



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΡΑΞΗ ΔΙΟΙΚΗΤΗ ΑΡΙΘΜ. 2596/20.8.2007

ΘΕΜΑ: Εποπτεία και έλεγχος των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ, αφού έλαβε υπόψη:

- α) τις διατάξεις του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος και ειδικότερα το άρθρο 55Α αυτού, όπως ισχύει,
- β) τις διατάξεις του Ν. 3601/2007 «Ανάληψη και άσκηση δραστηριοτήτων από τα πιστωτικά ιδρύματα, επάρκεια ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων και των επιχειρήσεων παροχής επενδυτικών υπηρεσιών και λοιπές διατάξεις», και ιδιαίτερα τα άρθρα 25, 30, 31, 32, 33, 34, 35 και 62,
- γ) τις σχετικές με την εφαρμογή του ανωτέρω νόμου αποφάσεις της Τράπεζας της Ελλάδος (ΠΔ/ΤΕ 2587/20.8.2007, 2588/20.8.2007, 2589/20.8.2007, 2591/20.8.2007 και 2594/20.8.2007),
- δ) την Οδηγία 2006/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Ιουνίου 2006 σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων και ειδικότερα το Τμήμα 5 (άρθρα 106 έως 119) και το άρθρο 152 αυτής,
- ε) την ΠΔ/ΤΕ 2246/16.9.1993 σχετικά με την εποπτεία και τον έλεγχο των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, όπως τροποποιήθηκε με την ΠΔ/ΤΕ 2279/28.12.1993 και την αποφ. Ε.Τ.Π.Θ. 36/7/29.6.1999,
- στ) την ΠΔ/ΤΕ 2258/2.11.1993 «καθορισμός πλαισίου λειτουργίας και εποπτείας πιστωτικών ιδρυμάτων, υπό τη μορφή πιστωτικών συνεταιρισμών του Ν. 1667/1986», όπως ισχύει,
- ζ) την ΠΔ/ΤΕ 2563/19.7.2005, όπως ισχύει, σχετικά με τα στοιχεία που υποβάλλουν τα πιστωτικά ιδρύματα στην Τράπεζα της Ελλάδος για την άσκηση ελέγχου φερεγγυότητας, ρευστότητας και αποδοτικότητας,
- η) την ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, όπως ισχύει, σχετικά με το πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και τις σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων,

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΑΠΟΦΑΣΙΣΕ

να καθορίσει τα εξής σχετικά με την εποπτεία και τον έλεγχο των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων σε ατομική και ενοποιημένη βάση:

Τμήμα Α: Ορισμοί

Για τους σκοπούς της παρούσας Πράξης Διοικητή νοούνται ως:

1. Ίδια Κεφάλαια: Τα ίδια κεφάλαια, όπως υπολογίζονται σύμφωνα με την παρ. 6 του Κεφ. V της ΠΔ/ΤΕ 2587/20.8.2007 «Ορισμός των Ιδίων Κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους στην Ελλάδα».

2. Χρηματοδοτικό άνοιγμα: Τα στοιχεία εντός και εκτός ισολογισμού, κατά την έννοια της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007 «υπολογισμός κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του πιστωτικού κινδύνου με την τυποποιημένη προσέγγιση», χωρίς εφαρμογή των συντελεστών στάθμισης ή μετατροπής. Ειδικότερα:

α) Τα χρηματοδοτικά ανοίγματα που προκύπτουν από τα παράγωγα που αναφέρονται στο Παράρτημα 2 της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007 υπολογίζονται σύμφωνα με τα οριζόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2594/20.8.2007 περί κινδύνου αντισυμβαλλομένου.

β) Όλα τα χρηματοδοτικά ανοίγματα ή τα τμήματα χρηματοδοτικών ανοιγμάτων τα οποία καλύπτονται κατά 100% από ίδια κεφάλαια, κατά την έννοια της ΠΔ/ΤΕ 2587/20.8.2007, εξαιρούνται από τον υπολογισμό των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, εφόσον τα ποσά των ιδίων κεφαλαίων που καλύπτουν τα εν λόγω ανοίγματα δεν λαμβάνονται υπόψη για τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας των πιστωτικών ιδρυμάτων

γ) Στα χρηματοδοτικά ανοίγματα δεν περιλαμβάνονται αυτά που προκύπτουν κανονικά κατά το διακανονισμό:

- i. των πράξεων συναλλάγματος, για χρονικό διάστημα 48 ωρών από τη συμφωνία πληρωμής και
- ii. των συναλλαγών για την αγοραπωλησία τίτλων, κατά τη διάρκεια των πέντε εργάσιμων ημερών που ακολουθούν την ημερομηνία συμφωνίας για την πληρωμή ή την παράδοση των τίτλων, εφόσον η τελευταία γίνει νωρίτερα.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

3. Ομάδα συνδεδεμένων πελατών:

α) δύο ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα, τα οποία αντιπροσωπεύουν ενιαίο κίνδυνο, πλην αντιθέτου αποδείξεως από τα πιστωτικά ιδρύματα, καθόσον το ένα ελέγχει άμεσα ή έμμεσα το άλλο ή τα άλλα ή

β) δύο ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα μεταξύ των οποίων δεν υπάρχει σχέση ελέγχου, κατά την έννοια της παραγράφου 12 του άρθρου 2 του Ν.3601/2007, αλλά τα οποία θεωρούνται, πλην αντιθέτου αποδείξεως από τα πιστωτικά ιδρύματα, ότι αποτελούν ενιαίο κίνδυνο, διότι συνδέονται μεταξύ τους κατά τρόπο ώστε να είναι πιθανό ότι εάν το ένα από αυτά αντιμετωπίσει χρηματοοικονομικά προβλήματα, το άλλο ή όλα τα άλλα θα αντιμετωπίσουν δυσκολίες εξόφλησης των υποχρεώσεών τους έναντι των πιστωτικών ιδρυμάτων. Στην κατηγορία αυτή περιλαμβάνονται και όλες οι περιπτώσεις επιχειρήσεων που ελέγχονται από το ίδιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο.

Τα χρηματοδοτικά ανοίγματα ενός πιστωτικού ιδρύματος προς δύο ή περισσότερα πρόσωπα που συνδέονται με τις ως άνω σχέσεις αθροίζονται και αποτελούν, για τους σκοπούς της παρούσας Πράξης, ενιαίο χρηματοδοτικό άνοιγμα του πιστωτικού ιδρύματος.

4. Μεγάλο χρηματοδοτικό άνοιγμα: Ένα χρηματοδοτικό άνοιγμα προς έναν πελάτη ή προς μία ομάδα συνδεδεμένων πελατών θεωρείται μεγάλο χρηματοδοτικό άνοιγμα όταν το ύψος του είναι ίσο ή μεγαλύτερο του 10% των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος.

Για τις συνεταιριστικές τράπεζες, το ως άνω ποσοστό καθορίζεται αντίστοιχα στο 5% των ιδίων κεφαλαίων τους.

5. Εγγύηση: Στον όρο εγγύηση, εκτός από τα αναφερόμενα στο τμήμα Δ της παρούσας Πράξης, περιλαμβάνονται επίσης τα πιστωτικά παράγωγα μέσα τα οποία αναγνωρίζονται ως τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου βάσει τον προβλεπομένων στην ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα ΣΤ και στην ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007, Τμήμα Η. Στον όρο εγγύηση δεν περιλαμβάνονται τα ομόλογα που είναι συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου (credit linked notes).

ΤΜΗΜΑ Β: Γενικές Διατάξεις

1. Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να έχουν αποτελεσματική διοικητική και λογιστική οργάνωση και επαρκείς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου για τον

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

εντοπισμό, τη λογιστική καταγραφή, τις μεταβολές και την εν γένει παρακολούθηση των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, συμπεριλαμβανομένης της διενέργειας δοκιμών προσομοίωσης καταστάσεων κρίσης, όπως προβλέπεται στην παρούσα Πράξη, καθώς και στην ΠΔ/ΤΕ 2577/2006, όπως ισχύει, στο πλαίσιο της πολιτικής που έχει θεσπίσει το πιστωτικό ίδρυμα ως προς τα χρηματοδοτικά του ανοίγματα.

2. Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να αναλύουν τα ανοίγματά τους κατά εκδότη εξασφαλίσεων, προκειμένου να παρακολουθούν την ύπαρξη πιθανής συγκέντρωσης κινδύνων, να γνωστοποιούν, εφόσον τους ζητηθεί, τα αποτελέσματα αυτά στην Τράπεζα της Ελλάδος καθώς και, εφόσον κριθεί αναγκαίο, να λαβαίνουν τα κατάλληλα διορθωτικά μέτρα.

3. Επιτρέπεται η αναγνώριση της χρηματοδοτούμενης ή μη πιστωτικής προστασίας, για τις ανάγκες της εφαρμογής των οριζόμενων στο Τμήμα Δ και στο τμήμα Ε (παράγραφοι 1 και 2) της παρούσας Πράξης, εφόσον ικανοποιούνται οι απαιτήσεις επιλεξιμότητας και οι άλλες ελάχιστες απαιτήσεις κατά τα προβλεπόμενα για τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου στην ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα ΣΤ.

4. Τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν στην Τράπεζα της Ελλάδος στοιχεία για την εποπτεία και τον έλεγχο των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, σύμφωνα με τα ειδικά οριζόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2563/19.7.2005, όπως ισχύει.

ΤΜΗΜΑ Γ: Ανώτατα όρια

1. Τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα των πιστωτικών ιδρυμάτων έναντι ενός πελάτη ή ομάδας συνδεδεμένων πελατών δεν επιτρέπεται να υπερβαίνουν το 25% των ιδίων κεφαλαίων τους.

Για τις Συνεταιριστικές τράπεζες το ως άνω όριο ορίζεται σε 15% των ιδίων κεφαλαίων τους.

2. Όταν το μεγάλο χρηματοδοτικό άνοιγμα υφίσταται έναντι:

- α) της μητρικής επιχείρησης του πιστωτικού ιδρύματος
- β) μίας ή περισσότερων από τις θυγατρικές του πιστωτικού ιδρύματος
- γ) μίας ή περισσότερων από τις θυγατρικές της μητρικής του επιχείρησης,

τότε το ποσοστό που προβλέπεται στην ανωτέρω παράγραφο 1 του παρόντος κεφαλαίου καθορίζεται σε 20% για κάθε μία από τις παραπάνω επιχειρήσεις χωριστά.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

3. Το σύνολο των ανοιγμάτων του πιστωτικού ιδρύματος έναντι α) φυσικών ή νομικών προσώπων, τα οποία κατέχουν ή αποκτούν με βάση τα άρθρα 5 και 24 του Ν.3601/2007, άμεσα ή έμμεσα, ποσοστό συμμετοχής ή δικαιωμάτων ψήφου ίσο ή ανώτερο του 5% στο μετοχικό κεφάλαιο του πιστωτικού ιδρύματος και β) των πέντε μεγαλύτερων μετόχων του, δεν θα υπερβαίνει το 25% των ιδίων κεφαλαίων του.

Για τους σκοπούς της εφαρμογής της παρούσας παραγράφου προσμετρώνται, σε κάθε περίπτωση αντιστοίχως, τα χρηματοδοτικά ανοίγματα προς φυσικά ή νομικά πρόσωπα που αποτελούν «ομάδα συνδεδεμένων πελατών» με τα πρόσωπα των ανωτέρω περιπτώσεων α και β.

4. Το άθροισμα των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 800% των ιδίων κεφαλαίων του.

5. Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να τηρούν τα ανωτέρω όρια σε κάθε χρονική στιγμή. Εάν σε εξαιρετική περίπτωση, τα αναληφθέντα χρηματοδοτικά ανοίγματα υπερβούν τα εν λόγω όρια, η υπέρβαση θα κοινοποιείται άμεσα στην Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία δύναται, κατά την κρίση της, να επιτρέψει προσωρινά την υπέρβαση, στη βάση συγκεκριμένου χρονοδιαγράμματος για την επαναφορά τους στα ισχύοντα με βάση την παρούσα Πράξη όρια.

6. Σε περίπτωση που πιστωτικό ίδρυμα έχει εξαιρεθεί από την υποχρέωση εποπτείας των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων του σε ατομική ή υποενοποιημένη βάση δυνάμει της παρ. 1 του άρθρου 31 του Ν.3601/2007 ή έχει υπαχθεί στις διατάξεις του άρθρου 32 του εν λόγω νόμου, θα λαμβάνονται τα αναγκαία μέτρα ώστε να διασφαλίζεται η ικανοποιητική κατανομή των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων εντός του ομίλου.

ΤΜΗΜΑ Δ: Εξαιρέσεις

Από τα όρια του Τμήματος Γ της παρούσας Πράξης εξαιρούνται:

1. Τα ανοίγματα που αναλαμβάνει ένα πιστωτικό ίδρυμα έναντι της μητρικής του επιχείρησης, των άλλων θυγατρικών της μητρικής επιχείρησης και των θυγατρικών αυτού, εφόσον οι εν λόγω επιχειρήσεις υπόκεινται σε εποπτεία σε ενοποιημένη βάση, σε κράτη-μέλη του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου ή στις χώρες μέλη της Επιτροπής Τραπεζικής Εποπτείας της Βασιλείας (ως Παράρτημα 3 της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007) ή σε τρίτες χώρες, όπου εφαρμόζονται ισοδύναμοι με της

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

παρούσας Πράξης κανόνες, στους οποίους υπόκειται και το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα.

2. Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι κεντρικών κυβερνήσεων ή κεντρικών τραπεζών χωρίς εξασφάλιση, στις οποίες θα εφαρμοζόταν συντελεστής στάθμισης 0% βάσει των προβλεπομένων στην ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα Ε.
3. Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι διεθνών οργανισμών ή πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης χωρίς εξασφάλιση, στις οποίες θα εφαρμοζόταν συντελεστής στάθμισης 0% βάσει των προβλεπομένων στην ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα Ε.
4. Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις οι οποίες καλύπτονται από τη ρητή εγγύηση κεντρικών κυβερνήσεων, κεντρικών τραπεζών, νομικών προσώπων του δημοσίου τομέα, διεθνών οργανισμών ή πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης, με την προϋπόθεση ότι σε απαιτήσεις χωρίς εξασφάλιση έναντι της παρέχουσας την εγγύηση επιχείρησης θα εφαρμοζόταν συντελεστής στάθμισης 0%, βάσει των προβλεπομένων στην ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα Ε.
5. Άλλα ανοίγματα έναντι, ή καλυπτόμενα από την εγγύηση, κεντρικών κυβερνήσεων, κεντρικών τραπεζών, διεθνών οργανισμών, πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης ή νομικών προσώπων του δημοσίου τομέα, όταν σε απαιτήσεις χωρίς εξασφάλιση, κατά της οντότητας έναντι της οποίας υφίσταται το άνοιγμα ή η οποία παρέχει την εγγύηση, θα εφαρμοζόταν συντελεστής στάθμισης 0% βάσει των προβλεπομένων στην ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα Ε.
6. Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις και άλλα ανοίγματα έναντι των κεντρικών κυβερνήσεων ή των κεντρικών τραπεζών, που δεν αναφέρονται στην παράγραφο 2 του παρόντος Τμήματος εκπεφρασμένες και χρηματοδοτούμενες στο εθνικό νόμισμα του πιστούχου.
7. Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών, καθώς και άλλα ανοίγματα έναντι των κυβερνήσεων και των αρχών αυτών ή τα οποία είναι εγγυημένα από αυτές και στα οποία θα εφαρμοζόταν συντελεστής στάθμισης 0% βάσει των διατάξεων της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα Ε.
8. Στοιχεία ενεργητικού και άλλα χρηματοδοτικά ανοίγματα καλυπτόμενα κατά ποσοστό 120% τουλάχιστον από την τρέχουσα αξία τίτλων, που έχουν εκδοθεί από κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες, διεθνείς οργανισμούς, πολυμερείς

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

τράπεζες ανάπτυξης, τοπικές ή περιφερειακές κυβερνήσεις ή επιχειρήσεις δημοσίου τομέα και οι οποίοι αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι του εκδότη, στις οποίες θα εφαρμοζόταν συντελεστής στάθμισης 0% βάσει των προβλεπομένων στην ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα Ε.

Στην περίπτωση που τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού και άλλα ανοίγματα δεν καλύπτονται με την ως άνω υπεραξία, μειώνεται αντίστοιχα το εξαιρούμενο ποσό του ανοίγματος, έτσι ώστε το υπόλοιπό τους να καλύπτεται κατά το ως άνω ποσοστό. Το ακάλυπτο ποσό που προκύπτει λαμβάνεται υπόψη κατά 100% για τον υπολογισμό των ορίων του Τμήματος Γ της παρούσας.

9. Στοιχεία ενεργητικού και άλλα ανοίγματα κατά το τμήμα που είναι εξασφαλισμένα με δεσμευμένα για το σκοπό αυτό κατάθεση μετρητών στο πιστωτικό ίδρυμα που παρέχει την πίστωση ή σε πιστωτικό ίδρυμα που είναι μητρική ή θυγατρική επιχείρηση του πρώτου.

10. Στοιχεία ενεργητικού και άλλα ανοίγματα εξασφαλισμένα κατά ποσοστό 120% τουλάχιστον από την τρέχουσα αξία πιστοποιητικών καταθέσεων που έχουν εκδοθεί από το πιστωτικό ίδρυμα που παρέχει την πίστωση ή από πιστωτικό ίδρυμα που είναι μητρική ή θυγατρική επιχείρηση του πιστωτικού ιδρύματος και είναι κατατεθειμένα για το σκοπό αυτό σε ένα από τα ως άνω πιστωτικά ιδρύματα.

Στην περίπτωση που τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού και άλλα ανοίγματα δεν καλύπτονται με την ως άνω υπεραξία, μειώνεται αντίστοιχα το εξαιρούμενο ποσό σύμφωνα με τα αναφερόμενα στην ανωτέρω παράγραφο 8 (εδάφιο 2).

11. Καλυμμένα ομόλογα κατά τα οριζόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα Β, παρ.8.

12. Συμμετοχές σε ασφαλιστικές εταιρείες μέχρι ανώτατου ποσοστού 20% των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος που αποκτά τη συμμετοχή.

13. Ανοίγματα εξασφαλισμένα με ενέχυρο τίτλων εκτός εκείνων που αναφέρονται στην ανωτέρω παράγραφο 8, υπό την προϋπόθεση ότι οι τίτλοι δεν έχουν εκδοθεί από το ίδιο το πιστωτικό ίδρυμα, τη μητρική του ή θυγατρικές επιχειρήσεις του ιδίου ή της μητρικής του επιχείρησης, ούτε από τον εν λόγω πελάτη ή ομάδα συνδεδεμένων με αυτόν πελατών και πληρούν τους ακόλουθους όρους:

- α) αποτιμώνται σε τρέχουσες τιμές,
- β) αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε αναγνωρισμένη αγορά που λειτουργεί κανονικά, είναι προσιτή στο κοινό και οι διαμορφούμενες τιμές

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ανακοινώνονται συστηματικά έτσι ώστε να είναι εφικτή κάθε στιγμή η αποτίμηση των τίτλων με βάση τις αγοραίες τιμές τους,

γ) η αξία των ενεχυριαζομένων τίτλων υπερβαίνει την αξία του ανοίγματος κατά:

- 150% στην περίπτωση των μετοχών ή παραγώγων ή δομημένων προϊόντων, κατά την έννοια της ΠΔ/ΤΕ 2591/20.8.2007, Τμήμα Α, παρ. 11, με υποκείμενο μέσο μετοχές ή δείκτες μετοχών,
- 100% σε κάθε άλλη περίπτωση συμπεριλαμβανομένων παραγώγων ή δομημένων προϊόντων, κατά την έννοια της ΠΔ/ΤΕ 2591/20.8.2007, Τμήμα Α, παρ. 11, με υποκείμενο μέσο ομόλογα,
- 50% στην περίπτωση ομολόγων που εκδίδονται από πιστωτικά ιδρύματα, περιφερειακές ή τοπικές αρχές των κρατών-μελών, εκτός αυτών που αναφέρονται στην ανωτέρω παράγραφο 8 ή από τις πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης άλλες από εκείνες στις οποίες εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης 0% βάσει των προβλεπομένων της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα Ε,

δ) οι ενεχυριαζόμενοι τίτλοι δεν αποτελούν στοιχεία ιδίων κεφαλαίων των πιστωτικών ιδρυμάτων,

ε) δεν υφίσταται αναντιστοιχία μεταξύ ληκτότητας του ανοίγματος και ληκτότητας της εξασφάλισης,

Στην περίπτωση που τα χρηματοδοτικά ανοίγματα δεν καλύπτονται με την ως άνω υπεραξία, μειώνεται αντίστοιχα το εξαιρούμενο ποσό κατά τα αναφερόμενα στην ανωτέρω παράγραφο 8 (εδάφιο 2).

Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να ζητήσει από τα πιστωτικά ιδρύματα ανάλυση των ανωτέρω εξασφαλίσεων κατά τα οριζόμενα στο Τμήμα Β, παρ. 2 της παρούσας Πράξης προκειμένου να διαπιστωθεί η ορθή τήρηση της παρούσας διάταξης.

14. Μέχρι 50% της αξίας των κατοικιών που αποτελούν εξασφάλιση για τις παρακάτω κατηγορίες ανοιγμάτων:

- α) ανοίγματα που εξασφαλίζονται με εγγεγραμμένα βάρη επί κατοικιών,
- β) ανοίγματα εξασφαλισμένα με μετοχές σε φινλανδικές στεγαστικές εταιρείες, λειτουργούσες βάσει του φινλανδικού νόμου περί στεγαστικών εταιρειών του 1991, ή μεταγενέστερης ισοδύναμης νομοθεσίας, και
- γ) ανοίγματα σχετιζόμενα με πράξεις χρηματοδοτικής μίσθωσης κατοικιών στις οποίες ο εκμισθωτής διατηρεί την πλήρη κυριότητα του ακινήτου για όλη τη διάρκεια της μίσθωσης.

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

Η αξία των εντός της Ελλάδος ακινήτων προσδιορίζεται με βάση τις εμπορικές αξίες κατά τα προβλεπόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα Ε, άρθρο 10, παρ. γ.νι και δ, για δε τα ακίνητα που ευρίσκονται εκτός Ελλάδος, σύμφωνα με τους αντίστοιχους κανόνες αποτίμησης που ισχύουν σε κάθε χώρα, οι οποίοι προβλέπονται από νομοθετικές ή διοικητικές-κανονιστικές διατάξεις.

Για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου, ως κατοικία θεωρείται εκείνη η οποία χρησιμοποιείται ή εκμισθώνεται ή θα χρησιμοποιηθεί ή θα εκμισθωθεί από τον πιστούχο.

15. Τα ακόλουθα ανοίγματα, εφόσον λαμβάνουν συντελεστή στάθμισης 50% βάσει των προβλεπομένων στην ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα Ε, και μόνο μέχρι το 50% της αξίας του εκάστοτε ακινήτου:

- α) ανοίγματα που εξασφαλίζονται με εγγεγραμμένα βάρη επί εμπορικών ακινήτων ή με μετοχές σε φινλανδικές στεγαστικές εταιρείες που λειτουργούν βάσει του φινλανδικού στεγαστικού νόμου του 1991 ή επακόλουθης ισοδύναμης νομοθεσίας, για γραφεία ή άλλα εμπορικά ακίνητα, και
- β) ανοίγματα σχετιζόμενα με πράξεις χρηματοδοτικής μίσθωσης ακινήτων για γραφεία ή άλλα εμπορικά ακίνητα.

16. Το 50% των στοιχείων εκτός ισολογισμού, μέτριου κινδύνου που αναφέρονται στο Παράρτημα 1 της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007.

17. Τα ανοίγματα που κατατάσσονται στα εκτός ισολογισμού στοιχεία με χαμηλό κίνδυνο, εφόσον έχει συναφθεί συμφωνία με τον πιστούχο ή την ομάδα των συνδεδεμένων πιστούχων, η οποία προβλέπει ότι το άνοιγμα έχει ισχύ μόνο εφόσον επιβεβαιωθεί ότι δεν οδηγεί σε υπέρβαση των ορίων του Τμήματος Γ.

18. Για τον υπολογισμό των ορίων του Τμήματος Γ εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης 20%:

- α) στα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις και άλλα ανοίγματα έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων ανεξαρτήτως της διάρκειάς τους, εφόσον τα ως άνω στοιχεία δεν αποτελούν ίδια κεφάλαια των πιστωτικών ιδρυμάτων καθώς και τα εμπορικά και άλλα γραμμάτια με λήξη μέχρι ένα έτος, κατ' ανώτατο όριο, που φέρουν οπισθογράφηση από άλλο πιστωτικό ίδρυμα
- β) στα στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών, εφόσον στις απαιτήσεις αυτές θα εφαρμοζόταν συντελεστής στάθμισης 20%, καθώς και στα άλλα

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ανοίγματα έναντι αυτών των κυβερνήσεων και αρχών ή τα οποία είναι εγγυημένα από αυτές και στα οποία θα εφαρμοζόταν συντελεστής στάθμισης 20%, βάσει των διατάξεων της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα Ε.

ΤΜΗΜΑ Ε: Εκχώρηση Απαιτήσεων

1. Για τα χρηματοδοτικά ανοίγματα έναντι ενός πελάτη ή ομάδας συνδεδεμένων πελατών που καλύπτονται με τη ρητή και άνευ όρων εγγύηση τρίτων προσώπων ή με ενεχυρίαση τίτλων που εκδίδονται από τρίτο πρόσωπο σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο τμήμα Δ, παράγραφο 13, ισχύει ότι:

α) μπορούν να θεωρηθούν, κατά την κρίση των πιστωτικών ιδρυμάτων, ως ανοίγματα έναντι του εγγυητή ή του εκδότη των τίτλων και όχι έναντι του πελάτη

β) στην περίπτωση αγοράς / εκχώρησης απαιτήσεων, εφόσον στη σύμβαση προβλέπεται ότι υπάρχει οιασδήποτε μορφής δικαίωμα αναγωγής κατά του εκχωρητή των απαιτήσεων, το πιστωτικό ίδρυμα, κατά την κρίση του, μπορεί να θεωρήσει ότι το άνοιγμα υφίσταται είτε έναντι του εκχωρητή είτε έναντι του πιστούχου, υπό την προϋπόθεση ότι η μεταχείριση που θα επιλεγεί θα είναι συνεπής με την πολιτική διαχείρισης και μέτρησης πιστωτικού κινδύνου που εφαρμόζει το πιστωτικό ίδρυμα ή με την ειδικότερη μεθοδολογία που προβλέπεται, στην περίπτωση που υπολογίζει κεφαλαιακές απαιτήσεις σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007.

2. Όταν εφαρμόζεται η μεταχείριση που προβλέπεται στο στοιχείο α της παραγράφου 1 του παρόντος τμήματος, λαμβάνονται υπόψη τα προβλεπόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα ΣΤ. και ειδικότερα:

α) σε περίπτωση που η εγγύηση είναι εκπεφρασμένη σε νόμισμα διαφορετικό από εκείνο του χρηματοδοτικού ανοίγματος, το ποσό του ανοίγματος που θεωρείται καλυμμένο θα υπολογίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις που διέπουν τη μεταχείριση των αναντιστοιχιών νομισμάτων για μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία που αναφέρονται στις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου

β) η αναντιστοιχία μεταξύ ληκτότητας του χρηματοδοτικού ανοίγματος και ληκτότητας της προστασίας υπόκειται στις διατάξεις που διέπουν τη

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

μεταχείριση των αναντιστοιχιών ληκτότητας που αναφέρονται στις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου και

γ) η μερική κάλυψη.

Τελικές διατάξεις

1. Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος της Τράπεζας της Ελλάδος να παρέχει οδηγίες και διευκρινίσεις σχετικά με την εφαρμογή της παρούσας Πράξης.
2. Οι διατάξεις της παρούσας Πράξης τίθενται σε ισχύ από τη δημοσίευσή της στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως. Εάν το πιστωτικό ίδρυμα κάνει χρήση της ευχέρειας που προβλέπεται στην ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, Τμήμα Η, παρ. 3 και για το χρονικό διάστημα που θα κάνει χρήση αυτής της ευχέρειας, που δεν μπορεί να εκτείνεται πέραν της 31.12.2007, θα εφαρμόζει την ΠΔ/ΤΕ 2246/16.9.1993, όπως ισχύει.
3. Από 31.12.2007 καταργούνται οι διατάξεις της ΠΔ/ΤΕ 2246/16.9.1993, της ΠΔ/ΤΕ 2279/28.12.1993 καθώς και της αποφ. Ε.Τ.Π.Θ. 36/7/29.6.1999 όπως ισχύουν. Οποιαδήποτε υφιστάμενη αναφορά σε διατάξεις των ως άνω καταργούμενων αποφάσεων της Τράπεζας της Ελλάδος νοείται ότι εφεξής θα αφορά τις αντίστοιχες διατάξεις της παρούσας.

Με την Πράξη αυτή δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.

Η Πράξη αυτή να δημοσιευτεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως (Τεύχος Β').

Ο Διοικητής

Νικόλαος Γκαργκάνας

Ακριβές αντίγραφο,
Αθήνα, 20.8.2007
Δ/ση Εποπτείας
Πιστωτικού Συστήματος

Ο Διευθυντής

Π. Κυριακόπουλος