

ΟΙ ΠΕΡΙ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 1997 ΕΩΣ (Αρ.2) ΤΟΥ 2009

Οδηγία δυνάμει των άρθρων 23, 41(1) και 41(2)

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ασκώντας τις εξουσίες που της παρέχονται δυνάμει των άρθρων 23, 41(1) και 41(2) των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του 1997 έως (Αρ. 2) του 2009, εκδίδει την παρούσα οδηγία.

Συνοπτικός
τίτλος.

Επίσημη Εφημερίδα
της Δημοκρατίας
Παράρτημα III(I)
2.7.2008

Τροποποίηση της
παραγράφου 2 της
βασικής οδηγίας.

1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί του Υπολογισμού της Προληπτικής Ρευστότητας σε Ευρώ (Τροποποιητική) Οδηγία του 2010 και θα διαβάζεται μαζί με την περί του Υπολογισμού της Προληπτικής Ρευστότητας σε Ευρώ Οδηγία του 2008 (που στο εξής θα αναφέρεται ως «η «βασική οδηγία») και η βασική οδηγία μαζί με την παρούσα Οδηγία θα αναφέρονται ως οι περί του Υπολογισμού της Προληπτικής Ρευστότητας σε Ευρώ Οδηγίες του 2008 έως 2010.

2. Η παράγραφος 2 της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) με τη διαγραφή του όρου «Γενική Έκμησηση» και του ορισμού του.

(β) με την προσθήκη, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά, του ακόλουθου όρου και του ορισμού του:

ΚΔΠ 614/2007 « «Νομισματική Οδηγία» σημαίνει τις περί της Εφαρμογής της
ΚΔΠ 451/2008 Νομισματικής Πολιτικής (Μέσα και Διαδικασίες) Οδηγίες του
ΚΔΠ 89/2009 2007 έως 2010 όπως εκάστοτε τροποποιούνται ή
ΚΔΠ 264/2009 αντικαθίστανται».

ΚΔΠ 2/2010

ΚΔΠ 127/2010.

(γ) με την προσθήκη, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά, του ακόλουθου όρου και του ορισμού του:

« «συνδεδεμένα μέρη» σημαίνει οντότητες που ανήκουν στον ίδιο όμιλο με την τράπεζα όπως, μεταξύ άλλων, θυγατρικές εταιρείες, υποκαταστήματα εξωτερικού, συνδεδεμένες εταιρείες όπως ορίζονται στους περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμους του 1997 έως (Αρ. 2) του 2009, και μητρικές εταιρείες»

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
80(I) του 2008
100(I) του 2009
123(I) του 2009.

Προσθήκη νέας
παραγράφου 3Α.

3. Η βασική οδηγία τροποποιείται με την προσθήκη της ακόλουθης νέας παραγράφου 3Α στο Μέρος II πριν από την παράγραφο 4:

Δείκτες «3Α. Ανεξαρτήτως των εσωτερικών διαδικασιών διαχείρισης του
ελάχιστης κινδύνου ρευστότητας της τράπεζας, η Κεντρική Τράπεζα
προληπτικής επιβάλλει δείκτες ελάχιστης προληπτικής ρευστότητας βάσει των
ρευστότητας. στοιχείων ενεργητικού και παθητικού της τράπεζας και των
λοιπών συμβατικών υποχρεώσεων και απαιτήσεων της, εντός και
εκτός ισολογισμού, σύμφωνα με τη συμβατική τους ληκτότητα.».

Τροποποίηση της παραγράφου 4 της βασικής οδηγίας.

4. Η παράγραφος 4 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (2) με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφο (2):

«(2) Οι καθαρές θέσεις σε κάθε χρονική ζώνη θα αξιολογούνται από την Κεντρική Τράπεζα αφού ταξινομηθούν στη χρονική ζώνη «όψεως μέχρι 7 μέρες»:

(α) το πενήντα τοις εκατό (50%) των μη χρησιμοποιηθέντων δεσμευτικών διευθετήσεων παροχής χρηματοδότησης (standby credit facilities) από τράπεζες, οι οποίες διευθετήσεις θα τυγχάνουν της εκ των προτέρων έγκρισης της Κεντρικής Τράπεζας,

118(Ι) του 2009

(β) ειδικοί κυβερνητικοί τίτλοι που έχουν αποκτηθεί βάσει του περί της Έκδοσης Ειδικών Κυβερνητικών Τίτλων Νόμου του 2009 και τίτλοι που έχουν αποκτηθεί μέσω συμφωνιών επαναπώλησης και οι οποίοι ικανοποιούν όλες τις προϋποθέσεις για ενεχυρίαση ως ασφάλεια για τη διενέργεια πράξεων νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος καθώς και για την παροχή ενδοημερήσιας πίστωσης. Οι ειδικοί κυβερνητικοί τίτλοι θα δηλώνονται στην καθαρή τους αξία, μετά την αφαίρεση των περικοπών αποτίμησης.

Νοείται ότι το μέρος των πιο πάνω τίτλων που καλύπτει υφιστάμενες υποχρεώσεις προς την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ή έχει ενεχυριαστεί έναντι άλλων υποχρεώσεων της τράπεζας, δεν θα περιλαμβάνεται στην εν λόγω χρονική ζώνη.».

Τροποποίηση της παραγράφου 5 της βασικής οδηγίας.

5. Η παράγραφος 5 της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (1) με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφο (1):

Δείκτες

ασυμφωνίας

ληκτότητας

μεταξύ των

στοιχείων

ενεργητικού και

παθητικού

«(1) Οι τράπεζες υπολογίζουν δείκτες ασυμφωνίας ληκτότητας μεταξύ των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού για τις χρονικές ζώνες «όψεως μέχρι 7 ημέρες» και «όψεως μέχρι 1 μήνα», με βάση τον τρόπο υπολογισμού που καθορίζεται στους πίνακες του Παραρτήματος II της παρούσας Οδηγίας. Καθορίζονται όρια μέγιστης ασυμφωνίας ληκτότητας (ελλείμματος) μεταξύ των στοιχείων ενεργητικού και παθητικού στις χρονικές ζώνες «όψεως μέχρι 7 ημέρες» και «όψεως μέχρι 1 μήνα», ύψους -10% και -25% αντίστοιχα. Τα ποσοστά υπολογίζονται επί των συνολικών πελατειακών καταθέσεων σε ευρώ ενώ το αρνητικό πρόσημο υποδηλοί ότι ο περιορισμός αφορά στο ποσοστό με το οποίο τα στοιχεία παθητικού δύναται να υπερβαίνουν τα στοιχεία ενεργητικού.».

(β) με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (2) με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφο (2):

«(2) Οι τράπεζες διατηρούν, παράλληλα με τους δείκτες μέγιστης ασυμφωνίας ληκτότητας που περιγράφονται στην υποπαραγραφο (1) πιο πάνω, ελάχιστο δείκτη ρευστών διαθεσίμων ύψους 20%.

Ο δείκτης ρευστών διαθεσίμων υπολογίζεται για τα στοιχεία που είναι εκφρασμένα σε ευρώ ως το ποσοστό των ρευστών διαθεσίμων που απαριθμούνται στο σημείο (α) πιο κάτω, επί των υποχρεώσεων που απαριθμούνται στο σημείο (β) πιο κάτω, τηρουμένων των διατάξεων των σημείων (γ) και (δ) 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,
- (iv) δανειακές απαιτήσεις που γίνονται αποδεκτές ως ασφάλεια για τη διενέργεια πράξεων νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος καθώς και για την παροχή ενδοημερήσιας πίστωσης, οι οποίες σύμφωνα με τις πρόνοιες της παραγράφου 3.5.4 του Παραρτήματος I ταξινομούνται στη χρονική ζώνη «όψεως μέχρι 7 ημέρες»,
- (v) τα στοιχεία επενδύσεων που προσφέρουν άμεση ρευστότητα όπως ορίζονται στην παράγραφο 3.6.1 του Παραρτήματος I.

Παράρτημα I

(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 II.
- (iii) Στην περίπτωση ειλημμένων υποχρεώσεων που αφορούν μη χρησιμοποιηθείσες δεσμευτικές γραμμές παροχής πίστωσης, σε άλλες τράπεζες ή σε συνδεδεμένα μέρη, τράπεζες και μη, τα εν λόγω ποσά δεν θα περιλαμβάνονται στις υποχρεώσεις, αλλά θα αφαιρούνται από τα ρευστά διαθέσιμα με βάση τα εξής ποσοστά:

Παράρτημα II

- για γραμμές πίστωσης σε συνδεδεμένα μέρη (τράπεζες και

μη) -100%

- για γραμμές πίστωσης σε άλλες τράπεζες -50%

Σχετική αναφορά των ποσών που αφαιρούνται γίνεται στον Πίνακα 1 του Παραρτήματος II.

Παράρτημα II

(γ) Όσον αφορά πιστωτικές διευκολύνσεις που έχουν παραχωρηθεί έναντι δέσμευσης κατάθεσης, το υπόλοιπο της πιστωτικής διευκόλυνσης ή της κατάθεσης, όποιο από τα δύο είναι μικρότερο, εξαιρείται από το σύνολο των υποχρεώσεων όπως αυτές απαριθμούνται στο σημείο (β). Τα ποσά που εξαιρούνται αναφέρονται ξεχωριστά στον Πίνακα 1 του Παραρτήματος II.

Παράρτημα II

(δ) Σε περίπτωση που οποιαδήποτε από τα ρευστά διαθέσιμα που περιγράφονται στο σημείο (α) έχουν δεσμευτεί για πιστωτικές διευκολύνσεις που απολαμβάνει η τράπεζα, εξαιρείται από τα ρευστά διαθέσιμα και τις υποχρεώσεις που περιλαμβάνονται στον υπολογισμό του δείκτη ρευστών διαθεσίμων το ποσό της πιστωτικής διευκόλυνσης ή το ποσό της σχετικής δέσμευσης, όποιο από τα δύο είναι το μικρότερο. Τα ποσά που εξαιρούνται αναφέρονται ξεχωριστά στον Πίνακα 1 του Παραρτήματος II.»

Παράρτημα II

(γ) με την προσθήκη της ακόλουθης νέας υποπαραγράφου (3), ως εξής:

ΚΠΔ 350/2008
ΚΠΔ 51/2009

«(3) Για σκοπούς διατήρησης επαρκών στοιχείων ενεργητικού άμεσης ρευστότητας σε ξένα νομίσματα, όπως καθορίζει η περί του Υπολογισμού της Προληπτικής Ρευστότητας σε Ξένα Νομίσματα Οδηγία του 2008, η τράπεζα δύναται, υπό προϋποθέσεις, να διενεργεί τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες, και με την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, σε ευρώ. Το ποσό των τοποθετήσεων σε ευρώ που συμπεριλαμβάνεται στα στοιχεία ενεργητικού άμεσης ρευστότητας σε ξένα νομίσματα αφαιρείται από τα στοιχεία ενεργητικού για σκοπούς υπολογισμού της προληπτικής ρευστότητας σε ευρώ.».

Τροποποίηση της
παραγράφου 7 της
βασικής οδηγίας.

6. Η παράγραφος 7 της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την αντικατάσταση στην υποπαραγράφο (1) αυτής της φράσης «στον πίνακα 5» (τέταρτη γραμμή) με τη φράση «στον Πίνακα 3» και την αντικατάσταση της πλάγιας αναφοράς «Παράρτημα II Πίνακας 5» με την αναφορά «Παράρτημα II Πίνακας 3».
- (β) με την αντικατάσταση στην υποπαραγράφο (2) αυτής της φράσης «του πίνακα 5» (έβδομη γραμμή) με τη φράση «του Πίνακα 3» και την αντικατάσταση της πλάγιας αναφοράς «Παράρτημα II Πίνακας 5» με την αναφορά «Παράρτημα II Πίνακας 3».

Τροποποίηση της
παραγράφου 8 της
βασικής οδηγίας.

7. Η παράγραφος 8 της βασικής οδηγίας αντικαθίσταται με την ακόλουθη νέα παράγραφο 8:

«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 λαμβάνοντας υπόψη κανονικές συνθήκες αλλά και συνθήκες κρίσης. Αυτές πρέπει να είναι ανάλογες με το προφίλ κινδύνου και τα καθορισμένα, από το ίδιο το διοικητικό συμβούλιο, όρια ανάληψης κινδύνου της τράπεζας. Περαιτέρω, οφείλει να μεριμνά για την επάρκεια των μακροχρόνιων πηγών χρηματοδότησης της τράπεζας. 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 επαρκείς μηχανισμούς για τη δίκαιη κατανομή του κινδύνου ρευστότητας σε όλα τα λειτουργικά τμήματα της τράπεζας τα οποία, μέσω των δικών τους εργασιών, συνεισφέρουν στον κίνδυνο αυτό. Η κατανομή αυτή στοχεύει στην παροχή κινήτρων στα εν λόγω τμήματα (μέσω ενδοτμηματικής ή εντός ομίλου τιμολόγησης των ρευστών διαθεσίμων που αναλώνουν ή που εισφέρουν) για την ορθή αντιμετώπιση του κινδύνου ρευστότητας που προκύπτει ως αποτέλεσμα δικών τους ενεργειών.

(γ) Η τράπεζα οφείλει να διαθέτει κατάλληλη διοικητική δομή για την αποτελεσματική εφαρμογή της στρατηγικής και πολιτικών διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας. Η δομή αυτή πρέπει να διασφαλίζει την επαρκή κατανομή καθηκόντων και το διαχωρισμό των καθηκόντων ανάληψης κινδύνου από τα καθήκοντα επιμέτρησης κινδύνου. Η τράπεζα πρέπει να φροντίζει για την κατάλληλη εκπαίδευση και επάρκεια του προσωπικού της καθώς και για τα κατάλληλα συστήματα εσωτερικού ελέγχου και την αξιολόγηση από το τμήμα εσωτερικής επιθεώρησης της τράπεζας της επάρκειας και ικανοποιητικής εφαρμογής τους.

(δ) Όσον αφορά τους τραπεζικούς ομίλους των οποίων η μητρική εταιρεία είναι εγκατεστημένη στην Κυπριακή Δημοκρατία, η στρατηγική και οι πολιτικές διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας πρέπει να καλύπτουν τις εργασίες του ομίλου σε ενοποιημένη βάση. Ιδιαίτερη σημασία θα πρέπει να δίδεται σε όλους τους παράγοντες που επηρεάζουν τη διακίνηση κεφαλαίων μεταξύ των οντοτήτων του ομίλου, τόσο σε κανονικές συνθήκες όσο και σε συνθήκες κρίσης, συμπεριλαμβανομένου και του κινδύνου φήμης.

(ε) 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 και του αρμόδιου προσωπικού της τράπεζας. Το σύστημα αυτό πρέπει να αναθεωρείται τακτικά.

(στ) Για σκοπούς διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας της τράπεζας, η ρευστότητα ενός στοιχείου ενεργητικού πρέπει να επιμετρείται με γνώμονα τη δυνατότητα και αξία ρευστοποίησής του και όχι τη λογιστική ταξινόμησή του ή την κατηγοριοποίησή του μεταξύ χαρτοφυλακίου συναλλαγών (trading book) και τραπεζικού χαρτοφυλακίου (banking book). Θα πρέπει επίσης να υπάρχει επαρκής διασπορά των ρευστών διαθεσίμων.

(ζ) Σε σχέση με τις συμφωνίες συμψηφισμού που στοχεύουν, μεταξύ άλλων, στο