence) that the amount requested for Utilisation is the amount of financial means required to meet (in whole or in part) the Borrower's funding needs.
- 5.2.2 [If at the time of making a Utilisation Request the requested Loan is not covered by a National Approval (in particular in case the Utilisation Request is made simultaneously with the Utilisation Pre-Notification in accordance with Clause 5.1.3), the proposed Utilisation Date will be the later of (i) the date indicated as such in the Utilisation Request and (ii) the Business Day following the day on which the National Approval has been obtained.]⁷
- 5.2.3 Only one Loan may be requested in each Utilisation Request.

⁶ OPTION 2: provision between square brackets to be deleted.

⁷ OPTION 2: provision between square brackets to be deleted.

5.3 Currency and amount

- 5.3.1 The currency specified in a Utilisation Request must be euro. On the Borrower's request, the payment obligation resulting therefrom may be settled in the currency of the Lender subject to application of market conversion rates.
- 5.3.2 The amount of the proposed Loan must be an amount which does not exceed the Utilisation Limit.

5.4 Making of a Loan

- 5.4.1 If the conditions set out in this Agreement have been met, the Lender shall make the requested Loan to the Borrower in cash at the latest on the Utilisation Date, subject to the second sentence of Clause 12.4.
- 5.4.2 The Lender must inform the Borrower within three (3) Business Days after the date of the Utilisation Request if it will not be able to make the Loan to the Borrower on the proposed Utilisation Date and indicate the reasons thereof.

5.4.3 [Except where the Borrower has informed the Lender that Exceptional Circumstances exist at the date of the Utilisation Request, if the Utilisation Date is within nineteen (19) Business Days after the receipt of the Utilisation Pre-Notification and if the amount of the requested Loan exceeds 50% of the Fixed Individual Amount, the Lender shall be entitled, following a prior notice indicating the amounts and the timing of each payment, to make the requested Loan in several payments, as follows: (i) a first payment in an amount at least equal to 50% of the Fixed Individual Amount occurring on the Utilisation Date, and (ii) up to three additional payments each of at least one sixth of the Fixed Individual Amount (unless the amount remaining to be disbursed under the Utilisation Request is with respect to an additional payment less than one sixth of the Fixed Individual Amount, in which case it shall be the amount remaining to be disbursed), the first additional payment occurring not later than five (5) Business Days after the Utilisation Date, the second additional payment occurring not longer than five (5) Business Days after the date of the first additional payment and the third additional payment occurring no longer than five (5) Business Days after the date of the second additional payment.]⁸

⁸ OPTION 2: provision between square brackets to be deleted.

6. REPAYMENT

6.1 Repayment of Loans

6.1.1 The Borrower shall repay each Loan on the Loan Maturity Date, subject to the right of the Borrower to request loan extensions pursuant to Clause 6.2 (*Loan Extensions*) below.

6.1.2 Repayments shall be made to the account notified by the Lender to the Borrower.

6.2 Loan Extensions

6.2.1 Until the end of the Availability Period, the Borrower may at any time during the period, which starts sixty (60) days prior to the Loan Maturity Date and ends thirty (30) days prior to the Loan Maturity Date, send a written request (a "**Loan Extension Request**") to the Lender with respect to a Loan,

- (a) confirming that it is apparent that on the Loan Maturity Date, the Borrower will not have received sufficient ex-post contributions raised from the institutions authorised in the territories of the Lender in accordance with article 71 of the SRMR to ensure repayment in full of (i) any outstanding External Borrowings made in accordance with articles 73 and 74 of the SRMR (or, in case of a cross-border group, the portion of External Borrowings relating to the Lender Compartment), (ii) any amounts outstanding with respect to the financial means (if any) made available to the Borrower from temporary transfers between Compartments in accordance with article 7 of the IGA, to the extent they relate to the same Resolution Scheme as the relevant Loan to be repaid, and (iii) the Loan for which the Loan Extension Request is made; and
- (b) requesting that the Loan Maturity Date for the whole or any part of such Loan be extended by a period of twelve (12) Months (the "**Proposed Extension**").

- 6.2.2 The Lender shall agree to such Proposed Extension and for that Loan, the Loan Maturity Date shall be extended by a period of twelve (12) Months commencing on the date of the Loan Maturity Date as it existed immediately prior to such extension (the "**Loan Extension**").
- 6.2.3 Following a first Loan Extension, the Borrower shall have the right to deliver other Loan Extension Requests in compliance with paragraph 6.2.1 (a) and the Lender shall be entitled (but not required) to agree thereto in which case a further Loan Extension will apply in accordance with Clause 6.2.2.
- 6.2.4 If the Lender has been granted Stability Support, the Loan Extension must not exceed the final maturity date of the Stability Support.
- 6.2.5 Any Loan Extension Request is irrevocable once delivered.

7. **PREPAYMENT**

7.1 Voluntary prepayment of Loans

The Borrower may, if it gives the Lender not less than four (4) Business Days' (or such shorter period as the Lender may agree) prior notice, prepay the whole or any part of a Loan (but, if in part, the minimum prepayment amount shall be EUR 1,000,000).

7.2 Restrictions

- 7.2.1 Any notice of prepayment given by the Borrower under Clause 7 shall be irrevocable and, unless a contrary indication appears in this Agreement, shall specify the date or dates upon which the relevant prepayment is to be made and the amount of that prepayment.
- 7.2.2 Any prepayment under this Agreement shall be made together with accrued interest on the amount prepaid. The Borrower shall reimburse, upon request, expenses that the Lender can prove to have incurred in relation with the prepayment.
- 7.2.3 Unless a contrary indication appears in this Agreement, any part of the Facility which is prepaid or repaid may be reborrowed in accordance with the terms of this Agreement.

7.2.4 The Borrower shall not repay or prepay all or any part of the Loans made available under this Agreement except at the times and in the manner expressly provided for in this Agreement.

8. INTEREST

8.1 Calculation of interest

8.1.1 The interest on each Loan shall be calculated by the Lender for the duration of the Loan by application of the Funding Rate.

8.1.2 In case of a Loan Extension, the Funding Rate shall be determined at the date of the Loan Extension Request.

8.2 Payment of interest

Accrued interest on a Loan shall be payable at the time of repayment of the Loan at the Loan Maturity Date (without prejudice to any Loan Extension, in which case the interest shall continue to accrue annually at the new Funding Rate and be payable together with the interest accrued up to the initial Loan Maturity Date, at the new Loan Maturity Date).

8.3 Notification of accrued interest

The Lender shall inform the Borrower of the accrued interest at the end of each calendar year, within ninety (90) days of the end of the calendar year.

8.4 Notification of Funding Rate

The Lender shall promptly and no later than on the Utilisation Date (or four (4) Business Days after the date on which the Loan Extension Request has been made, in case of a Loan Extension) notify the Borrower of the Funding Rate relating to a Loan.

9. FEES

[No commitment fee shall be payable by the Borrower to the Lender.]⁹

10. REPRESENTATIONS

Each Party makes the representations and warranties set out in this Clause 10 to the other Party on the date of entry into force of this Agreement and on the date of any Utilisation Request.

10.1 Binding obligations

The obligations expressed to be assumed by it in this Agreement are legal, valid, binding and enforceable obligations.

10.2 Non-conflict with other obligations

The entry into force and the transactions contemplated by this Agreement do not and will not conflict with any law or regulation applicable to it.

10.3 Power and authority

It has the power to enter into, perform and deliver, and has taken all necessary action to authorise the entry into force, performance and delivery of this Agreement and the transactions contemplated by this Agreement.

10.4 Validity

All Authorisations required or desirable to enable it lawfully to enter into, exercise its rights and comply with its obligations in this Agreement have been obtained or effected and are in full force and effect.

⁹ OPTION 2: provision between square brackets to be replaced by

"The Borrower shall pay to the Lender during the Availability Period a commitment fee computed in euro at the rate of 0.1 per cent per annum on the Available Amount.

The accrued commitment fee for each calendar year shall be calculated by the Borrower and be payable within 20 Business Days after the end of such calendar year."

11. INFORMATION UNDERTAKINGS

The undertakings in this Clause 11 remain in force from the date of entry into force of this Agreement for so long as any amount is outstanding under this Agreement or any commitment is in force.

11.1 Funding needs

The Borrower shall supply to the Lender within ninety (90) days after the end of each calendar year (i) the Available Funding Capacity and any relevant calculation elements (ii) the outstanding amounts of any Utilisations made under the Facility.

11.2 Lender Adverse Circumstances

The Lender shall inform the Borrower as soon as reasonably possible after becoming aware of any event or circumstance that would prevent it from performing its obligations (or compromise performance thereof) under this Agreement.

11.3 Information Sharing with the ESM and the European Commission

Where appropriate and necessary, and without prejudice to existing legal requirements on exchange of information in accordance with the provisions of the SRMR, the Lender shall ensure that, in case it has requested or receives Stability Support, any agreement to be entered into in that context shall include a provision allowing the Borrower, the Lender and the ESM or the European Commission to exchange information with respect to this Agreement, a Resolution Scheme, the relevant financial institutions in relation to which resolution measures are being taken, and the position of the Lender and the Borrower.

11.4 Other information undertakings

Without prejudice to existing legal requirements on information sharing in accordance with the provisions of the SRMR, upon request by the Lender, the Borrower and the Lender shall exchange information, where appropriate and necessary, with respect to this Agreement, a Resolution Scheme and the relevant financial institutions in relation to which resolution measures are being taken. For the avoidance of doubt, the effectiveness of a Utilisation Request shall not depend on the exchange of any information other than information expressly required pursuant to Clause 5.2.1 hereof.

12. GENERAL UNDERTAKINGS

The undertakings in this Clause 12 remain in force from the date of entry into force of this Agreement and for so long as any amount is outstanding under this Agreement or any commitment is in force.

12.1 Authorisations

Each Party shall promptly:

12.1.1 obtain, comply with and do all that is necessary to maintain in full force and effect; and

12.1.2 supply certified copies to the other Party of,

any Authorisation required under any law or regulation of its home jurisdiction to enable it to perform its obligations under this Agreement and to ensure the legality, validity, enforceability or admissibility in evidence in its home jurisdiction of this Agreement.

12.2 Compliance with laws

Each Party shall comply in all respects with all laws to which it may be subject.

12.3 Raising contributions

12.3.1 The Borrower commits to calculating extraordinary ex-post contributions in due course in accordance with article 71 of the SRMR and the delegated acts by the European Commission based on article 71 paragraph 3 of the SRMR, where existing.

12.3.2 The Lender commits to transferring extraordinary ex-post contributions in due course in accordance with article 3 of the IGA.

12.4 Stability Support

Where Stability Support is made available to a Member State, account should be taken by that Member State of the nature and purpose of the Stability Support, when assessing whether any of this financing should also be usable in its role as a Lender for the purpose of making loans available to the Borrower under this Agreement. In the case of Stability Support, and only where appropriate and necessary, the Borrower shall procure to be bound by the restrictions on the use of ESM funding as stipulated in the documentation implementing such Stability Support.

12.5 [National Approval

12.5.1 The Lender commits to initiating internal procedures to obtain the required National Approval within three (3) Business Days after the receipt of the Utilisation Pre-Notification.

12.5.2 The Lender must inform the Borrower within three (3) Business Days after the receipt of the Utilisation Pre-Notification together with a reasoned explanation if it will not to be able to make the Loans to the Borrower.]¹⁰

12.6 Early warning procedure

The Borrower will set up an early warning procedure to provide the Lender with an early notice at the earliest date possible pursuant to Clause 4.1 and 5.1.2.

12.7 Funding requirements of the Lender [and Exceptional Circumstances]¹¹

12.7.1 When delivering a Utilisation Request and where appropriate and possible under a Resolution Scheme, the Borrower shall duly take into account the funding requirements of the Lender at that point in time.

12.7.2 [Where the Borrower informs the Lender about Exceptional Circumstances pursuant to Clause 5.4.3, the Borrower shall provide appropriate evidence to the Lender that such circumstances exist.]¹²

¹⁰ OPTION 2: provision between square brackets to be deleted.

¹¹ OPTION 2: provision between square brackets to be deleted.

¹² OPTION 2: provision between square brackets to be deleted.

13. CHANGES TO THE PARTIES

Save for Clause 19 (*Security over Lender's rights*), no Party may assign any of its rights or transfer any of its rights or obligations under this Agreement without the consent of the other.

14. PAYMENT MECHANICS**14.1 Payments to the Lender**

Payment shall be made to such account and with such bank as the Lender, in each case, specifies.

14.2 Payments to the Borrower

On each date on which this Agreement requires an amount to be paid by the Lender, the Lender shall make the same available to the Borrower in such funds and to such account with such bank as the Borrower shall, in each case, specify from time to time.

14.3 No set-off

All payments to be made under this Agreement shall be calculated and be made without (and free and clear of any deduction for) set-off or counterclaim.

14.4 Business Days

Any payment under this Agreement which is due to be made on a day that is not a Business Day shall be made on the next Business Day in the same calendar month (if there is one) or the preceding Business Day (if there is not).

14.5 Currency of account

Euro is the currency of account and payment for any sum due from the Borrower under this Agreement, except where pursuant to Clause 5.3.1. hereof, disbursement has been made in the local currency (other than Euro) of the Lender in which case any payments in relation thereto shall be made in such currency.

15. NOTICES

15.1 Communications in writing

Any communication to be made under or in connection with this Agreement shall be made in writing and, unless otherwise stated, may be made by fax or letter.

15.2 Addresses

The address and fax number (and the department or officer, if any, for whose attention the communication is to be made) of each Party for any communication or document to be made or delivered under or in connection with this Agreement is:

- (a) in the case of the Borrower, that identified with its name below; and
- (b) in the case of the Lender, that identified with its name below,

or any substitute address, fax number or department or officer as the Party may notify to the Lender (or the Lender may notify to the other Parties, if a change is made by the Lender) by not less than five Business Days' notice.

15.3 Delivery

15.3.1 Any communication or document made or delivered by one person to another under or in connection with this Agreement will only be effective:

- (a) if by way of fax, when received in legible form; or
- (b) if by way of letter, when it has been left at the relevant address or four Business Days after being deposited in the post postage prepaid in an envelope addressed to it at that address,

and, if a particular department or officer is specified as part of its address details provided under Clause 15.2 (*Addresses*), if addressed to that department or officer.

15.3.2 Any communication or document to be made or delivered to the Lender will be effective only when actually received by the Lender and then only if it is expressly marked for the attention of the department or officer identified with the Lender's signature below (or any substitute department or officer as the Lender shall specify for this purpose).

15.3.3 Any communication or document which becomes effective, in accordance with paragraphs 15.3.1 to 15.3.3 above, after 5.00 p.m. in the place of receipt shall be deemed only to become effective on the following day.

15.4 Electronic communication

15.4.1 Any communication to be made between any two Parties under or in connection with this Agreement may be made by electronic mail or other electronic means (including, without limitation, by way of posting to a secure website) if those two Parties:

- (i) agree as to a method of encryption of the electronic communications to be used so as to safeguard the security of communications;
- (ii) notify each other in writing of their electronic mail address and/or any other information required to enable the transmission of information by that means; and
- (iii) notify each other of any change to their address or any other such information supplied by them by not less than five Business Days' notice.

15.4.2 Any such electronic communication as specified in paragraph 15.4.1 above to be made between the Borrower and the Lender may only be made in that way to the extent that those two Parties agree that, unless and until notified to the contrary, this is to be an accepted form of communication.

- 15.4.3 Any such electronic communication as specified in paragraph 15.4.1 above made between any two Parties will be effective only when actually received (or made available) in readable form and in the case of any electronic communication made by the Borrower to the Lender only if it is addressed in such a manner as the Lender shall specify for this purpose.
- 15.4.4 Any electronic communication which becomes effective, in accordance with paragraph 15.4.3 above, after 5:00 p.m. in the place in which the Party to whom the relevant communication is sent or made available has its address for the purpose of this Agreement shall be deemed only to become effective on the following day.
- 15.4.5 Any reference in this Agreement to a communication being sent or received shall be construed to include that communication being made available in accordance with this Clause 15.4.
- 15.5 English language
- 15.5.1 Any notice given under or in connection with this Agreement must be in English.
- 15.5.2 All other documents provided under or in connection with this Agreement must be:
- (a) in English; or
 - (b) if not in English, and if so required by the Borrower or Lender, accompanied by a certified English translation and, in this case, the English translation will prevail unless the document is a constitutional, statutory or other official document.

16. CALCULATIONS

16.1 Day count convention

Any interest, commission or fee accruing under this Agreement will accrue from day to day and is calculated on the basis of the actual number of days elapsed and a year of 360 days.

17. CONFIDENTIAL INFORMATION

The Parties acknowledge that information made available to them in the context of this Agreement, considered as confidential under national or European legislation (notably the SRMR with respect to the Borrower), will be treated in accordance with the requirements of such legislation, without prejudice (to the extent legally permitted) to provisions on disclosure and sharing of information specifically provided for under this Agreement.

18. DISCLOSURE BY THE BORROWER

The Lender [and the Resolution Fund¹³] acknowledge[s] that the Borrower shall be able to disclose information regarding the Lender or this Agreement or any transactions made hereunder or matters relating hereto in accordance with the provisions of the SRMR, without prejudice (to the extent legally permitted) to provisions on exchange of information specifically provided for under this Agreement.

19. SECURITY OVER LENDER'S RIGHTS

In case Stability Support is granted to the Lender and notwithstanding Clause 13 (*Changes to the Parties*), the Lender may pledge or create any other form of security in or over all or any of its rights and claims under this Agreement to secure obligations of the Lender vis-à-vis the ESM under the Financial Assistance Instrument, except that no such security shall:

- (i) release the Lender from any of its obligations under this Agreement or substitute the beneficiary of the relevant security for the Lender as a party to this Agreement;

¹³ If different from the National Resolution Fund, entity to be specified by the Lender

- (ii) require any payments to be made by the Borrower other than, or grant to any person any more extensive rights, than those required to be made or granted to the Lender under this Agreement; or
- (iii) interfere with the operation of this Agreement and the exercise of the rights and obligations of the Parties hereunder.

20. **PARTIAL INVALIDITY**

If, at any time, any provision of this Agreement is or becomes illegal, invalid or unenforceable in any respect under any law of any jurisdiction, neither the legality, validity or enforceability of the remaining provisions nor the legality, validity or enforceability of such provision under the law of any other jurisdiction will in any way be affected or impaired. The Agreement shall, however, thereafter be amended by the Parties in such a reasonable manner so as to achieve, without illegality, the intention of the Parties with respect to the illegal, invalid or unenforceable provision.

21. **AMENDMENTS AND WAIVERS**

Notwithstanding Clause 24 (*Review Clause*), any individual term of this Agreement may be amended or waived in written form with the consent of each Party and any such amendment or waiver will be binding on all Parties. None of the aforementioned amendments shall change the substance of this Agreement compared to loan facility agreements entered into with other Participating Member States.

22. **EXECUTION OF THE AGREEMENT**

This Agreement may be executed in any number of counterparts signed by one or more of the Parties. The counterparts form an integral part of the original Agreement and the signature of the counterparts shall have the same effect as if the signatures on the counterparts were on a single copy of the Agreement.

23. GOVERNING LAW AND JURISDICTION

- 23.1 This Agreement shall be governed by and shall be construed in accordance with Luxembourg law.
- 23.2 The Parties undertake to submit any dispute which may arise relating to the legality, validity, interpretation or performance of this Agreement to the exclusive jurisdiction of the General Court of the European Union, and in the case of appeal, the Court of Justice of the European Union.
- 23.3 Judgments of the Court of Justice of the European Union shall be fully binding on and enforceable by the Parties.

24. REVIEW CLAUSE

24.1 General review

If all Participating Member States agree to proceed to the review of their respective loan facility agreements, the Parties shall proceed to a review of this Agreement as part of a common process with all other Participating Member States. As part of the review, the Borrower and the Lender shall assess the need for amendments. Such a review will occur at the latest at the Common Backstop Date.

24.2 Specific review

In the absence of any review under Clause 24.1, a specific review of the Key, and the maximum aggregate amount made available by all Participating Member States under their respective loan facility agreements shall occur at the latest by the end of 2017, and in any case if a Member State not referred to in Schedule 3 (*Key and Fixed Individual Amount*) becomes a Participating Member State.

25. **[RESOLUTION FUND]¹⁴**

- 25.1 The Lender shall be entitled to request the Resolution Fund to make any Loan required to be made hereunder and the making of such Loan by the Resolution Fund shall be a valid discharge of the Lender's obligations in respect of the making of such Loan.
- 25.2 In case the Loan has been made by the Resolution Fund, all applicable provisions of this Agreement shall be construed as if the term "Lender" referred to the Resolution Fund in its capacity as lender for the relevant Loan. For the avoidance of doubt, the calculation of the Funding Rate shall refer only to the Lender.
- 25.3 The Lender shall be jointly and severally liable for any obligations of the Resolution Fund pursuant to this Agreement and shall in particular be jointly and severally liable for the making of Loans and the granting of Loan Extensions as provided for herein.]

26. **ENTRY INTO FORCE**

This Agreement shall enter into force on the date on which:

- (a) the Lender has signed and ratified the IGA;
- (b) the Lender has implemented the BRRD into national legislation; and
- (c) the SRMR has become fully applicable and the conditions set out in article 99 paragraph 6 thereof have been met.

On such date, this Agreement shall enter into effect and be binding on and between the Parties hereto.

¹⁴ If different from the National Resolution Fund, entity to be specified by the Lender

Done in Brussels on __

[LENDER]

[NAME OF NATIONAL RESOLUTION FUND]

THE SINGLE RESOLUTION BOARD

**SCHEDULE 1
UTILISATION REQUEST**

From: [*Borrower*]

To: [*Lender*]

Dated:

Dear Sirs,

**[Borrower] – [•] [Facility] Agreement
dated [•] (the "Agreement")**

1. We refer to the Agreement. This is a Utilisation Request. Terms defined in the Agreement have the same meaning in this Utilisation Request.
2. We wish to borrow a Loan on the following terms:

Proposed Utilisation Date:	[•] (or, if that is not a Business Day, the next Business Day)
Currency of Loan:	EUR
Amount:	[•]
3. This Utilisation Request relates to the Utilisation Pre-Notification sent on [...] with respect to the Resolution Scheme relating to [*insert institution(s)*].
4. We have determined the Utilisation Limit as of the proposed Utilisation Date to be equal to [...] and attach evidence about the elements of calculating such amount. We confirm that the amount requested herein is the amount required to meet (in whole or in part) our funding needs in respect of the Resolution Scheme concerning [*insert institution(s)*] and attach supporting evidence hereto [including, where applicable, on the existence of Exceptional Circumstances]¹⁵.
5. The proceeds of this Loan should be credited to [*account*].
6. This Utilisation Request is irrevocable.

¹⁵ OPTION 2: provision between square brackets to be deleted.

Yours faithfully

.....
authorised signatory for and on behalf of
[*name of Borrower*]

SCHEDULE 2
KEY AND FIXED INDIVIDUAL AMOUNT

MS	Fixed Individual Amount	Key for each MS (in %)
AT	1,573,000,000	2.86%
BE	1,870,000,000	3.40%
CY	110,000,000	0.20%
DE	15,158,000,000	27.56%
EE	22,000,000	0.04%
ES	5,291,000,000	9.62%
FI	1,083.500,000	1.97%
FR	15,284,500,000	27.79%
EL	621,500,000	1.13%
IE	1,815,000,000	3.30%
IT	5,753,000,000	10.46%
LT	33,000,000	0.06%
LU	1,083,500,000	1.97%
LV	38,500,000	0.07%
MT	66,000,000	0.12%
NL	4,163,500,000	7.57%

PT	852,500,000	1.55%
SI	71,500,000	0.13%
SK	110,000,000	0.20%
TOTAL	55,000,000,000	100.00%

**SCHEDULE 3
UTILISATION PRE-NOTIFICATION**

From: [*Borrower*]

To: [*Lender*]

Dated:

Dear Sirs

**[Borrower] – [•] [Facility] Agreement
dated [•] (the "Agreement")**

1. We refer to the Agreement. This is a Utilisation Pre-Notification. Terms defined in the Agreement have the same meaning in this Utilisation Pre-Notification.
2. We hereby give you notice that in accordance with the Resolution Scheme relating to [*insert institution*], we have determined that we may make Utilisation(s) under the Facility up to the Utilisation Limit which on the date hereof is [...].
3. We attach evidence of the calculation of the Utilisation Limit [and an indicative schedule on the dates and the amounts under the Utilisation Requests to be specified as far as possible].
4. [This Utilisation Pre-Notification is made for the purpose of allowing you to seek National Approval with respect to the abovementioned Utilisations to the extent required.]¹⁶

Yours faithfully

.....
authorised signatory for and on behalf of
[*name of Borrower*]

¹⁶ OPTION 2: provision between square brackets to be deleted.

ΜΕΡΟΣ ΙΙ
(Ελληνική γλώσσα)

**Συμβούλιο της
Ευρωπαϊκής Ένωσης**

**Βρυξέλλες, 1 Δεκεμβρίου 2015
14349/15**

ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΟ

**ECOFIN 890
UEM 424**

ΣΗΜΕΙΩΜΑ

Από: Γενική Γραμματεία του Συμβουλίου

Προς: Εθνικές Αποστολές

Θέμα: Σύμβαση Δανειακής Διευκόλυνσης

Επισυνάπτεται για χρήση των Αποστολών σχέδιο δηλώσεως των Υπουργών των 28 Κρατών Μελών, μετά τις συζητήσεις στην Ευρωπαϊκή Οικονομική Επιτροπή.

ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΔΑΝΕΙΑΚΗΣ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗΣ

μεταξύ

[ΚΡΑΤΟΣ ΜΕΛΟΣ]

ως Δανειστή

και

[ΟΝΟΜΑ ΕΘΝΙΚΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ]

ως Ταμείου Εξυγίανσης]¹

και

ΤΟΥ ΕΝΙΑΙΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

ως Δανειολήπτη

[ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΕΓΓΡΑΦΟΥ ΓΙΑ ΟΛΑ ΤΑ ΚΡΑΤΗ ΜΕΛΗ]

_____ [...] 2015

Σημείωση για τις αναφορές στην «ΕΠΙΛΟΓΗ 2»:

¹ Αν διαφέρει από το Εθνικό Ταμείο Εξυγίανσης, η οντότητα να προσδιοριστεί από τον Δανειστή.

Τα Κράτη Μέλη μπορούν να επιλέξουν όπως οι πρόνοιες για την εθνική έγκριση και την κλιμακωτή εξόφληση μη περιληφθούν στην αντίστοιγή τους συμφωνία δανειακής διευκόλυνσης. Σε τέτοιες περιπτώσεις, όλες οι αναφορές σε εθνική έγκριση και κλιμακωτή εξόφληση (Ρήτρα 5.4.3) διαγράφονται και εισάγεται δεσμευτικό τέλος 10 μονάδων βάσης. Όλες οι σχετικές προσαρμογές για τους σκοπούς αυτούς θα περιέχονται σε ορθογώνιες παρενθέσεις και παραπέμπονται σε υποσημειώσεις ως «ΕΠΙΛΟΓΗ 2».

Η ΠΑΡΟΥΣΑ ΣΥΜΦΩΝΙΑ (η «Συμφωνία») συνάπτεται από και μεταξύ:

- (1) **[ΚΡΑΤΟΣ ΜΕΛΟΣ]** εκπροσωπούμενο από [...] (στο εφεξής αναφερόμενος ως ο «**Δανειστής**»).
- (2) **[ΟΝΟΜΑ ΕΘΝΙΚΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ]** εκπροσωπούμενο από [...] (στο εφεξής αναφερόμενο ως το «**Ταμείο Εξυγίανσης**»); και
- (3) **ΤΟ ΕΝΙΑΙΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ**, εκπροσωπούμενο από [...] (στο εφεξής αναφερόμενος ως ο «**Δανειολήπτης**»).

ΠΡΟΟΙΜΙΟ

ΕΧΟΝΤΑΣ ΥΠΟΨΗ ΟΤΙ:

- (Α) Στις 18 Δεκεμβρίου 2013, στα πλαίσια των συζητήσεων για τη δημιουργία ενός Ενιαίου Μηχανισμού Εξυγίανσης («**ΕΜΕ**»), η Ευρωομάδα και οι Υπουργοί του Συμβουλίου Οικονομικών και Δημοσιονομικών Υποθέσεων υιοθέτησαν δήλωση για τη χρηματοδότηση του Δανειολήπτη (η «**Δήλωση**»), σύμφωνα με την οποία, για να διασφαλιστεί επαρκής χρηματοδότηση σε καταστάσεις όπου το Ενιαίο Ταμείο Εξυγίανσης (το «**ΕΤΕ**») δεν τυγχάνει επαρκούς χρηματοδότησης από τον τραπεζικό τομέα, ειδικά κατά τη μεταβατική περίοδο αλλά και σε σταθερή κατάσταση, τα Κράτη Μέλη που συμμετέχουν στον ΕΜΕ θα θέσουν σε λειτουργία ένα σύστημα, μέσω του οποίου θα είναι διαθέσιμη ενδιάμεση χρηματοδότηση ως ύστατη λύση και σε πλήρη συμμόρφωση με τους κανόνες για κρατική ενίσχυση. Κατά τη μεταβατική περίοδο, η ενδιάμεση χρηματοδότηση θα πρέπει να είναι διαθέσιμη είτε από εθνικούς πόρους, υποστηριζόμενη από τραπεζικές εισφορές, ή από το ΕΤΕ σύμφωνα με συμφωνημένες διαδικασίες. Οι διευθετήσεις για τη μεταβατική περίοδο θα πρέπει να είναι σε θέση να λειτουργήσουν μέχρι την εγκαθίδρυση του ΕΜΕ, συμπεριλαμβανομένης της καθιέρωσης δυνατοτήτων για δανεισμό μεταξύ εθνικών τμημάτων. Με τη Δήλωση αποφασίζεται επίσης η δημιουργία ενός κοινού αντιστηρίγματος (το «**Κοινό Αντιστήριγμα**») κατά τη διάρκεια της μεταβατικής περιόδου. Σε κάθε περίπτωση, ο τραπεζικός τομέας θα έχει τελικά την υποχρέωση αποπληρωμής μέσω εισφορών σε όλα τα Κράτη Μέλη, περιλαμβανομένων και μεταγενέστερων. Οι διευθετήσεις αυτές θα ενεργοποιούνται

μέσω των συμφωνηθέντων κανόνων και θα είναι δημοσιονομικά ουδέτερες μεσοπρόθεσμα, ώστε να προστατεύονται οι φορολογούμενοι. Οι διευθετήσεις επίσης θα είναι τέτοιες ώστε να διασφαλίζεται η ίση μεταχείριση σε όλα τα Κράτη Μέλη που συμμετέχουν στον Ενιαίο Εποπτικό Μηχανισμό («ΕΕΜ»)/Ενιαίο Μηχανισμό Εξυγίανσης («ΕΜΕ»), συμπεριλαμβανομένων κρατών μελών που εντάσσονται σε κατοπινό στάδιο, όσον αφορά δικαιώματα και υποχρεώσεις, τόσο κατά τη μεταβατική περίοδο όσο και όταν το κοινό αντιστήριγμα θα έχει καταστεί πλήρως λειτουργικό. Θα τηρούν τους ίδιους κανόνες με τα μη συμμετέχοντα Κράτη Μέλη, θα εκμεταλλεύονται πλήρως τις ενέργειες στα υφιστάμενα πλαίσια και θα προστατεύουν την εσωτερική αγορά.

- (Β) Ο Κανονισμός (ΕΕ) Αρ. 806/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15^{ης} Ιουλίου 2014 για την καθιέρωση ομοιόμορφων κανόνων και ομοιόμορφης διαδικασίας για την εξυγίανση χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων και ορισμένων επενδυτικών επιχειρήσεων, στα πλαίσια ενός Ενιαίου Μηχανισμού Εξυγίανσης και Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης, τροποποιώντας τον Κανονισμό (ΕΕ) Αρ. 1093/2010 (ο «ΕΜΕΚ») εγκαθίδρυσε τον Δανειολήπτη και το ΕΤΕ.
- (Γ) Η αιτιολογική σκέψη 107 του ΕΜΕΚ αναφέρει ότι η διασφάλιση αποτελεσματικής και επαρκούς χρηματοδότησης του ΕΤΕ είναι υψίστης σημασίας για την αξιοπιστία του ΕΜΕ. Η δυνατότητα του Δανειολήπτη να συνομολογήσει εναλλακτικά μέσα χρηματοδότησης του ΕΤΕ θα πρέπει να ενισχυθεί, με τρόπο που να βελτιστοποιεί το κόστος χρηματοδότησης και να διατηρεί την αξιοπιστία του ΕΤΕ. Αμέσως μετά την έναρξη ισχύος του ΕΜΕΚ, ο Δανειολήπτης θα πρέπει να λάβει τα απαραίτητα μέτρα προς ανάπτυξη των καταλλήλων μεθόδων και τρόπων που θα επέτρεπαν την ενίσχυση της δανειοληπτικής ικανότητας του ΕΤΕ, το οποίο θα πρέπει να είναι έτοιμο μέχρι την ημερομηνία εφαρμογής του ΕΜΕΚ.
- (Δ) Σύμφωνα με την παράγραφο 4 του άρθρου 67 του ΕΜΕΚ, οι συνεισφορές που αναφέρονται στα άρθρα 70 και 71 του ΕΜΕΚ θα αντλούνται από τα ιδρύματα, τα οποία αναφέρονται στο άρθρο 2 του ΕΜΕΚ, από τις εθνικές αρχές εξυγίανσης και θα μεταβιβάζονται στο ΕΤΕ, σύμφωνα με τη διακυβερνητική συμφωνία για τη μεταβίβαση και αμοιβαιοποίηση συνεισφορών στο ΕΤΕ, ημερομηνίας 14 Μαΐου 2014 (η «ΔΣ»).
- (Ε) Το Άρθρο 73 του ΕΜΕΚ προβλέπει ότι ο Δανειολήπτης μπορεί να συμβληθεί για τον δανεισμό του ΕΤΕ ή για άλλες μορφές υποστήριξης με εκείνα τα ιδρύματα, χρηματοπιστωτικά ιδρύματα ή τρίτα μέρη, τα οποία προσφέρουν καλύτερους οικονομικούς όρους στον πιο κατάλληλο χρόνο, ώστε να βελτιστοποιείται το κόστος της χρηματοδότησης και να διατηρείται η καλή του φήμη, στην περίπτωση που τα αντληθέντα ποσά, σύμφωνα με τα άρθρα 70 και 71 του ΕΜΕΚ, δεν είναι άμεσα διαθέσιμα ή δεν καλύπτουν τα έξοδα που προκύπτουν από τη χρήση του ΕΤΕ σε σχέση με τις ενέργειες της εξυγίανσης.
- (ΣΤ') Το άρθρο 74 του ΕΜΕΚ προβλέπει ότι ο Δανειολήπτης θα συνάπτει συμβάσεις για τις οικονομικές διευθετήσεις του ΕΤΕ, συμπεριλαμβανομένων, όπου είναι

δυνατό, δημοσίων οικονομικών διευθετήσεων, αναφορικά με την άμεση διαθεσιμότητα επιπρόσθετων μέσων για χρήση σύμφωνα με τον ΕΜΕΚ, όταν τα ποσά που αντλούνται ή είναι διαθέσιμα σύμφωνα με τις εκ των προτέρων συνεισφορές στο ΕΤΕ που παρατίθενται στο άρθρο 70 του ΕΜΕΚ και τις μεταγενέστερες συνεισφορές που παρατίθενται στο άρθρο 71 του ΕΜΕΚ δεν επαρκούν για την ικανοποίηση των αναγκών του Δανειολήπτη.

- (Ζ) Το άρθρο 5(1)(ε) της ΔΣ προνοεί ότι, αν τα οικονομικά μέσα που αναφέρονται στο άρθρο 5(1)(α) μέχρι (ε) δεν είναι αρκετά για να καλύψουν τα κόστη συγκεκριμένης δράσης εξυγίανσης, και ενόσω οι μεταγενέστερες έκτακτες συνεισφορές που αναφέρονται στο άρθρο 5(δ) της ΔΣ δεν είναι άμεσα προσβάσιμες, συμπεριλαμβανομένων για λόγους που σχετίζονται με την σταθερότητα των ενδιαφερομένων ιδρυμάτων, ο Δανειολήπτης μπορεί να ασκήσει την εξουσία του για να συνάψει σύμβαση για τους δανεισμούς του ΕΤΕ ή άλλες μορφές στήριξης, σύμφωνα με τα Άρθρα 73 και 74 του ΕΜΕΚ, ή την εξουσία του για να πραγματοποιήσει προσωρινή μεταβίβαση μεταξύ τμημάτων, σύμφωνα με το άρθρο 7 της ΔΣ.
- (Η) Η αιτιολογική σκέψη (13) της ΔΣ αναγνωρίζει ότι μπορεί να υπάρξουν καταστάσεις, όπου τα μέσα που είναι διαθέσιμα στο ΕΤΕ δεν επαρκούν για την αντιμετώπιση συγκεκριμένης δράσης εξυγίανσης και όπου οι μεταγενέστερες συνεισφορές που θα πρέπει να αντληθούν για την κάλυψη των αναγκαίων επιπρόσθετων ποσών δεν είναι άμεσα διαθέσιμες.
- (Θ) Μετά από συζητήσεις μεταξύ των Κρατών Μελών και του Δανειολήπτη, οι όροι της Δήλωσης στην οποία γίνεται αναφορά στην αιτιολογική σκέψη (Α) πιο πάνω, θα εφαρμόζονται μέσω της διαθεσιμότητας δανειακών διευκολύνσεων, που θα τεθούν σε εφαρμογή μεταξύ κάθε Συμμετέχοντος Κράτους Μέλους και του Δανειολήπτη σε διμερή βάση. Για το σκοπό αυτό, τα Κράτη Μέλη και ο Δανειολήπτης συζήτησαν και συμφώνησαν ένα πίνακα όρων για τα εθνικά πιστωτικά όρια (ο «**Πίνακας Όρων**»), τον οποίο κάθε Συμμετέχον Κράτος Μέλος θα προμηθεύσει στον Δανειολήπτη, και ο οποίος θα αποτελεί τη βάση αυτής της Συμφωνίας. Η συμβατική τεκμηρίωση για τέτοιες δανειακές διευκολύνσεις έχει συζητηθεί μεταξύ των Κρατών Μελών και του Δανειολήπτη και είναι, με σεβασμό προς την ουσία της – με εξαίρεση το Σταθερό Ατομικό Ποσό και τις πρόνοιες για εθνική έγκριση, κλιμακωτές πληρωμές και τέλος δέσμευσης, όπως παρατίθενται στην αιτιολογική σκέψη (Η) πιο κάτω – ομοιόμορφη για κάθε Συμμετέχον Κράτος Μέλος, ώστε να προστατεύεται ο ενιαίος χαρακτήρας του ΕΤΕ. Οι συμφωνίες δανειακής διευκόλυνσης που έχουν συνομολογηθεί σε αυτό το πλαίσιο από κάθε Συμμετέχον Κράτος Μέλος και τον Δανειολήπτη, εφαρμόζουν τους όρους της Δήλωσης και του Πίνακα Όρων και συμμορφώνονται με τις αρχές που περιλαμβάνονται σε αυτές. Αν ισχύει και είναι σχετικό, ο Δανειστής θα μπορούσε να πραγματοποιήσει τη χρηματοδότηση σύμφωνα με την παρούσα Συμφωνία μέσω του Ταμείου Εξυγίανσης.

- (I) Είναι βασικό για την αξιοπιστία του ΕΜΕ ως του δεύτερου πυλώνα της τραπεζικής ένωσης, ο Δανειολήπτης να έχει στη διάθεσή του μια σταθερή δέσμευση για ενδιάμεση χρηματοδοτική διευθέτηση. Αυτό θα διασφαλίζει την αποτελεσματικότητα των δράσεων εξυγίανσης και θα προστατεύει τη χρηματοπιστωτική σταθερότητα εντός των Κρατών Μελών. Ο Δανειστής θα προβαίνει σε πληρωμές σύμφωνα με την παρούσα Διευθέτηση για το ποσό και κατά το χρόνο που θα αιτείται ο Δανειολήπτης στο αίτημα χρήσης. Για να αντιμετωπιστούν οι ανησυχίες σχετικά με τις συνέπειες αυτής της Συμφωνίας όσον αφορά τη διαχείριση της εθνικής ρευστότητας, και κατόπιν αιτήματος κάποιων Κρατών Μελών, δεν απαιτείται από τα Κράτη Μέλη να παραχωρούν το πλήρες ποσό του δανείου, αλλά μπορούν να επιλέξουν την καταβολή κλιμακωτών πληρωμών, όπου τουλάχιστον ένα ουσιαστικό ποσοστό του Σταθερού Ατομικού Ποσού (το οποίο να είναι 50%) θα παραχωρείται κατά την πρώτη πληρωμή, ακολουθούμενο από μέχρι τρεις επακόλουθες πληρωμές, εκτός αν ισχύουν εξαιρετικές περιστάσεις όπως προνοείται στη Συμφωνία. Οι περιστάσεις αυτές θεωρείται ότι υπάρχουν, αν η εφαρμογή των εργαλείων εξυγίανσης, σύμφωνα με το σχέδιο εξυγίανσης, είναι απαραίτητη για να αποφευχθεί η άμεση χρεοκοπία του υπό εξυγίανση ιδρύματος, αποφεύγοντας έτσι τη μετάδοση των επιπτώσεων. Για να λάβει δεόντως υπόψη τις χρηματοδοτικές απαιτήσεις που έχει ο Δανειστής ώστε να καθιστά δάνεια διαθέσιμα σύμφωνα με την παρούσα Συμφωνία, ο Δανειολήπτης δεσμεύεται να δημιουργήσει μια διαδικασία έγκαιρης προειδοποίησης. Περαιτέρω, η διαδικασία για την εξασφάλιση εθνικής έγκρισης, όπου είναι απαραίτητο σε εθνικό επίπεδο, και η διαδικασία εκταμίευσης διαχωρίζονται με τη χρήση μιας προκαταρκτικής ειδοποίησης χρήσης, ώστε να δοθεί επιπρόσθετος χρόνος προετοιμασίας στον Δανειστή, όπου είναι δυνατό. Η προκαταρκτική ειδοποίηση χρήσης θα περιέχει το ολικό ποσό που θα αντληθεί σύμφωνα με την παρούσα Συμφωνία για ένα δεδομένο σχέδιο εξυγίανσης. Όπου είναι απαραίτητο για λόγους που υφίστανται σε εθνικό επίπεδο, κάποια Κράτη Μέλη μπόρεσαν να επιλέξουν μια διαδικασία που λαμβάνει υπόψη την εξασφάλιση εθνικής έγκρισης και τις κλιμακωτές πληρωμές. Όπου η αντίστοιχη συμφωνία δανειακής διευκόλυνσης περιέχει την επιλογή για χρήση κλιμακωτών πληρωμών και εθνικής έγκρισης, δεν επιβάλλεται τέλος δέσμευσης.
- (K) Ο Δανειστής και ο Δανειολήπτης έχουν συμφωνήσει να συνομολογήσουν την παρούσα Συμφωνία με σκοπό την παροχή ενδιάμεσης χρηματοδότησης στο Δανειολήπτη [ως προνοείται στη Δήλωση που αναφέρεται στην αιτιολογική σκέψη (Α)] αναφορικά με το Τμήμα Δανειστή για τη διάρκεια της Μεταβατικής Περιόδου. Ο γενικός στόχος της ενδιάμεσης χρηματοδότησης που θα παραχωρηθεί από τα Συμμετέχοντα Κράτη Μέλη στο Δανειστή, είναι η κάλυψη προσωρινών χρηματοδοτικών ελλειμμάτων σε σχέση με το Σχέδιο Εξυγίανσης στο ενδιαφερόμενο Συμμετέχον Κράτος Μέλος, μετά από εφαρμογή των διαθέσιμων πόρων του Δανειολήπτη σύμφωνα με τις εσωτερικές του διαδικασίες όπως αυτές παρατίθενται στον ΕΜΕΚ και τους όρους της ΔΣ, και τέτοια προσωρινά ελλείμματα να καλυφθούν τελικά (και χωρίς επηρεασμό στους συγκεκριμένους

όρους της παρούσης Συμφωνίας) με την άντληση και μεταβίβαση στο Δανειολήπτη από το Συμμετέχον Κράτος, εκτάκτων και μεταγενέστερων συνεισφορών, που θα εισπράττονται από τα ιδρύματα στα εδάφη εκείνου του ενδιαφερόμενου Συμμετέχοντος Κράτους Μέλους, σύμφωνα με τον ΕΜΕΚ και τη ΔΣ.

- (Λ) Το μέγιστο συνολικό ποσό χρηματοδοτήσεων που θα καταστεί διαθέσιμο στο Δανειολήπτη από τα Συμμετέχοντα Κράτη Μέλη, ως παρατίθεται στο Παράρτημα 3 (*Βασικό και Σταθερό Ατομικό Ποσό*), θα ανέρχεται σε 55 δισεκατομμύρια Ευρώ (το «**Σταθερό Μέγιστο Ποσό**»). Για να καθοριστεί το μερίδιο κάθε Συμμετέχοντος Κράτους Μέλους, συμφωνήθηκε να χρησιμοποιηθεί για την παρούσα Συμφωνία το σχετικό μέγεθος του Τμήματος Δανειστή, ακολουθώντας τον από της 27^{ης} Νοεμβρίου 2014 υπολογισμό της Ευρωπαϊκής Επιτροπής («επιλογή 2β»), που θα αποτελεί το κλειδί καταμερισμού μεταξύ των Συμμετεχόντων Κρατών Μελών (το «**Κλειδί**») για προσδιορισμό του Σταθερού Ατομικού Ποσού (όπως παρατίθεται στον Παράρτημα 3).
- (Μ) Αν ο Δανειστής είναι Κράτος Μέλος της Ευρωζώνης και βρίσκεται σε θέση που να μην μπορεί να συμμορφωθεί με το αίτημα για Δάνειο υπό την παρούσα Συμφωνία, ο Δανειστής μπορεί να ζητήσει Στήριξη Σταθερότητας μέσω του ΕΜΣ από τα Μέσα Χρηματοδοτικής Συνδρομής, τα οποία είναι – υπό την επιφύλαξη των κριτηρίων επιλεξιμότητας – διαθέσιμα στα μέλη του ΕΜΣ σύμφωνα με τη Συνθήκη του ΕΜΣ, ώστε να είναι σε θέση να συμμορφωθεί με τις υποχρεώσεις για παροχή ενδιάμεσης χρηματοδότησης υπό την παρούσα Συμφωνία. Αν ο Δανειστής σε μια τέτοια περίπτωση είναι Συμμετέχον Κράτος Μέλος εκτός της Ευρωζώνης, θα έχει πρόσβαση στη μεσοπρόθεσμη διευκόλυνση της Ευρωπαϊκής Ένωσης για ενίσχυση του Ισοζυγίου Πληρωμών («**ΙΠ**»), νοουμένου ότι θα ικανοποιούνται τα κριτήρια επιλεξιμότητας. Τα προαπαιτούμενα οικονομικής πολιτικής που είναι προσαρτημένα στα προγράμματα μακροοικονομικής προσαρμογής σύμφωνα με τη διευκόλυνση του ΙΠ, αναμένεται να αντανakλούν ορθά τα βασικά τρωτά σημεία του δικαιούχου Κράτους Μέλους.
- (Ν) Σύμφωνα με την παράγραφο 6 του άρθρου 99 του ΕΜΕΚ, η πλήρης εφαρμογή του ΕΜΕΚ από την 1^η Ιανουαρίου 2016 εξαρτάται από την έναρξη ισχύος της ΔΣ, ήτοι το χρονικό όριο επικύρωσης που παρατίθεται στο άρθρο 11 της ΔΣ, που πρέπει να επισυμβεί μέχρι το τέλος Νοεμβρίου 2015.
- (Ξ) Ενώ οι συμφωνίες δανειακής διευκόλυνσης συνομολογούνται στη βάση της από κοινού συμφωνημένης μορφής δανειακής διευκόλυνσης με κάθε συμμετέχον Κράτος Μέλος ως δανειστή, η εκτέλεση και έναρξη ισχύος της παρούσας Συμφωνίας δεν εξαρτάται από την εκτέλεση και έναρξη ισχύος των συμφωνιών δανειακών διευκολύνσεων που συνομολογήθησαν με οποιοδήποτε άλλο Συμμετέχον Κράτος Μέλος.

ΩΣ ΕΚ ΤΟΥΤΟΥ, ΤΑ ΜΕΡΗ ΤΗΣ ΠΑΡΟΥΣΗΣ ΣΥΜΦΩΝΙΑΣ ΕΧΟΥΝ ΣΥΜΦΩΝΗΣΕΙ ΩΣ ΑΚΟΛΟΥΘΩΣ:

1. ΟΡΙΣΜΟΙ ΚΑΙ ΕΡΜΗΝΕΙΑ

1.1 Ορισμοί

1.1.1 Οι όροι που καθορίζονται στον ΕΜΕΚ και τη ΔΣ έχουν την ίδια έννοια στο παρόν κείμενο, εκτός αν υπάρχει ρητή πρόνοια περί του αντιθέτου.

1.1.2 Στην παρούσα Συμφωνία:

«**Εξουσιοδότηση**» σημαίνει εξουσιοδότηση, συγκατάθεση, έγκριση, ψήφισμα, άδεια, εξαίρεση, αρχειοθέτηση, επισημοποίηση συμβολαιογράφου ή εγγραφή.

«**Περίοδος Διαθεσιμότητας**» σημαίνει την περίοδο από και συμπεριλαμβανομένης της ημερομηνίας έναρξης ισχύος της παρούσης Συμφωνίας μέχρι το πλησιέστερο προς (i) την τελευταία ημέρα της Μεταβατικής Περιόδου (συμπεριλαμβανομένης) και (ii) την Ημερομηνία Κοινού Αντιστηρίγματος (εξαιρουμένης).

«**Διαθέσιμο Ποσό**» σημαίνει, με αναφορά σε οποιοδήποτε χρονικό σημείο κατά το οποίο γίνεται η Προκαταρκτική Ειδοποίηση Χρήσης ή προτείνεται να γίνει Χρήση (ανάλογα με την περίπτωση), το Σταθερό Ατομικό Ποσό, πλην:

(α) της Διαθέσιμης Χρηματοδοτικής Ικανότητας·

(β) του ποσού οποιωνδήποτε δανείων που οφείλονται κατά την προτεινόμενη Ημερομηνία Χρήσης, εκτός από οποιαδήποτε Δάνεια τα οποία πρέπει να εξοφληθούν ή προεξοφληθούν κατά ή πριν από την προτεινόμενη Ημερομηνία Χρήσης· και

(γ) του ποσού οποιωνδήποτε Δανείων, τα οποία πιθανόν να συναφθούν στο μέλλον, σύμφωνα με τους όρους οποιασδήποτε υφιστάμενης Προκαταρκτικής Ειδοποίησης Χρήσης.

«**Διαθέσιμη Χρηματοδοτική Ικανότητα**» σημαίνει, σύμφωνα με κάθε Τμήμα Δανειστή, τα ακόλουθα χρηματοδοτικά μέσα που προβλέπονται σύμφωνα με το άρθρο 5(1) της ΔΣ (με εξαίρεση του εδαφίου 5(1) (δ) της ΔΣ), σε ποσά που καθορίζονται από το Δανειολήπτη στην απόφαση με την οποία εγκρίνεται το Σχέδιο Εξυγίανσης (με την αφαίρεση οποιωνδήποτε χρηματοπιστωτικών μέσων που έχουν κατανεμηθεί σε προηγούμενα Σχέδια Εξυγίανσης αλλά δεν έχουν ακόμα χρησιμοποιηθεί):

(α) τα διαθέσιμα χρηματοπιστωτικά μέσα (τα οποία είναι χρηματοπιστωτικά μέσα πλήρως διαθέσιμα προς καταβολή σε τέτοιο χρονικό σημείο) που συγκροτήθηκαν από προγενέστερες συνεισφορές στο Τμήμα Δανειστή κατά την ημερομηνία της απόφασης, με την οποία εγκρίνεται το Σχέδιο Εξυγίανσης, σύμφωνα με και με την επιφύλαξη του άρθρου 5(1) (α) της ΔΣ·

- (β) τα αμοιβαιοποιημένα χρηματοπιστωτικά μέσα που είναι διαθέσιμα σε όλα τα Τμήματα κατά την ημερομηνία έγκρισης του Σχεδίου Εξυγίανσης, σύμφωνα με και υπό την επιφύλαξη το άρθρου 5(1) (β) της ΔΣ·
- (γ) τα υπόλοιπα χρηματοπιστωτικά μέσα στο(α) Τμήμα(τα) των σχετικών Συμβαλλομένων Μερών, σύμφωνα με και υπό την επιφύλαξη του άρθρου 5(1) (γ) της ΔΣ·
- (δ) τους Εξωτερικούς Δανεισμούς ή τα χρηματοπιστωτικά μέσα από προσωρινές μεταβιβάσεις μεταξύ Τμημάτων, δυνάμει του άρθρου 7 της ΔΣ, σύμφωνα με και υπό την επιφύλαξη του άρθρου 5(1) (ε) της ΔΣ, με την προϋπόθεση ότι οποιαδήποτε τέτοια ποσά θα παραληφθούν κανονικά από τον Δανειολήπτη για το Τμήμα Δανειστή.

«**ΟΑΕΤ**» («**BRRD**») σημαίνει την οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15^{ης} Μαΐου 2014, με την οποία δημιουργείται ένα πλαίσιο για την ανάκαμψη και εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επενδυτικών επιχειρήσεων και τροποποιείται η Οδηγία 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου και οι Οδηγίες 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 του Συμβουλίου, καθώς και οι Κανονισμοί (ΕΕ) Αρ. 1093/2010 και (ΕΕ) Αρ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.

«**Εργάσιμη Ημέρα**» σημαίνει την ημέρα (εκτός Σαββάτου και Κυριακής) η οποία είναι Ημέρα TARGET, κατά την οποία οι τράπεζες είναι ανοικτές για γενικές εργασίες στις Βρυξέλλες και στην επικράτεια του Δανειστή και, σε περίπτωση που ο Δανειστής έχει ζητήσει ή λαμβάνει Στήριξη Σταθερότητας, στο Λουξεμβούργο.

«**Ημερομηνία Κοινού Αντιστήριγματος**» σημαίνει την ημερομηνία κατά την οποία τίθεται σε ισχύ το κοινό αντιστήριγμα και λειτουργεί πλήρως.

«**Τμήμα**» σημαίνει ένα εθνικό τμήμα του ΕΤΕ που αντιστοιχεί σε ένα Συμμετέχον Κράτος Μέλος, όπως αναφέρεται στην παράγραφο 2 του άρθρου 77 του ΕΜΕΚ και στο άρθρο 4 της ΔΣ.

«**Συμβαλλόμενα Μέρη**» σημαίνει τα συμβαλλόμενα στη ΔΣ μέρη.

«**Συνθήκη ΕΜΣ**» σημαίνει τη συνθήκη με την οποία εγκαθιδρύεται ο Ευρωπαϊκός Μηχανισμός Σταθερότητας («**ΕΜΣ**»), ημερομηνίας 2 Φεβρουαρίου 2012.

«**Εξωτερικοί Δανεισμοί**» σημαίνει τα έσοδα του Δανειολήπτη από εξωτερικό δανεισμό (εξαιρουμένης της παρούσας Διευκόλυνσης) σύμφωνα με τα άρθρα 73 και 74 του ΕΜΕΚ, που είναι διαθέσιμα για το συγκεκριμένο Σχέδιο Εξυγίανσης.

«**Διευκόλυνση**» σημαίνει τη δανειακή διευκόλυνση που παρέχεται από το Δανειστή στο Δανειολήπτη σε σχέση με το Τμήμα Δανειστή, σύμφωνα με τους όρους και τις προϋποθέσεις που παρατίθενται στην παρούσα Συμφωνία.

«**Μέσο Χρηματοδοτικής Συνδρομής**» σημαίνει το μέσο δυνάμει του οποίου παρέχεται Στήριξη Σταθερότητας σε ένα μέλος του ΕΜΕ ή σε ένα Κράτος Μέλος εκτός της Ευρωζώνης μέσω της διευκόλυνσης ΙΙΙ.

«**Σταθερό Ατομικό Ποσό**» σημαίνει κατά την ημερομηνία έναρξης της ισχύος της παρούσας Συμφωνίας, [...] ², υπό την επιφύλαξη οποιωνδήποτε αλλαγών έχουν συμφωνηθεί σε τέτοιο ποσό, σύμφωνα με τη Ρήτρα 24 (*Ρήτρα Αναθεώρησης*) της παρούσας Συμφωνίας.

«**Χρηματοδοτικό Επιτόκιο**» σημαίνει τα πραγματικά ή κατ' υπολογισμόν κόστη της χρηματοδότησης (εκφρασμένα ως ποσοστό επιτοκίου κατ' έτος) ενός δανεισμού από το Δανειστή κατά την Ημερομηνία Αιτήματος Χρήσης ή την ημερομηνία Αιτήματος Παράτασης Δανείου (σε περίπτωση Προτεινόμενης Παράτασης) για παρόμοιο ποσό και παρόμοιας διάρκειας (είκοσι τέσσερις (24) ή δώδεκα (12) μήνες), ως η προτεινόμενη Χρήση ή η Προτεινόμενη Παράταση, με τον Δανειστή να καθορίζει αυτά τα κόστη χρηματοδότησης:

(α) εκτός αν εφαρμόζεται η υποπαράγραφος (β) στη βάση:

- (i) διαθέσιμων Επισήμων Επιτοκίων για την έκδοση δημόσιου χρέους ή δανεισμού στην αγορά από το Δανειστή, αναφορικά με τις σχετικές χρηματοδοτικές περιόδους κατά την Ημερομηνία Αιτήματος Χρήσης ή την ημερομηνία του Αιτήματος Παράτασης Δανείου (σε περίπτωση Προτεινόμενης Παράτασης)·
- (ii) αν δεν είναι διαθέσιμα Επίσημα Επιτόκια αναφορικά με τις σχετικές χρηματοδοτικές περιόδους για το Δανειστή κατά την Ημερομηνία Αιτήματος Χρήσης ή την ημερομηνία του Αιτήματος Παράτασης Δανείου (σε περίπτωση Προτεινόμενης Παράτασης), αλλά είναι διαθέσιμα Επίσημα Επιτόκια για τις σχετικές χρηματοδοτικές περιόδους στη διάρκεια των προηγούμενων 6 μηνών για το Δανειστή, ο μέσος όρος των διαθέσιμων ποσοστών επιτοκίου (νοουμένου ότι αν είναι διαθέσιμα πολλά διαφορετικά Επίσημα Επιτόκια κατά την ίδια ημερομηνία, πρέπει πρώτα να υπολογιστεί ο μέσος όρος επιτοκίου για την ημερομηνία εκείνη, η οποία θα ληφθεί υπόψη για τον υπολογισμό του συνολικού

² Καθορισμένο Ατομικό Ποσό σύμφωνα με το παράρτημα 2

μέσου όρου του επιτοκίου, με τα Επίσημα Επιτόκια τα οποία είναι διαθέσιμα σε άλλες ημερομηνίες).

(iii) αν Επίσημα Επιτόκια είναι διαθέσιμα στις συνθήκες που αναφέρονται στο σημείο (i) ή το σημείο (ii) ανωτέρω, αλλά ο Δανειστής είναι της άποψης ότι τα πραγματικά χρηματοδοτικά κόστη διαφέρουν από αυτά, τα χρηματοδοτικά κόστη που συμφωνούνται από κοινού από τον Δανειστή και τον Δανειολήπτη, ως αποτέλεσμα της απόδειξης που παρέχει ο Δανειστής για τα πραγματικά χρηματοδοτικά κόστη για τις σχετικές χρηματοδοτικές περιόδους (μαζί με τους υπολογισμούς που τεκμηριώνουν τον καθορισμό των χρηματοδοτικών κόστων) αν δεν μπορεί να εξευρεθεί συμφωνία, εφαρμόζονται τα χρηματοδοτικά κόστη δυνάμει είτε του σημείου (i) ή του σημείου (ii)· ή

(iv) αν δεν προβλέπονται Επίσημα Επιτόκια σύμφωνα με τα σημεία (i) και (ii), οποιαδήποτε άλλη πειστική απόδειξη για τα χρηματοδοτικά κόστη του Δανειστή στις σχετικές χρηματοδοτικές περιόδους που ο Δανειστής μπορεί να παρουσιάσει, μαζί με τους υπολογισμούς που τεκμηριώνουν τον καθορισμό, στο Δανειολήπτη πριν από τη χρήση· ή

(β) αν ο Δανειστής υπόκειται σε Στήριξη Σταθερότητας, το πραγματικό ποσοστό επιτοκίου που εφαρμόζεται στο Μέσο Χρηματοδοτικής Συνδρομής για τον Δανειστή, όπως παρατίθεται στις συμφωνίες εφαρμογής της Στήριξης Σταθερότητας.

«**Δάνειο**» σημαίνει το δάνειο που παραχωρείται ή θα παραχωρηθεί σύμφωνα με την παρούσα Συμφωνία ή το αρχικό ποσό εκείνου του δανείου που παραμένει εκάστοτε ανεξόφλητο.

«**Ημερομηνία Λήξης Δανείου**» σημαίνει, υπό την επιφύλαξη των προνοιών της Ρήτρας 6.2 (*Παρατάσεις Δανείου*), την ημερομηνία που είναι 24 Μήνες μετά από την Ημερομηνία Χρήσης.

«**Τμήμα Δανειστή**» σημαίνει το Τμήμα που σχετίζεται με το Δανειστή.

«**Επίσημα Επιτόκια**» σημαίνει την τιμή αγοράς – απόδοσης μέχρι τη λήξη, σύμφωνα με το Composite Bloomberg Bond Trader (CBBT), όπως εξάγεται στις 17:30 (CET- Ώρα Κεντρικής Ευρώπης) κατά την Ημερομηνία Αιτήματος Χρήσης ή την ημερομηνία του Αιτήματος Παράτασης Δανείου (σε περίπτωση Προτεινόμενης Παράτασης).

«**Κράτος Μέλος**» σημαίνει Κράτος Μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

«**Μήνας**» σημαίνει μια χρονική περίοδο που αρχίζει μία ημέρα ενός ημερολογιακού μήνα και λήγει την αριθμητικά αντίστοιχη ημέρα του επόμενου ημερολογιακού μήνα, πλην ότι:

(α) [υπό την επιφύλαξη της παραγράφου (γ) κατωτέρω] αν η αριθμητικά αντίστοιχη ημέρα δεν είναι Εργάσιμη Ημέρα, εκείνη η περίοδος θα λήξει την επόμενη Εργάσιμη Ημέρα εκείνου του ημερολογιακού μήνα, στην οποία λήγει εκείνη η περίοδος, εάν υπάρχει, ή αν δεν υπάρχει, την αμέσως προηγούμενη Εργάσιμη Ημέρα.

(β) αν δεν υπάρχει αριθμητικά αντίστοιχη ημέρα στον ημερολογιακό μήνα εντός του οποίου πρόκειται να λήξει εκείνη η περίοδος, εκείνη η περίοδος θα λήξει την τελευταία Εργάσιμη Ημέρα εκείνου του ημερολογιακού μήνα· και

(γ) αν η περίοδος αρχίζει την τελευταία Εργάσιμη Ημέρα ενός ημερολογιακού μήνα, εκείνη η περίοδος θα λήξει την τελευταία Εργάσιμη Ημέρα εκείνου του ημερολογιακού μήνα εντός του οποίου πρόκειται να λήξει εκείνη η περίοδος.

Οι πιο πάνω κανόνες ισχύουν μόνο για τον τελευταίο μήνα οποιασδήποτε περιόδου.

«**Εθνικές Αρχές Εξυγίανσης**» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο «Εθνικές Αρχές Εξυγίανσης» από τον ΕΜΕΚ.

«**Συμμετέχον Κράτος Μέλος**» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο «συμμετέχον Κράτος Μέλος» από τον ΕΜΕΚ.

«**Μέρος**» σημαίνει το μέρος στην παρούσα Συμφωνία.

«**Σχέδιο Εξυγίανσης**» σημαίνει ένα «σχέδιο εξυγίανσης» εντός της έννοιας του ΕΜΕΚ.

«**Στήριξη Σταθερότητας**» σημαίνει την στήριξη σταθερότητας που παρέχεται σε ένα μέλος του ΕΜΣ από τον ΕΜΣ, σύμφωνα με τη Συνθήκη του ΕΜΣ, ενώ για Συμμετέχοντα Κράτη Μέλη, τα οποία δεν είναι Κράτη Μέλη της Ευρωζώνης, σημαίνει στήριξη από τη διευκόλυνση ΙΠ της Ευρωπαϊκής Ένωσης, νοουμένου ότι ικανοποιούνται τα υφιστάμενα κριτήρια επιλεξιμότητας.

«**TARGET 2**» («**TARGET2**») σημαίνει το Διευρωπαϊκό Αυτοματοποιημένο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο, το οποίο χρησιμοποιεί ενιαία κοινή πλατφόρμα και το οποίο εγκαινιάστηκε στις 19 Νοεμβρίου 2007.

«**Ημέρα TARGET**» σημαίνει οποιαδήποτε ημέρα κατά την οποία το **TARGET2** είναι ανοικτό για διακανονισμό πληρωμών σε ευρώ.

«**Συνολικό Απαιτούμενο Ποσό Εξυγίανσης**» σημαίνει το συνολικό ποσό χρηματοδότησης που χρειάζεται ο Δανειολήπτης για τους σκοπούς ενός Σχεδίου Εξυγίανσης, όπως καθορίζεται από το Δανειολήπτη σύμφωνα με τον ΕΜΕΚ και τις εσωτερικές του διαδικασίες κατά το χρόνο υιοθέτησης του Σχεδίου Εξυγίανσης.

«**Μεταβατική Περίοδος**» σημαίνει η περίοδος που αρχίζει κατά την ημερομηνία έναρξης της ισχύος της παρούσας Συμφωνίας και λήγει κατά την ημερομηνία η

οποία είναι οκτώ χρόνια μετά την ημερομηνία εφαρμογής του άρθρου 77 του ΕΜΕΚ.

«**Χρήση**» σημαίνει χρήση της Διευκόλυνσης.

«**Ημερομηνία Χρήσης**» σημαίνει την ημερομηνία μίας χρήσης, η οποία είναι η ημερομηνία κατά την οποία θα παραχωρηθεί το σχετικό Δάνειο.

«**Όριο Χρήσης**» σημαίνει ένα ποσό ίσο με το χαμηλότερο:

(α) του Διαθέσιμου Ποσού· και

(β) ενός ποσού ίσου με το Συνολικό Απαιτούμενο Ποσό Εξυγίανσης, πλην της Διαθέσιμης Χρηματοδοτικής Ικανότητας που έχει καθορισθεί για το συγκεκριμένο Σχέδιο Εξυγίανσης, για το οποίο πρόκειται να γίνει η Χρήση, μειωμένο κατά το ποσό οποιωνδήποτε Δανείων οφείλονται αναφορικά με το συγκεκριμένο Σχέδιο Εξυγίανσης.

«**Προκαταρκτική Ειδοποίηση Χρήσης**» σημαίνει ειδοποίηση ουσιαστικά με τη μορφή που παρατίθεται στο Παράρτημα 3 (*Προκαταρκτική Ειδοποίηση Χρήσης*), με την οποία ο Δανειολήπτης δίνει ειδοποίηση στον Δανειστή για την ανάγκη να αντλήσει, σύμφωνα με τη Διευκόλυνση, από ένα ή περισσότερα Αιτήματα Χρήσης, ένα συνολικό ποσό μέχρι το Όριο Χρήσης κατά το χρόνο τέτοιας ειδοποίησης (χωρίς επηρεασμό των προνοιών της παρούσας Συμφωνίας) μετά την έναρξη ισχύος ενός Σχεδίου Εξυγίανσης .

«**Αίτημα Χρήσης**» σημαίνει ειδοποίηση ουσιαστικά με τη μορφή που παρατίθεται στο Παράρτημα 1 (*Αίτημα Χρήσης*).

«**Ημερομηνία Αιτήματος Χρήσης**» σημαίνει την ημερομηνία ενός Αιτήματος Χρήσης.

1.2 Ερμηνεία

(α) Εκτός αν υπάρχει ένδειξη περί του αντιθέτου, οποιαδήποτε αναφορά στην παρούσα Συμφωνία σε:

- (i) «**Δανειστή**», οποιονδήποτε «**Δανειολήπτη**» ή οποιοδήποτε «**Μέρος**» θα ερμηνεύεται ως να συμπεριλαμβάνει εκείνους που τον διαδέχονται στο αξίωμα, και εκείνους στους οποίους επιτρέπεται να εκχωρήσει ή μεταβιβάσει τα δικαιώματα και/ή τις υποχρεώσεις του που απορρέουν από την παρούσα Συμφωνία·
- (ii) «**περιουσιακά στοιχεία**» σημαίνει υφιστάμενα και μελλοντικά περιουσιακά στοιχεία, εισοδήματα και δικαιώματα κάθε περιγραφής·

- (iii) οποιαδήποτε συμφωνία ή έγγραφο αποτελεί αναφορά σε εκείνη τη συμφωνία ή έγγραφο ως τροποποιείται, ανανεώνεται, συμπληρώνεται, επεκτείνεται, αντικαθίσταται ή αναδιατυπώνεται·
- (iv) «**χρέος**» συμπεριλαμβάνει οποιαδήποτε υποχρέωση (είτε προκύπτει ως αρχικό ποσό είτε ως εγγύηση) για την πληρωμή ή εξόφληση χρημάτων, είτε υφιστάμενη ή μελλοντική, πραγματική ή ενδεχόμενη·
- (v) «**πρόσωπο**» συμπεριλαμβάνει οποιοδήποτε άτομο, οίκο, εταιρεία, οργανισμό, κυβέρνηση, κράτος ή κρατική οντότητα, ή οποιοδήποτε σύνδεσμο, καταπίστευμα, κοινοπραξία, όμιλο, συνεταιρισμό ή άλλη οντότητα (ανεξαρτήτως αν διαθέτει ξεχωριστή νομική οντότητα)·
- (vi) «**κανονισμός**» συμπεριλαμβάνει οποιονδήποτε κανονισμό, κανόνα, επίσημη οδηγία, αίτημα ή κατευθυντήρια γραμμή (ανεξαρτήτως αν έχει νομική ισχύ) οποιουδήποτε κυβερνητικού, διακυβερνητικού ή υπερεθνικού σώματος, οντότητας, τμήματος ή οποιασδήποτε ρυθμιστικής, αυτορυθμιζόμενης ή άλλης αρχής ή οργανισμού.
- (vii) πρόνοια του νόμου αποτελεί αναφορά σε εκείνη την πρόνοια ως τροποποιείται ή επανενεργοποιείται· και
- (viii) ώρα της ημέρας αποτελεί αναφορά στην ώρα των Βρυξελλών.

(β) οι επικεφαλίδες των Τμημάτων, Άρθρων και Παραρτημάτων είναι μόνο για διευκόλυνση των παραπομπών.

1.3 Νομισματικά σύμβολα και ορισμοί

«€», «ΕΥΡ» και «ευρώ» δηλώνουν το ενιαίο νόμισμα των Κρατών Μελών, των οποίων η παρέκκλιση έχει ακυρωθεί από το Συμβούλιο, σε συμμόρφωση με το άρθρο 140 της Συνθήκης για τη Λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

2. Η ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗ

Με την επιφύλαξη των όρων της παρούσας Συμφωνίας, ο Δανειστής καθιστά διαθέσιμη στο Δανειολήπτη μια μη εξασφαλισμένη δανειακή διευκόλυνση σε ευρώ στο μέγιστο ποσό των [ΠΟΣΟ], το οποίο αποτελεί το Σταθερό Ατομικό Ποσό.

3. ΣΚΟΠΟΣ

Τα δανειζόμενα ποσά σύμφωνα με την παρούσα Διευκόλυνση, μπορούν να χρησιμοποιηθούν από το Δανειολήπτη μόνο για κάλυψη των χρηματοδοτικών απαιτήσεων του Σχεδίου Εξυγίανσης, δυνάμει του ΕΜΕΚ και της ΔΣ αναφορικά με

το Τμήμα Δανειστή για ιδρύματα που είναι εξουσιοδοτημένα στα εδάφη των Κρατών Μελών όπου λαμβάνει χώραν η εξυγίανση.

4. ΟΡΟΙ ΧΡΗΣΗΣ

- 4.1 Ο Δανειολήπτης αποστέλλει Προκαταρκτική Ειδοποίηση Χρήσης στον Δανειστή κατά τον χρόνο έναρξης ισχύος του Σχεδίου Εξυγίανσης και παρουσιάζει απόδειξη για τον υπολογισμό των ποσών που παρατίθενται στον υπολογισμό.
- 4.2 Ο Δανειολήπτης δικαιούται να παραδώσει Αίτημα Χρήσης για ένα ποσό μέχρι το Όριο Χρήσης.
- 4.3 Ο Δανειολήπτης δύναται να παραδώσει αρκετά Αιτήματα Χρήσης αναφορικά με ένα συγκεκριμένο Σχέδιο Εξυγίανσης.
- 4.4 Σε περίπτωση που ο Δανειστής έχει ζητήσει ή λαμβάνει Στήριξη Σταθερότητας για τον σκοπό παροχής χρηματοδότησης στον Δανειολήπτη, ο Δανειολήπτης αποστέλλει την Προκαταρκτική Ειδοποίηση Χρήσης και αντίγραφο/αντίγραφα όποιου ή όποιων Αιτήματος/Αιτημάτων Χρήσης στον ΕΜΕ ή στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή, σε περίπτωση συνδρομής σε Συμμετέχον Μέρος μη μέλος της Ευρωζώνης που επωφελείται συνδρομής ΙΙΙ. Οποιαδήποτε άλλη πληροφορία ανταλλάσσεται μεταξύ των Μερών σε σχέση με τα πιο πάνω, θα δίδεται ταυτόχρονα στον ΕΜΣ ή στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή από το Μέρος που αποστέλλει τέτοια πληροφορία.

5. ΧΡΗΣΗ

5.1 Παράδοση Αιτήματος Χρήσης

- 5.1.1 Ο Δανειολήπτης δύναται να χρησιμοποιήσει τη Διευκόλυνση παραδίδοντας στο Δανειστή ένα δεόντως συμπληρωμένο Αίτημα Χρήσης.
- 5.1.2 Πριν από την παράδοση ενός Αιτήματος Χρήσης, ο Δανειολήπτης καταβάλλει κάθε προσπάθεια για να δώσει, κατά τη νωρίτερη δυνατή ημερομηνία, έγκαιρη ειδοποίηση στον Δανειστή, ώστε να επιτρέψει στον Δανειστή να λάβει προληπτικά μέτρα για δυνητικό Αίτημα Χρήσης σύμφωνα με τη Διευκόλυνση.
- 5.1.3 Ο Δανειολήπτης δύναται να παραδώσει ένα Αίτημα Χρήσης ταυτόχρονα με Προκαταρκτική Ειδοποίηση Χρήσης.

5.2 Συμπλήρωση Αιτήματος Χρήσης

5.2.1 Κάθε Αίτημα Χρήσης είναι ανέκκλητο και δεν θα θεωρείται ότι έχει συμπληρωθεί δεόντως, εκτός αν:

(α) η προτεινόμενη Ημερομηνία Χρήσης είναι Εργάσιμη Ημέρα εντός της Περιόδου Διαθεσιμότητας, αλλά όχι νωρίτερα των τεσσάρων (4) Εργάσιμων Ημερών μετά την παραλαβή του Αιτήματος Χρήσης·

(β) το νόμισμα και το ποσό της Χρήσης συμμορφώνονται με τη Ρήτρα 5.3 (νόμισμα και ποσό)·

(γ) η διάρκεια του Δανείου είναι 24 Μήνες· και

(δ) υποδεικνύει το Όριο Χρήσης όπως καθορίστηκε από το Δανειολήπτη από της προτεινόμενης Ημερομηνίας Χρήσης και παρουσιάζει απόδειξη για τα στοιχεία υπολογισμού του Ορίου Χρήσης, καθώς και επιβεβαίωση (με τεκμηρίωση) ότι το αιτούμενο ποσό για τη Χρήση είναι το ποσό των χρηματοδοτικών μέσων που απαιτούνται για την ικανοποίηση (ολικώς ή μερικώς) των χρηματοδοτικών αναγκών του Δανειολήπτη.

5.2.2 Μόνο ένα Δάνειο μπορεί να ζητείται σε κάθε Αίτημα Χρήσης.

5.3 Νόμισμα και ποσό

5.3.1 Το νόμισμα που καθορίζεται σε Αίτημα Χρήσης πρέπει να είναι το ευρώ. Κατόπιν αιτήματος του Δανειολήπτη, η υποχρέωση πληρωμής που προκύπτει μπορεί να διευθετείται στο νόμισμα του Δανειστή, με την επιφύλαξη της εφαρμογής των ισοτιμιών που επικρατούν στην αγορά.

5.3.2 Το ποσό του προτεινόμενου Δανείου πρέπει να είναι ένα ποσό που να μην υπερβαίνει το Όριο Χρήσης.

5.4 Σύναψη Δανείου

5.4.1 Αν οι όροι που τίθενται στην παρούσα Συμφωνία έχουν ικανοποιηθεί, ο Δανειστής θα παραχωρεί το αιτηθέν Δάνειο στον Δανειολήπτη σε μετρητά, το αργότερο κατά την Ημερομηνία Χρήσης, με την επιφύλαξη της δεύτερης παραγράφου της Ρήτρας 12.4.

5.4.2 Ο Δανειστής πρέπει να ειδοποιήσει τον Δανειολήπτη εντός τριών (3) Εργάσιμων Ημερών μετά την ημερομηνία του Αιτήματος Χρήσης αν δεν θα είναι σε θέση να παραχωρήσει το Δάνειο στον Δανειολήπτη κατά την προτεινόμενη Ημερομηνία Χρήσης και να υποδείξει τους λόγους για αυτό.

6. ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗ

6.1 Αποπληρωμή Δανείων

- 6.1.1 Ο Δανειολήπτης θα εξοφλά το Δάνειό του κατά την Ημερομηνία Λήξης Δανείου, με την επιφύλαξη του δικαιώματος του Δανειολήπτη να αιτείται παρατάσεις δανείου, δυνάμει της Ρήτρας 6.2 (*Παρατάσεις Δανείου*) πιο κάτω:
- 6.1.2 Οι αποπληρωμές θα γίνονται στον λογαριασμό που έχει κοινοποιηθεί από τον Δανειστή στον Δανειολήπτη.

6.2 Παρατάσεις Δανείου

- 6.2.1 Μέχρι το τέλος της Περιόδου Διαθεσιμότητας, ο Δανειολήπτης μπορεί σε οποιοδήποτε χρόνο κατά τη διάρκεια της περιόδου, η οποία αρχίζει εξήντα (60) ημέρες πριν από την Ημερομηνία Λήξης Δανείου και λήγει τριάντα (30) ημέρες πριν από την Ημερομηνία Λήξης Δανείου, να αποστείλει γραπτό αίτημα («**Αίτημα Παράτασης Δανείου**») στο Δανειστή, αναφορικά με το Δάνειο,

(α) επιβεβαιώνοντας ότι είναι προφανές ότι κατά την Ημερομηνία Λήξης Δανείου, ο Δανειολήπτης δεν θα έχει λάβει επαρκείς μεταγενέστερες (ex post) συνεισφορές, οι οποίες να έχουν αντληθεί από εξουσιοδοτημένα ιδρύματα στα εδάφη του Δανειστή σύμφωνα με το Άρθρο 71 του ΕΜΕΚ, για να διασφαλίσει την πλήρη αποπληρωμή (i) οποιωνδήποτε οφειλομένων Εξωτερικών Δανεισμών, που έχουν γίνει σύμφωνα με τα άρθρα 73 και 74 του ΕΜΕΚ (ή, σε περίπτωση διασυννοριακού ομίλου, το μερίδιο των Εξωτερικών Δανεισμών που σχετίζεται με το Τμήμα Δανειστή), (ii) οποιωνδήποτε ποσών οφείλονται αναφορικά με τα οικονομικά μέσα (αν υπάρχουν) που έχουν καταστεί διαθέσιμα στον Δανειολήπτη από προσωρινές μεταβιβάσεις μεταξύ Τμημάτων σύμφωνα με το Άρθρο 7 της ΔΣ, στην έκταση που σχετίζονται με το ίδιο Σχέδιο Εξυγίανσης ως το σχετικό Δάνειο που θα αποπληρωθεί, και (iii) το Δάνειο για το οποίο γίνεται το Αίτημα Παράτασης Δανείου· και

(β) ζητώντας όπως η Ημερομηνία Λήξης Δανείου για ολόκληρο τέτοιο δάνειο ή μέρος αυτού, παραταθεί κατά μία περίοδο δώδεκα (12) Μηνών (η «**Προτεινόμενη Παράταση**»).

- 6.2.2 Ο Δανειστής συμφωνεί σε τέτοια Προτεινόμενη Παράταση και η Ημερομηνία Λήξης Δανείου για εκείνο το Δάνειο παρατείνεται κατά μία περίοδο δώδεκα (12) Μηνών, αρχομένης κατά την Ημερομηνία Λήξης

Δανείου, όπως αυτή υπήρχε αμέσως πριν από τέτοια παράταση (η «Παράταση Δανείου»).

- 6.2.3 Μετά την πρώτη Παράταση Δανείου, ο Δανειολήπτης έχει το δικαίωμα να παραδώσει και άλλα Αιτήματα Παράτασης Δανείου, σύμφωνα με την παράγραφο 6.2.1 (α), ο δε Δανειστής δικαιούται (αλλά δεν υποχρεούται) να συμφωνήσει σε αυτό, στην οποία περίπτωση θα ισχύσει περαιτέρω Παράταση Δανείου σύμφωνα με τη Ρήτρα 6.2.2.
- 6.2.4 Αν στο Δανειστή έχει παραχωρηθεί Στήριξη Σταθερότητας, η Παράταση Δανείου δεν πρέπει να υπερβαίνει την τελική ημερομηνία λήξης της Στήριξης Σταθερότητας.
- 6.2.5 Το Αίτημα Παράτασης Δανείου είναι αμετάκλητο κατόπιν της υποβολής του.

7. ΠΡΟΠΛΗΡΩΜΗ

7.1 Εθελούσια προπληρωμή Δανείων

Ο Δανειολήπτης δύναται, αν δώσει στο Δανειστή προηγούμενη ειδοποίηση όχι λιγότερη των τεσσάρων (4) Εργασίμων Ημερών (ή μικρότερη περίοδο ως ήθελε συμφωνήσει ο Δανειστής), να αποπλήρωσει το σύνολο ή μέρος ενός Δανείου (αλλά αν είναι μερικώς, το ελάχιστο ποσό προπληρωμής θα είναι 1.000.000 ΕΥΡ).

7.2 Περιορισμοί

- 7.2.1 Οποιαδήποτε ειδοποίηση προπληρωμής την οποία δίνει ο Δανειολήπτης σύμφωνα με τη Ρήτρα 7 είναι αμετάκλητη και, εκτός αν υπάρχει ένδειξη περί του αντιθέτου στην παρούσα Συμφωνία, θα καθορίζει την ημερομηνία ή τις ημερομηνίες κατά την/τις οποία/ες θα γίνει η σχετική προπληρωμή και το ποσό της εν λόγω πληρωμής.
- 7.2.2 Οποιαδήποτε προπληρωμή σύμφωνα με την παρούσα Συμφωνία γίνεται με δεδουλευμένο τόκο επί του προπληρωθέντος ποσού. Ο Δανειολήπτης επιστρέφει, κατόπιν αιτήματος, έξοδα τα οποία ο Δανειστής θα μπορεί να αποδείξει ότι έχουν προκύψει σε σχέση με την προπληρωμή.
- 7.2.3 Εκτός αν προκύπτει ένδειξη περί του αντιθέτου στην παρούσα Συμφωνία, οποιοδήποτε μέρος της Διευκόλυνσης που προπληρώνεται ή αποπληρώνεται, μπορεί να επαναδανειστεί σύμφωνα με τους όρους της παρούσας συμφωνίας.

- 7.2.4 Ο Δανειολήπτης δεν θα αποπληρώσει ή προπληρώσει το σύνολο ή μέρος των συναφθέντων Δανείων που κατέστησαν διαθέσιμα σύμφωνα με την παρούσα Συμφωνία, παρά μόνο κατά τους χρόνους και με τον τρόπο που προβλέπεται ρητά στην παρούσα Συμφωνία.

8. ΤΟΚΟΣ

8.1 Υπολογισμός του τόκου

- 8.1.1 Ο τόκος πάνω σε κάθε δάνειο υπολογίζεται από το Δανειστή για τη διάρκεια του Δανείου με την εφαρμογή του Χρηματοδοτικού Επιτοκίου.
- 8.1.2 Σε περίπτωση παράτασης Δανείου, το Χρηματοδοτικό Επιτόκιο καθορίζεται κατά την ημερομηνία του Αιτήματος Παράτασης Δανείου.

8.2 Καταβολή επιτοκίου

Ο δεδουλευμένος τόκος ενός Δανείου καταβάλλεται κατά το χρόνο αποπληρωμής του Δανείου κατά την Ημερομηνία Λήξης Δανείου (χωρίς επηρεασμό σε οποιεσδήποτε Παρατάσεις Δανείου, στην οποία περίπτωση το επιτόκιο θα συνεχίσει να συσσωρεύεται ετησίως σύμφωνα με το νέο Χρηματοδοτικό Επιτόκιο και είναι πληρωτέο μαζί με το συσσωρευμένο επιτόκιο μέχρι την αρχική Ημερομηνία Λήξης Δανείου, κατά τη νέα Ημερομηνία Λήξης Δανείου).

8.3 Ειδοποίηση για δεδουλευμένο τόκο

Ο Δανειστής πληροφορεί τον Δανειολήπτη για τον δεδουλευμένο τόκο στο τέλος κάθε ημερολογιακού έτους, εντός ενενήντα (90) ημερών από το τέλος του ημερολογιακού έτους.

8.4 Ειδοποίηση για το Χρηματοδοτικό Επιτόκιο

Ο Δανειστής ειδοποιεί τον Δανειολήπτη για το Χρηματοδοτικό Επιτόκιο σχετικά με ένα Δάνειο αμέσως και όχι αργότερα από την Ημερομηνία Χρήσης (ή τέσσερις (4) Εργάσιμες Ημέρες μετά την ημερομηνία κατά την οποία υποβλήθηκε το Αίτημα Παράτασης Δανείου, στην περίπτωση Παράτασης Δανείου).

9. ΤΕΛΗ

Ο Δανειολήπτης καταβάλλει στο Δανειστή κατά τη διάρκεια της Περιόδου Διαθεσιμότητας τέλος δέσμευσης, υπολογισμένο σε ευρώ, σε ποσοστό 0.1 τοις εκατό ετησίως επί του Διαθέσιμου Ποσού.

Το τέλος δέσμευσης για κάθε ημερολογιακό έτος υπολογίζεται από τον Δανειολήπτη και καταβάλλεται εντός 20 εργάσιμων ημερών μετά το τέλος κάθε ημερολογιακού έτους.

10. ΕΚΠΡΟΣΩΠΗΣΕΙΣ

Κάθε Μέρος προβαίνει στις εκπροσωπήσεις και εγγυήσεις που παρατίθενται στην παρούσα Ρήτρα 10 προς το άλλο μέρος κατά την ημερομηνία έναρξης της ισχύος της παρούσης Συμφωνίας και κατά την ημερομηνία οποιοδήποτε Αιτήματος Χρήσης.

10.1 Δεσμευτικές υποχρεώσεις

Οι υποχρεώσεις που εκφράζονται ως αναλαμβανόμενες από αυτό στην παρούσα Συμφωνία είναι νόμιμες, έγκυρες, δεσμευτικές και εκτελεστές υποχρεώσεις.

10.2 Μη σύγκρουση με άλλες υποχρεώσεις

Η έναρξη ισχύος και οι συναλλαγές που προβλέπονται στην παρούσα Συμφωνία δεν συγκρούονται και ούτε θα συγκρούονται με οποιοδήποτε νόμο ή κανονισμό που εφαρμόζεται σε αυτή.

10.3 Εξουσία και εξουσιοδότηση

Έχει την εξουσία να συνομολογήσει, εκτελέσει και παραδώσει, και έχει προβεί σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για να εξουσιοδοτήσει την έναρξη ισχύος, εκτέλεση και παράδοση της παρούσας Συμφωνίας και τις συναλλαγές που προβλέπονται στην παρούσα Συμφωνία.

10.4 Εγκυρότητα

Όλες οι Εξουσιοδοτήσεις που απαιτούνται ή είναι επιθυμητές για να καταστεί νομίμως δυνατή η προσχώρηση, άσκηση δικαιωμάτων και συμμόρφωσή του με τις υποχρεώσεις της παρούσας Συμφωνίας, έχουν εξασφαλιστεί ή εφαρμοστεί και βρίσκονται σε πλήρη ισχύ και εφαρμογή.

11. ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ

Οι υποχρεώσεις στην παρούσα Ρήτρα 11 παραμένουν σε ισχύ από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας Συμφωνίας, ενόσω οφείλεται οποιοδήποτε ποσό σύμφωνα με την παρούσα Συμφωνία ή οποιαδήποτε ισχύουσα δέσμευση.

11.1 Χρηματοδοτικές ανάγκες

Ο Δανειολήπτης θα προμηθεύει τον Δανειστή εντός ενενήντα (90) ημερών από το τέλος κάθε ημερολογιακού έτους με (i) τη Διαθέσιμη Χρηματοδοτική Ικανότητα και οποιαδήποτε σχετικά στοιχεία υπολογισμού, (ii) τα οφειλόμενα ποσά οποιωνδήποτε Χρήσεων έγιναν σύμφωνα με την παρούσα Διευκόλυνση.

11.2 Δυσμενείς Συνθήκες Δανειστή

Ο Δανειστής πληροφορεί τον Δανειολήπτη όσο πιο σύντομα είναι εύλογα δυνατό σε περίπτωση που έχει περιέλθει στην αντίληψή του οποιοδήποτε γεγονός ή οποιεσδήποτε συνθήκες που θα τον εμπόδιζαν να εκτελέσει τις υποχρεώσεις του (ή θα διακύβευαν την εκτέλεσή τους) σύμφωνα με την παρούσα Συμφωνία.

11.3 Ανταλλαγή Πληροφοριών με τον ΕΜΣ και την Ευρωπαϊκή Επιτροπή.

Όταν είναι κατάλληλο και απαραίτητο, και χωρίς επηρεασμό των υφιστάμενων νομικών προϋποθέσεων για την ανταλλαγή πληροφοριών σύμφωνα με τις πρόνοιες του ΕΜΕΚ, ο Δανειστής θα διασφαλίζει όπως, σε περίπτωση που έχει ζητήσει ή δέχεται Στήριξη Σταθερότητας, οποιαδήποτε συμφωνία πρόκειται να συνομολογηθεί στο σχετικό πλαίσιο, θα περιλαμβάνει πρόνοια που να επιτρέπει στον Δανειολήπτη, στον Δανειστή και στον ΕΜΣ ή στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή να ανταλλάξει πληροφορίες αναφορικά με την παρούσα Συμφωνία, το Σχέδιο Εξυγίανσης, τα σχετικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα σε σχέση με τα οποία λαμβάνονται μέτρα εξυγίανσης, καθώς και με τη θέση του Δανειστή και του Δανειολήπτη.

11.4 Άλλες δεσμεύσεις σχετικά με πληροφορίες

Χωρίς επηρεασμό των υφιστάμενων νομικών απαιτήσεων για την ανταλλαγή πληροφοριών σύμφωνα με τις πρόνοιες του ΕΜΕΚ, κατόπιν αιτήματος του Δανειστή, ο Δανειολήπτης και ο Δανειστής ανταλλάσσουν πληροφορίες, όταν είναι κατάλληλο και απαραίτητο, αναφορικά με την παρούσα Συμφωνία, για το Σχέδιο Εξυγίανσης και τα σχετικά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, για τα οποία λαμβάνονται μέτρα εξυγίανσης. Προς αποφυγή αμφιβολιών, η αποτελεσματικότητα ενός Αιτήματος Χρήσης δεν εξαρτάται από την ανταλλαγή οποιωνδήποτε πληροφοριών άλλων από τις πληροφορίες που απαιτούνται ρητά δυνάμει της Ρήτηρας 5.2.1 στην παρούσα Συμφωνία.

12. ΓΕΝΙΚΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Οι υποχρεώσεις στην παρούσα Ρήτρα 12 παραμένουν σε ισχύ από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας Συμφωνίας και ενόσω οφείλεται οποιοδήποτε ποσό σύμφωνα με την παρούσα Συμφωνία ή οποιαδήποτε δέσμευση είναι σε ισχύ.

12.1 Εξουσιοδοτήσεις

Άμεσα κάθε Μέρος:

12.1.1 εξασφαλίζει, συμμορφώνεται και προβαίνει σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για να διατηρήσει σε πλήρη ισχύ και αποτελεσματικότητα και

12.1.2 προμηθεύει το άλλο Μέρος με πιστοποιημένα αντίγραφα,

οποιαδήποτε Εξουσιοδότησης που απαιτείται σύμφωνα με οποιοδήποτε νόμο ή κανονισμό της εθνικής του δικαιοδοσίας, για να μπορέσει να εκτελέσει τις υποχρεώσεις του σύμφωνα με την παρούσα Συμφωνία και να διασφαλίσει τη νομιμότητα, εγκυρότητα, εκτελεστότητα ή αποδεκτικότητα της παρούσας Συμφωνίας ως μαρτυρία στην εσωτερική του δικαιοδοσία.

12.2 Συμμόρφωση με νομοθεσίες

Κάθε Μέρος συμμορφώνεται από κάθε άποψη με όλους τους νόμους στους οποίους δυνατό να υπόκειται.

12.3 Αντληση συνεισφορών

12.3.1 Ο Δανειολήπτης δεσμεύεται να υπολογίσει έκτακτες μεταγενέστερες συνεισφορές εν ευθέτω χρόνω σύμφωνα με το άρθρο 71 του ΕΜΕΚ και τις πράξεις που εκχωρούνται από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, στη βάση της παραγράφου 3 του άρθρου 71 του ΕΜΕΚ, όπου υπάρχουν.

12.3.2 Ο Δανειστής δεσμεύεται να μεταβιβάζει έκτακτες μεταγενέστερες συνεισφορές εν ευθέτω χρόνω σύμφωνα με το άρθρο 3 της ΔΣ.

12.4 Στήριξη Σταθερότητας

Όπου καθίσταται διαθέσιμη Στήριξη Σταθερότητας σε ένα Κράτος Μέλος, το εν λόγω Κράτος Μέλος πρέπει να λαμβάνει υπόψη τη φύση και τον σκοπό της Στήριξης Σταθερότητας όταν προβαίνει σε εκτίμηση κατά πόσον οποιαδήποτε από αυτή τη χρηματοδότηση θα πρέπει να χρησιμεύσει επίσης για τον ρόλο του ως Δανειστή, για τον σκοπό της παραχώρησης Δανείων στον Δανειολήπτη σύμφωνα με την παρούσα Συμφωνία. Στην περίπτωση Στήριξης Σταθερότητας, και μόνο όπου είναι κατάλληλο και απαραίτητο, ο Δανειολήπτης θα καθιστά εαυτόν δεσμευμένο από τους περιορισμούς σχετικά με τη χρήση χρηματοδότησης από τον ΕΜΣ, όπως διαλαμβάνεται στα έγγραφα εφαρμογής τέτοιας Στήριξης Σταθερότητας.

12.5 Διαδικασία έγκαιρης προειδοποίησης

Ο Δανειολήπτης καθιερώνει διαδικασία έγκαιρης προειδοποίησης για παροχή στο Δανειστή έγκαιρης κοινοποίησης κατά την ενωρίτερη δυνατή ημερομηνία δυνάμει των Ρητρών 4.1 και 5.1.2.

12.6 Χρηματοδοτικές απαιτήσεις του Δανειστή

12.6.1 Κατά την παράδοση Αιτήματος Χρήσης κι όπου είναι κατάλληλο και δυνατό σύμφωνα με Σχέδιο Εξυγίανσης, ο Δανειολήπτης λαμβάνει δεόντως υπόψη τις χρηματοδοτικές απαιτήσεις του Δανειστή σε εκείνο το χρονικό σημείο.

13. ΑΛΛΑΓΕΣ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΑ ΜΕΡΗ

Με εξαίρεση τη Ρήτρα 19 (*Εξασφάλιση των Δικαιωμάτων του Δανειστή*), κανένα από τα Μέρη δεν θα εκχωρεί οποιαδήποτε από τα δικαιώματά του ή μεταβιβάζει οποιαδήποτε από τα δικαιώματα ή τις υποχρεώσεις του, σύμφωνα με την παρούσα Συμφωνία, χωρίς τη συγκατάθεση του άλλου.

14. ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΙ ΠΛΗΡΩΜΩΝ

14.1 Πληρωμές στον Δανειστή

Οι πληρωμές γίνονται στον λογαριασμό και στην τράπεζα που ο Δανειστής υποδεικνύει σε κάθε περίπτωση.

14.2 Πληρωμές στον Δανειολήπτη

Σε κάθε ημερομηνία κατά την οποία απαιτείται να πληρωθεί κάποιο ποσό από τον Δανειστή, ο Δανειστής καθιστά αυτό πληρωτέο στον Δανειολήπτη σε τέτοια ταμεία και τέτοιο λογαριασμό σε τράπεζα ως ο Δανειολήπτης σε κάθε περίπτωση ήθελε υποδείξει από καιρού εις καιρόν.

14.3 Χωρίς συμψηφισμό

Όλες οι πληρωμές που γίνονται σύμφωνα με την παρούσα συμφωνία, υπολογίζονται και γίνονται χωρίς (και είναι ελεύθερες και καθαρές από οποιαδήποτε αφαίρεση για) συμψηφισμό ή ανταπαίτηση.

14.4 Εργάσιμες Ημέρες

Οποιαδήποτε πληρωμή σύμφωνα με την παρούσα Συμφωνία που είναι ορισμένη να γίνει σε ημέρα, η οποία δεν είναι Εργάσιμη Ημέρα, θα γίνεται την επόμενη Εργάσιμη Ημέρα τον ίδιο ημερολογιακό μήνα (αν υπάρχει) ή την προηγούμενη Εργάσιμη Ημέρα (αν δεν υπάρχει).

14.5 Νόμισμα λογαριασμού

Το Ευρώ είναι το νόμισμα του λογαριασμού και πληρωμής οποιοδήποτε ποσού οφείλεται από το Δανειολήπτη σύμφωνα με την παρούσα Συμφωνία, εκτός όπου, δυνάμει της Ρήτρας 5.3.1 της παρούσας Συμφωνίας, έχει γίνει εκταμίευση στο τοπικό νόμισμα (εκτός από το Ευρώ) του Δανειστή, στην οποία περίπτωση οποιοσδήποτε συναφείς πληρωμές θα γίνονται σε τέτοιο νόμισμα.

15. ΕΙΔΟΠΟΙΗΣΕΙΣ

15.1 Γραπτή επικοινωνία

Οποιαδήποτε επικοινωνία που πρέπει να γίνει σύμφωνα με την παρούσα Συμφωνία, γίνεται εγγράφως και, εκτός αν δηλώνεται διαφορετικά, μπορεί να γίνει με τηλεομοιοτυπία ή επιστολή.

15.2 Διευθύνσεις

Η διεύθυνση και ο αριθμός τηλεομοιότυπου (και το τμήμα ή λειτουργός, αν υπάρχει, εις προσοχήν του οποίου θα γίνει η επικοινωνία) κάθε Μέρους για οποιαδήποτε επικοινωνία ή έγγραφο που θα γίνει ή παραδοθεί υπό ή σε σχέση με την παρούσα Συμφωνία, είναι:

(α) στην περίπτωση του Δανειολήπτη, εκείνη που προσδιορίζεται με το όνομά του κατωτέρω· και

(β) στην περίπτωση του Δανειστή, εκείνη που προσδιορίζεται με το όνομά του κατωτέρω,

ή οποιαδήποτε υποκατάστατη διεύθυνση, αριθμός τηλεομοιότυπου ή τμήματος ή λειτουργού, ως το Μέρος ήθελε γνωστοποιήσει προς τον Δανειστή (ή ο Δανειστής ήθελε γνωστοποιήσει στα άλλα Μέρη, αν έχει γίνει αλλαγή από τον Δανειστή) με ειδοποίηση όχι λιγότερη των πέντε (5) Εργάσιμων Ημερών.

15.3 Παράδοση

15.3.1 Οποιαδήποτε ειδοποίηση ή έγγραφο δίδεται ή παραδίδεται από ένα πρόσωπο σε άλλο υπό ή σε σχέση με την παρούσα Συμφωνία θα έχει ισχύ μόνο:

(α) αν, αποσταλέν με τηλεομοιοτυπία, είναι σε αναγνώσιμη μορφή όταν παραληφθεί ή

(β) αν έχει αποσταλεί με επιστολή, όταν θα έχει αφεθεί στη σχετική διεύθυνση ή τέσσερεις Εργάσιμες Ημέρες μετά την κατάθεσή της στο ταχυδρομείο, με προπληρωμένο τέλος σε φάκελο απευθυνόμενο στο εν λόγω πρόσωπο σε εκείνη τη διεύθυνση,

και, αν συγκεκριμένο τμήμα ή λειτουργός έχει ορισθεί ως μέρος των στοιχείων της διεύθυνσής του που δόθηκαν σύμφωνα με τη Ρήτρα 15.2 (Διευθύνσεις,) αν φέρει τη διεύθυνση του τμήματος εκείνου ή του λειτουργού.

15.3.2 Οποιαδήποτε επικοινωνία ή έγγραφο που πρόκειται να γίνει ή παραδοθεί στον Δανειστή, θα έχει ισχύ μόνο όταν πράγματι παραληφθεί από τον Δανειστή και τότε μόνον αν φέρει ειδική ένδειξη εις προσοχήν του τμήματος ή του λειτουργού που ταυτίζεται με την υπογραφή του Δανειστή κατωτέρω (ή οποιουδήποτε υποκατάστατου τμήματος ή λειτουργού ως ο Δανειστής θα προσδιορίσει γι αυτόν τον σκοπό).

15.3.3 Οποιαδήποτε επικοινωνία ή έγγραφο που καθίσταται έγκυρο, σύμφωνα με τις παραγράφους 15.3.1 μέχρι 15.3.3 ανωτέρω, μετά την 5.00 μ.μ. στον τόπο παραλαβής, θα θεωρείται ότι καθίσταται έγκυρο μόνο κατά την επόμενη ημέρα.

15.4 Ηλεκτρονική επικοινωνία

15.4.1 Οποιαδήποτε επικοινωνία πρόκειται να γίνει μεταξύ οποιωνδήποτε δύο Μερών υπό ή σε σχέση με την παρούσα Συμφωνία, μπορεί να γίνει με ηλεκτρονικό ταχυδρομείο ή άλλα ηλεκτρονικά μέσα (συμπεριλαμβανομένης, χωρίς περιορισμό, με την ανάρτηση σε ασφαλή ιστοσελίδα) αν τα δύο εκείνα Μέρη:

(i) συμφωνήσουν σε μια μέθοδο κρυπτογράφησης των ηλεκτρονικών επικοινωνιών που θα χρησιμοποιηθούν, ώστε να προστατευθεί η ασφάλεια των επικοινωνιών.

(ii) γνωστοποιήσουν το ένα στο άλλο τη διεύθυνση του ηλεκτρονικού τους ταχυδρομείου και/ή οποιαδήποτε άλλη πληροφορία χρειάζεται για να καταστεί δυνατή η αποστολή πληροφοριών με εκείνο το μέσο και

- (iii) γνωστοποιήσουν το ένα στο άλλο οποιαδήποτε αλλαγή στις διευθύνσεις τους ή οποιαδήποτε άλλη τέτοια πληροφορία που παρέχεται από αυτούς, με ειδοποίηση όχι λιγότερη των πέντε Εργάσιμων Ημερών.

15.4.2 Οποιαδήποτε τέτοια ηλεκτρονική επικοινωνία ως καθορίζεται στην παράγραφο 15.4.1 πιο πάνω που πρόκειται να γίνει μεταξύ του Δανειολήπτη και του Δανειστή, μπορεί να γίνει με εκείνο τον τρόπο μόνο στην έκταση που εκείνα τα δύο Μέρη συμφωνούν ότι, εκτός αν λάβουν ειδοποίηση περί του αντιθέτου, αυτή είναι μια αποδεκτή μορφή επικοινωνίας.

15.4.3 Οποιαδήποτε τέτοια ηλεκτρονική επικοινωνία όπως καθορίζεται στην παράγραφο 15.4.1 πιο πάνω μεταξύ οποιωνδήποτε δύο Μερών, θα έχει ισχύ μόνο αν πράγματι ληφθεί (ή καταστεί διαθέσιμη) σε αναγνώσιμη μορφή και στην περίπτωση οποιασδήποτε ηλεκτρονικής επικοινωνίας μεταξύ του Δανειολήπτη και του Δανειστή, μόνο αν απευθύνεται με τέτοιο τρόπο ως ο Δανειστής θα καθορίσει για τον σκοπό αυτό.

15.4.4 Οποιαδήποτε ηλεκτρονική επικοινωνία η οποία αποκτά ισχύ σύμφωνα με την παράγραφο 15.4.3 πιο πάνω, μετά την 5.00 μ.μ. στον τόπο στον οποίο το Μέρος στο οποίο η σχετική επικοινωνία αποστέλλεται ή καθίσταται διαθέσιμη έχει τη διεύθυνσή του, για τον σκοπό της παρούσας Συμφωνίας, θα θεωρείται ότι αποκτά ισχύ μόνο την επόμενη ημέρα.

15.4.5 Οποιαδήποτε αναφορά στην παρούσα Συμφωνία σε επικοινωνία που αποστέλλεται ή λαμβάνεται, θα ερμηνεύεται ότι περιλαμβάνει την επικοινωνία εκείνη να καθίσταται διαθέσιμη σύμφωνα με την παρούσα Ρήτρα 15.4.

15.5 Αγγλική γλώσσα

15.5.1 Οποιαδήποτε ειδοποίηση δίδεται υπό ή σε σχέση με την παρούσα Συμφωνία πρέπει να είναι στα αγγλικά.

15.5.2 Όλα τα άλλα έγγραφα που προβλέπονται από ή σε σχέση με την παρούσα Συμφωνία πρέπει να είναι:

(α) στα αγγλικά· ή

(β) αν όχι στα αγγλικά, κι αν έτσι απαιτείται από τον Δανειολήπτη ή τον Δανειστή, να συνοδεύονται από πιστοποιημένη αγγλική μετάφραση και, σε

αυτή την περίπτωση, η αγγλική μετάφραση θα υπερισχύει, εκτός αν το έγγραφο είναι συνταγματικό, νομοθετικό ή άλλο επίσημο έγγραφο.

16. ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΙ

16.1 Δημοπρασία Ημερήσιου Επιτοκίου

Οποιοδήποτε επιτόκιο, προμήθεια ή τέλος προκύπτει από την παρούσα Συμφωνία συσσωρεύεται από μέρα σε μέρα και υπολογίζεται στη βάση του πραγματικού αριθμού των ημερών που έχουν παρέλθει επί έτους 360 ημερών.

17. ΕΜΠΙΣΤΕΥΤΙΚΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ

Τα Μέρη αναγνωρίζουν ότι οι πληροφορίες που καθίστανται διαθέσιμες σε αυτά στο πλαίσιο της παρούσας Συμφωνίας, θεωρούμενες ως εμπιστευτικές σύμφωνα με την εθνική ή την Ευρωπαϊκή νομοθεσία (ειδικά τον ΕΜΕΚ ως προς τον Δανειολήπτη), θα τυγχάνουν χειρισμού σύμφωνα με τις απαιτήσεις τέτοιας νομοθεσίας, χωρίς επηρεασμό (στην έκταση που είναι νομικά επιτρεπτό) των προνοιών για αποκάλυψη και ανταλλαγή πληροφοριών που προβλέπονται συγκεκριμένα από την παρούσα Συμφωνία.

18. ΓΝΩΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΑΠΟ ΤΟΝ ΔΑΝΕΙΟΛΗΠΤΗ

Ο Δανειστής [και το Ταμείο Εξυγίανσης³] αναγνωρίζει/ουν ότι ο Δανειολήπτης θα μπορεί να προβαίνει σε γνωστοποίηση πληροφοριών αναφορικά με τον Δανειστή ή την παρούσα Συμφωνία ή οποιεσδήποτε συναλλαγές έγιναν δυνάμει αυτής ή συναφών θεμάτων, σύμφωνα με τις πρόνοιες του ΕΜΕΚ, χωρίς επηρεασμό (στην έκταση που είναι νομικά επιτρεπτό) των προνοιών για ανταλλαγή πληροφοριών που προβλέπονται συγκεκριμένα από την παρούσα Συμφωνία.

19. ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗ ΓΙΑ ΤΑ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΤΟΥ ΔΑΝΕΙΣΤΗ

Σε περίπτωση που παρέχεται Στήριξη Σταθερότητας στον Δανειστή και παρά τη Ρήτρα 13 (*Αλλαγές στα Μέρη*), ο Δανειστής δύναται να επιβαρύνει ή να δημιουργήσει οποιαδήποτε άλλη μορφή εξασφάλισης για όλα του τα δικαιώματα και τις απαιτήσεις ή μέρος αυτών και πάνω σε αυτά, σύμφωνα με την παρούσα Συμφωνία, για εξασφάλιση των υποχρεώσεων του Δανειστή απέναντι στον ΕΜΕ, σύμφωνα με το Μέσο Χρηματοδοτικής Συνδρομής, πλην του ότι τέτοια εξασφάλιση:

- (i) δεν απαλλάσσει τον Δανειστή από οποιεσδήποτε των υποχρεώσεών του υπό την παρούσα Συμφωνία ή υποκαθιστά τον δικαιούχο της σχετικής εξασφάλισης αντί του Δανειστή ως μέρος αυτής της Συμφωνίας·

³ Αν είναι διαφορετικό από το Εθνικό Ταμείο Εξυγίανσης, η οντότητα να καθοριστεί από τον Δανειστή.

- (ii) δεν απαιτεί την καταβολή οποιωνδήποτε πληρωμών από τον Δανειολήπτη, ή παραχωρεί σε οποιοδήποτε πρόσωπο πιο εκτεταμένα δικαιώματα, εκτός εκείνων που απαιτείται να καταβληθούν ή παραχωρηθούν στον Δανειστή σύμφωνα με την παρούσα Συμφωνία· ή
- (iii) δεν επεμβαίνει στη λειτουργία της παρούσας Συμφωνίας και στην άσκηση των δικαιωμάτων και υποχρεώσεων των Μερών δυνάμει αυτής.

20. ΜΕΡΙΚΗ ΑΚΥΡΩΣΗ

Αν, καθιόνδηποτε χρόνο, οποιαδήποτε πρόνοια της παρούσας Συμφωνίας είναι ή καθίσταται παράνομη, άκυρη ή μη εκτελεστή από οποιαδήποτε άποψη σύμφωνα με οποιοδήποτε νόμο οποιασδήποτε δικαιοδοσίας, ούτε η νομιμότητα, εγκυρότητα ή εκτελεστότητα των υπολοίπων προνοιών, ούτε η νομιμότητα, εγκυρότητα ή εκτελεστότητα τέτοιας πρόνοιας σύμφωνα με τον νόμο οποιασδήποτε δικαιοδοσίας, επηρεάζεται ή βλάπτεται με οποιοδήποτε τρόπο. Ωστόσο, κατόπιν αυτού η Συμφωνία θα τροποποιείται από τα Μέρη με εύλογο τρόπο ώστε να επιτευχθεί, χωρίς νομική παραβίαση, η επιθυμία των Μερών, αναφορικά με την παράνομη, άκυρη και μη εκτελεστή πρόνοια.

21. ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΚΑΙ ΑΠΟΠΟΙΗΣΕΙΣ

Παρά τη Ρήτρα 24 (*Ρήτρα Αναθεώρησης*) οποιοσδήποτε ξεχωριστός όρος της παρούσας Συμφωνίας δύναται να τροποποιηθεί ή αποποιηθεί σε έγγραφη μορφή με τη συγκατάθεση του κάθε Μέρους και τέτοια τροποποίηση ή αποποίηση θα είναι δεσμευτική για όλα τα Μέρη. Καμία από τις προαναφερθείσες τροποποιήσεις δεν αλλοιώνει την ουσία της παρούσας Συμφωνίας, σε σύγκριση με συμφωνίες δανειακής διευκόλυνσης που έχουν συνομολογηθεί με άλλα Συμμετέχοντα Κράτη Μέλη.

22. ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΤΗΣ ΣΥΜΦΩΝΙΑΣ

Η παρούσα Συμφωνία δύναται να υπογραφεί σε οποιοδήποτε αριθμό αντιτύπων, υπογραμμένων από ένα Μέρος ή περισσότερα. Τα αντίτυπα αποτελούν αναπόσπαστο μέρος της πρωτότυπης Συμφωνίας και η υπογραφή των αντιτύπων θα έχει την ίδια ισχύ ως εάν οι υπογραφές στα αντίτυπα να είχαν τεθεί σε ένα μόνο αντίγραφο της Συμφωνίας.

23. ΕΦΑΡΜΟΣΤΕΑ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΟΔΟΣΙΑ

- 23.1 Η παρούσα Συμφωνία διέπεται από και ερμηνεύεται σύμφωνα με το Λουξεμβουργιανό δίκαιο.

- 23.2 Τα Μέρη αναλαμβάνουν να υποβάλλουν οποιαδήποτε διαφορά που είναι δυαντό να προκύψει σχετικά με τη νομιμότητα, εγκυρότητα, ερμηνεία και εκτέλεση της παρούσας Συμφωνία στην αποκλειστική δικαιοδοσία του Γενικού Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και σε περίπτωση έφεσης, στο Δικαστήριο της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
- 23.3 Οι αποφασεις του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης είναι πλήρως δεσμευτικές και εκτελεστές για τα Μέρη.

24. ΑΝΑΘΕΩΡΗΤΙΚΗ ΡΗΤΡΑ

24.1 Γενική αναθεώρηση

Αν όλα τα Συμμετέχοντα Κράτη Μέλη συμφωνούν να προχωρήσουν σε αναθεώρηση των αντίστοιχων τους συμφωνιών δανειακής διευκόλυνσης, τα Μέρη θα προχωρούν σε αναθεώρηση της παρούσας Συμφωνίας ως μέρος μιας κοινής διαδικασίας με όλα τα Συμμετέχοντα Κράτη Μέλη. Ως μέρος της αναθεώρησης, ο Δανειολήπτης και ο Δανειστής προβαίνουν σε εκτίμηση της ανάγκης για τροποποιήσεις. Μια τέτοια αναθεώρηση θα συμβεί το αργότερο κατά την Ημερομηνία Κοινού Αντιστηρίγματος.

24.2 Συγκεκριμένη αναθεώρηση

Στην απουσία οποιασδήποτε αναθεώρησης σύμφωνα με τη Ρήτρα 24.1 , μια συγκεκριμένη αναθεώρηση του Βασικού, και του μέγιστου συνολικού ποσού που καθίσταται διαθέσιμο από όλα τα Συμμετέχοντα Κράτη Μέλη σύμφωνα με τις αντίστοιχες τους συμφωνίες δανειακής διευκόλυνσης, θα γίνει το αργότερο μέχρι το τέλος του 2017 και εν πάση περιπτώσει, αν ένα Κράτος Μέλος που δεν αναφέρεται στο Παράρτημα 3 (*Βασικό και Σταθερό Ατομικό Ποσό*) γίνει Συμμετέχον Κράτος Μέλος.

25. ΤΑΜΕΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ⁴

25.1 Ο Δανειστής δικαιούται να ζητήσει από το Ταμείο Εξυγίανσης να παραχωρήσει οποιοδήποτε Δάνειο που πρόκειται να γίνει σύμφωνα με τις πρόνοιες αυτές, η δε παραχώρηση τέτοιου Δανείου από το Ταμείο Εξυγίανσης θα αποτελεί έγκυρη εκτέλεση των υποχρεώσεων του Δανειστή αναφορικά με την παραχώρηση τέτοιου Δανείου.

25.2 Σε περίπτωση που το Δάνειο έχει γίνει από το Ταμείο Εξυγίανσης, όλες οι ισχύουσες πρόνοιες της παρούσας Συμφωνίας θα ερμηνεύονται ως εάν ο όρος «Δανειστής» αναφερόταν στο Ταμείο Εξυγίανσης με την ιδιότητά του

⁴ Αν διαφέρει από το Εθνικό Ταμείο Εξυγίανσης, ο Δανειστής να καθορίσει την οντότητα.

ως δανειστή για το σχετικό Δάνειο. Προς αποφυγή αμφιβολιών, ο υπολογισμός του Χρηματοδοτικού Επιτοκίου θα αναφέρεται μόνο στον Δανειστή.

25.3 Ο Δανειστής θα φέρει από κοινού και κεχωρισμένα ευθύνη για οποιοσδήποτε υποχρεώσεις του Ταμείου Εξυγίανσης δυνάμει της παρούσας Συμφωνίας και θα φέρει συγκεκριμένα από κοινού και κεχωρισμένα ευθύνη για την παραχώρηση Δανείων και την παραχώρηση Δανειακών Παρατάσεων ως προνοείται στην παρούσα Συμφωνία].

26. ΕΝΑΡΞΗ ΙΣΧΥΟΣ

Η παρούσα Συμφωνία τίθεται σε ισχύ την ημερομηνία κατά την οποία:

- (α) ο Δανειστής έχει υπογράψει και κυρώσει τη ΔΣ·
- (β) ο Δανειστής έχει ενσωματώσει τον ΕΜΕΚ στην εθνική νομοθεσία και
- (γ) ο ΕΜΕΚ έχει καταστεί πλήρως εφαρμοστέος και οι προϋποθέσεις που τίθενται στο άρθρο 99 παράγραφο 6 αυτού έχουν ικανοποιηθεί.

Κατά την ημερομηνία αυτή, η παρούσα Συμφωνία τίθεται σε ισχύ και είναι δεσμευτική επί και μεταξύ των Μερών που την έχουν συνολογήσει.

Υπεγράφη στις Βρυξέλλες την ____

[ΔΑΝΕΙΣΤΗΣ]

[ΟΝΟΜΑ ΕΘΝΙΚΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ]

ΕΝΙΑΙΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1
ΑΙΤΗΜΑ ΧΡΗΣΗΣ

Από: [Δανειολήπτης]

Προς: [Δανειστής]

Ημερομηνία:

Αγαπητοί Κύριοι,

[Δανειολήπτης] – [●] [Συμφωνία] Διευκόλυνσης
ημερομηνία [●] (η «Συμφωνία»)

1. Αναφερόμαστε στη Συμφωνία. Αυτό είναι ένα Αίτημα Χρήσης. Οι όροι που καθορίζονται στη Συμφωνία έχουν την ίδια έννοια στο παρόν Αίτημα Χρήσης.
2. Επιθυμούμε να προχωρήσουμε σε Δάνειο με τους ακόλουθους όρους:

Προτεινόμενη Ημερομηνία Χρήσης: [●] (ή, αν αυτή δεν είναι Εργάσιμη
Ημέρα, την επόμενη Εργάσιμη Ημέρα)
Νόμισμα Δανείου: ΕΥΡ

Ποσό: [●]
3. Το παρόν Αίτημα Χρήσης σχετίζεται με την Προκαταρκτική Προειδοποίηση Χρήσης που απεστάλη την [...] αναφορικά με το Σχέδιο Εξυγίανσης σχετιζόμενο με [εισάγετε ίδρυμα/ιδρύματα]
4. Έχουμε καθορίσει όπως το Όριο Χρήσης, από της προτεινόμενης Ημερομηνίας Χρήσης, ισούται με [...] και επισυνάπτουμε αποδείξεις σχετικά με τα στοιχεία υπολογισμού του εν λόγω ποσού. Επιβεβαιώνουμε ότι το εδώ απαιτούμενο ποσό είναι το ποσό που απαιτείται για την ικανοποίηση (ολικώς ή μερικώς) των χρηματοδοτικών μας αναγκών σχετικά με το Σχέδιο Εξυγίανσης όσον αφορά [εισάγετε ίδρυμα/ιδρύματα] και επισυνάπτουμε αποδεικτικά στοιχεία.
5. Τα έσοδα από το Δάνειο αυτό θα πρέπει να πιστωθούν στον [λογαριασμός]
6. Το παρόν Αίτημα Χρήσης είναι αμετάκλητο.

Μετά τιμής

.....
Εξουσιοδοτημένος υπογραφέας διά και εκ μέρους του
[όνομα Δανειολήπτη]

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2
ΒΑΣΙΚΟ ΚΑΙ ΣΤΑΘΕΡΟ ΑΤΟΜΙΚΟ ΠΟΣΟ

ΚΡΑΤΟΣ ΜΕΛΟΣ	Σταθερό Ατομικό Ποσό	Βασικό για κάθε ΚΜ (%)
ΑΥΣΤΡΙΑ	1.573.000.000	2.86%
ΒΕΛΓΙΟ	1.870.000.000	3.40%
ΚΥΠΡΟΣ	110.000.000	0.20%
ΔΑΝΙΑ	15.158.000.000	27.56%
ΕΣΘΟΝΙΑ	22.000.000	0.04%
ΙΣΠΑΝΙΑ	5.291.000.000	9.62%
ΦΙΝΛΑΝΔΙΑ	1.083.500.000	1.97%
ΓΑΛΛΙΑ	15.284.500.000	27.79%
ΕΛΛΑΔΑ	621.500.000	1.13%
ΙΡΛΑΝΔΙΑ	1.815.000.000	3.30%
ΙΤΑΛΙΑ	5.753.000.000	10.46%
ΛΙΘΟΥΑΝΙΑ	33.000.000	0.06%
ΛΟΥΞΕΜΒΟΥΡΓΟ	1.083.500.000	1,97%
ΛΕΤΤΟΝΙΑ	38.500.000	0.07%
ΜΑΛΤΑ	66.000.000	0,12%
ΟΛΛΑΝΔΙΑ	4.163.500.000	7,57%
ΠΟΡΤΟΓΑΛΙΑ	852.500.000	1,55%
ΣΛΟΒΕΝΙΑ	71.500.000	0,13%
ΣΛΟΒΑΚΙΑ	110.000.000	0,20%
ΣΥΝΟΛΟ	55.000.000.000	100.00%

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3
ΠΡΟΚΑΤΑΡΚΤΙΚΗ ΕΙΔΟΠΟΙΗΣΗ ΧΡΗΣΗΣ

Από: [Δανειολήπτης]

Προς: [Δανειστής]

Ημερομηνία:

Αγαπητοί Κύριοι,

[Δανειολήπτης] – [●] [Συμφωνία] Διευκόλυνσης
ημερομηνία [●] (η «Συμφωνία»)

1. Αναφερόμαστε στη Συμφωνία. Αυτή είναι μια Προκαταρκτική Ειδοποίηση Χρήσης. Οι όροι που καθορίζονται στη Συμφωνία έχουν την ίδια έννοια στην παρούσα Προκαταρκτική Ειδοποίηση Χρήσης.
2. Διά του παρόντος ειδοποιείτε ότι, σύμφωνα με το Σχέδιο Εξυγίανσης σχετικά με [εισάγετε ίδρυμα], έχουμε αποφασίσει ότι δυνάμεθα να παραχωρήσουμε Χρήση (Χρήσεις) σύμφωνα με τη Διευκόλυνση μέχρι του Ορίου Χρήσης, το οποίο κατά την ισχύουσα ημερομηνία είναι [...]
3. Επισυνάπτουμε αποδείξεις για τον υπολογισμό του Ορίου Χρήσης.

Μετά τιμής

.....
Εξουσιοδοτημένος υπογραφέας διά και εκ μέρους του
[όνομα Δανειολήπτη]