

Αριθμός 360

ΟΙ ΠΕΡΙ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 1997 ΕΩΣ 2008

Οδηγία δυνάμει των άρθρων 23 και 41

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
80(Ι) του 2008

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 2008 εκδίδει την παρούσα οδηγία.

ΜΕΡΟΣ Ι

ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Συνοπτικός
τίτλος.

Ερμηνείες.

Κ.Δ.Π. 463/2006
Κ.Δ.Π. 328/2007

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

«Κεντρική Τράπεζα» σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου·

«ξένο νόμισμα» σημαίνει νόμισμα άλλο από το ευρώ·

«τράπεζα» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από τους περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμους του 1997 έως 2008·

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
80(Ι) του 2008

«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.

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 ΙΙ

ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ ΓΙΑ ΤΗΡΗΣΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΑΜΕΣΗΣ
ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

4. Οι τράπεζες έχουν υποχρέωση έναντι των υποχρεώσεών τους σε ξένα νομίσματα να διατηρούν στοιχεία ενεργητικού άμεσης ρευστότητας σε ξένα νομίσματα όπως καθορίζονται στην παράγραφο 5 και εντός των ορίων που καθορίζονται στην παράγραφο 8.

Καθορισμός
στοιχείων
ενεργητικού άμεσης
ρευστότητας.

5. Στοιχεία ενεργητικού άμεσης ρευστότητας καθορίζονται τα ακόλουθα:
- (α) Τραπεζογραμμάτια σε ξένο νόμισμα που κατέχουν οι τράπεζες ή απέστειλαν προς είσπραξη για δικό τους λογαριασμό.
 - (β) Καταθέσεις και υπόλοιπα με την Κεντρική Τράπεζα.
Το στοιχείο αυτό συμπεριλαμβάνει και το υπόλοιπο του λογαριασμού ελάχιστων αποθεματικών που αναλογεί στις υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα που υπόκεινται στην τήρηση ελάχιστων αποθεματικών, ανεξάρτητα από το γεγονός ότι ο εν λόγω λογαριασμός διατηρείται σε ευρώ. Το μέρος του λογαριασμού ελάχιστων αποθεματικών που κατανέμεται στις υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα αντιπροσωπεύει την αναλογία των υποχρεώσεων σε ξένο νόμισμα που υπόκεινται σε τήρηση ελάχιστων αποθεματικών έναντι του συνόλου των υποχρεώσεων που υπόκεινται σε τήρηση ελάχιστων αποθεματικών (σε όλα τα νομίσματα) κατά την ημερομηνία αναφοράς του υπολογισμού ρευστότητας.
 - (γ) Υπό τις προϋποθέσεις που περιγράφονται στις παραγράφους 6 και 7, καταθέσεις και υπόλοιπα με τράπεζες εσωτερικού και εξωτερικού, περιλαμβανομένων και των καταθέσεων με τη μητρική τους τράπεζα ή το κεντρικό τους κατάστημα ("head office") με εναπομένουσα διάρκεια μέχρι έξι μήνες. Καταθέσεις και υπόλοιπα τραπεζών με δικά τους υποκαταστήματα ή θυγατρικές τράπεζες εξωτερικού δεν περιλαμβάνονται.
 - (δ) Υπό τις προϋποθέσεις που περιγράφονται στις παραγράφους 6 και 7, ομόλογα και λοιποί χρεωστικοί τίτλοι, περιλαμβανομένων εμπορικών χρεογράφων ("commercial paper"), κυβερνήσεων ή εγγυημένων από αυτές, οι οποίοι αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε αναγνωρισμένα χρηματιστήρια, καθώς επίσης ομόλογα και λοιποί χρεωστικοί τίτλοι τραπεζών ή χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών (financial holding companies), οι οποίοι αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε αναγνωρισμένα χρηματιστήρια.

Τήρηση ανώτατων
ορίων
συγκέντρωσης
στοιχείων
ενεργητικού άμεσης
ρευστότητας.

6. Οι τράπεζες οφείλουν να αποφεύγουν την υπερβολική συγκέντρωση στοιχείων ενεργητικού άμεσης ρευστότητας. Για το σκοπό αυτό οι καταθέσεις με μία τράπεζα/τραπεζικό όμιλο ή τα ομόλογα και λοιποί χρεωστικοί τίτλοι της ίδιας τράπεζας/τραπεζικού ομίλου ή χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών ή το σύνολο των καταθέσεων και ομολόγων και λοιπών χρεωστικών τίτλων, όπου υπάρχουν και τα δύο στοιχεία, δεν πρέπει να ξεπερνά το δέκα τοις εκατό (10%) του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού άμεσης ρευστότητας ή τα πενήντα εκατομμύρια ευρώ (€50εκ.), όποιο από τα δύο είναι μεγαλύτερο. Νοείται ότι ανεξάρτητα των πιο πάνω, οι τράπεζες θα πρέπει να συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις των προνοιών για τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα που περιλαμβάνονται στην Οδηγία προς τις τράπεζες για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων του 2006 και 2007. Το πιο πάνω όριο πρέπει να τηρείται και για τα ομόλογα και λοιπούς χρεωστικούς τίτλους που έχουν εκδοθεί από κυβερνήσεις ή φέρουν την εγγύηση κυβερνήσεων, με εξαίρεση τις περιπτώσεις ξένων

κυβερνήσεων που έχουν αξιολογηθεί με βαθμό φερεγγυότητας AAA από τουλάχιστον δύο διεθνώς αναγνωρισμένους οίκους αξιολόγησης. Το ανώτατο όριο που ισχύει για τους χρεωστικούς τίτλους που έχουν εκδοθεί ή είναι εγγυημένοι από τις κυβερνήσεις αυτές, είναι δεκαπέντε τοις εκατό (15%) του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού άμεσης ρευστότητας. Το όριο για τοποθετήσεις με τράπεζες που καθορίζεται στην παρούσα παράγραφο δεν ισχύει για τις τοποθετήσεις που διενεργούν τράπεζες που είναι θυγατρικές ή υποκαταστήματα ξένων τραπεζών με τη μητρική ή το κεντρικό τους κατάστημα («head office»), ανάλογα με την περίπτωση.

Ελάχιστοι βαθμοί φερεγγυότητας για καταθέσεις σε τράπεζες και επενδύσεις σε ομόλογα.

7. (1) Οι τράπεζες εξωτερικού με τις οποίες οι τράπεζες διατηρούν καταθέσεις και άλλα υπόλοιπα, καθώς και τα εμπορικά χρεόγραφα στα οποία οι τράπεζες επενδύουν, πρέπει να έχουν αξιολογηθεί από τουλάχιστον ένα διεθνώς αναγνωρισμένο οίκο αξιολόγησης με ελάχιστο βραχυχρόνιο βαθμό φερεγγυότητας A-1 στην περίπτωση των Standard and Poor's ή ισοδύναμο. Το πιο πάνω δεν εφαρμόζεται για τις τοποθετήσεις που διενεργούνται με τράπεζες εσωτερικού ή, στην περίπτωση τραπεζών που είναι θυγατρικές ή υποκαταστήματα ξένων τραπεζών, με τη μητρική και το κεντρικό τους κατάστημα.
- (2) (α) Τα ομόλογα και οι λοιποί χρεωστικοί τίτλοι που έχουν εκδοθεί από κυβερνήσεις ή από τράπεζες που αναφέρονται στην παράγραφο 5 πρέπει να έχουν αξιολογηθεί από τουλάχιστον ένα διεθνώς αναγνωρισμένο οίκο αξιολόγησης με ελάχιστο μακροχρόνιο βαθμό φερεγγυότητας A- στην περίπτωση των Standard and Poor's ή ισοδύναμο και με βραχυχρόνιο βαθμό φερεγγυότητας A-1 στην περίπτωση των Standard and Poor's ή ισοδύναμο.
- (β) Επιπρόσθετα, ανεξάρτητα από το βαθμό φερεγγυότητας, οι τράπεζες μπορούν να επενδύουν σε ομόλογα και λοιπούς χρεωστικούς τίτλους που έχουν εκδοθεί από τις κυβερνήσεις των χωρών της Ευρωπαϊκής Ένωσης και του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου καθώς και των χωρών που ανήκουν στην Ομάδα των δέκα πλέον ανεπτυγμένων χωρών ("G-10") και της Αυστραλίας.

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ ΕΛΑΧΙΣΤΑ ΠΟΣΑ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΑΜΕΣΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

Ελάχιστο ποσοστό στοιχείων ενεργητικού άμεσης ρευστότητας έναντι των καταθέσεων πελατών.

8. (α) Το ελάχιστο ποσό στοιχείων ενεργητικού άμεσης ρευστότητας που η κάθε τράπεζα έχει υποχρέωση να διατηρεί καθορίζεται στο εβδομήντα τοις εκατό (70%) των συνολικών καταθέσεων της από πελάτες σε ξένα νομίσματα.
- (β) Η τήρηση του πιο πάνω δείκτη πρέπει να παρακολουθείται από τις τράπεζες σε ημερήσια βάση. Στις περιπτώσεις όπου ο δείκτης δεν τηρείται ή αναμένεται ότι δεν θα τηρείται 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 τον καθορισμένον δείκτη.
- (γ) Επιπρόσθετα, το σύνολο των καταθέσεων των οποίων η διάρκεια μέχρι την αποπληρωμή δεν υπερβαίνει τις επτά μέρες ή των οποίων η αποπληρωμή υπόκειται σε προειδοποίηση μέχρι και επτά μέρες πρέπει να καλύπτεται πλήρως με στοιχεία ενεργητικού άμεσης ρευστότητας.
- (δ) Οι τράπεζες οφείλουν να διατηρούν στοιχεία ενεργητικού όχι μόνο έναντι των καταθέσεων πελατών αλλά και για καταθέσεις από

άλλες τράπεζες καθώς και για το δανειακό τους κεφάλαιο και άλλα στοιχεία παθητικού σε ξένα νομίσματα, μέρος των οποίων πρέπει να είναι άμεσης ρευστότητας. Η Κεντρική Τράπεζα, για σκοπούς παρακολούθησης και συμμόρφωσης με το όριο που καθορίζεται στην παράγραφο 8(α) πιο πάνω, θα αφαιρεί από το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού άμεσης ρευστότητας τα ακόλουθα:

(i) Σε σχέση με καταθέσεις και άλλα πιστωτικά υπόλοιπα τραπεζών σε ξένα νομίσματα, ποσό ίσο με το ενενήντα τοις εκατό (90%) του μέρους του οποίου η διάρκεια μέχρι τη λήξη είναι μέχρι δώδεκα (12) μήνες και δέκα τοις εκατό (10%) του υπολοίπου μέρους και

(ii) Σε σχέση με δανειακό κεφάλαιο σε ξένα νομίσματα και άλλα στοιχεία παθητικού σε ξένα νομίσματα, ποσό ίσο με ενενήντα τοις εκατό (90%) του μέρους που είναι αποπληρωτέο εντός δώδεκα (12) μηνών και δέκα τοις εκατό (10%) του υπολοίπου μέρους. Σε σχέση με το μέρος του δανειακού κεφαλαίου σε ξένα νομίσματα που είναι αποπληρωτέο εντός δώδεκα (12) μηνών για το οποίο οι τράπεζες προτίθενται να εκδώσουν νέο δανειακό κεφάλαιο ίσης ή μεγαλύτερης αξίας, η Κεντρική Τράπεζα προτίθεται να αφαιρεί από το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού άμεσης ρευστότητας ποσοστό ίσο με το δέκα τοις εκατό (10%) του εν λόγω ποσού αντί του ενενήντα τοις εκατό (90%) που αναφέρεται πιο πάνω. Απαραίτητη προϋπόθεση για την εν λόγω ρύθμιση, είναι η προσκόμιση από την επηρεαζόμενη τράπεζα γραπτής δέσμευσης προς την Κεντρική Τράπεζα, τουλάχιστον δώδεκα (12) μήνες πριν τη λήξη του υπό αναφοράν δανειακού κεφαλαίου, ότι προτίθεται να εκδώσει νέο δανειακό κεφάλαιο ίσης ή μεγαλύτερης αξίας.

(ε) Από τις πρόνοιες της υποπαραγράφου (δ)(i) πιο πάνω, εξαιρούνται οι καταθέσεις και άλλα πιστωτικά υπόλοιπα που διενεργούν τράπεζες εξωτερικού με τα υποκαταστήματά τους που λειτουργούν στην Κύπρο. Για τα ποσά αυτά, τα αντίστοιχα υποκαταστήματα δεν είναι υποχρεωμένα να διατηρούν στοιχεία ενεργητικού άμεσης ρευστότητας, νοουμένου ότι το κεντρικό τους κατάστημα δεσμεύεται γραπτώς ότι δεν θα απαιτήσει αποπληρωμή των υπολοίπων αυτών αν δεν αποπληρωθούν πρώτα τα αντίστοιχα ποσά που έχει παραχωρήσει το υποκατάστημά τους στην Κύπρο από το προϊόν των καταθέσεων αυτών. Η δεσμευτική επιστολή από το κεντρικό κατάστημα θα τυγχάνει έγκρισης από την Κεντρική Τράπεζα και θα γνωστοποιείται στην εποπτική αρχή της χώρας καταγωγής της σχετικής τράπεζας.

Πιστωτικές
διευκολύνσεις με
δέσμευση
καταθέσεων.

9. Όσον αφορά πιστωτικές διευκολύνσεις που έχουν παραχωρηθεί έναντι δέσμευσης καταθέσεων σε ξένα νομίσματα, οι τράπεζες μπορούν να αφαιρούν από το σύνολο των καταθέσεων, το υπόλοιπο της πιστωτικής διευκόλυνσης ή της κατάθεσης, όποιο από τα δύο είναι μικρότερο. Τα σχετικά ποσά θα πρέπει να καταγράφονται στην τριμηνιαία κατάσταση ξεχωριστά.