ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Αθήνα, 23 Απριλίου 2013

ΕΓΚΥΚΛΙΟΣ 457

Κοινοποιείται και στις Διοικήσεις των Πιστωτικών και Χρηματοδοτικών Ιδρυμάτων (4)

Θέμα: Υιοθέτηση της Σύστασης του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου της 21ης Σεπτεμβρίου 2011 σχετικά με τον δανεισμό σε ξένο νόμισμα (2011/C 342/01)

1. Με την εν θέματι Σύσταση το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ) καλεί τις εποπτικές αρχές να λάβουν σειρά μέτρων για την αντιμετώπιση κινδύνων που απορρέουν από το δανεισμό σε συνάλλαγμα. Μεταξύ των μέτρων αυτών περιλαμβάνεται σύσταση προς τις εποπτικές αρχές υποδοχής πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων να γνωστοποιούν στις εποπτικές αρχές καταγωγής όλα τα υφιστάμενα ή νέα μέτρα που λαμβάνονται στο κράτος –μέλος, αναφορικά με τα ανωτέρω δάνεια σε συνάλλαγμα προς κατοίκους του. Σκοπός της σύστασης είναι τα εν λόγω μέτρα να τηρούνται όχι μόνο από τα πιστωτικά ή χρηματοδοτικά ιδρύματα που έχουν έδρα στο συγκεκριμένο κράτος- μέλος αλλά και από κάθε άλλο που παρέχει υπηρεσίες στο έδαφός του κράτους αυτού είτε μέσω εγκατάστασης είτε διασυνοριακά.

Στο πλαίσιο των ανωτέρω η Τράπεζα της Ελλάδος αποφάσισε (απόφ. ΕΠΑΘ 65/2/22.03.2013) να υιοθετήσει την από 21.09.2011 σύσταση του ΕΣΣΚ (2011/C 342/01), σχετικά με τον δανεισμό σε ξένο νόμισμα, ενεργώντας ως εθνική εποπτική αρχή του κράτους μέλους καταγωγής πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, λαμβάνοντας υπόψη το κριτήριο της αναλογικότητας για τις επί μέρους συστάσεις Β έως ΣΤ και καθορίζοντας για την εφαρμογή των υποσυστάσεων Ζ και Α τα εξής:

Εφαρμογή Σύστασης Ζ « Αμοιβαιότητα»

Η Τράπεζα της Ελλάδος θα ανακοινώνει τα μέτρα που της γνωστοποιούνται, κατά τα ανωτέρω, στην ιστοσελίδα της και καλεί τα εν λόγω εποπτευόμενα από αυτήν ιδρύματα:

Να συμμορφώνονται με τα μέτρα αυτά, σε ατομική, σε υποενοποιημένη όσο και σε ενοποιημένη βάση, δηλαδή να τα εφαρμόζουν, αναφορικά με όλα τα δάνεια που χορηγούν οι επιχειρήσεις του ομίλου τους στο έδαφος του κράτους – μέλους που τα έχει καθιερώσει εφόσον τα δάνεια αυτά :

i) είναι εκφρασμένα σε νόμισμα διαφορετικό του κράτους – μέλους που θέσπισε τα μέτρα και

ii) χορηγούνται είτε μέσω εγκατάστασης είτε διασυνοριακά σε κατοίκους του, οι οποίοι δεν έχουν προβεί σε αντιστάθμιση του συναλλαγματικού κινδύνου μέσω χρηματοοικονομικών εργαλείων ή μέσω ισοδύναμων τρόπων, όπως τυχόν έσοδα στο ξένο νόμισμα στο οποίο είναι εκφρασμένο το δάνειο, λόγω εξαγωγών, εμβασμάτων κλπ. (Ενότητα 2, παραγρ. 1 και 2, στοιχείο 1, εδάφιο (α) της ανωτέρω Σύστασης).

Εφαρμογή Σύστασης Α. «Ενημέρωση των δανειοληπτών ως προς τους κινδύνους»

Με την εν θέματι Σύσταση το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου (ΕΣΣΚ) καλεί, επίσης, τις εποπτικές αρχές να λάβουν μέτρα σχετικά με την πληρέστερη ενημέρωση των συναλλασσομένων για τους κινδύνους που ενέχουν τα δάνεια σε ξένο νόμισμα. Στο πλαίσιο αυτό η Τράπεζα της Ελλάδος επισημαίνει στα πιστωτικά ιδρύματα την υποχρέωση εφαρμογής των ρυθμίσεων της ΠΔ/ΤΕ 2501/2001 και ιδίως των παραγράφων του Κεφ. Β παρ. 2iv, x και xi, όπως διευκρινίστηκαν αφενός από το υπό ΑΠ 484/19.03.2007 έγγραφο, παρ. 1 και αφετέρου από την απόφαση ΕΤΠΘ 178/3/19.07.2004 παρ. 2. Ειδικότερα:

Στις περιπτώσεις δανειακών συμβάσεων σε ξένο νόμισμα τα πιστωτικά ιδρύματα καλούνται να ενημερώνουν τους συναλλασσόμενους σχετικά με τον τρόπο και τους παράγοντες μεταβολής του επιτοκίου αναφοράς, καθώς και για τον κίνδυνο από ενδεχόμενη διακύμανση της συναλλαγματικής ισοτιμίας. Η προσυμβατική ενημέρωση θα πρέπει να περιλαμβάνει, επίσης, τη δυνατότητα και το κόστος χρησιμοποίησης τεχνικών κάλυψης από την ενδεχόμενη μεταβολή της συναλλαγματικής ισοτιμίας ή και των επιτοκίων. Για τη διευκόλυνση δε της κατανόησης των επιπτώσεων στις δόσεις του δανείου από ενδεχόμενη μεταβολή της συναλλαγματικής ισοτιμίας ή του επιτοκίου, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να

δίνουν παραδείγματα στα οποία, για τον υπολογισμό της δόσης αποπληρωμής του δανείου (κεφάλαιο και τόκοι), θα λαμβάνεται:

α) ως ισοτιμία, η μέγιστη τιμή της αρνητικής διακύμανσης κατά την τελευταία τριετία μεταξύ των νομισμάτων που προσδιορίζουν την οφειλή του δανειολήπτη

β) ως επιτόκιο αναφοράς, το υψηλότερο επιτόκιο της τελευταίας τριετίας.

Β. Ζάκκα
Διευθύντρια

Τμήμα Θεσμικού Πλαισίου Χρηματοπιστωτικού Συστήματος
Τμήμα Διαφάνειας Συναλλαγών