

Αριθμός 250

ΟΙ ΠΕΡΙ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 1997 ΕΩΣ 2005

Οδηγία δυνάμει των άρθρων 23 και 41

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ασκώντας τις εξουσίες που της παρέχονται σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 23, 41(1) και 41(2) των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του 1997 έως 2005 εκδίδει την παρούσα οδηγία.

66 (Ι) του 1997
74 (Ι) του 1999
94 (Ι) του 2000
119 (Ι) του 2003
4 (Ι) του 2004
151 (Ι) του 2004
231 (Ι) του 2004
235 (Ι) του 2004
20 (Ι) του 2005

ΜΕΡΟΣ Ι

ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Συνοπτικός
τίτλος.

1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί του Υπολογισμού της Προληπτικής Ρευστότητας σε Ευρώ Οδηγία του 2008.

Ερμηνείες.

2. Για τους σκοπούς της παρούσας οδηγίας:

«αναγνωρισμένα χρηματιστήρια» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από την Οδηγία προς τις τράπεζες για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων του 2006 και 2007·

«Γενική Τεκμηρίωση» σημαίνει το έγγραφο με τίτλο «Η εφαρμογή της νομισματικής πολιτικής στη ζώνη του ευρώ», το οποίο εκδόθηκε από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα το Σεπτέμβριο του 2006 όπως αυτό εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται και το οποίο αποτελεί το Παράρτημα Ι της κατευθυντήριας γραμμής ΕΚΤ/2000/7 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 31ης Αυγούστου 2000 σχετικά με τα μέσα και τις διαδικασίες νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος όπως αυτή εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται·

«Κεντρική Τράπεζα» σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου·

«κράτος-μέλος» σημαίνει κράτος-μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή άλλο κράτος που είναι συμβαλλόμενο μέρος στη Συμφωνία για τον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο, η οποία υπογράφηκε στο Οπόρτο την 2α Μαΐου 1992, και προσαρμόστηκε από το Πρωτόκολλο το

Επίσημη
Εφημερίδα της
Ε.Ε.: L310,
11.12.2000, σ.1

Κ.Δ.Π. 463/2006
Κ.Δ.Π. 328/2007.

οποίο υπογράφηκε στις Βρυξέλλες την 17η Μαΐου 1993, ως η Συμφωνία αυτή περαιτέρω εκάστοτε τροποποιείται.

«τράπεζα» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από τους περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμους του 1997 έως 2005:

66 (I) του 1997
74 (I) του 1999
94 (I) του 2000
119 (I) του 2003
4(I) του 2004
151 (I) του 2004
231(I) του 2004
235(I) του 2004
20(I) του 2005.

«τράπεζες εξωτερικού» σημαίνει όλες τις τράπεζες εκτός των «τραπεζών εσωτερικού».

«τράπεζες εσωτερικού» σημαίνει όλες τις τράπεζες που είναι εγκαθιδρυμένες στην Κύπρο και όλα τα εγγεγραμμένα στην Κυπριακή Δημοκρατία υποκαταστήματα τραπεζών που είναι εγκαθιδρυμένες σε άλλες χώρες.

«ρυθμιζόμενες αγορές» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από τον περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμο του 2007.

N.144(I)/2007.

Πεδίο
εφαρμογής.

3. Η παρούσα Οδηγία εφαρμόζεται σε τράπεζες που δραστηριοποιούνται στην εγχώρια αγορά και κατά την κρίση της Κεντρικής Τράπεζας, οι κίνδυνοι που αντιμετωπίζουν επηρεάζονται σε σημαντικό βαθμό από τις συνθήκες στην εγχώρια οικονομία.

ΜΕΡΟΣ II

ΑΝΑΛΥΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΚΑΙ ΠΑΘΗΤΙΚΟΥ ΜΕ ΒΑΣΗ ΤΗ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑ ΤΟΥΣ

Καθαρές θέσεις
και
αναπροσαρμογές
στη ζώνη «όψεως
μέχρι 7 ημέρες».

4. (1) Οι καθαρές θέσεις σε ευρώ, δηλαδή το σύνολο των στοιχείων παθητικού συν ενδεχόμενα στοιχεία παθητικού συν ειλημμένες υποχρεώσεις μείον σύνολο στοιχείων ενεργητικού σε κάθε χρονική ζώνη υπολογίζονται κατά τις διατάξεις του Παραρτήματος I.

(2) Οι καθαρές θέσεις σε κάθε χρονική ζώνη θα αξιολογούνται από την Κεντρική Τράπεζα αφού επαναταξινομηθεί στη χρονική ζώνη

«όψεως μέχρι 7 ημέρες» το πενήντα τοις εκατό (50%) των δεσμευτικών διευθετήσεων παροχής χρηματοδότησης (standby credit facilities) από τράπεζες, οι οποίες θα τυγχάνουν της εκ των προτέρων έγκρισης της Κεντρικής Τράπεζας. Το υπόλοιπο πενήντα τοις εκατό (50%) ταξινομείται στη χρονική ζώνη «πέραν των 12 μηνών».

ΜΕΡΟΣ III

ΔΕΙΚΤΕΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

Δείκτες
ασυμφωνίας
ληκτότητας μεταξύ
των στοιχείων
ενεργητικού και
παθητικού.

5. (1) Οι τράπεζες διατηρούν ελάχιστα όρια δεικτών ασυμφωνίας ληκτότητας μεταξύ των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, το ύψος των οποίων καθορίζεται από την Κεντρική Τράπεζα από καιρό σε καιρό, με βάση τον τρόπο υπολογισμού που καθορίζεται στους συνημμένους πίνακες. Διευκρινίζεται ότι ο υπολογισμός των δεικτών ασυμφωνίας ληκτότητας γίνεται με βάση τις πελατειακές καταθέσεις σε ευρώ, εξαιρουμένων των διατραπεζικών υπολοίπων.

(2) Οι τράπεζες διατηρούν, παράλληλα με τους ελάχιστους δείκτες ασυμφωνίας ληκτότητας που περιγράφονται στην υποπαράγραφο (1) πιο πάνω, ελάχιστο δείκτη ρευστών διαθεσίμων όπως ορίζεται από καιρό σε καιρό από την Κεντρική Τράπεζα. Ο δείκτης ρευστών διαθεσίμων υπολογίζεται για τα στοιχεία που είναι εκφρασμένα σε ευρώ ως το ποσοστό των ρευστών διαθεσίμων που απαριθμούνται στην υποπαράγραφο (α) πιο κάτω, επί των υποχρεώσεων που απαριθμούνται στην υποπαράγραφο (β) πιο κάτω.

(α) Τα ρευστά διαθέσιμα που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του δείκτη ρευστών διαθεσίμων αποτελούνται από:

- (i) μετρητά,
- (ii) υπόλοιπα με τράπεζες και την Κεντρική Τράπεζα με ληκτότητα μέχρι ένα μήνα,
- (iii) το υπόλοιπο του λογαριασμού ελάχιστων αποθεματικών με την Κεντρική Τράπεζα που αναλογεί στα στοιχεία τα οποία τηρούνται σε ευρώ και υπόκεινται στην υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών,

Παράρτημα Ι

(iv) τα στοιχεία επενδύσεων που προσφέρουν άμεση ρευστότητα όπως ορίζονται στην παράγραφο 3.6.1 του Παραρτήματος Ι.

(β) Οι υποχρεώσεις που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του δείκτη ρευστών διαθεσίμων αποτελούνται από:

(i) συνολικές καταθέσεις πελατών, εξαιρουμένων των καταθέσεων τραπεζών, ανεξαρτήτως ληκτότητας

(ii) όλες τις υποχρεώσεις οι οποίες δεν εμπίπτουν στον ορισμό του σημείου (i) πιο πάνω και είναι πληρωτέες εντός των επόμενων δώδεκα (12) μηνών. Στις εν λόγω υποχρεώσεις περιλαμβάνονται τυχόν ειλημμένες και ενδεχόμενες υποχρεώσεις για τις οποίες αναμένεται να προκύψουν εκροές κατά τους επόμενους δώδεκα (12) μήνες, όπως αυτές αναγνωρίζονται στις σχετικές χρονικές ζώνες ληκτότητας του πίνακα 2 του Παραρτήματος ΙΙ.

Παράρτημα ΙΙ
Πίνακας 2.

ΜΕΡΟΣ IV

ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΤΩΝ ΔΕΙΚΤΩΝ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

Παρακολούθηση
των δεικτών
ρευστότητας.

6. Η τήρηση των δεικτών ασυμφωνίας ληκτότητας και ρευστών διαθεσίμων παρακολουθείται από τις τράπεζες σε ημερήσια βάση. Στις περιπτώσεις όπου οι δείκτες αξιολόγησης δεν τηρούνται ή αναμένεται ότι δεν θα τηρούνται στο εγγύς μέλλον, οι τράπεζες οφείλουν να ειδοποιούν αμέσως την Κεντρική Τράπεζα και να την ενημερώνουν για τα μέτρα που προτίθενται να λάβουν προς συμμόρφωση με τους καθορισμένους δείκτες.

ΜΕΡΟΣ V

ΑΝΑΛΥΣΗ ΜΕΓΑΛΩΝ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ

Μεγάλες
καταθέσεις.

7. (1) Καταθέσεις σε ευρώ, περιλαμβανομένων καταθέσεων και δανείων από άλλες τράπεζες, οι οποίες υπερβαίνουν το ένα τοις εκατό (1%) των συνολικών καταθέσεων (deposit liabilities) σε ευρώ αναφέρονται στον πίνακα 5 του Παραρτήματος ΙΙ. Στην περίπτωση που δεν υπάρχουν καταθέσεις που υπερβαίνουν το ένα τοις εκατό (1%) των συνολικών καταθέσεων δηλώνονται οι δέκα μεγαλύτερες

Παράρτημα ΙΙ
Πίνακας 5

καταθέσεις σε ευρώ.

Οι καταθέσεις με συμφωνία πώλησης / επαναγοράς (Repo / reverse repo agreements) εξαιρούνται.

Κ.Δ.Π. 463/2006
Κ.Δ.Π. 328/2007.

Παράρτημα II
Πίνακας 5

(2) Στις περιπτώσεις που ο ίδιος καταθέτης έχει περισσότερες από μια κατάθεση ή στις περιπτώσεις όπου οι καταθέτες είναι συνδεδεμένα πρόσωπα, όπως αυτά ορίζονται στην οδηγία προς τις τράπεζες για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων του 2006 και 2007 οι καταθέσεις αυτές αθροίζονται και θεωρούνται ότι αποτελούν κατάθεση ενός προσώπου για σκοπούς συμπλήρωσης του πίνακα 5 του Παραρτήματος II.

ΜΕΡΟΣ VI

ΒΕΛΤΙΣΤΕΣ ΑΡΧΕΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΤΟΥ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

8. Αναφορικά με τη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας, το διοικητικό συμβούλιο της τράπεζας οφείλει να εφαρμόζει τις πιο κάτω αρχές κατά τρόπο ανάλογο προς τη φύση, το μέγεθος και την πολυπλοκότητα των λειτουργιών της τράπεζάς του:
 - α) Το διοικητικό συμβούλιο της τράπεζας φέρει την ευθύνη καθορισμού και εφαρμογής στρατηγικής και πολιτικών διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας, σε ημερήσια βάση. Η τράπεζα οφείλει να διαθέτει μηχανισμούς ενημέρωσης του διοικητικού συμβουλίου για την κατάσταση ρευστότητας της τράπεζας, σε τακτική βάση, αλλά και άμεσα σε περίπτωση που υπάρχουν ή διαφαίνονται σημαντικές αλλαγές στην κατάσταση ρευστότητας της τράπεζας.
 - β) Η τράπεζα οφείλει να διαθέτει κατάλληλη διοικητική δομή για την αποτελεσματική εφαρμογή της στρατηγικής και πολιτικών διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας.
 - γ) Η τράπεζα οφείλει να διαθέτει επαρκές σύστημα πληροφόρησης για την επιμέτρηση και παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας, και την παραγωγή σχετικών εκθέσεων για την έγκαιρη ενημέρωση του διοικητικού συμβουλίου, της διεύθυνσης