



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

ΠΡΑΞΗ ΔΙΟΙΚΗΤΗ ΑΡΙΘΜ. 2635/29.10.2010

Θέμα: 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) το άρθρο 1 του ν. 1266/1982 «Όργανα ασκήσεως της νομισματικής, πιστωτικής και συναλλαγματικής πολιτικής και άλλες διατάξεις» (ΦΕΚ Α' 81) σε συνδυασμό με το άρθρο 12 του ν. 2548/1997 (ΦΕΚ Α' 259), όπως ισχύει,
- γ) το 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» (ΦΕΚ Α' 178), όπως ισχύει, και ιδιαίτερα τα άρθρα 25,30 έως 35 και 62 αυτού,
- 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, (Επ.Εφημ.Ε.Ε. L 177/1),
- ε) την Οδηγία 2009/111/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με την τροποποίηση των Οδηγιών 2006/48/ΕΚ, 2006/49/ΕΚ και 2007/64/ΕΚ όσον αφορά τράπεζες συνδεδεμένες με κεντρικούς οργανισμούς, ορισμένα στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων, τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα, τις εποπτικές ρυθμίσεις και τη διαχείριση κρίσεων, (Επ.Εφημ.Ε.Ε. L:302/97),
- στ) την ΠΔ/ΤΕ 2258/2.11.1993 «καθορισμός πλαισίου λειτουργίας και εποπτείας πιστωτικών ιδρυμάτων, υπό τη μορφή πιστωτικών συνεταιρισμών του Ν. 1667/1986» (ΦΕΚ 196 Α'), όπως ισχύει,
- ζ) την ΠΔ/ΤΕ 2577/9.3.2006, «Πλαίσιο αρχών λειτουργίας και κριτηρίων αξιολόγησης της οργάνωσης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων και σχετικές αρμοδιότητες των διοικητικών τους οργάνων» (ΦΕΚ 59 Α'), όπως ισχύει,
- η) την ΠΔ/ΤΕ 2596/20.8.2007 «Εποπτεία και έλεγχος των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων», (ΦΕΚ 1748 Β'),



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

- θ) την ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007 «Υπολογισμός κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με την τυποποιημένη προσέγγιση», (ΦΕΚ Β' 1758)
- ι) την ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007 «Υπολογισμός κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με την προσέγγιση εσωτερικών διαβαθμίσεων», (ΦΕΚ Β' 1746), όπως ισχύει,
- ια) την ΠΔ/ΤΕ 2591/20.8.2007 «Υπολογισμός κεφαλαιακών απαιτήσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων για τον κίνδυνο αγοράς», (ΦΕΚ Β' 1759),
- ιβ) την ΠΔ/ΤΕ 2594/20.8.2007 «Κίνδυνος αντισυμβαλλομένου», (ΦΕΚ 1759 Β'),
- ιγ) την ΠΔ/ΤΕ 2606/21.2.2008, «Κωδικοποίηση των στοιχείων και πληροφοριών που οφείλουν να υποβάλλουν σε περιοδική βάση στην Τράπεζα της Ελλάδος τα πιστωτικά ιδρύματα για σκοπούς άσκησης εποπτείας – Αντικατάσταση της ΠΔ/ΤΕ 2563/19.7.2005 – Καθορισμός προσώπων που έχουν ειδική σχέση με το πιστωτικό ίδρυμα», (ΦΕΚ 526 Β'), όπως ισχύει,
- ιδ) την ΠΔ/ΤΕ 2622/2009 «Προϋποθέσεις για την παροχή άδειας ίδρυσης και λειτουργίας και κανόνες εποπτείας των α) εταιριών χρηματοδοτικής μίσθωσης, β) εταιριών παροχής πιστώσεων και γ) εταιριών πρακτορείας επιχειρηματικών απαιτήσεων», (ΦΕΚ 3 Β'/2010),
- ιε) την ΠΔ/ΤΕ 2630/29.10.2010 «Ορισμός των ιδίων κεφαλαίων πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν έδρα τους στην Ελλάδα»,
- ιστ) τις κατευθυντήριες οδηγίες της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας (Committee of the European Banking Supervisors-CEBS) που αφορούν στην εφαρμογή της ως άνω Οδηγίας ως προς την εποπτεία και τον έλεγχο των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων, οι οποίες, μεταξύ άλλων, περιλαμβάνουν την έννοια της οικονομικής εξάρτησης μεταξύ πελατών ώστε να θεωρούνται συνδεδεμένοι και την εφαρμογή του άρθρου 106 της ως άνω οδηγίας,
- ιζ) το γεγονός ότι από τις διατάξεις της Πράξης αυτής δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού,

Α Π Ο Φ Α Σ Ι Σ Ε

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



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

Τμήμα Α: Ορισμοί

Κατά την παρούσα Πράξη νοούνται ως:

1. Ίδρυμα: Το πιστωτικό ίδρυμα, σύμφωνα με τον ορισμό της παρ.1 του άρθρου 2 του ν. 3601/2007, όπως ισχύει, και η Επιχείρηση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΕΠΕΥ), σύμφωνα με τον ορισμό της παραγράφου 1 του άρθρου 2 του ν. 3606/2007,
2. Ίδια Κεφάλαια: Τα ίδια κεφάλαια, όπως υπολογίζονται σύμφωνα με την παράγραφο 9 του Κεφαλαίου IV της ΠΔ/ΤΕ 2630/29.10.2010.
3. Χρηματοδοτικό άνοιγμα: Τα στοιχεία εντός και εκτός ισολογισμού, κατά την έννοια της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει, «υπολογισμός κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι του πιστωτικού κινδύνου με την τυποποιημένη προσέγγιση», τα οποία δημιουργούν ή ενδέχεται να δημιουργήσουν απαίτηση του πιστωτικού ιδρύματος, προ της εφαρμογής των συντελεστών στάθμισης ή μετατροπής, όπου προβλέπονται

Ειδικότερα:

- α) Τα χρηματοδοτικά ανοίγματα που προκύπτουν από τα παράγωγα που αναφέρονται στο Παράρτημα 2 της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει, υπολογίζονται σύμφωνα με τα οριζόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2594/20.8.2007 σχετικά με τον κίνδυνο αντισυμβαλλομένου, όπως ισχύει,
- β) Όλα τα χρηματοδοτικά ανοίγματα ή τα τμήματα χρηματοδοτικών ανοιγμάτων τα οποία καλύπτονται κατά 100% από ίδια κεφάλαια, κατά την έννοια της ΠΔ/ΤΕ 2630/29.10.2010, 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 τον διακανονισμό:
 - i. των πράξεων συναλλάγματος, για χρονικό διάστημα δύο εργάσιμων ημερών μετά την πληρωμή,
 - ii. των συναλλαγών για την αγορά ή πώληση τίτλων, κατά τη διάρκεια των πέντε εργάσιμων ημερών που ακολουθούν την ημερομηνία πληρωμής ή την παράδοση των τίτλων, οποιαδήποτε εκ των δύο γίνει νωρίτερα,
 - iii. συναλλαγών που δημιουργούν ανοίγματα με διάρκεια όχι μεγαλύτερη από την επόμενη εργάσιμη ημέρα και αφορούν: α) τη μεταφορά κεφαλαίων, συμπεριλαμβανομένης της εκτέλεσης πράξεων πληρωμών, β) την εκκαθάριση και τον διακανονισμό σε οποιοδήποτε νόμισμα και με οποιαδήποτε ανταποκρίτρια τράπεζα ή την εκκαθάριση οποιουδήποτε χρηματοπιστωτικού μέσου, γ) την παροχή υπηρεσιών εκκαθάρισης και θεματοφυλακής για



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

οποιοδήποτε χρηματοπιστωτικό μέσο για λογαριασμό των πελατών, δ) καθυστερημένες καταβολές χρηματοδότησης, καθώς και ε) άλλα ανοίγματα που προκύπτουν από εργασίες για λογαριασμό πελατών, ιν. ενδοημερήσιων συναλλαγών έναντι των ιδρυμάτων που παρέχουν υπηρεσίες μεταφοράς κεφαλαίων συμπεριλαμβανομένης της εκτέλεσης πράξεων πληρωμών και υπηρεσίες εκκαθάρισης και διακανονισμού σε οποιοδήποτε νόμισμα και με οποιαδήποτε ανταποκρίτρια τράπεζα.

4. Ομάδα συνδεδεμένων πελατών:

α) Δύο ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα, τα οποία αντιπροσωπεύουν ενιαίο κίνδυνο καθόσον το ένα ελέγχει άμεσα ή έμμεσα το άλλο ή τα άλλα, πλην αντιθέτου αποδείξεως από τα πιστωτικά ιδρύματα, ή 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 οφείλουν να θεωρούνται ότι αποτελούν ενιαίο κίνδυνο, διότι συνδέονται μεταξύ τους κατά τρόπο ώστε να είναι πιθανό 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. Ο ορισμός της σχέσης ελέγχου, περιλαμβάνει επίσης και την έννοια της οικονομικής διασύνδεσης-εξάρτησης μεταξύ των πελατών σύμφωνα με τις σχετικές κατευθυντήριες οδηγίες της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας.

β) Προκειμένου για τον καθορισμό της ύπαρξης ομάδας συνδεδεμένων πελατών, για τα χρηματοδοτικά ανοίγματα που αφορούν σε i) θέσεις τιτλοποίησης, ή ii) απαιτήσεις υπό μορφή οργανισμών συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ) ή iii) άλλα στοιχεία, όπου υπάρχει άνοιγμα σε υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού, το πιστωτικό ίδρυμα οφείλει να ελέγχει για την ύπαρξη μεγάλου χρηματοδοτικού ανοίγματος είτε στο μέσο (scheme), είτε στα υποκείμενα ανοίγματα, είτε και στα δύο. Για το σκοπό αυτό, το πιστωτικό ίδρυμα οφείλει να αξιολογεί την οικονομική ουσία και τους κινδύνους που προέρχονται από τη διάρθρωση της συναλλαγής.

γ) 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.

5. Μεγάλο χρηματοδοτικό άνοιγμα: Ένα χρηματοδοτικό άνοιγμα προς έναν πελάτη ή προς μία ομάδα συνδεδεμένων πελατών θεωρείται μεγάλο χρηματοδοτικό άνοιγμα όταν το ύψος του, χωρίς εφαρμογή των συντελεστών στάθμισης ή μετατροπής, 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.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

6. **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 με βάση τα προβλεπόμενα στο Τμήμα ΣΤ της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007 και στο Τμήμα Η της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007, όπως ισχύουν. Στον όρο εγγύηση δεν περιλαμβάνονται τα ομόλογα που είναι συνδεδεμένα με τον πιστωτικό κίνδυνο υποκείμενου μέσου (credit linked notes).

B.I. Αποτελεσματική Διαχείριση Κινδύνων

1. Για την αποτελεσματικότερη διαχείριση των κινδύνων τους τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να έχουν αποτελεσματική διοικητική και λογιστική οργάνωση και επαρκείς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου για τον εντοπισμό, τη λογιστική καταγραφή, την εν γένει παρακολούθηση των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων και των μεταβολών τους, 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. Ειδικότερα, ένα πιστωτικό ίδρυμα το οποίο χρησιμοποιεί την αναλυτική μέθοδο χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων, κατά την έννοια της παραγράφου 20 του Τμήματος ΣΤ της ΠΔ/ΤΕ 2588/2007, όπως ισχύει, ή στο οποίο επιτρέπεται να χρησιμοποιεί τη μέθοδο που περιγράφεται στην παράγραφο 2 της Ενότητας II του παρόντος Τμήματος για τον υπολογισμό της αξίας των ανοιγμάτων, οφείλει να πραγματοποιεί περιοδικούς ελέγχους των συγκεντρώσεων του πιστωτικού κινδύνου με τη χρήση ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, μεταξύ άλλων και όσον αφορά στη μείωση της αξίας των ληφθεισών εξασφαλίσεων σε περίπτωση εκποίησης.

Οι εν λόγω περιοδικοί έλεγχοι με τη διεξαγωγή ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, αφορούν σε κινδύνους που προέρχονται από μεταβολές των συνθηκών της αγοράς, οι οποίες ενδέχεται να έχουν αρνητικές επιπτώσεις στην κεφαλαιακή επάρκεια του πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και σε κινδύνους που απορρέουν από τη μείωση της αξίας των ληφθεισών εξασφαλίσεων σε περίπτωση εκποίησής τους υπό αντίξοες συνθήκες.

Η Τράπεζα της Ελλάδος θα αξιολογεί την επάρκεια και καταλληλότητα των σεναρίων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων που διεξάγουν τα πιστωτικά ιδρύματα για την αξιολόγηση των συγκεκριμένων κινδύνων.

Όταν από τα αποτελέσματα των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων προκύπτει ότι η αξία των εξασφαλίσεων σε περίπτωση εκποίησης είναι χαμηλότερη από αυτήν που έχει επιτραπεί να λαμβάνεται υπόψη κατά τη χρήση της αναλυτικής μεθόδου χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων ή της μεθόδου που περιγράφεται στην



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

παράγραφο 2 της Ενότητας II του παρόντος Τμήματος, τότε μειώνεται αναλόγως η αξία των εξασφαλίσεων που λαμβάνεται υπόψη για τον υπολογισμό της αξίας των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων για τους σκοπούς του Τμήματος Γ της παρούσας.

3. Για την αποτελεσματική αντιμετώπιση του κινδύνου συγκέντρωσης τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να περιλαμβάνουν στη στρατηγική τους, μεταξύ άλλων, πολιτικές και διαδικασίες:

α) για την αντιμετώπιση των κινδύνων που απορρέουν από τυχόν αναντιστοιχίες ληκτότητας μεταξύ των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων και της πιστωτικής προστασίας των ανοιγμάτων αυτών,

β) για την αντιμετώπιση του κινδύνου που προκύπτει από τα αποτελέσματα των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων όπως ορίζεται στην παράγραφο 2 του παρόντος Τμήματος,

γ) για τον κίνδυνο συγκέντρωσης που απορρέει από την εφαρμογή τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου, ιδίως λόγω μεγάλων έμμεσων πιστωτικών ανοιγμάτων, όπως π.χ. ανοιγμάτων έναντι ενός μεμονωμένου εκδότη τίτλων που λαμβάνονται ως εξασφάλιση.

4. Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν για τον εντοπισμό τυχόν συγκέντρωσης κινδύνων να αναλύουν τα ανοίγματά τους κατά εκδότη εξασφαλίσεων, κατά πάροχο μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας και κατά υποκείμενο στοιχείο ενεργητικού, κατ' εφαρμογή της παραγράφου 3ii του Τμήματος Α της παρούσας, να τεκμηριώνουν εγγράφως τα ευρήματά τους και, εφόσον κριθεί αναγκαίο, να λαμβάνουν τα κατάλληλα διορθωτικά μέτρα ενημερώνοντας παράλληλα την Τράπεζα της Ελλάδος.

5. Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να διαμορφώνουν τις κατάλληλες διαδικασίες και τα κατάλληλα κριτήρια, βάση των οποίων θα προσδιορίζονται οι πελάτες που πρέπει να εντάσσονται σε «ομάδα συνδεδεμένων πελατών», λαμβάνοντας υπόψη τις κατευθυντήριες οδηγίες της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας (Committee of the European Banking Supervisors-CEBS) και τις ειδικότερες οδηγίες της Τράπεζας της Ελλάδος. Η κατά την παράγραφο 3 του Τμήματος Α της παρούσας έννοια της «ομάδας συνδεδεμένων πελατών» πρέπει, κατ' ελάχιστο, να περιλαμβάνει τα ως ανωτέρω οριζόμενα καθώς και περιπτώσεις πελατών με απευθείας οικονομική συσχέτιση μέσω σχέσης προμηθευτή-πιστωτή ή εξάρτησης από μεγάλους πελάτες και πελατών με κοινή κύρια πηγή χρηματοδότησης.

6. Τα πιστωτικά ιδρύματα, βασιζόμενα στην κατάλληλη και σε βάθος ουσιαστική γνώση των πελατών τους θα τους αξιολογούν, ώστε κατά περίπτωση να διαπιστώνουν και να καταγράφουν τη σύνδεσή τους. Η Τράπεζα της Ελλάδος θα ελέγχει την ορθή εφαρμογή της διαδικασίας που έχουν καθορίσει τα πιστωτικά ιδρύματα κατά τα ανωτέρω. Ειδικότερα στην περίπτωση που δεν υπάρχει εμφανής



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

σχέση ελέγχου μεταξύ πελατών, το πιστωτικό ίδρυμα, προκειμένου να αξιολογεί αν οι εν λόγω πελάτες πρέπει να αντιμετωπίζονται ως ενιαίος κίνδυνος, πρέπει να διαπιστώνει εάν υπάρχει οικονομική εξάρτηση μεταξύ τους, έτσι ώστε οι ενδεχόμενες οικονομικές δυσκολίες του ενός να επηρεάσουν αρνητικά τους υπόλοιπους με την έννοια της δυσκολίας αποπληρωμής των υποχρεώσεών τους.

7. Σχέση ελέγχου θεωρείται ότι υφίσταται όταν ο πελάτης ελέγχει άμεσα ή έμμεσα μέσω θυγατρικών περισσότερο από το 50% του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου της οντότητας, εκτός και εάν, σε εξαιρετικές περιπτώσεις, το πιστωτικό ίδρυμα μπορεί να αποδείξει ότι δεν υπάρχει σχέση ελέγχου.

8. Σε ορισμένες περιπτώσεις απαιτείται η ίδια οντότητα να θεωρείται ότι ανήκει σε περισσότερες από μία «ομάδες συνδεδεμένων πελατών»- για παράδειγμα, στην περίπτωση κατά την οποία δύο φυσικά ή νομικά πρόσωπα έχουν συμμετοχή 50:50 σε μία οντότητα, ώστε να ασκούν εξίσου έλεγχο σε αυτή.

9. Σχέση ελέγχου μπορεί να υπάρχει και σε περιπτώσεις όπου ο πελάτης κατέχει λιγότερο από το 50% των δικαιωμάτων ψήφου ή των μετοχών μιας οντότητας.

10. Για τους σκοπούς της εφαρμογής της ανώτατων ορίων του Τμήματος Γ' της παρούσας, σε περίπτωση διάστασης απόψεων αναφορικά με την κατά τα ανωτέρω αξιολόγηση πελατών ως «ομάδας συνδεδεμένων πελατών» μεταξύ του πιστωτικού ιδρύματος και της Τράπεζας της Ελλάδος, θα υπερισχύει η άποψη της Τράπεζας της Ελλάδος.

Β.ΙΙ. Υπολογισμός της αξίας των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων

1. Ένα πιστωτικό ίδρυμα μπορεί να χρησιμοποιήσει την «πλήρως προσαρμοσμένη αξία ανοίγματος», εφόσον ικανοποιούνται οι απαιτήσεις επιλεξιμότητας και οι άλλες ελάχιστες απαιτήσεις κατά τα προβλεπόμενα για τις Τεχνικές Μείωσης Πιστωτικού Κινδύνου στις ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007 και 2589/20.8.2007, όπως ισχύουν, λαμβάνοντας υπόψη για τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου τις προσαρμογές μεταβλητότητας και κάθε αναντιστοιχία ληκτότητας.

2. Με τη σύμφωνη γνώμη της Τραπέζης της Ελλάδος, τα πιστωτικά ιδρύματα στα οποία έχει επιτραπεί να χρησιμοποιούν, βάσει της Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων (ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007), εσωτερικές τους εκτιμήσεις για την ποσοστιαία ζημιά σε περίπτωση αθέτησης (Loss Given Default, LGD) και τους συντελεστές μετατροπής για μία συγκεκριμένη κατηγορία ανοίγματος, θα επιτρέπεται να αναγνωρίζουν τα αποτελέσματα αυτά κατά τον υπολογισμό των ορίων των ΜΧΑ, εφόσον είναι σε θέση να διαχωρίζουν την επίπτωση των χρηματοοικονομικών



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

εξασφάλιστων στα ανοίγματά τους από άλλα σχετικά με το LGD χαρακτηριστικά ανά τύπο εξασφάλισης για την ίδια κατηγορία ανοίγματος.

Το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να τεκμηριώνει ικανοποιητικά την ορθότητα των εκτιμήσεων οι οποίες θα επιτρέπουν τη μείωση της αξίας ανοίγματος για τους σκοπούς της συμμόρφωσης με τις διατάξεις του Τμήματος Γ της παρούσας.

Εφόσον έχει επιτραπεί σε ένα πιστωτικό ίδρυμα να χρησιμοποιεί τις εσωτερικές του εκτιμήσεις για την επίπτωση των χρηματοοικονομικών εξασφάλιστων, αυτό θα φροντίζει ώστε η εφαρμογή τους να είναι συνεπής με την προσέγγιση που έχει υιοθετήσει για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων.

Τα πιστωτικά ιδρύματα στα οποία έχει επιτραπεί να χρησιμοποιούν εσωτερικές εκτιμήσεις για ποσοστιαία ζημία σε περίπτωση αθέτησης (LGD) και συντελεστές μετατροπής για μία κατηγορία ανοιγμάτων με βάση την ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007, όπως ισχύει, τα οποία δεν υπολογίζουν την αξία των ανοιγμάτων τους βάσει της μεθόδου που αναφέρεται στο πρώτο εδάφιο αυτής της παραγράφου, επιτρέπεται να χρησιμοποιούν την αναλυτική μέθοδο χρηματοοικονομικών εξασφάλιστων ή τη μέθοδο που περιγράφεται στην παράγραφο 1β του Τμήματος Ε της παρούσας, προκειμένου για τον υπολογισμό της αξίας των ανοιγμάτων.

3. 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, πρέπει να είναι συνεπής με τις απαιτήσεις επιλεξιμότητας και τις άλλες ελάχιστες απαιτήσεις κατά τα προβλεπόμενα για τις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου στις ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007 και ΠΔ/ΤΕ 2589/2007, όπως ισχύουν.

Σε περίπτωση που ένα πιστωτικό ίδρυμα εφαρμόζει τα προβλεπόμενα στην προηγούμενη παράγραφο 2, η χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία αναγνωρίζεται εφόσον πληρούνται οι σχετικές απαιτήσεις της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007, όπως ισχύει.

Για το σκοπό της παρούσας τα πιστωτικά ιδρύματα δεν θα λαμβάνουν υπόψη την ύπαρξη των εξασφάλιστων που αναφέρονται στις παραγράφους 32-45 του Τμήματος Η3 της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007, εκτός αν αυτό επιτρέπεται βάσει της παραγράφου 17 του Τμήματος Δ της παρούσας.

4. Τα πιστωτικά ιδρύματα που εφαρμόζουν τα προβλεπόμενα στην ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007, όπως ισχύει, κοινοποιούν στην Τράπεζα της Ελλάδος τα 20 μεγαλύτερα χρηματοδοτικά ανοίγματά τους σε ενοποιημένη βάση, εκτός εκείνων που εξαιρούνται από την εφαρμογή της παραγράφου 1 του τμήματος Γ της παρούσας.

ΤΜΗΜΑ Γ: Ανώτατα όρια



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

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, αφού ληφθούν υπόψη τα προβλεπόμενα για τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου των Τμημάτων Β και Δ της παρούσας.

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

Ειδικά για τις περιπτώσεις όπου ο πελάτης είναι ίδρυμα ή ομάδα συνδεδεμένων πελατών που περιλαμβάνει ένα ή περισσότερα ιδρύματα, τα χρηματοδοτικά ανοίγματα δεν επιτρέπεται να υπερβαίνουν το 25% των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος ή το ποσό των €150 εκατ., οποιοδήποτε είναι μεγαλύτερο, με την προϋπόθεση ότι το άθροισμα της αξίας των ανοιγμάτων, λαμβανομένων υπόψη των προβλεπόμενων για τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου των Τμημάτων Β και Δ της παρούσας προς όλους τους συνδεδεμένους πελάτες που δεν είναι ιδρύματα, δεν υπερβαίνει το 25% των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος.

Εάν το 25% των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος δεν υπερβαίνει τα €150 εκατ., η αξία του ανοίγματος, αφού ληφθούν υπόψη τα προβλεπόμενα για τη μείωση του πιστωτικού κινδύνου των Τμημάτων Β και Δ της παρούσας, δεν πρέπει να υπερβαίνει ένα εύλογο όριο σε σχέση με τα ίδια κεφάλαια του πιστωτικού ιδρύματος. Το όριο αυτό καθορίζεται από τα πιστωτικά ιδρύματα, σύμφωνα με τις πολιτικές και διαδικασίες που προβλέπονται στην παράγραφο 3 του Παραρτήματος 5 της ΠΔ/ΤΕ 2595/20.8.2007 για την αντιμετώπιση και τον έλεγχο του κινδύνου συγκέντρωσης, και σε κάθε περίπτωση δεν υπερβαίνει το 100% των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος.

2. 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, όπως ισχύει 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.

3. Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να τηρούν, σε κάθε χρονική στιγμή, τα όρια που καθορίζονται στις παραγράφους 1 και 2 του παρόντος Τμήματος. Εάν σε εξαιρετική περίπτωση, τα αναληφθέντα χρηματοδοτικά ανοίγματα υπερβούν το εν λόγω όριο, η υπέρβαση θα κοινοποιείται άμεσα στην Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία δύναται, κατά την κρίση της, να επιτρέψει προσωρινά την υπέρβαση, στη βάση



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

συγκεκριμένου χρονοδιαγράμματος για την επαναφορά τους εντός σύντομου χρονικού διαστήματος στο ισχύον με βάση την παρούσα Πράξη όριο. Στις περιπτώσεις εφαρμογής του προβλεπόμενου στην παράγραφο 1 ορίου των €150 εκατ., η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να επιτρέψει, κατά περίπτωση, υπέρβαση του ορίου του 100% των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος.

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

ΤΜΗΜΑ Δ: Εξαιρέσεις

Από τα όρια του της παραγράφου 1 του Τμήματος Γ της παρούσας εξαιρούνται:

1. Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι κεντρικών κυβερνήσεων ή κεντρικών τραπεζών, στις οποίες, χωρίς εξασφάλιση, θα εφαρμοζόταν συντελεστής στάθμισης 0% βάσει των προβλεπόμενων στο Τμήμα Ε της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει.

2. Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι διεθνών οργανισμών ή πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης, στις οποίες, χωρίς εξασφάλιση, θα εφαρμοζόταν συντελεστής στάθμισης 0% βάσει των προβλεπόμενων στο Τμήμα Ε της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει.

3. 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 οντότητας θα εφαρμοζόταν συντελεστής στάθμισης 0%, βάσει των προβλεπόμενων στο Τμήμα Ε της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει.

4. 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 προβλεπόμενων στο Τμήμα Ε της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει.

5. Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών, καθώς και άλλα ανοίγματα έναντι των



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

κυβερνήσεων και των αρχών αυτών ή τα οποία είναι εγγυημένα από αυτές και στα οποία θα εφαρμοζόταν συντελεστής στάθμισης 0% βάσει των προβλεπομένων στο Τμήμα Ε της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει.

6. Ανοίγματα έναντι αντισυμβαλλομένων που αναφέρονται στην παράγραφο 5 του τμήματος Ε της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει, εφόσον σε αυτά εφαρμόζεται συντελεστής 0% βάσει των προβλεπομένων στην ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει. Ανοίγματα που δεν πληρούν τα κριτήρια αυτά, εξαιρούμενα ή μη από την εφαρμογή της παραγράφου 1 του Τμήματος Γ της παρούσας, αντιμετωπίζονται ως ανοίγματα έναντι τρίτου.

7. Στοιχεία ενεργητικού και άλλα ανοίγματα κατά το τμήμα που είναι εξασφαλισμένα με δεσμευμένη 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.

8. 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 του ανοίγματος, έτσι ώστε 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. Ανοίγματα που προκύπτουν από μη χρησιμοποιηθέντα όρια, τα οποία κατατάσσονται στα στοιχεία εκτός ισολογισμού με χαμηλό κίνδυνο, όπως αυτά αναφέρονται στο Παράρτημα 1 της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει, και εφόσον έχει συναφθεί με τον πελάτη ή την ομάδα συνδεδεμένων πελατών συμφωνία που προβλέπει ότι το όριο μπορεί να αναληφθεί μόνον εφόσον εξακριβωθεί ότι δεν θα οδηγήσει σε υπέρβαση του ορίου της παραγράφου 1 του Τμήματος Γ της παρούσας.

10. Καλυμμένα ομόλογα κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 8 του Τμήματος Β της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει.

11. Τα χρηματοδοτικά ανοίγματα, συμπεριλαμβανομένων των συμμετοχών ή άλλου είδους επενδύσεων, 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



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

με της παρούσας Πράξης κανόνες, στους οποίους υπόκειται και το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα. Ανοίγματα που δεν πληρούν τα κριτήρια αυτά, εξαιρούμενα ή μη από την εφαρμογή του Τμήματος Γ της παρούσης, αντιμετωπίζονται ως ανοίγματα έναντι τρίτου.

12. Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις και άλλα χρηματοδοτικά ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων, με την προϋπόθεση ότι τα ανοίγματα αυτά δεν αποτελούν στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων τους, δεν διαρκούν περισσότερο από την επόμενη εργάσιμη ημέρα και είναι εκτεφρασμένα σε νομίσματα ευρέως διαδεδομένα (major trading currency).

13. Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι κεντρικών τραπεζών υπό μορφή υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεμάτων διατηρούμενων στις εν λόγω κεντρικές τράπεζες, εκφρασμένες στο εθνικό νόμισμά τους.

14. Στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι κεντρικών κυβερνήσεων υπό μορφή κανονιστικών απαιτήσεων ρευστότητας τα οποία διατηρούνται σε κρατικούς τίτλους και είναι εκφρασμένα και έχουν χρηματοδοτηθεί στο εθνικό νόμισμά τους, με την προϋπόθεση ότι η πιστωτική αξιολόγηση αυτών των κεντρικών κυβερνήσεων εκ μέρους ενός αναγνωρισμένου ΕΟΠΑ είναι επενδυτικής βαθμίδας (investment grade).

15. Το 50% των εκτός ισολογισμού ενέγγυων πιστώσεων μέσου/ χαμηλού κινδύνου και των εκτός ισολογισμού αχρησιμοποίητων πιστωτικών διευκολύνσεων μέσου/ χαμηλού κινδύνου που αναφέρονται στο Παράρτημα 1 της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει.

16. Τα πιστωτικά ιδρύματα μπορούν να μειώσουν την αξία του ανοίγματος μέχρι το 50% της αξίας κατοικιών εάν πληρούνται μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- α) τα ανοίγματα εξασφαλίζονται με εγγεγραμμένα βάρη επί κατοικιών,
- β) τα ανοίγματα σχετίζονται με πράξεις χρηματοδοτικής μίσθωσης κατοικιών στις οποίες ο εκμισθωτής διατηρεί την πλήρη κυριότητα του ακινήτου ενόσω ο μισθωτής δεν έχει ασκήσει το δικαίωμα να το αγοράσει.

Η αξία των εντός της Ελλάδος ακινήτων προσδιορίζεται με βάση την αγοραία αξία τους κατά τα προβλεπόμενα στις παραγράφους 10 β' και δ' του Τμήματος Ε της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, και 26 έως 30 του Τμήματος Η της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007, όπως ισχύουν. Η αξία των ακινήτων που βρίσκονται εκτός Ελλάδος προσδιορίζεται σύμφωνα με τους προβλεπόμενους από νομοθετικές ή διοικητικές-κανονιστικές διατάξεις αντίστοιχους κανόνες αποτίμησης του εκάστοτε κράτους.

Για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου, ως κατοικία θεωρείται εκείνη την οποία κατέχει ή εκμισθώνει ο ιδιοκτήτης.

17. Για τους σκοπούς της παρούσας, το πιστωτικό ίδρυμα μπορεί να μειώσει την αξία ανοίγματος έως και στο 50% της αξίας εμπορικών ακινήτων, εφόσον λαμβάνουν



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

συντελεστή στάθμισης 50% βάσει των προβλεπομένων στο Τμήμα Ε της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει, και πρόκειται για:

- α) ανοίγματα που εξασφαλίζονται με εγγεγραμμένα βάρη επί εμπορικών ακινήτων, και
- β) ανοίγματα σχετιζόμενα με πράξεις χρηματοδοτικής μίσθωσης ακινήτων για γραφεία ή άλλα εμπορικά ακίνητα.

Η αξία των ακινήτων προσδιορίζεται σύμφωνα με τα οριζόμενα στην προηγούμενη παράγραφο.

Για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου, το εμπορικό ακίνητο πρέπει να είναι πλήρως αποπερατωμένο, μισθωμένο και να παράγει κατάλληλο εισόδημα από τα μισθώματα.

ΤΜΗΜΑ Ε: Εγγυήσεις - 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 εξασφάλιση που εξέδωσε τρίτος, μπορούν να θεωρηθούν, κατά την κρίση των πιστωτικών ιδρυμάτων:

α) ως ανοίγματα έναντι του εγγυητή και όχι έναντι του πελάτη, με την προϋπόθεση ότι το εγγυημένο άνοιγμα υπόκειται σε ίσο ή χαμηλότερο συντελεστή στάθμισης από το συντελεστή στάθμισης του ανοίγματος έναντι του πελάτη, βάσει των προβλεπομένων στην ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει.

Προκειμένου να εφαρμοστούν τα παραπάνω, λαμβάνονται υπόψη τα προβλεπόμενα στο Τμήμα ΣΤ της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007, όπως ισχύει, και ειδικότερα:

i) 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 της αναντιστοιχίας νομίσματος για μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία που αναφέρονται στο Τμήμα ΣΤ της ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007 και στο Τμήμα Η της ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007, όπως ισχύουν, περί τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου,

ii) η αναντιστοιχία μεταξύ ληκτότητας του χρηματοδοτικού ανοίγματος και ληκτότητας της προστασίας υπόκειται στις διατάξεις που διέπουν τη μεταχείριση των αναντιστοιχιών ληκτότητας που αναφέρονται στις τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου και

iii) η μερική κάλυψη.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

β) ως ανοίγματα έναντι του εκδότη των εξασφαλίσεων και όχι έναντι του πελάτη, για το τμήμα του ανοίγματος που εξασφαλίζεται με την αγοραία αξία των αποδεκτών εξασφαλίσεων, με την προϋπόθεση ότι το εξασφαλισμένο άνοιγμα υπόκειται σε ίσο ή χαμηλότερο συντελεστή στάθμισης από το συντελεστή στάθμισης του μη εξασφαλισμένου ανοίγματος έναντι του πελάτη, βάσει των προβλεπόμενων στην ΠΔ/ΤΕ 2588/20.8.2007. Η μέθοδος αυτή δεν χρησιμοποιείται από το πιστωτικό ίδρυμα εάν υπάρχει αναντιστοιχία μεταξύ της ληκτότητας του ανοίγματος και της ληκτότητας της προστασίας.

Για τους σκοπούς της παρούσας, ένα πιστωτικό ίδρυμα επιτρέπεται να χρησιμοποιεί τόσο την αναλυτική μέθοδο χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων όσο και τη μέθοδο που προβλέπεται στην παράγραφο 1β του παρόντος Τμήματος, μόνο εφόσον επιτρέπεται η ταυτόχρονη χρήση τόσο της αναλυτικής μεθόδου χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων όσο και της απλής μεθόδου χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων έναντι πιστωτικού κινδύνου κατά την έννοια της παραγράφου 1α) του άρθρου 27 του Ν. 3601/1.8.2007 [λόγω μερικής εφαρμογής της Προσέγγισης Εσωτερικών Διαβαθμίσεων].

2. 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 ή με την ειδικότερη μεθοδολογία που προβλέπεται, στην περίπτωση που υπολογίζει κεφαλαιακές απαιτήσεις σύμφωνα με την ΠΔ/ΤΕ 2589/20.8.2007, όπως ισχύει.

ΤΜΗΜΑ ΣΤ: 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 τίθενται σε ισχύ στις 31.12.2010. Από την ημερομηνία αυτή καταργείται η ΠΔ/ΤΕ 2596/20.8.2007 και οποιαδήποτε αναφορά ή παραπομπή σε διατάξεις της, νοείται ως αναφορά ή παραπομπή στις αντίστοιχες διατάξεις της παρούσας.



ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

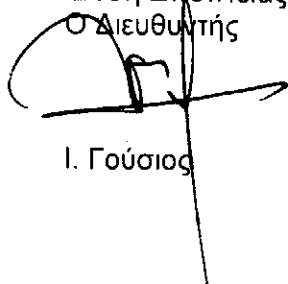
Ο ΔΙΟΙΚΗΤΗΣ

Η Πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Διοικητής

Γ. Προβόπουλος

Ακριβές Αντίγραφο,
Αθήνα,
Δ/ση Εποπτείας Πιστωτικού Συστήματος
Ο Διευθυντής



I. Γούσιος