





Π Ε Ρ Ι Ε Χ Ο Μ Ε Ν Α

<b>1</b>	<b>ΜΗΝΥΜΑ ΓΕΝΙΚΟΥ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗ</b>	<b>4</b>
<b>2</b>	<b>ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΚΛΙΜΑ</b>	<b>6</b>
	- Η Κυπριακή Οικονομία	7
	- Κύριοι Οικονομικοί Δείκτες	11
	- Εξελίξεις στο Χρηματιστήριο	12
<b>3</b>	<b>ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΣ ΤΟΜΕΑΣ</b>	<b>14</b>
	- Γενική Ανασκόπηση	15
	- Τραπεζικές Εξελίξεις κατά το 2013	16
	- Χρηματοοικονομική Διαμεσολάβηση	20
	- Τραπεζικές Πιστώσεις ανά Τομέα	21
	- Συναλλαγές με Χρεωστικές και Πιστωτικές Κάρτες	21
<b>4</b>	<b>ΤΟ ΥΠΟ ΕΠΙΣΚΟΠΗΣΗ ΕΤΟΣ</b>	<b>22</b>
	- Τραπεζική Εποπτεία και Διαχείριση Κινδύνων	23
	- Ανεξάρτητες Αξιολογήσεις για το Ξέπλυμα Παράνομου Χρήματος	25
	- Ενέργειες για την Εφαρμογή του FATCA στην Κύπρο	27
	- Αναγκαστικές Εκποιήσεις Ενυπόθηκων Ακινήτων	29
	- SEPA - Νέα Εποχή για Πληρωμές σε Ευρώ	31
	- Κυπριακός Εργοδοτικός Σύνδεσμος Τραπεζών (ΚΕΣΤ) Ευρωπαϊκές Κοινωνικές υποθέσεις και ο Ρόλος του ΚΕΣΤ	33
	- Άρτεμις Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών ΛΤΔ	35
	- Εκπαιδευτικά Σεμινάρια	36
	- Εκδόσεις	37
<b>5</b>	<b>Ο ΣΤΚ</b>	<b>38</b>
	- Περιγραφή	39
	- Αποστολή	39
	- Οργανωτική Δομή	40
	- Οι Τράπεζες Μέλη	41
	- Εκδηλώσεις ΣΤΚ 2013 & 2014	44

# 1 Μήνυμα του Γενικού Διευθυντή



Έχει περάσει πέραν του ενός έτους από την απόφαση-σταθμός των υπουργών Οικονομικών των κρατών-μελών της Ευρωζώνης (25 Μαρτίου, 2013) σχετικά με το πρόγραμμα στήριξης της Κύπρου. Ο τραπεζικός τομέας του νησιού υλοποίησε μια σειρά εκτεταμένων μεταρρυθμίσεων, σύμφωνα με το Μνημόνιο Συναντίληψης Κύπρου - Τρόικας (Διεθνές Νομισματικό Ταμείο, Ευρωπαϊκή Επιτροπή και Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα). Ως αποτέλεσμα, οι δύο μεγαλύτερες κυπριακές τράπεζες, καθώς και ο Συνεργατισμός έχουν επαρκώς ανα-κεφαλαιοποιηθεί στο πλαίσιο των προνοιών του Μνημονίου ώστε να είναι ικανοί να αντιμετωπίσουν τις επερχόμενες προκλήσεις που θέτει το ασθενές οικονομικό περιβάλλον, ενώ έχει δημιουργηθεί ένα ισχυρό θεσμικό και κανονιστικό πλαίσιο που αφορά τον ευρύτερο χρηματοπιστωτικό τομέα και που όμοιό του δεν έχει ακόμη εφαρμοστεί σε άλλες χώρες της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Παρά τις πολύ δύσκολες προκλήσεις του τελευταίου έτους, ο κυπριακός τραπεζικός τομέας έχει επιδείξει αξιοσημείωτη αποφασιστικότητα να εφαρμόσει τις αναγκαίες μεταρρυθμίσεις, να συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις της Τρόικας και να ανατρέψει τα σε βάρος του οικονομικά και κανονιστικά δεδομένα με απώτερο στόχο την αποκατάσταση της ευρωστίας του και την επαναφορά της εμπιστοσύνης τόσο των καταθετών όσο και των αγορών. Από τα μέσα Μαρτίου 2013, όταν τα τραπεζικά ιδρύματα που δραστηριοποιούνται στην Κύπρο αναγκάστηκαν να παραμείνουν κλειστά για δύο περίπου εβδομάδες, οι ανασφάλιστοι καταθέτες των δύο μεγαλύτερων κυπριακών τραπεζών να δεχθούν μετατροπή μεγάλου μέρους των αποταμιεύσεών τους σε μετοχικό κεφάλαιο και το σύνολο των καταθετών σοβαρούς περιορισμούς στη διακίνηση κεφαλαίων, έχει επιτελεστεί ουσιαστική πρόοδος. Η πρόοδος είναι τέτοια που έχει επιτρέψει τη σταδιακή άρση των περιορισμών, σύμφωνα και με τον οδικό χάρτη που καταρτίστηκε από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και το υπουργείο Οικονομικών σε συνεργασία με την Τρόικα ενώ, μέχρι το τέλος Μαΐου 2014, αναμένεται η πλήρης άρση των περιορισμών στη διακίνηση κεφαλαίων στο εσωτερικό και η διατήρηση κάποιων που αφορούν στις συναλλαγές με το εξωτερικό.

Ήδη, το τραπεζικό σύστημα έχει δείξει αντοχές. Οι καταθέσεις, μετά το πρώτο σοκ και τις ανησυχίες που προκάλεσε η απόφαση του Eurogroup πριν από ένα περίπου χρόνο, δείχνουν έντονα σημάδια σταθεροποίησης, καθώς η εμπιστοσύνη του κοινού στις τράπεζες επανέρχεται σταδιακά. Η μεγαλύτερη κυπριακή τράπεζα, η Τράπεζα Κύπρου αλλά και ο συνεργατισμός εφαρμόζουν πρόγραμμα αναδιάρθρωσης ενώ η δεύτερη μεγαλύτερη κυπριακή τράπεζα, η Ελληνική Τράπεζα, ανακεφαλαιοποιήθηκε με ιδιωτικά κεφάλαια.

## ΜΗΝΥΜΑ ΤΟΥ ΓΕΝΙΚΟΥ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗ

Η Κύπρος καταγράφει ήδη εξαιρετικές επιδόσεις σε ό,τι αφορά τα δημόσια οικονομικά και την εφαρμογή του Μνημονίου – γεγονός που αναγνωρίζεται τόσο σε πανευρωπαϊκό θεσμικό επίπεδο όσο και σε επίπεδο Διεθνούς Νομισματικού Ταμείου. Ένα χρόνο μετά τα πρωτοφανή για την Ευρώπη γεγονότα στην Κύπρο, το νησί γίνεται και πάλι πρωτοσέλιδο στα διεθνή ΜΜΕ για τις άξιες επαίνων προσπάθειες του για ανάκαμψη και σταθερότητα. Η τρίτη αξιολόγηση της εφαρμογής του Προγράμματος Προσαρμογής της Κύπρου από την Τρόικα ολοκληρώθηκε τον περασμένο Μάρτιο με τους δανειστές της Κύπρου να καταγράφουν θετικά την επίτευξη των δημοσιονομικών στόχων και μάλιστα σε βαθμό καλύτερο από τον αναμενόμενο, την προώθηση των διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων και την ολοκλήρωση της ανακεφαλαιοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος. Η εκτιμώμενη καλύτερη - από τον αρχικό στόχο - πορεία των δημόσιων οικονομικών το 2013 είναι περίπου της τάξης των 2.5 ποσοστιαίων μονάδων του ΑΕΠ.

Σε ό,τι αφορά τις οικονομικές εξελίξεις, κατά το 2013 καταγράφηκε βαθιά ύφεση, χαμηλότερη όμως από τις προβλέψεις. Ειδικότερα, το 2013 το ΑΕΠ υποχώρησε κατά 5.4%, επίδοση πολύ καλύτερη από το 8.7% που προέβλεπε αρχικώς η Τρόικα. Για το 2014 προβλέπεται επιβράδυνση της ύφεσης, με το ΑΕΠ να υποχωρεί 4.8%, ενώ το 2015, σύμφωνα με τις εκτιμήσεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, θα σηματοδοτήσει την έξοδο της οικονομίας από την ύφεση και την επιστροφή σε ανάπτυξη, με το ΑΕΠ να αυξάνεται κατά 0.9%.

Η ανάδειξη των θετικών αποτελεσμάτων ως συνέπεια της μεγάλης προσπάθειας που καταβάλλεται στην Κύπρο για εφαρμογή ενός Προγράμματος Προσαρμογής και μιας απόφασης που δεν δοκιμάστηκε πουθενά προηγουμένως από την Ευρωπαϊκή Ένωση, σε καμία περίπτωση δεν έχει σκοπό να αγνοήσει ή και να υποτιμήσει τις μεγάλες προκλήσεις που υπάρχουν για το άμεσο και μεσοπρόθεσμο μέλλον. Πλην όμως, όποιες και να είναι οι δυσκολίες, η Κύπρος έχει μπροστά της ένα ολοκληρωμένο σχέδιο ανάκαμψης το οποίο εφαρμόζει με επίγνωση των δυσκολιών και με αποφασιστικότητα αναπροσαρμογής του ανάλογα με τα δεδομένα.

Ο τραπεζικός τομέας της Ευρώπης βρίσκεται αυτή τη στιγμή σε ένα μεταβατικό στάδιο, στην πορεία υλοποίησης της Τραπεζικής Ένωσης. Τα βασικά στοιχεία της Τραπεζικής Ένωσης θα επιφέρουν ουσιαστικές και σημαντικές αλλαγές σε όλο τον τραπεζικό τομέα της Ευρώπης, περιλαμβανομένης και της Κύπρου. Η ανάθεση της εποπτείας των συστηματικά σημαντικών πιστωτικών ιδρυμάτων απευθείας στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα έχει πολλά πλεονεκτήματα, συνεπάγεται όμως και αρκετές προκλήσεις.

Ταυτόχρονα, οφείλουμε να λαμβάνουμε υπόψη και τις παγκόσμιες τάσεις. Ο τραπεζικός τομέας εξακολουθεί να διανύει μια περίοδο 'λιτότητας' και αυστηρών ρυθμίσεων που οδηγούν στην εξυγίανση, στη μείωση του αριθμού των ρυθμιζόμενων ιδρυμάτων, αλλά και τη μείωση του λειτουργικού κόστους.

Ως Σύνδεσμος Τραπεζών Κύπρου θα συνεχίσουμε να εργαζόμαστε σε συνεργασία με τα μέλη μας, με όλους τους θεσμικούς φορείς εντός και εκτός Κύπρου για την επαναφορά, το συντομότερο δυνατό, της εμπιστοσύνης στο εγχώριο τραπεζικό σύστημα αλλά και την έγκαιρη και επιτυχή προσαρμογή στα νέα δεδομένα.

**Δρ. Μιχάλης Καμμάς**  
Γενικός Διευθυντής

2

Οικονομικό  
Κλίμα





## ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΚΛΙΜΑ

### Η Κυπριακή Οικονομία

Η Κύπρος συμπλήρωσε ένα χρόνο εφαρμογής του Μνημονίου Συναντίληψης και της Δανειακής Σύμβασης για τη λήψη χρηματοοικονομικής βοήθειας από το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο (ΔΝΤ), την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Η πιο αξιοπρόσεκτη εξέλιξη του περασμένου έτους ήταν το γεγονός ότι η πορεία της οικονομίας, αν και αρνητική, ήταν σημαντικά καλύτερη από ότι αρχικά αναμενόταν. Το πρόγραμμα προσαρμογής παραμένει εντός των στόχων του και το ΔΝΤ στην τελευταία αξιολόγησή του επισημαίνει ότι θα πρέπει να δοθούν τα εύσημα στις Κυπριακές αρχές για την επίτευξη και υπερκάλυψη των δημοσιονομικών στόχων, την προώθηση δομικών δημοσιονομικών μεταρρυθμίσεων και την ολοκλήρωση της ανακεφαλαιοποίησης του χρηματοπιστωτικού συστήματος. Οι παράγοντες που συντέιναν στην ηπιότερη ύφεση περιλαμβάνουν τη σταδιακή βελτίωση του κλίματος εμπιστοσύνης (που επιβράδυνε τη μείωση στην κατανάλωση), την ανθεκτικότητα του τομέα επαγγελματικών υπηρεσιών καθώς και τη βελτιωμένη, αλλά και την υποκείμενη σε συνεχείς διακυμάνσεις, πορεία του τουρισμού.

Η εμπιστοσύνη, σύμφωνα με το Δείκτη Οικονομικής Συγκυρίας του Κέντρου Οικονομικών Ερευνών του Πανεπιστημίου Κύπρου, έχει επανέλθει στα επίπεδα του πρώτου μισού του 2011. Ο Δείκτης είχε μειωθεί σε ιστορικά χαμηλά επίπεδα τους πρώτους μήνες του 2013 αλλά παρουσιάζει σταδιακή ανάκαμψη από τον Απρίλιο 2013, καταδεικνύοντας τη βελτίωση στις προσδοκίες νοικοκυριών και επιχειρήσεων. Το γεγονός ότι η Κύπρος είχε ως τώρα τρεις θετικές αξιολογήσεις από την Τρόικα βοηθά στην ανάκαμψη της εμπιστοσύνης, τόσο στους Κύπριους όσο και στους ξένους επενδυτές.

#### ΠΟΣΟΣΤΙΑΙΑ ΔΙΑΝΟΜΗ ΑΕΠ 2013

Υπηρεσίες περιλαμβανομένου τουρισμού	64%
Μεταποιητική Βιομηχανία	6%
Μεταφορές & Επικοινωνίες	9%
Κατασκευές	4%
Γεωργία	3%
Χρηματοπιστωτικοί Οργανισμοί	10%
Άλλα	4%

Πηγή: Στατιστική Υπηρεσία (προκαταρκτικά στοιχεία 2013)

Ο τουρισμός ήταν ο κύριος αιμοδότης της οικονομίας και τα έσοδα από τον τουρισμό παρουσίασαν 8% αύξηση κατά το 2013. Η αύξηση οφείλεται στην αύξηση των δαπανών των τουριστών καθώς οι Ρώσοι τουρίστες, οι οποίοι τώρα αποτελούν τη δεύτερη μεγαλύτερη αγορά για την Κύπρο, συνεχίζουν να αντικαθιστούν τις αφίξεις από Αγγλία και Γερμανία. Οι αφίξεις τουριστών παρουσίασαν συνολική μείωση κατά το 2013, λόγω χαμηλότερων τιμών που προσέφεραν ανταγωνιστικοί προορισμοί. Παράλληλα, η πρόσφατη μείωση της ισοτιμίας ρουβλιού-ευρώ καθώς και η κρίση στην Ουκρανία, δημιουργούν ανησυχία για τις προοπτικές του τουρισμού τους ερχόμενους μήνες.

Ο τομέας των διεθνών επιχειρηματικών δραστηριοτήτων παρουσιάστηκε ως ανθεκτικός και, παρόλο που οι νέες εγγραφές εταιρειών το 2013 βρέθηκαν στο χαμηλότερο επίπεδο από το 2004, δεν παρατηρήθηκε έξοδος επιχειρήσεων που χρησιμοποιούν την Κύπρο ως κέντρο διοίκησης και εγγραφής των ιθυνοσών εταιρειών τους. Παρά τις πρόσφατες οικονομικές δυσκολίες, η Κύπρος παραμένει ένας ελκυστικός προορισμός για διεθνείς επιχειρήσεις καθώς προσφέρει στους ξένους επενδυτές ένα περιβάλλον φιλικό προς το επιχειρείν, χαμηλούς φορολογικούς συντελεστές, υψηλά καταρτισμένο εργατικό δυναμικό και σταθερό θεσμικό πλαίσιο. Η νέα κυβέρνηση έχει ως προτεραιότητα την αναδιάρθρωση του δημόσιου τομέα και τη μείωση της γραφειοκρατίας, για να καταστήσει την Κύπρο πιο ελκυστική για τους υφιστάμενους και για τους νέους ξένους επενδυτές. Η διαδικασία έκδοσης αδειών παραμονής και υπηκοότητας έχει αναθεωρηθεί, διευκολύνοντας την εξασφάλιση άδειας παραμονής και υπηκοότητας από ξένους επενδυτές εκτός Ε.Ε. Το ΔΝΤ, εκτιμά ότι ο τομέας των υπηρεσιών και ο τουρισμός θα υποστηρίξουν την οικονομική ανάκαμψη.

Κατά τον τελευταίο χρόνο προωθήθηκαν σημαντικά μέτρα δημοσιονομικής εξυγίανσης. Ως αποτέλεσμα αυτών, καθώς και της ηπιότερης από την αναμενόμενη ύφεση, το δημοσιονομικό έλλειμμα μειώθηκε στο 5.5% του ΑΕΠ, υπερκαλύπτοντας με αρκετό περιθώριο τους αρχικούς στόχους που έθεσε το πρόγραμμα μακροοικονομικής εξυγίανσης.

Ο πληθωρισμός, με βάση τον εναρμονισμένο δείκτη τιμών καταναλωτή, μειώθηκε απότομα κατά το 2013 στο 0.4% (2012: 3.1%), και παρουσίασε αρνητική μεταβολή τους πρώτους δύο μήνες του 2014.

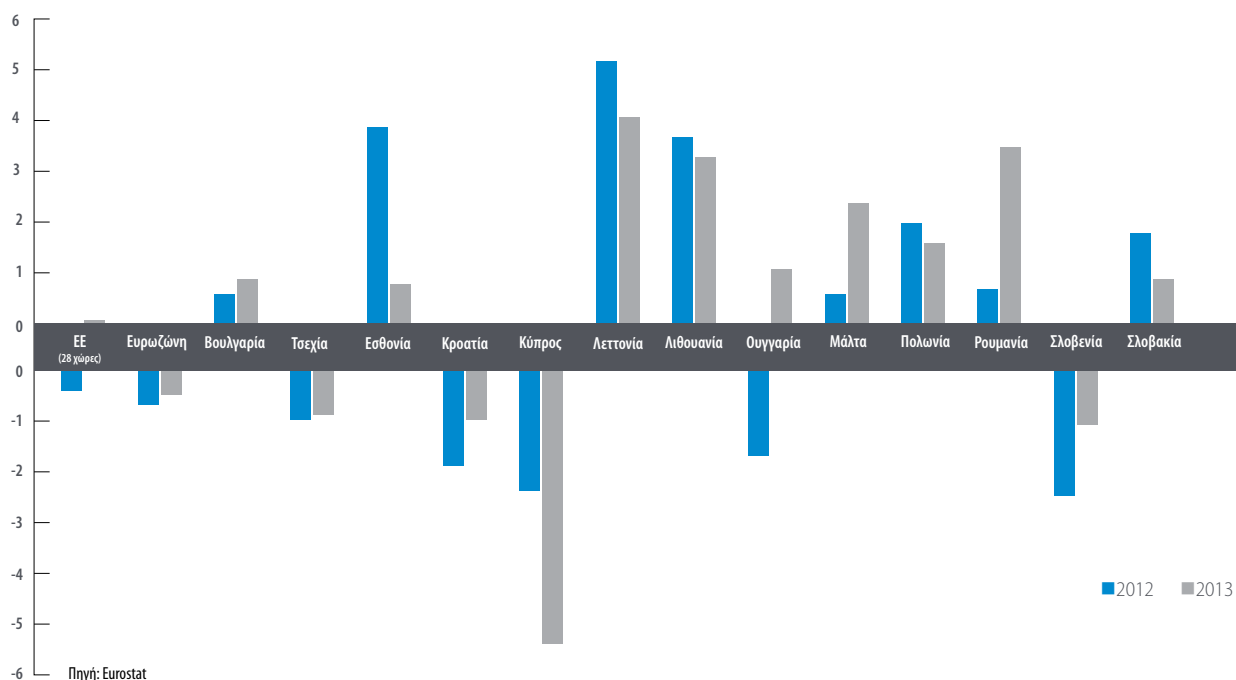
<b>ΑΕΠ, ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΟΣ ΡΥΘΜΟΣ ΜΕΓΕΘΥΝΣΗΣ %</b>							
	<b>2009</b>	<b>2010</b>	<b>2011</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>	<b>2014F</b>	<b>2015F</b>
Κύπρος	-1.9	1.3	0.4	-2.4	-5.4	-4.8	0.9
ΕΕ 28	-4.5	2.0	1.6	-0.4	0.1	1.5	2.0
Ευρωζώνη	-4.4	2.0	1.6	-0.7	-0.4	1.2	1.8
ΗΠΑ	-2.8	2.5	1.8	2.8	1.9	2.9	3.2
Ιαπωνία	-5.5	4.7	-0.5	1.4	1.5	1.6	1.3

Πηγή: Eurostat, European Commission

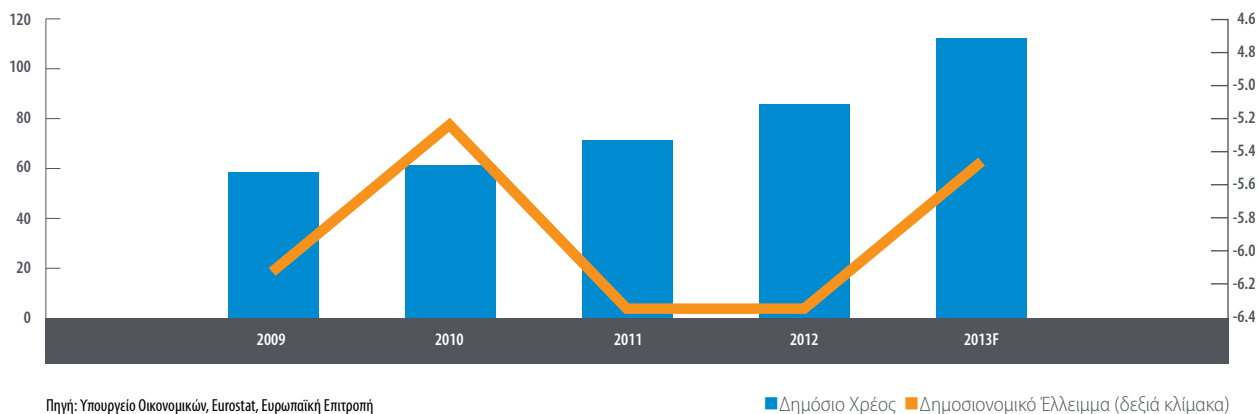


Οι συνθήκες στην αγορά εργασίας επιδεινώθηκαν σε μεγάλο βαθμό και ο δείκτης ανεργίας ανέβηκε στο 16% για το 2013. Λόγω της συνεχιζόμενης ύφεσης, η ανεργία αναμένεται να αυξηθεί περαιτέρω φέτος ενώ αναμένεται να φτάσει το ψηλότερο επίπεδο του 19% πριν αρχίσει να μειώνεται ελαφρώς το 2015.

Ετήσια Ποσοστιαία Μεταβολή ΑΕΠ σε τρέχουσες τιμές (%)



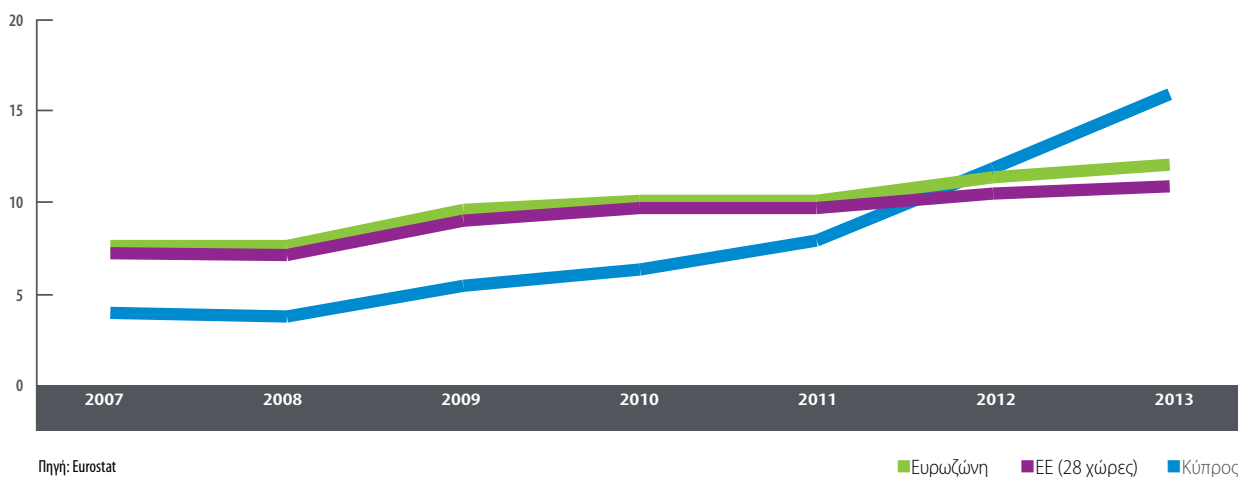
Κύπρος Δημόσιο Χρέος & Δημοσιονομικό Έλλειμμα (% του ΑΕΠ)



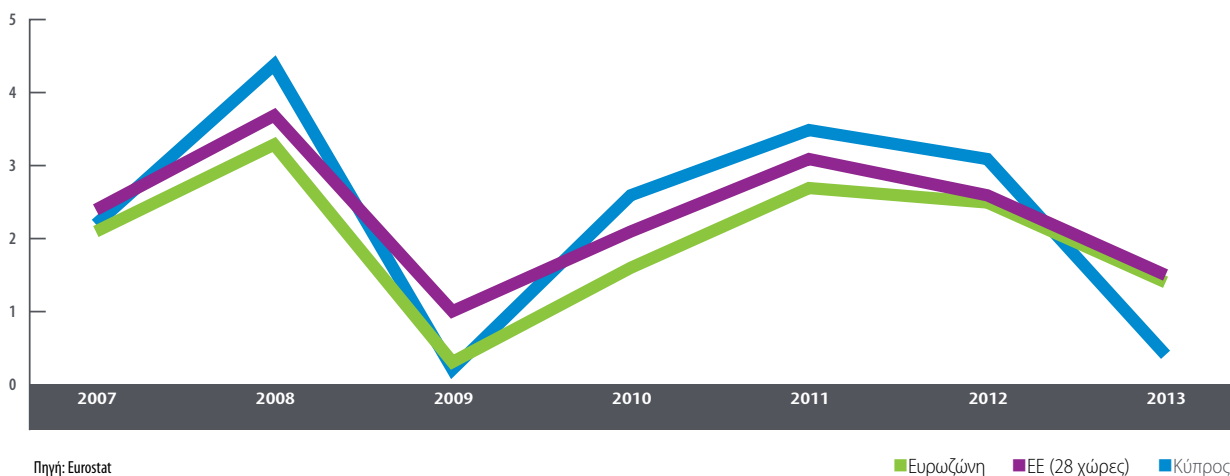
## ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟ ΚΛΙΜΑ

Οι οικονομικές συνθήκες αναμένεται να αρχίσουν να βελτιώνονται το 2015 με την οικονομική ανάπτυξη να εκτιμάται στο χαμηλό επίπεδο του 0.9%. Όμως παραμένουν σημαντικοί κίνδυνοι, εσωτερικοί αλλά και εξωτερικοί, ενώ τα συνεχιζόμενα υψηλά επίπεδα ιδιωτικού δανεισμού αναμένονται να κρατήσουν τη μεσοπρόθεσμη ανάπτυξη σε χαμηλά επίπεδα. Κοιτάζοντας μπροστά, τα οικονομικά οφέλη από την εκμετάλλευση των υδρογονανθράκων του κόλπου της Λεβαντίνης αναμένεται να δώσουν ώθηση στη χώρα, ενώ οι ανανεωμένες πολιτικές ενέργειας επανένωσης του νησιού δίνουν ελπίδα για βελτιωμένες προοπτικές ανάπτυξης.

Ανεργία στην Κύπρο, την Ευρωζώνη και ΕΕ28



Πληθωρισμός στην Κύπρο, την Ευρωζώνη και ΕΕ28



## Κύριοι Οικονομικοί Δείκτες

ΚΥΠΡΟΣ - ΒΑΣΙΚΟΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ		2010	2011	2012	2013	2014f
ΑΕΠ (Πραγματικός Ρυθμός Μεγέθυνσης)	% Αλλαγή (1)	1.3	0.4	-2.4	-5.4	-4.8
ΑΕΠ (σε τιμές αγοράς)	ΕΥΡ εκ.	17,406	17,878	17,720	16,504	N/A
Κατά Κεφαλή ΑΕΠ (Ευρώ)		20,308	21,384	19,911	18,636	N/A
Κατά Κεφαλή ΑΕΠ (PPS)	EU - 27 = 100	97	94	92	N/A	N/A
Ανεργία	%	6.3	7.9	11.9	16.0	19.2
Πληθωρισμός	% Αλλαγή (1)	2.6	3.5	3.1	0.4	0.4
Ισοζύγιο Τρεχουσών Συναλλαγών	% ΑΕΠ	-9.2	-3.5	-6.8	-1.7	0.0
Δημοσιονομικό Πλεόνασμα (+)/Έλλειμμα (-)	% ΑΕΠ	-5.3	-6.3	-6.3	-5.5	-5.8
Συνολικό Δημόσιο Χρέος (2)	% ΑΕΠ	61.3	71.1	85.8	112.0	121.5
Συνολικό Δημόσιο Χρέος (2)	ΕΥΡ εκ.	10,671	12,777	15,351	N/A	N/A

Πηγή: Eurostat, Υπουργείο Οικονομικών, Ευρωπαϊκή Επιτροπή interim forecast

(1) Ποσοστιαία μεταβολή σε σύγκριση με την ανάλογη περίοδο του προηγούμενου έτους

(2) Εξαιρουμένου του ενδοκυβερνητικού χρέους και των βραχυπρόθεσμων υποχρεώσεων της Κεντρικής Τράπεζας προς το ΔΝΤ

- **Doing Business 2014 (World Bank):** Η Κύπρος κατατάσσεται 39η από 189 χώρες.
- **Global Competitiveness Index 2013-2014 (World Economic Forum):** Η Κύπρος κατατάσσεται 58η από 148 χώρες.
- **Index of Economic Freedom World Rankings 2014:** Η Κύπρος κατατάσσεται 46η από 178 χώρες.

## Εξελίξεις στο Χρηματιστήριο

Η οικονομική κρίση τον περασμένο χρόνο έπληξε σε μεγάλο βαθμό το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου (ΧΑΚ), με αποτέλεσμα να μειωθεί σημαντικά ο όγκος συναλλαγών. Η μεγάλη μείωση στον όγκο συναλλαγών επήλθε κυρίως λόγω της διαγραφής μιας εκ των μεγαλύτερων εισηγμένων εταιρειών του, της Λαϊκής Τράπεζας, αλλά και λόγω της αναστολής διαπραγμάτευσης της μεγαλύτερης εισηγμένης εταιρείας του ΧΑΚ, της Τράπεζας Κύπρου. Ο συνολικός ετήσιος όγκος συναλλαγών του ΧΑΚ μειώθηκε σε €63 εκ το 2013, από €260 εκ το 2012.

### Εισαγωγή συλλογικών επενδυτικών σχεδίων

Τον Μάρτιο 2014 εισήχθησαν στο ΧΑΚ τα πρώτα Αμοιβαία Κεφάλαια. Συγκεκριμένα, οι εισαγωγές αφορούν Οργανισμούς Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) συμβατικής μορφής, δύο εκ των οποίων είναι αμοιβαία κεφάλαια (single scheme) και ένα είναι αμοιβαίο κεφάλαιο (Umbrella Scheme) με 14 Επενδυτικά Τμήματα (Sub-Funds). Τα εν λόγω ΟΣΕΚΑ είναι εγγεγραμμένα στην Κύπρο και έχουν αδειοδοτηθεί από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου.

Το υφιστάμενο νομικό πλαίσιο του ΧΑΚ επιτρέπει την εισαγωγή στο Χρηματιστήριο μετοχών ΟΣΕΚΑ (για ΟΣΕΚΑ που έχουν τη νομική μορφή Εταιρείας Επενδύσεων Μεταβλητού Κεφαλαίου) και μεριδίων (για ΟΣΕΚΑ που έχουν συμβατική μορφή αμοιβαίων κεφαλαίων και λειτουργούν ως Exchange Traded Funds (ETFs)). Επίσης, επιτρέπεται η εισαγωγή χωρίς διαπραγμάτευση μεριδίων αμοιβαίων κεφαλαίων που δεν είναι στη μορφή ETFs.

Το νομικό πλαίσιο το οποίο θα επιτρέψει την εγγραφή στο Χρηματιστήριο των Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (ΟΕΕ) έχει ολοκληρωθεί και αναμένεται η κατάθεσή του στη Βουλή. Με την ολοκλήρωση του θεσμικού πλαισίου, οι αρχές του ΧΑΚ μαζί με άλλους φορείς όπως τον Οργανισμό Προώθησης Επενδύσεων (CIPA), θα εντατικοποιήσουν τις ενέργειες προσέλκυσης διαφόρων κατηγοριών επενδυτικών ταμείων για εγγραφή και εισαγωγή τους στην Κύπρο.

### **Επιπρόσθετα προϊόντα και υπηρεσίες στην Κυπριακή Χρηματιστηριακή Αγορά**

- Το ΧΑΚ είναι στη διαδικασία εισαγωγής του θεσμού των Κυπριακών Παράγωγων Προϊόντων (derivatives) προς συμπλήρωση των προϊόντων της Αγοράς.
- Το ΧΑΚ στοχεύει στην περαιτέρω ανάπτυξη της δευτερογενούς αγοράς Χρεογράφων και έχει υποβάλει σειρά εισηγήσεων προς τις αρμόδιες αρχές, με στόχο την προσέλκυση επενδυτικού ενδιαφέροντος από την Κύπρο και από διεθνείς επενδυτές.
- Το Μνημόνιο που υπογράφηκε μεταξύ της Κύπρου και των δανειστών, προβλέπει για ένα εκτενές πρόγραμμα ιδιωτικοποιήσεων, και η Βουλή έχει ήδη εγκρίνει το σχετικό νόμο. Οι αρχές του ΧΑΚ υποστηρίζουν ότι η εισαγωγή οπωσδήποτε μετοχοποιήσεων οργανισμών στο ΧΑΚ θα ωφελήσει τις προσπάθειες προσέλκυσης επενδυτών.
- Η Κύπρος είναι το δεύτερο κράτος μέλος που εναρμονίζεται με την Οδηγία 2011/61/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 8ης Ιουνίου 2011 σχετικά με τους διαχειριστές οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων (AIFMD). Ο Νόμος ρυθμίζει τη σύσταση και λειτουργία των Διαχειριστών Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (ΔΟΕΕ) οι οποίοι διαχειρίζονται όλους τους τύπους οργανισμών οι οποίοι δεν είναι ΟΣΕΚΑ και αποτελούν την κατηγορία των Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων (ΟΕΕ). Όσον αφορά τις δραστηριότητες των ΔΟΕΕ, ο Νόμος παρέχει τις εξής δυνατότητες:
  - ΔΟΕΕ οι οποίοι είναι εγκατεστημένοι στη Δημοκρατία μπορούν να διαχειρίζονται ΟΕΕ οι οποίοι είναι εγγεγραμμένοι στη Δημοκρατία ή σε άλλο Κράτος Μέλος ή σε Τρίτη Χώρα.
  - ΔΟΕΕ οι οποίοι είναι εγκατεστημένοι σε άλλο Κράτος Μέλος ή σε Τρίτη Χώρα μπορούν να διαχειρίζονται ΟΕΕ εγγεγραμμένους στη Δημοκρατία.
  - ΔΟΕΕ οι οποίοι είναι εγκατεστημένοι στη Δημοκρατία μπορούν να διαθέτουν μερίδια ή μετοχές των ΟΕΕ που διαχειρίζονται σε άλλο Κράτος Μέλος ή σε Τρίτη Χώρα.
  - ΔΟΕΕ οι οποίοι είναι εγκατεστημένοι σε άλλο Κράτος Μέλος ή σε Τρίτη Χώρα μπορούν να διαθέτουν μερίδια ή μετοχές των ΟΕΕ που διαχειρίζονται στη Δημοκρατία.

3

Τραπεζικός  
Τομέας



### Γενική Ανασκόπηση

Στον εγχώριο τραπεζικό κλάδο δραστηριοποιούνται κυπριακές τράπεζες, διεθνείς τράπεζες με θυγατρικές ή υποκαταστήματα στην Κύπρο και Συνεργατικά Πιστωτικά Ιδρύματα. Οι κυπριακές τράπεζες και οι διεθνείς τράπεζες με παρουσία στην Κύπρο εποπτεύονται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (ΚΤΚ). Η εποπτεία των Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων (ΣΠΙ) μεταφέρθηκε το Σεπτέμβριο 2013 στην ΚΤΚ ούτως ώστε να ακολουθούνται κοινοί κανόνες και εποπτεία σε όλα τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα. Από το Νοέμβριο 2014, τέσσερα κυπριακά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα μαζί με περίπου άλλα 130 ευρωπαϊκά χρηματοπιστωτικά ιδρύματα θα τεθούν υπό την άμεση εποπτεία της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, ως μέρος των προνοιών του νέου Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού.

ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΣ ΤΟΜΕΑΣ – ΑΝΑΣΚΟΠΗΣΗ 31/3/14	Αριθμός Τραπεζών
Εγχώριες τράπεζες	5
Θυγατρικές ξένων τραπεζών από χώρες-μέλη της Ε.Ε.	5
Θυγατρικές ξένων τραπεζών από χώρες εκτός της Ε.Ε.	3
Υποκαταστήματα ξένων τραπεζών από χώρες μέλη της Ε.Ε.	9
Υποκαταστήματα ξένων τραπεζών από χώρες εκτός της Ε.Ε.	16

Πηγή: Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου

## Τραπεζικές Εξελίξεις κατά το 2013

Οι κυπριακές αρχές ζήτησαν οικονομική βοήθεια από την Ευρωπαϊκή Ένωση τον Ιούνιο του 2012. Τον Απρίλιο του 2013, μετά από μήνες διαπραγματεύσεων, οι κυπριακές αρχές κατέληξαν σε συμφωνία αναφορικά με το οικονομικό πρόγραμμα στήριξης στο οποίο συνέβαλε το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή και η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα («Τρόικα»). Της συμφωνίας αυτής προηγήθηκε απόφαση του Eurogroup η οποία είχε ως αποτέλεσμα τη σημαντική μείωση του μεγέθους του τραπεζικού τομέα σε σχέση με την οικονομία, καθώς και την εξυγίανση της δεύτερης μεγαλύτερης τράπεζας στην Κύπρο και την αναδιάρθρωση και ανακεφαλαιοποίηση της μεγαλύτερης τράπεζας. Ο εγχώριος τραπεζικός τομέας περιλαμβανομένων των ΣΠΙ αναλογούσε μέχρι το 2012 σε 550% του ΑΕΠ. Ως αποτέλεσμα της απόφασης του Eurogroup και των συνεπακόλουθων μέτρων, ο κυπριακός τραπεζικός τομέας σύρρικνώθηκε απότομα στο 350% του ΑΕΠ.

Η Βουλή ψήφισε νομοθεσία με την οποία θεσπίζεται το πλαίσιο για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων, σύμφωνα με την οποία η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ορίστηκε ως αρχή εξυγίανσης για τις τράπεζες και τα ΣΠΙ. Βάση του νέου πλαισίου, η Λαϊκή Τράπεζα Κύπρου και η Τράπεζα Κύπρου μπήκαν σε καθεστώς εξυγίανσης. Η Τράπεζα Κύπρου ανακεφαλαιοποιήθηκε πλήρως χρησιμοποιώντας τα κεφάλαια των μετόχων και ομολογιούχων και τη μετατροπή του 47.5% των μη εξασφαλισμένων καταθέσεων σε μετοχικό κεφάλαιο. Οι εργασίες, οι εξασφαλισμένες καταθέσεις, μέρος των δανείων και η έκτακτη παροχή ρευστότητας (Emergency Liquidity Assistance - ELA) της Λαϊκής Τράπεζας μεταφέρθηκαν στην Τράπεζα Κύπρου. Οι μη εξασφαλισμένες καταθέσεις και τα υπόλοιπα στοιχεία ενεργητικού παρέμειναν στη Λαϊκή Τράπεζα Κύπρου η οποία είναι υπό εκκαθάριση. Καθώς η αξία των μεταφερόμενων στοιχείων ενεργητικού ήταν μεγαλύτερη από την αξία των υποχρεώσεων, η οντότητα υπό εκκαθάριση έλαβε μετοχές της Τράπεζας Κύπρου που αναλογούν στο 18% του μετοχικού κεφαλαίου. Οι ασφαλισμένοι καταθέτες (που αποτελούν πάνω από το 95% του συνολικού αριθμού των κατόχων λογαριασμών στις δύο επηρεαζόμενες τράπεζες) διασφαλίστηκαν πλήρως. Επιπρόσθετα, οι ελληνικές θυγατρικές των κυπριακών τραπεζών πωλήθηκαν.

ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΣ ΤΟΜΕΑΣ - ΣΤΑΤΙΣΤΙΚΕΣ (31/12/13)		
	Τράπεζες	Συνεργατικά Πιστωτικά Ιδρύματα (ΣΠΙ)
Καταθέσεις (€ εκ.)	33,690	13,314
Δάνεια (€ εκ.)	48,473	14,744
Καταστήματα	330	350
Προσωπικό	8,457	2,648
Καταστήματα ανά 100,000 κατοίκους	41	44

Πηγή: Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και Κεντρική Συνεργατική Τράπεζα.



Η διασφάλιση της σταθερότητας του χρηματοοικονομικού τομέα παραμένει η σημαντικότερη προτεραιότητα για τις κυπριακές αρχές και την Τρόικα. Σύμφωνα με την τελευταία αξιολόγηση της Τρόικα τον Φεβρουάριο 2014, έχουν επιτευχθεί σημαντικά βήματα προόδου προς τη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού τομέα.

### **Ανακεφαλαιοποίηση του Τραπεζικού Τομέα**

Όλες οι τράπεζες, περιλαμβανομένων των ΣΠΙ, διατηρούν από το τέλος του 2013 ελάχιστο δείκτη κυρίων βασικών ιδίων κεφαλαίων 9% ως μέρος των όρων της συμφωνίας χρηματοδότησης. Σύμφωνα με την ΚΤΚ, το Δεκέμβριο 2013, ο μέσος όρος των κυρίων βασικών ιδίων κεφαλαίων για τις τράπεζες ανήλθε στο 12.0% ενώ για τα ΣΠΙ ανήλθε στο 10.5%. Η διαδικασία χρηματοδότησης με ίδια μέσα ολοκληρώθηκε και η Τράπεζα Κύπρου κεφαλαιοποιήθηκε πλήρως και βγήκε από το καθεστώς εξυγίανσης. Στο πλαίσιο του προγράμματος χρηματοδότησης καθορίστηκε η στρατηγική για τα Συνεργατικά Πιστωτικά Ιδρύματα και όλα τα ΣΠΙ συμφώνησαν σε εθελοντικές συγχωνεύσεις βάση σχεδίου αναδιοργάνωσης το οποίο στοχεύει να επαναφέρει τον τομέα σε βιωσιμότητα και κερδοφορία. Όλες οι συγχωνεύσεις ολοκληρώθηκαν μέχρι το Μάρτιο του 2014 καταλήγοντας σε 18 Συνεργατικά Ιδρύματα (από 93). Το κράτος απέκτησε το 99% του κεφαλαίου των ΣΠΙ τα οποία βρίσκονται στη διαδικασία ανακεφαλαιοποίησης, μέσω €1.5 δις κρατικής βοήθειας με κεφάλαια από το πρόγραμμα στήριξης. Η Ελληνική Τράπεζα ανακεφαλαιοποιήθηκε επιτυχώς με ιδιωτικά κεφάλαια (περιλαμβανομένων και ξένων επενδυτών) χωρίς να χρειαστεί κρατική ενίσχυση.

### **Ρύθμιση και Εποπτεία Χρηματοπιστωτικού Τομέα**

Η ρύθμιση και εποπτεία ενισχύθηκαν για να υποστηρίξουν τη λειτουργία ενός πιο εύρωστου και ανθεκτικού χρηματοπιστωτικού τομέα. Τα κύρια βήματα προς αυτή την κατεύθυνση είναι:

- Η Βουλή ψήφισε νομοθεσία το Νοέμβριο 2013 η οποία διευρύνει τις εργασίες και το σκοπό του Γραφείου Πίστης.
- Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (ΚΤΚ) ολοκλήρωσε τον έλεγχο της πρακτικής των τραπεζών αναφορικά με τη διαδικασία διάθεσης δανείων, απομείωσης δανείων και διενέργειας προβλέψεων και του χειρισμού των

### **ΚΥΠΡΟΣ - ΔΟΜΗ ΤΡΑΠΕΖΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ ΑΡΙΘΜΟΣ ΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ, ΑΤΜ ΚΑΙ ΥΠΑΛΛΗΛΩΝ**

	<b>Τράπεζες</b>	<b>Καταστήματα</b>	<b>Υπαλλήλοι</b>	<b>ΑΤΜ</b>
<b>2011</b>	12	429	9,372	449
<b>2012</b>	12	384	9,273	423
<b>2013</b>	11	288	7,529	360

Πηγή: Τακτικά μέλη Συνδέσμου

υποθηκών, σε σύγκριση με τις βέλτιστες πρακτικές. Στη συνέχεια, εξέδωσε οδηγία για χορήγηση νέων πιστωτικών διευκολύνσεων και αναθεώρηση υφιστάμενων χορηγήσεων, σύμφωνα με την οποία οι τράπεζες θα βασίζονται στις αποφάσεις τους κυρίως στη ρευστότητα του πελάτη και τη δυνατότητα αποπληρωμής, σε αντίθεση με παλαιότερες πρακτικές που βασίζονταν κυρίως σε εμπράγματα εξασφαλίσεις.

- Μέσα στο 2014 οι τράπεζες πρέπει να εφαρμόσουν πλήρως τη νέα οδηγία αναφορικά με την απομείωση δανείων και διενέργεια προβλέψεων, η οποία εναρμονίζει τις λογιστικές πρακτικές τους με τις πιο συντηρητικές διεθνείς πρακτικές.
- Για ενίσχυση του εποπτικού ρόλου της ΚΤΚ, πρόκειται να γίνει διασαφήνιση των καθηκόντων και ευθυνών στη δομή διακυβέρνησης της ΚΤΚ.

### **Περιοριστικά Μέτρα**

Αμέσως μετά τις αποφάσεις των δύο συνεδριάσεων του Eurogroup το Μάρτη 2013, η Κύπρος σε συνεργασία με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, εφάρμοσε περιορισμούς στις εγχώριες και διεθνείς τραπεζικές συναλλαγές. Η εφαρμογή των εν λόγω μέτρων κρίθηκε απαραίτητη καθότι το τραπεζικό σύστημα βρισκόταν σε διαδικασία χρηματοδότησης με ίδια μέσα, γεγονός που έπληξε σημαντικά την εμπιστοσύνη των καταθετών.

Τα περιοριστικά μέτρα έχουν σταδιακά χαλαρώσει από την ημέρα εφαρμογής τους ενώ οι μη-κάτοικοι πελάτες των ξένων τραπεζών καθώς και τα νέα κεφάλαια που εισρέουν στο τραπεζικό σύστημα εξαιρέθηκαν πλήρως από τους περιορισμούς. Στο παρόν στάδιο συνεχίζουν να καταβάλλονται προσπάθειες μείωσης της διάρκειας και έκτασης των περιοριστικών μέτρων στον ελάχιστο απαραίτητο βαθμό, ενώ οι αρχές διαβεβαιώνουν ότι η σταδιακή χαλάρωση των μέτρων μέχρι την τελική άρση τους παραμένει κύρια προτεραιότητα. Οι κυπριακές αρχές σε συνεργασία με την Τρόικα έθεσαν σε εφαρμογή οδικό χάρτη χαλάρωσης των περιορισμών στη βάση επίτευξης συγκεκριμένων ορόσημων. Ο οδικός χάρτης δεν περιλαμβάνει αυστηρά χρονικά ορόσημα έτσι ώστε να παρέχεται ελαστικότητα καθώς μεταβάλλονται οι συνθήκες.

Ως αποτέλεσμα ενδείξεων βελτίωσης της εμπιστοσύνης στον τραπεζικό τομέα, το πρώτο στάδιο του οδικού χάρτη συμπληρώθηκε τον Αύγουστο-Οκτώβριο 2013, ενώ έχουν αρθεί οι πλείστοι περιορισμοί στις εγχώριες συναλλαγές.

### **Χρηματοοικονομική Διαφάνεια**

Οι αξιολογήσεις του χρηματοοικονομικού τομέα, οι οποίες διενεργήθηκαν από ανεξάρτητους οργανισμούς, κατέληξαν στο συμπέρασμα ότι η Κύπρος διαθέτει ολοκληρωμένο ρυθμιστικό και διοικητικό πλαίσιο, καθώς και τους απαιτούμενους μηχανισμούς για την αποτελεσματική καταπολέμηση του ξεπλύματος παράνομου χρήματος. Οι αξιολογήσεις κατέδειξαν επίσης ως αβάσιμες τις κατηγορίες ότι το σύστημα καταπολέμησης ξεπλύματος παράνομου χρήματος στην Κύπρο είναι μη ισχυρό. Οι δύο παράλληλες αξιολογήσεις που πραγματοποιήθηκαν τον Απρίλη 2013 από την Deloitte Financial Advisory (Ιταλία) και τη Moneyval του Συμβουλίου της Ευρώπης, είχαν τεθεί

ως όροι του διεθνούς προγράμματος στήριξης, και απέδειξαν την προσήλωση της χώρας στην αυστηρή εφαρμογή αποτελεσματικών μέτρων καταπολέμησης ξεπλύματος χρήματος από παράνομες δραστηριότητες. Σύμφωνα με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, το αποτέλεσμα των αξιολογήσεων καταδεικνύει την ύπαρξη ενός αποτελεσματικού επιπέδου συμμόρφωσης στον τομέα ενώ, δεν έγινε καθόλου αναφορά σε οποιεσδήποτε συστημικές αδυναμίες. Αντιθέτως, οι αξιολογήσεις έδειξαν ότι οι τράπεζες εφαρμόζουν ουσιαστικά και προληπτικά μέτρα καθώς και διαδικασίες καταπολέμησης ξεπλύματος παράνομου χρήματος. Γενικά, οι τράπεζες έχουν ψηλό επίπεδο συμμόρφωσης με τις νομικές και ρυθμιστικές απαιτήσεις, που σε ορισμένους τομείς είναι αυστηρότερες από ανάλογες Ευρωπαϊκές και διεθνείς απαιτήσεις.

Το Σεπτέμβριο 2013, η Οδηγία της ΚΤΚ σε σχέση με την καταπολέμηση ξεπλύματος παράνομου χρήματος, ενίσχυσε περαιτέρω τους τραπεζικούς ελέγχους για έσοδα από παράνομες δραστηριότητες και η ΚΤΚ θα υιοθετήσει πρόγραμμα ελέγχων για το 2014 με στόχο την ενίσχυση της εποπτικής αρμοδιότητας της. Το κυπριακό ρυθμιστικό και διοικητικό πλαίσιο για την αποτελεσματική καταπολέμηση του ξεπλύματος παράνομου χρήματος εξακολουθεί να ακολουθεί τα πρότυπα του FATF και τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Ένωσης, ενώ θα συνεχίσει να ενισχύεται όταν και όποτε χρειαστεί.

### **Ρευστότητα και Αναδιάρθρωσεις Δανείων**

Η ΚΤΚ παρακολουθεί στενά την κατάσταση ρευστότητας του τραπεζικού συστήματος και παραμένει έτοιμη να λάβει τα απαραίτητα μέτρα για διατήρηση ικανοποιητικής ρευστότητας στο σύστημα, μετά την απότομη επιδείνωση του δείκτη δανείων προς καταθέσεις, ως αποτέλεσμα της χρηματοδότησης με ίδια μέσα (bail-in). Η κυβέρνηση είναι έτοιμη για έκδοση επιπρόσθετων κυβερνητικών εγγυήσεων ύψους € 2.9 δις – σύμφωνα με τους κανόνες κρατικών ενισχύσεων και του εγχώριου νομικού πλαισίου – σε περίπτωση που παραστεί ανάγκη στήριξης της χρηματοοικονομικής σταθερότητας.

Το πλαίσιο αναδιάρθρωσης του χρέους των επιχειρήσεων και των νοικοκυριών είναι στη διαδικασία αναθεώρησης για να διευκολύνει την αναδιάρθρωση δανείων και την εξυγίανση των ισολογισμών των τραπεζών. Με την ολοκλήρωση της διαδικασίας ανακεφαλαιοποίησής τους, οι τράπεζες και τα ΣΠΙ εφαρμόζουν σχέδια αναδιάρθρωσης μέσα στα πλαίσια αντιμετώπισης της αύξησης των μη εξυπηρετούμενων δανείων, αποτέλεσμα της παρατεταμένης ύφεσης. Οι αναδιρθρώσεις γίνονται με βάση το νέο πλαίσιο αναδιάρθρωσης δανείων και τον Κώδικα συμπεριφοράς της ΚΤΚ, καθώς και του πλαισίου διαμεσολάβησης το οποίο βρίσκεται στο τελικό στάδιο διαμόρφωσης. Η διαδικασία αυτή αναμένεται να διαμορφώσει βιώσιμο ρυθμό πιστωτικής επέκτασης, ούτως ώστε τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα να μπορούν να στηρίξουν αποτελεσματικά την οικονομική ανάκαμψη.

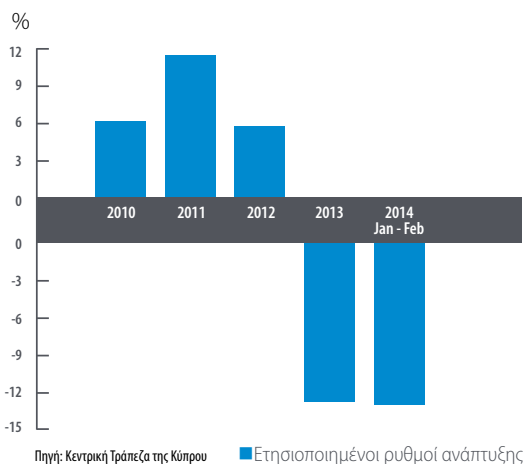
## Χρηματοοικονομική Διαμεσολάβηση

Κατά το 2013, οι καταθέσεις στα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα κατέγραψαν αρνητικούς ρυθμούς μεταβολής και συνολική μείωση για τη χρονιά ύψους 33.0% (2012: 1.2% αύξηση), ως αποτέλεσμα της απομείωσης ποσοστού ανασφάλιστων καταθέσεων και της απώλειας εμπιστοσύνης από την απόφαση του Eurogroup. Ο ετήσιος αριθμός μείωσης αναπροσαρμοσμένος για να μην επηρεάζεται από την απομείωση καταθέσεων, ανέρχεται σε 22.3% για το 2013. Υπάρχουν διάφοροι παράγοντες που δυσχεραίνουν τη βελτίωση της καταθετικής βάσης του τραπεζικού τομέα, όπως η συνεχιζόμενη ύφεση, τα ισχύοντα περιοριστικά μέτρα, το μειωμένο διαθέσιμο εισόδημα, η ανεργία, τα συγκριτικά χαμηλότερα καταθετικά επιτόκια (σε σύγκριση με προηγούμενα επίπεδα) και η χρήση καταθέσεων για κάλυψη τρεχουσών αναγκών και υποχρεώσεων των νοικοκυριών και επιχειρήσεων.

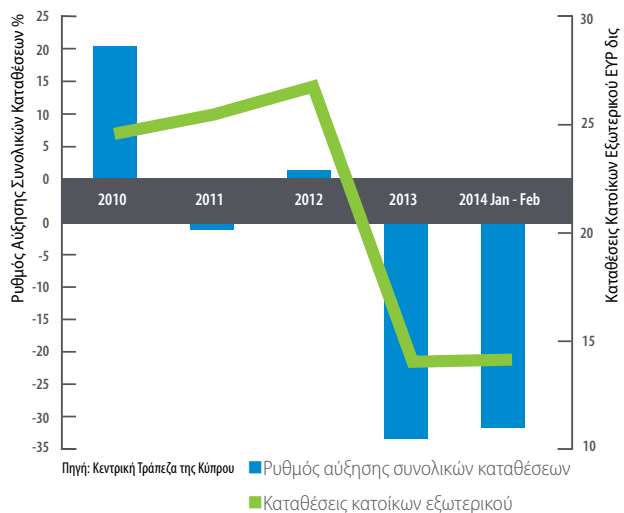
Κατά το 2013, ο ρυθμός μεταβολής των δανείων ήταν αρνητικός και τα συνολικά δάνεια μειώθηκαν κατά 12.8%, σε σύγκριση με αύξηση 5.8% το 2012. Παρόμοια εικόνα παρουσιάζει και ο ρυθμός μεταβολής των δανείων κατά τους πρώτους δύο μήνες του 2014 (ετησιοποιημένος ρυθμός μείωσης 13.1%). Η μείωση δανεισμού οφείλεται στη μειωμένη ζήτηση λόγω της συνεχιζόμενης ύφεσης, καθώς και στην επιφυλακτικότητα των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων για παραχώρηση δανείων λόγω των αρνητικών οικονομικών προοπτικών. Σημειώνεται δε ότι η απομόχλευση και η μείωση του επιπέδου δανεισμού του ιδιωτικού τομέα προβλέπονται από το Μνημόνιο.

Σύμφωνα με την πιο πρόσφατη έρευνα τραπεζικών χορηγήσεων της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, οι προσδοκίες των συμμετεχόντων τραπεζών για το πρώτο τρίμηνο του 2014 καταδεικνύουν αύξηση στο βαθμό θέσπισης αυστηρότερων κριτηρίων τόσο για στεγαστικά όσο και για καταναλωτικά και λοιπά δάνεια καθώς και για επιχειρηματικά δάνεια. Ταυτόχρονα η ζήτηση δανείων από νοικοκυριά και επιχειρήσεις αναμένεται να μειωθεί περαιτέρω. Σε σύγκριση, οι συνθήκες ζήτησης και προσφοράς δανείων στην υπόλοιπη ευρωζώνη παρουσιάζουν ανάκαμψη.

Πιστώσεις Χρηματοοικονομικών Οργανισμών



Καταθέσεις σε Χρηματοοικονομικούς Οργανισμούς



## Τραπεζικές Πιστώσεις ανά Τομέα

Σύμφωνα με τον πιο κάτω πίνακα, όλες οι κατηγορίες δανείων παρουσιάζουν αρνητική μεταβολή κατά το 2013.

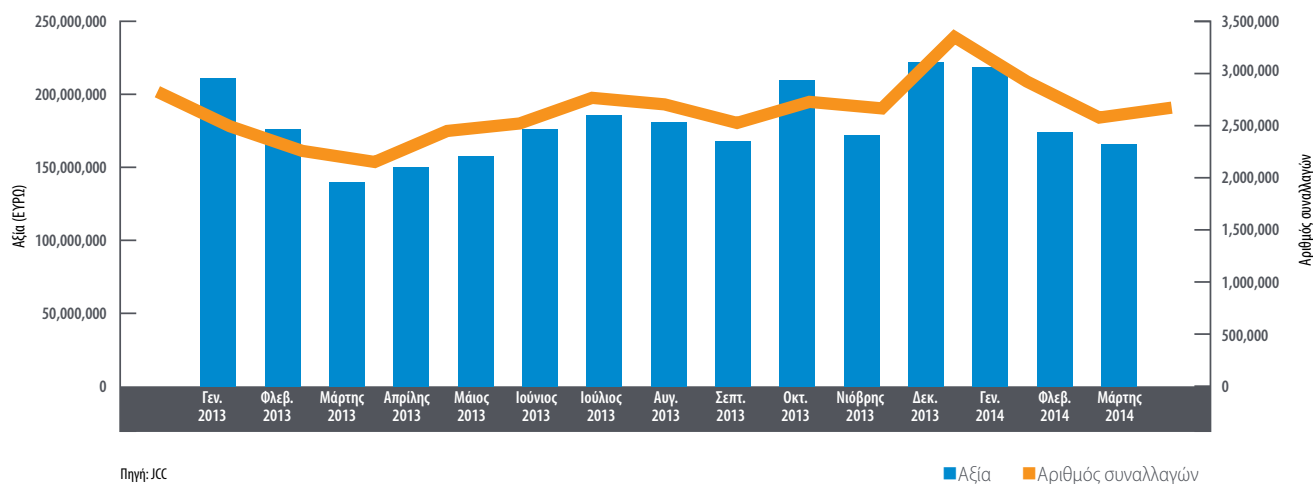
	Υπόλοιπα τέλος περιόδου €εκ.		Υπόλοιπα ως % του συνόλου		Ετήσια μεταβολή %
	2012	2013	2012	2013	
Κυβέρνηση	1,603	1,315	2.2%	2.1%	-18.0%
Άλλοι χρηματοοικονομικοί οργανισμοί	9,603	6,876	13.3%	10.9%	-28.4%
Ασφαλιστικές εταιρείες & ταμεία προνοίας	1,121	1,079	1.5%	1.7%	-3.7%
Μη χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις	33,197	28,765	45.8%	45.5%	-13.3%
Καταναλωτές	3,459	3,106	4.8%	4.9%	-10.2%
Στεγαστικά δάνεια	14,906	13,958	20.6%	22.1%	-6.4%
Άλλα δάνεια νοικοκυριών	8,579	8,117	11.8%	12.8%	-5.4%
<b>Σύνολο</b>	<b>72,467</b>	<b>63,217</b>			<b>-12.8%</b>

Πηγή: Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου

## Συναλλαγές με Χρεωστικές και Πιστωτικές Κάρτες

Κατά το 2013, η συνολική αξία αγορών στην Κύπρο από κατόχους χρεωστικών και πιστωτικών καρτών που εκδόθηκαν στην Κύπρο μειώθηκε κατά 4.8% και ανήλθε στα €2.16 δις (2012: € 2.27 δις). Κατά τη διάρκεια της χρονιάς, ο συνολικός αριθμός συναλλαγών μειώθηκε κατά 1%, ενώ η μέση αξία συναλλαγών ήταν €69 ανά συναλλαγή (2012: €72). Το πρώτο τρίμηνο του 2014 η συνολική αξία συναλλαγών αυξήθηκε κατά 6% σε σύγκριση με την αντίστοιχη περίοδο του 2013.

Συναλλαγές Καρτών



Πηγή: JCC

■ Αξία ■ Αριθμός συναλλαγών

# 4 Το Υπό Επισκόπηση Έτος



## Τραπεζική Εποπτεία και Διαχείριση Κινδύνων

Τον Απρίλιο του 2013 η Κύπρος εντάχθηκε επίσημα σε πρόγραμμα στήριξης από την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο και την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα. Το Μνημόνιο Συναντίληψης που υπογράφηκε μεταξύ της Κύπρου και των δανειστών της περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, συγκεκριμένες δεσμεύσεις για τη βραχυπρόθεσμη και μεσοπρόθεσμη αναδιάρθρωση του χρηματοπιστωτικού τομέα. Κυριότερος στόχος είναι επαναφορά της βιωσιμότητας του τραπεζικού τομέα και η αποκατάσταση της εμπιστοσύνης των καταθετών στο τραπεζικό σύστημα. Για να επιτευχθούν οι εν λόγω στόχοι, το Μνημόνιο προνοεί ανάμεσα σε άλλα την αναδιάρθρωση και τη συρρίκνωση του χρηματοπιστωτικού τομέα και την ενίσχυση της προληπτικής εποπτείας από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (ΚΤΚ).

Σε αυτό το πλαίσιο η ΚΤΚ έκδωσε τους τελευταίους έξι μήνες του 2013, πέντε νέες Οδηγίες και αριθμό Εγκυκλίων Επιστολών που διέπουν τη λειτουργία των πιστωτικών ιδρυμάτων. Οι Οδηγίες είναι οι ακόλουθες:

1. Ορισμός Μη-Εξυπηρετούμενων και Ρυθμισμένων Χορηγήσεων
2. Διαχείριση Καθυστερήσεων
3. Λειτουργία Συστήματος ή Μηχανισμού Ανταλλαγής, Συγκέντρωσης και Παροχής Δεδομένων μεταξύ των Αδειοδοτημένων Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Πιστωτικών Ιδρυμάτων που λειτουργούν στη Δημοκρατία
4. Διαδικασίες χορήγησης νέων πιστωτικών διευκολύνσεων και διαδικασίες αναθεώρησης υφιστάμενων πιστωτικών διευκολύνσεων
5. Απομείωση δανείων και διαδικασίες διενέργειας προβλέψεων

Πέραν των πιο πάνω Οδηγιών, η ΚΤΚ αναμένεται να εκδώσει και νέες Οδηγίες που αφορούν τόσο την προληπτική εποπτεία όσο και την διαχείριση της ρευστότητας.

Η Επιτροπή Τραπεζικής Εποπτείας του Συνδέσμου διεξήγαγε μεγάλο αριθμό συνεδριάσεων με στόχο την ενδελεχή μελέτη των Οδηγιών και τη διαμόρφωση κοινών θέσεων εκ μέρους των τραπεζών-μελών του Συνδέσμου για σκοπούς διαβούλευσης με την ΚΤΚ.

Παρά το επείγον των θεμάτων και τα στενά χρονικά περιθώρια που τέθηκαν, η Επιτροπή Τραπεζικής Εποπτείας ανταποκρίθηκε στις προκλήσεις και διαμόρφωσε συγκεκριμένες θέσεις και απόψεις επί όλων των Οδηγιών και Εγκυκλίων Επιστολών της ΚΤΚ. Για τη μελέτη, την υιοθέτηση και την εφαρμογή των νέων Οδηγιών ενεπλάκησαν ενεργά, πέραν των Τμημάτων Διαχείρισης Κινδύνων, και άλλα τμήματα των τραπεζών με στόχο τη διαμόρφωση νέων διαδικασιών και την αναβάθμιση των συστημάτων πληροφορικής.

Η Επιτροπή Τραπεζικής Εποπτείας έδωσε ιδιαίτερο βάρος σε δύο θέματα που σχετίζονται με την Οδηγία για τη Διαχείριση Καθυστερήσεων. Το πρώτο θέμα, αφορά το θέμα της προσέγγισης που θα πρέπει να ακολουθούν τα πιστωτικά ιδρύματα στις περιπτώσεις δανειοληπτών με οφειλές (εξασφαλισμένες ή μη εξασφαλισμένες) σε πολλαπλούς πιστωτές. Η ΚΤΚ προτρέπει τα ΑΠΙ (Αδειοδοτημένα Πιστωτικά Ιδρύματα) να συνεργαστούν και να ενεργήσουν με διαφάνεια κατά τη διάρκεια της διαδικασίας αναδιάρθρωσης των συγκεκριμένων χορηγήσεων. Η Επιτροπή Τραπεζικής Εποπτείας, μετά από διεξοδική μελέτη του θέματος, έχει υιοθετήσει συγκεκριμένη διαδικασία η οποία θα ακολουθείται από τις τράπεζες-μέλη σε όλες τις περιπτώσεις χειρισμού δανειοληπτών με οφειλές σε πολλαπλούς πιστωτές. Η διαδικασία αποτελείται από τρία στάδια και αφορά τον εντοπισμό των δανειοληπτών, τις προϋποθέσεις ενεργοποίησης της διαδικασίας και την επικοινωνία των εμπλεκόμενων μερών. Οι καθορισμένες διαδικασίες έχουν τύχει έγκρισης από το Διοικητικό Συμβούλιο του Συνδέσμου και έχουν προωθηθεί στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου για ενημέρωση. Το δεύτερο θέμα αφορά τον καθορισμό του λογικού βιοτικού επιπέδου και των λογικών εξόδων διαβίωσης, σύμφωνα με την Οδηγία για την Διαχείριση Καθυστερήσεων. Αυτά θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη κατά την αξιολόγηση της ικανότητας εξυπηρέτησης των χορηγήσεων δανειοληπτών που αντιμετωπίζουν οικονομικές δυσκολίες. Η Επιτροπή Τραπεζικής Εποπτείας σε συνεργασία με εξωτερικό σύμβουλο προέβηκε σε σχετική μελέτη/έρευνα και καθόρισε συγκεκριμένο όριο αποδεκτών δαπανών διαβίωσης για διάφορες κατηγορίες νοικοκυριών. Αυτές οι καθορισμένες αποδεκτές δαπάνες διαβίωσης έχουν υιοθετηθεί από τις τράπεζες μέλη και έχουν προωθηθεί στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου για ενημέρωση.

Η υιοθέτηση και εφαρμογή όλων των νέων Οδηγιών έχει επιφέρει τεράστιες αλλαγές, με σοβαρές επιπτώσεις, στον τρόπο λειτουργίας των πιστωτικών ιδρυμάτων και στη διαχείριση κινδύνων, ειδικά του πιστωτικού κινδύνου. Χαρακτηριστικά αναφέρονται δυο παραδείγματα. Πρώτον, παράδειγμα είναι η Οδηγία για τον ορισμό των Μη-Εξυπηρετούμενων και Ρυθμισμένων Χορηγήσεων, η οποία εκδόθηκε τον Ιούλιο του 2013. Ο νέος ορισμός έχει οδηγήσει σε απότομη αύξηση των μη-εξυπηρετούμενων χορηγήσεων και των προβλέψεων με σοβαρότατες επιπτώσεις στην κερδοφορία και την κεφαλαιακή επάρκεια των πιστωτικών ιδρυμάτων. Δεύτερο παράδειγμα είναι η Οδηγία για τις διαδικασίες χορήγησης νέων πιστωτικών διευκολύνσεων και διαδικασίες αναθεώρησης υφιστάμενων πιστωτικών διευκολύνσεων η οποία εκδόθηκε τον Δεκέμβριο του 2013, με βάση την οποία αλλάζει ουσιαστικά ο τρόπος, οι προϋποθέσεις και ο καθορισμός του αξιόχρεου πελατών οι οποίοι αιτούνται νέες πιστωτικές διευκολύνσεις από τα πιστωτικά ιδρύματα.

**Μιχάλης Κρονίδης**

*Πρώτος Ανώτερος Λειτουργός*



## **Ανεξάρτητες Αξιολογήσεις για το Ξέπλυμα Παράνομου Χρήματος**

Οι θετικές πρόσφατες ανεξάρτητες αξιολογήσεις αποτέλεσαν την απάντηση στις επικρίσεις πολλών Ευρωπαίων εταίρων της Κύπρου για αδυναμίες στο πλαίσιο για το ξέπλυμα παράνομου χρήματος. Οι δύο παράλληλες αξιολογήσεις που πραγματοποιήθηκαν τον Απρίλιο του 2013, από την Deloitte Financial Advisory και Moneyval of the Council of Europe, είχαν τεθεί ως όροι για τη διεθνή οικονομική βοήθεια της Κύπρου.

Η Moneyval και η Deloitte προέβησαν στη διενέργεια ελέγχου εις βάθος της εφαρμογής των διαδικασιών δέουσας επιμέλειας στους πελάτες από τις κυπριακές τράπεζες. Θα πρέπει να σημειωθεί ότι οι αξιολογήσεις αυτές είναι μοναδικές ως προς τη φύση και το βάθος τους, ενώ δεν έχουν διεξαχθεί ποτέ σε οποιαδήποτε άλλη δικαιοδοσία. Τα αποτελέσματα των αξιολογήσεων δείχνουν ένα σταθερό επίπεδο συμμόρφωσης σε ολόκληρο τον τομέα.

### **Έλεγχος Πελατών**

Όσον αφορά την αξιολόγηση των μέτρων ελέγχου πελατών, η Deloitte διαπιστώνει ότι τα αποτελέσματα του ελέγχου "φαίνεται να δείχνουν ένα γενικά σταθερό επίπεδο συμμόρφωσης στις έξι τράπεζες με μόνο 4 από τους 27 τομείς να χρειάζονται περαιτέρω προσοχή."

Στην Έκθεση της MONEYVAL σημειώνεται ότι, σε γενικές γραμμές, οι τράπεζες που αξιολογήθηκαν επέδειξαν υψηλό επίπεδο γνώσης και εμπειρίας σε θέματα AML / CFT, αναγνώρισαν τους κινδύνους φήμης που αντιμετωπίζουν και επέδειξαν μια ευρεία δέσμευση για την εφαρμογή των διαδικασιών για την άσκηση δέουσας επιμέλειας/έλεγχου των πελατών (customer due diligence) που καθορίζονται από το νόμο και τους κανονισμούς της ΚΤΚ. Αναφέρεται επίσης ότι η εφαρμογή των μέτρων Έλεγχου Πελατών, όπως περιγράφεται από τις τράπεζες, φαίνεται πολύ καλή στις περισσότερες κατηγορίες.

### **Ύποπτες Συναλλαγές**

Αναφορικά με την καταγγελία ύποπτων συναλλαγών, η Deloitte στην Έκθεσή της αναφέρει ότι υπάρχει πολύ χαμηλός αριθμός ύποπτων συναλλαγών που δεν ανιχνεύεται και ότι τα δεδομένα υποδεικνύουν ότι οι δυνητικά ύποπτες συναλλαγές που δεν ανιχνεύονται είναι αμελητέες.

### **Η Κύπρος ως διεθνές επιχειρηματικό κέντρο και περίπλοκες διεθνείς εταιρικές δομές**

Η Κύπρος ως διεθνές επιχειρηματικό κέντρο βρίσκεται αντιμέτωπη τα τελευταία χρόνια με κατηγορίες για το πλαίσιο αντιμετώπισης ξεπλύματος παράνομου χρήματος.

Η Moneyval στην Έκθεσή της ανέφερε 'αριθμό χαρακτηριστικών διεθνών τραπεζικών δραστηριοτήτων που διεξάγονται στην ή μέσω της Κύπρου, κανένα από τα οποία είναι μοναδικά για την Κύπρο και πολλά από αυτά μπορούν να εντοπιστούν και σε άλλα τραπεζικά συστήματα διεθνώς'.

Περαιτέρω, η Έκθεση της Deloitte αναφέρει ότι 'οι περισσότεροι πελάτες είναι εταιρείες και δίνονται τα απαιτούμενα έγγραφα για την επιβεβαίωση της ταυτότητας των πελατών, των διευθυντών και των ιδιοκτητών'. Παρόλο που οι εταιρικές αυτές δομές είναι περίπλοκες, δεν εντοπίστηκαν περιπτώσεις αδυναμίας συμμόρφωσης των τραπεζών στην ταυτοποίηση των πελατών τους.

Επίσης αναφέρεται ότι η Κύπρος διαθέτει αυστηρότερο νομικό πλαίσιο που υπερβαίνει τα ευρωπαϊκά επίπεδα. Για παράδειγμα το ύψος του ποσοστού για τον καθορισμό του ελέγχου νομικού προσώπου, έχει καθοριστεί στην Κύπρο, για σκοπούς διαφάνειας, στο πολύ χαμηλό ποσοστό του 10% συν 1 μετοχή (σε σχέση με πολύ ψηλότερα 20-25% ποσοστά που έχουν καθοριστεί σε άλλα κράτη).

Οι σχετικές Εκθέσεις καταδεικνύουν επίσης ότι υπάρχουν τομείς με αδυναμίες που χρειάζονται περαιτέρω βελτίωση. Οι κυπριακές Αρχές σε συνεργασία με την Τρόικα έχουν δεσμευτεί για την πλήρη αντιμετώπιση των αδυναμιών αυτών.

### **Μελλοντική πορεία του πλαισίου καταπολέμησης ξεπλύματος παράνομου χρήματος**

Το ξέπλυμα παράνομου χρήματος είναι μια πρόκληση για όλους στη διεθνή κοινότητα. Δεν υπάρχει κανένα τέλειο σύστημα που μπορεί να εγγυηθεί την πλήρη εξάλειψη των κινδύνων ξεπλύματος παράνομου χρήματος, όπως φαίνεται και στις αξιολογήσεις χωρών στις πρότυπες Moneyval και FATF εκθέσεις.

Το καθεστώς ξεπλύματος παράνομου χρήματος στην Κύπρο θα συνεχίσει να εφαρμόζει και να τηρεί τις συστάσεις του FATF και της ΕΕ για το ξέπλυμα παράνομου χρήματος και θα ενισχύεται όπου είναι απαραίτητο.

**Έλενα Φρίξου**

*Ανώτερος Λειτουργός*

## Ενέργειες για την Εφαρμογή του FATCA στην Κύπρο

Ο Αμερικανικός Νόμος Foreign Account Tax Compliance Act ("FATCA") έχει ως στόχο την πάταξη της υπεράκτιας φοροδιαφυγής από Αμερικανούς πολίτες, και ως εκ τούτου είναι σχεδιασμένος για να αντλεί πληροφορίες από χρηματοοικονομικά ιδρύματα σε όλο τον κόσμο. Στην Κύπρο, η εφαρμογή του FATCA θα ξεκινήσει εντός του 2014 και θα ολοκληρωθεί σταδιακά.

Μέχρι τον Απρίλη του 2014, οι Ηνωμένες Πολιτείες υπέγραψαν διακρατικές συμφωνίες με 26 χώρες για εφαρμογή του FATCA ενώ βρίσκονται σε προχωρημένο στάδιο συνομολόγησης συμφωνιών με πολλές άλλες χώρες. Η υπογραφή διακρατικών συμφωνιών διασφαλίζει τη συμμόρφωση των χρηματοοικονομικών ιδρυμάτων με το FATCA αποφεύγοντας πιθανά νομικά προβλήματα. Για σκοπούς εφαρμογής του FATCA στην Κύπρο, οι κυπριακές αρχές αναμένεται να υπογράψουν μέχρι τον Ιούνιο του 2014 διακρατική συμφωνία με τις Ηνωμένες Πολιτείες (Intergovernmental Agreement – Model 1). Βάσει της συμφωνίας, θα υπάρχει αμοιβαία ανταλλαγή πληροφοριών από το Σεπτέμβριο του 2015, εφόσον μέχρι τότε υπάρξει επιβεβαίωση ότι η κάθε χώρα έχει τα απαραίτητα εχέγγυα και υποδομή για ασφαλή ανταλλαγή πληροφοριών. Τα κυπριακά χρηματοοικονομικά ιδρύματα (τράπεζες, ΣΠΙ, εταιρείες παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, ασφαλιστικές εταιρείες, επενδυτικά ταμεία) θα υποβάλουν σε αυτόματη βάση στο Τμήμα Εσωτερικών Προσόδων (ΤΕΠ) τα στοιχεία εκείνων των πελατών τους οι οποίοι έχουν υπηκοότητα ΗΠΑ και το ΤΕΠ με τη σειρά του θα αποστέλλει τα στοιχεία στις αρμόδιες Αμερικανικές Αρχές. Ανάλογη θα είναι η διαδικασία για αποστολή στοιχείων Κυπρίων υπηκόων από τα αμερικανικά χρηματοοικονομικά ιδρύματα.

Από τον Απρίλιο 2014, η Κύπρος έχει περιληφθεί στον κατάλογο του IRS για τις χώρες που βρίσκονται σε προχωρημένο στάδιο σύναψης διακρατικής συμφωνίας. Αυτό επιτρέπει στις τράπεζες και στους υπόλοιπους χρηματοοικονομικούς οργανισμούς να εγγραφούν στον ηλεκτρονικό κατάλογο των αμερικανικών αρχών και να λάβουν το σχετικό αριθμό εγγραφής (Global Intermediary Identification Number) που θα χρησιμοποιείται για να αποδεικνύει στους αντισυμβαλλόμενους ότι το χρηματοοικονομικό ίδρυμα εφαρμόζει τις απαιτήσεις συμμόρφωσης του FATCA.

Κατά τους προηγούμενους δώδεκα μήνες, τα μέλη του Συνδέσμου μελέτησαν το προσχέδιο διακρατικής συμφωνίας με τις ΗΠΑ και υπέβαλαν σχόλια στο Τμήμα Εσωτερικών Προσόδων, ενώ παράλληλα άρχισαν την προετοιμασία και την υλοποίηση της εφαρμογής των προνοιών του FATCA. Η αρμόδια ομάδα του Συνδέσμου κάλεσε εκπροσώπους του Υπουργείου Οικονομικών και του ΤΕΠ οι οποίοι παρουσίασαν το FATCA Schema μέσω του οποίου θα υποβάλλονται τα στοιχεία και αντάλλαξαν απόψεις με τους εκπροσώπους των τραπεζών για θέματα τεχνικής υποδομής και μεθόδου υποβολής στοιχείων. Κατόπιν εισήγησης του ΤΕΠ, τα μέλη συμφώνησαν όπως η προθεσμία για υποβολή στοιχείων στο ΤΕΠ τεθεί η 30ή Ιουνίου έκαστου έτους, ενώ θα μπορούν τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα να υποβάλουν στοιχεία και πριν την ημερομηνία αυτή εφόσον είναι έτοιμα.

Η αρμόδια Επιτροπή ετοίμασε και υπέβαλε στο ΤΕΠ προσχέδιο εντύπου self-certification για νομικά πρόσωπα. Το έντυπο θα χρησιμοποιείται στις περιπτώσεις ανοίγματος νέου λογαριασμού αλλά και στις περιπτώσεις στις οποίες το χρηματοοικονομικό ίδρυμα επιθυμεί να λάβει πληροφόρηση από υφιστάμενο πελάτη (to cure US indicia) και θα αφορά γενικά τον προσδιορισμό του φορολογικού στάτους του πελάτη και όχι μόνο πληροφορίες για σκοπούς FATCA. Το ΤΕΠ ανάλαβε να μελετήσει το προσχέδιο μαζί με τις Αμερικανικές αρχές για να εκδώσει τελικό έντυπο self-certification, το οποίο θα μπορούν να χρησιμοποιούν τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα κατ' επιλογή.

Επιτροπές του Συνδέσμου εργάστηκαν επίσης πάνω στην ετοιμασία κοινού εντύπου Frequently Asked Questions για απορίες πελατών σε σχέση με το FATCA και στην ετοιμασία πίνακα για αναγνώριση και κατηγοριοποίηση πελατών για σκοπούς FATCA (mapping Cyprus entities according to FATCA terms). Επιπρόσθετα, ετοίμασαν εισηγήσεις επί των κατευθυντήριων γραμμών για εφαρμογή του FATCA οι οποίες θα εκδοθούν ως εγκύκλιος από το ΤΕΠ.

Διοργανώθηκαν δύο παρουσιάσεις για σκοπούς εφαρμογής του FATCA. Η πρώτη αφορούσε σεμινάριο το οποίο διεξήγαγε ο οίκος PwC με σκοπό να δώσει απαντήσεις σε συγκεκριμένα ερωτήματα που αφορούν στην εφαρμογή του FATCA τα οποία εντοπίστηκαν σε συνεδρίες της ανάλογης επιτροπής του Συνδέσμου, ενώ η δεύτερη παρουσίαση αφορούσε συστήματα FATCA solutions.

Η προετοιμασία για εφαρμογή του FATCA αναμένεται να είναι το πρώτο μέρος μιας ευρύτερης αλλαγής αναφορικά με την υποβολή φορολογικών πληροφοριών που θα κληθούν να εφαρμόσουν οι ευρωπαϊκές τράπεζες. Η συνομολόγηση διακρατικών συμφωνιών με τις ΗΠΑ για σκοπούς FATCA έχει δώσει ώθηση στις προσπάθειες άλλων κρατών για αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών με σκοπό την πάταξη της διασυννοριακής φοροδιαφυγής. Η Ευρωπαϊκή Ένωση σκοπεύει να εφαρμόσει από το 2017 αυτόματη ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ φορολογικών αρχών, με βάση το νέο πρότυπο το οποίο ανέπτυξε ο ΟΟΣΑ, κατά τρόπο που αναμένεται να λειτουργήσει ως «Ευρωπαϊκό FATCA».

**Χριστίνα Αντωνίου Πιερίδη**

*Ανώτερος Λειτουργός*

## Αναγκαστικές Εκποιήσεις Ενυπόθηκων Ακινήτων

Μέχρι σήμερα, οι ενυπόθηκοι δανειστές στην Κύπρο που θέλουν να ανακτήσουν τα οφειλόμενα από μη εξυπηρετούμενα δάνεια πρέπει να αναμένουν κατά μέσο όρο δέκα χρόνια ή μέχρι και δεκαπέντε χρόνια για εκποίηση του ενυπόθηκου ακινήτου. Σύμφωνα με τις πρόνοιες του Μνημονίου Συναντίληψης Κύπρου-Τρόικα, αυτό θα αλλάξει σύντομα. Προς αυτό το σκοπό, το νομικό πλαίσιο σε σχέση με τις αναγκαστικές πωλήσεις ενυπόθηκων ακινήτων θα τροποποιηθεί μέχρι το τέλος του Ιουνίου 2014, σε συμφωνία με την Ευρωπαϊκή Επιτροπή και το ΔΝΤ και κατόπιν ενημέρωσης της ΕΚΤ και του Ευρωπαϊκού Μηχανισμού Σταθερότητας, ούτως ώστε να επιτρέπει τη διεξαγωγή ιδιωτικών δημοπρασιών από τους ίδιους τους ενυπόθηκους δανειστές μέσα σε λογικά χρονικά πλαίσια, ενώ θα περιορίζει το ρόλο του Κτηματολογίου στην όλη διαδικασία δημοπρασίας.

### Το υφιστάμενο πλαίσιο

Οι χρονοβόρες διαδικασίες είναι κυρίως αποτέλεσμα της διαδικασίας του Κτηματολογίου, που είναι σήμερα το μοναδικό όργανο που είναι εξουσιοδοτημένο διά νόμου για να διεξάγει αναγκαστικές εκποιήσεις ενυπόθηκων ακινήτων στην Κύπρο. Ο υφιστάμενος νόμος (Μεταβιβάσεως και Υποθηκεύσεως Ακινήτων Νόμος του 1965 μέχρι 2013) προνοεί ότι το Κτηματολόγιο επιθεωρεί το ακίνητο, θέτει την επιφυλαχθείσα τιμή, λαμβάνει οδηγίες από το δικαστήριο, στέλλει ειδοποίηση σε όλα τα εμπλεκόμενα μέρη (όλους τους ενυπόθηκους δανειστές και το δανειζόμενο), δημοσιεύει ανακοινώσεις στον τύπο για την ημερομηνία διεξαγωγής της δημοπρασίας, διεξάγει τη δημοπρασία, πληρώνει τους φόρους και διανέμει τα ποσά που εξασφαλίζονται μέσω της δημοπρασίας στους δικαιούχους.

Η διαδικασία καθυστερεί περαιτέρω όταν, στην προσπάθεια να αναβάλουν την πώληση της περιουσίας τους, οι δανειζόμενοι συνήθως εξασφαλίζουν δικαστικό διάταγμα για ακύρωση της δημοπρασίας αμφισβητώντας την επιφυλαχθείσα τιμή που θέτει το Κτηματολόγιο. Η ολοκλήρωση της δικαστικής διαδικασίας προσθέτει αρκετούς μήνες ή και χρόνια στην όλη διαδικασία εκποίησης.

### Ο νέος Νόμος

Το Νομοσχέδιο που ετοίμασε το Κτηματολόγιο ως μέρος του Μνημονίου, προνοεί για μια ημι-ιδιωτική διαδικασία. Οι δημοπρασίες θα διεξάγονται από τους ίδιους τους ενυπόθηκους πιστωτές, ενώ το Κτηματολόγιο διατηρεί κάποιο περιορισμένο ρόλο. Οι κύριες πρόνοιες του Νόμου είναι ως ακολούθως:

1. Η υφιστάμενη διαδικασία μέσω του Κτηματολογίου παραμένει ως επιλογή, παράλληλα με τη νέα διαδικασία. Καθώς δεν είναι όλοι οι ενυπόθηκοι δανειστές πιστωτικά ιδρύματα ή νομικά πρόσωπα, αναμένεται ότι θα είναι ευκολότερο πιστωτές φυσικά πρόσωπα να διεξάγουν τη διαδικασία μέσω Κτηματολογίου, καθώς δεν υπάρχουν ακόμα οίκοι δημοπρασίας.
2. Η νέα διαδικασία θα ισχύει και για παλιές υποθέσεις, δηλαδή για υποθήκες που εγγράφηκαν πριν να τεθούν σε εφαρμογή οι νέες πρόνοιες.
3. Η διαδικασία ξεκινά αν ο χρεώστης αθετήσει τις υποχρεώσεις του για τουλάχιστον ένα μήνα.

4. Σύμφωνα με τη διαδικασία, ο ενυπόθηκος δανειστής έχει υποχρέωση να στείλει γραπτή ειδοποίηση στον ενυπόθηκο οφειλέτη για την πρόθεσή του να προχωρήσει σε αναγκαστική εκποίηση για ανάκτηση του δανείου, των σχετικών τόκων και εξόδων για την πώληση.
5. Η ειδοποίηση πρέπει να σταλεί επίσης στο Κτηματολόγιο και οποιαδήποτε άλλα ενδιαφερόμενα μέρη (δηλαδή άλλους πιστωτές που έχουν υποθήκη ή επιβάρυνση πάνω στην περιουσία).
6. Ο Νόμος προνοεί για εναλλακτικούς τρόπους ειδοποίησης του ενυπόθηκου δανειζόμενου μέσω δημοσίευσης σε τουλάχιστον δύο μεγάλες εφημερίδες αν δεν καταστεί δυνατό για την τράπεζα να παραδώσει την ειδοποίηση.
7. Η ειδοποίηση πρέπει να παρέχει στον ενυπόθηκο οφειλέτη τουλάχιστον ένα μήνα ως περίοδο χάριτος για αποπληρωμή του δανείου.
8. Παρέχεται η επιλογή για έκδοση δικαστικού διατάγματος για την εκποίηση της περιουσίας, κάτι το οποίο είναι ιδιαίτερα χρήσιμο σε περιπτώσεις όπου εκκρεμούν σημαντικά ποσά, ώστε να αποφευχθούν μελλοντικές ενστάσεις αναφορικά με το οφειλόμενο ποσό και την επιφυλαχθείσα τιμή του ακινήτου.
9. Ο ενυπόθηκος δανειστής πρέπει να λάβει εκτιμήσεις από δύο ανεξάρτητους εκτιμητές για να καθορίσει την τιμή αγοράς της περιουσίας, πάνω στην οποία θα υπολογιστεί η επιφυλαχθείσα τιμή.
10. Σε περίπτωση που η αναγκαστική πώληση είναι ανεπιτυχής, ο ενυπόθηκος δανειστής έχει το δικαίωμα να κάνει τρεις επιπρόσθετες προσπάθειες σε ξεχωριστές δημοπρασίες, μειώνοντας την επιφυλαχθείσα τιμή κατά 10% κάθε φορά.
11. Το Κτηματολόγιο είναι υπεύθυνο για την κατανομή των εσόδων μεταξύ των διαφόρων ενυπόθηκων πιστωτών και την καταβολή οποιουδήποτε υπολειπόμενου ποσού προς τον ιδιοκτήτη.
12. Ο Νόμος επιβάλλει αστική ευθύνη στον ενυπόθηκο δανειστή σε περίπτωση αμέλειας έναντι οποιουδήποτε ατόμου που υποστεί ζημιές από την εν λόγω αμέλεια.

### **Μελλοντικά βήματα**

Παρόλο που το Νομοσχέδιο χαράσσει μια αρκετά λογική και ισορροπημένη διαδικασία (υπάρχει φυσικά χώρος για ορισμένες βελτιώσεις), η πραγματική πρόκληση για την Κυβέρνηση είναι να υιοθετήσει εκ των προτέρων μηχανισμούς για μετριασμό των κραδασμών στην ήδη πληγείσα κτηματαγορά, στον χρηματοπιστωτικό τομέα (με τον επηρεασμό της αξίας των εξασφαλίσεων σε περίπτωση που υπάρχει δραματική πτώση στις τιμές ακινήτων) και στην κοινωνική ευημερία (των ατόμων που ενδέχεται να χάσουν τα σπίτια τους ως αποτέλεσμα των αναγκαστικών πωλήσεων, ένα πρωτοφανές γεγονός για την Κύπρο). Η ανάγκη αυτή γίνεται έκδηλη όταν ληφθεί υπόψη ότι μεταξύ των ετών 2000 – 2008 διεξάγονταν λιγότερες από 200 εκποιήσεις ανά έτος, με τον αριθμό αυτό να μειώνεται ακόμη περισσότερο από τότε, ενώ σήμερα παραμένουν 3,000 περιπτώσεις που εκκρεμούν στο Κτηματολόγιο.

**Δρ. Δήμητρα Βαλιαντή Πλατή**

*Ανώτερος Λειτουργός*

## SEPA - Νέα Εποχή για Πληρωμές σε Ευρώ

Η δημιουργία του Ενιαίου Χώρου Πληρωμών σε Ευρώ (Single Euro Payments Area – SEPA), αποτελεί την πλέον φιλόδοξη πρωτοβουλία στην ιστορία της ενοποίησης της ευρωπαϊκής αγοράς πληρωμών, μετά την εισαγωγή του Ευρώ.

Με την υλοποίηση του SEPA, πολίτες, επιχειρήσεις και άλλοι οικονομικοί παράγοντες, θα μπορούν να πραγματοποιούν και να εισπράττουν πληρωμές σε Ευρώ, είτε εντός των εθνικών τους συνόρων, είτε διασυνοριακά, με κοινούς βασικούς όρους, δικαιώματα και υποχρεώσεις, ανεξαρτήτως της γεωγραφικής θέσης στην οποία βρίσκονται. Το γεωγραφικό πεδίο εφαρμογής του SEPA καλύπτει τα 28 κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, καθώς και την Ισλανδία, την Ελβετία, το Λιχτενστάιν, τη Νορβηγία, το Μονακό και το Σαν Μαρίνο.

Με τα εργαλεία πληρωμής του SEPA (δηλαδή τα Εμβάσματα, τις Άμεσες Χρεώσεις και τις Κάρτες Πληρωμών), οι χρήστες θα έχουν τη δυνατότητα να ανταλλάσσουν ηλεκτρονικές πληρωμές σε όλες τις χώρες του SEPA, με την ίδια ευκολία, τον ίδιο χρόνο και το ίδιο κόστος, όπως εντός των εθνικών τους συνόρων.

Παρόλο που το SEPA ξεκίνησε ως μια εθελοντική ρυθμιστική πρωτοβουλία του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Πληρωμών, στη συνέχεια, μέσω του Κανονισμού (ΕΕ) 260/2012 του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου που δημοσιεύτηκε τον Μάρτιο του 2012 (ο Κανονισμός), μετατράπηκε σε πανευρωπαϊκή Νομοθεσία. Μεταξύ άλλων, ο Κανονισμός προνοεί την υιοθέτηση καταληκτικής ημερομηνίας, πέραν της οποίας τα Εμβάσματα και οι Άμεσες Χρεώσεις στην Ευρώπη, θα πραγματοποιούνται αποκλειστικά με τις τεχνικές απαιτήσεις του SEPA.

Ενώ με βάση τον Κανονισμό του Ευρωπαϊκού Συμβουλίου η αρχική ημερομηνία μετάπτωσης στο SEPA ήταν η 1η Φεβρουαρίου 2014, σύμφωνα με τελευταία τροποποίηση του Κανονισμού (η οποία εγκρίθηκε από το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο στις 18 Φεβρουαρίου 2014), η καταληκτική ημερομηνία για αποκλειστική χρήση του SEPA, μεταφέρεται στην 1η Αυγούστου 2014.

Σύμφωνα με την τροποποίηση, οι χώρες μέλη της ζώνης του SEPA θα έχουν την ευκαιρία επέκτασης της περιόδου χρήσης των υφισταμένων, εθνικών τους συστημάτων πληρωμών μέχρι την 1η Αυγούστου 2014. Οι λόγοι που οδήγησαν στην πιο πάνω απόφαση οφείλονται στην καθυστέρηση που παρατηρήθηκε από όλους τους εμπλεκόμενους φορείς σε πανευρωπαϊκό επίπεδο, (δηλαδή τις επιχειρήσεις, τους οργανισμούς κοινής ωφέλειας, τον δημόσιο τομέα και τις τράπεζες), στην εφαρμογή των νέων συστημάτων πληρωμών και ιδιαίτερα των Άμεσων Χρεώσεων SEPA. Η Ευρωπαϊκή Επιτροπή ωστόσο διευκρινίζει ότι η αρχική ημερομηνία μετάπτωσης παραμένει σε ισχύ για όσους έχουν τη δυνατότητα να ετοιμαστούν, και γι' αυτό τονίζει την ανάγκη διατήρησης και των δύο συστημάτων πληρωμών από τις τράπεζες, (δηλαδή τόσο των εθνικών συστημάτων όσο και του SEPA), έως ότου επιτευχθεί η πλήρης μετάπτωση στο SEPA, μέχρι την 1η Αυγούστου 2014.

Λαμβάνοντας υπόψη τα πιο πάνω, ο Σύνδεσμος και οι τράπεζες μέλη του ενίσχυσαν τις προσπάθειές τους για έγκαιρη μετάπτωση στο SEPA με βάση τα νέα χρονοδιαγράμματα, λαμβάνοντας υπόψη τις επιχειρησιακές, τεχνικές και νομικές παραμέτρους του έργου.

**Το SEPA στοχεύει:**

- Στην ενίσχυση του Ευρώ, δεδομένου ότι οι πληρωμές SEPA θα πρέπει να πραγματοποιούνται μόνο σε Ευρώ. Σημειώνεται ότι οι λογαριασμοί των χρηστών μπορούν να τηρούνται σε οποιαδήποτε τράπεζα της ζώνης του SEPA και σε οποιοδήποτε νόμισμα (άσχετα εάν η ίδια η πληρωμή θα πρέπει πάντοτε να είναι σε Ευρώ).
- Σε φθηνότερες πληρωμές, αφού η κοστολόγηση για ένα Έμβασμα στο εξωτερικό θα πρέπει βάσει του Κανονισμού, να είναι η ίδια με ένα εγχώριο Έμβασμα.
- Σε ταχύτερες πληρωμές, αφού μέσω του SEPA ένα Έμβασμα θα πιστώνεται στην τράπεζα του δικαιούχου (και στη συνέχεια στον λογαριασμό του δικαιούχου) μέχρι την επόμενη εργάσιμη μέρα, με την προϋπόθεση ότι οι εντολές θα υποβάλλονται εντός των χρονικών ορίων (cut-off times) που θέτει η κάθε τράπεζα.
- Στη διεύρυνση της χρήσης των ηλεκτρονικών πληρωμών, ανάμεσα σε όλα τα κράτη μέλη του SEPA. Για παράδειγμα εάν ένας κάτοικος Κύπρου διατηρεί σπίτι στην Αθήνα, θα μπορεί να πληρώνει τους μηνιαίους λογαριασμούς του ηλεκτρισμού ή του τηλεφώνου του μέσω του τραπεζικού λογαριασμού που τηρεί στην Κύπρο, με την προϋπόθεση ότι η πληρωμή δεν θα υπόκειται σε οποιαδήποτε περιοριστικά μέτρα διακίνησης κεφαλαίων.
- Εξοικονόμηση χρόνου, αφού μέσω της τεχνολογικής καινοτομίας που θα προσφέρουν τα επιπρόσθετα προαιρετικά προϊόντα του SEPA, οι πελάτες θα μπορούν σε αρκετές περιπτώσεις να εκτελούν τις πληρωμές τους από το σπίτι ή το κινητό τους, χωρίς να χρειάζεται να μεταβαίνουν στα καταστήματα των τραπεζών.

Η πλήρης και έγκαιρη μετάπτωση στο SEPA, θα οδηγήσει σε γρηγορότερες, ασφαλέστερες και φθηνότερες πληρωμές για όλους τους Ευρωπαίους πολίτες και αναμένεται να εξοικονομήσει μέχρι και €123 δισεκατομμύρια σε ολόκληρη την Ευρωπαϊκή Κοινότητα, μέσα στα επόμενα έξι χρόνια.

**Μάριος Νικολάου**

*Ανώτερος Λειτουργός*



## **Κυπριακός Εργοδοτικός Σύνδεσμος Τραπεζών (ΚΕΣΤ) Ευρωπαϊκές Κοινωνικές Υποθέσεις και ο Ρόλος του ΚΕΣΤ**

Οι αρχικές προσδοκίες και αξιώσεις ότι η εμφάνιση της οικονομικής κρίσης θα αποδυνάμωνε το θεσμό των εργασιακών σχέσεων σε Ευρωπαϊκό επίπεδο ή ότι θα μείωνε τη σημασία των κλαδικών συλλογικών διαπραγματεύσεων δεν έχουν, μέχρι σήμερα τουλάχιστον, επαληθευθεί. Η έκθεση του Ευρωπαϊκού Ιδρύματος για τη Βελτίωση των Συνθηκών Διαβίωσης και Εργασίας με τίτλο "Η αντιπροσωπευτικότητα των ευρωπαϊκών οργανώσεων των κοινωνικών εταίρων: Τραπεζικός Τομέας" του 2011, παρουσιάζει μια αρκετά διαφορετική εικόνα.

Σύμφωνα με την έκθεση σε 27 χώρες της ΕΕ υπάρχουν 63 εργοδοτικές οργανώσεις αρμόδιες για να αντιπροσωπεύουν τα μέλη τους στις ευρωπαϊκές κοινωνικές υποθέσεις και σε θέματα εργασιακών σχέσεων. Ακόμα και αν σε 18 από τις χώρες αυτές, αρκετές από τις προαναφερθείσες εργοδοτικές οργανώσεις δεν αποτελούν μέρος σε συλλογικές διαπραγματεύσεις, εξακολουθούν να συμμετέχουν και να εκπροσωπούν τα μέλη τους σε θέματα κοινωνικών υποθέσεων και εργασιακών σχέσεων. Από την άλλη πλευρά, τουλάχιστον 17 από τις 27 χώρες έχουν μία ή περισσότερες εργοδοτικές οργανώσεις που σχετίζονται με συλλογικές διαπραγματεύσεις. Αξίζει να σημειωθεί ότι από τα εννιά κράτη-μέλη όπου οι εθνικές οργανώσεις δεν συμμετέχουν σε συλλογικές διαπραγματεύσεις, τα επτά είναι νέα κράτη-μέλη που προέκυψαν από τη διεύρυνση της ΕΕ το 2004 και το 2007 (εκ των οποίων έξι είναι κράτη της Ανατολικής Ευρώπης) και μόνο δύο ( Ηνωμένο Βασίλειο και Ελλάδα) ανήκουν στα αρχικά 15 μέλη της ΕΕ. Είναι επίσης σημαντικό να σημειωθεί ότι παρόλο που οι οργανώσεις σε αυτές τις εννιά χώρες (συμπεριλαμβανομένων του Ηνωμένου Βασιλείου και της Ελλάδας) δεν συμμετέχουν σε κλαδικές συλλογικές διαπραγματεύσεις, εντούτοις έχουν δημιουργήσει συντονιστικά όργανα για τα μέλη τους παρέχοντας συμβουλευτική αρωγή για θέματα εργασιακών σχέσεων και κοινωνικών υποθέσεων.

Οι συλλογικές διαπραγματεύσεις στις 27 χώρες που εξετάστηκαν στο πλαίσιο της έκθεσης καλύπτουν περίπου από το 25% έως 100% του συνολικού αριθμού των εργαζομένων σε κάθε χώρα. Σε 15 από αυτές, η κάλυψη των εργαζομένων μέσω των συλλογικών διαπραγματεύσεων υπερβαίνει το 90% του συνολικού αριθμού των εργαζομένων.

Η αρμόδια εθνική οργάνωση στην Κύπρο είναι ο Κυπριακός Εργοδοτικός Σύνδεσμος Τραπεζών (ΚΕΣΤ), που αντιπροσωπεύει τον τραπεζικό τομέα σε θέματα κοινωνικών υποθέσεων και εργασιακών σχέσεων τόσο σε εθνικό όσο και σε ευρωπαϊκό επίπεδο. Ο ΚΕΣΤ είναι μέλος της Τραπεζικής Επιτροπής για τις Ευρωπαϊκές Κοινωνικές Υποθέσεις (EBF - BCESA) της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας (EBF) από το 2003. Η EBF-BCESA είναι η αρμόδια επιτροπή των εθνικών εργοδοτικών οργανώσεων σε ευρωπαϊκό επίπεδο για θέματα κοινωνικών υποθέσεων και εργασιακών σχέσεων στον τραπεζικό τομέα. Τα μέλη της EBF-BCESA είναι οι εθνικοί οργανισμοί κάθε χώρας, αρμόδιοι για τις κοινωνικές υποθέσεις και τις εργασιακές σχέσεις στον τραπεζικό τομέα της χώρας τους. Επί του παρόντος, στην EBF-BCESA συμμετέχουν 22 χώρες.

Η EBF-BCESA είναι η φωνή των ευρωπαϊκών τραπεζών όσον αφορά τις κοινωνικές υποθέσεις και σε συντονισμό με τις εργοδοτικές οργανώσεις που εκπροσωπούν τις Συνεργατικές Τράπεζες και τα Ταμειούτριά, εκπροσωπεί τον ευρωπαϊκό τραπεζικό κλάδο στον ευρωπαϊκό κοινωνικό διάλογο με τη UNI-Finance και άλλους φορείς και σώματα της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Επίσης, χειρίζεται μια σειρά από θέματα κοινωνικών υποθέσεων, όπως η Δια Βίου Μάθηση, η Εταιρική Κοινωνική Ευθύνη, η αναθεώρηση της Οδηγίας για το χρόνο εργασίας και διάφορες προτάσεις/εισηγήσεις

της ΕΕ στον τομέα των κοινωνικών υποθέσεων. Ο Γενικός Διευθυντής του ΚΕΣΤ, έχει εκλεγεί ομόφωνα από τα μέλη της Επιτροπής στη θέση του αντιπροέδρου της EBF-BCESA το Νοέμβριο του 2013, για 3-ετή θητεία. Η εκλογή αυτή έγινε σε μία δύσκολη περίοδο για την Κύπρο και αποτελεί αναγνώριση της ποιοτικής εργασίας και συμβολής του ΚΕΣΤ ως μέλος της επιτροπής από το 2003, ενώ αποτελεί και ψήφο εμπιστοσύνης στον τραπεζικό τομέα της Κύπρου καθώς και τιμή για την Κύπρο γενικότερα.

Πέραν της παρουσίας του σε ευρωπαϊκό επίπεδο, ο ΚΕΣΤ ενεργεί και ως εξωτερικός σύμβουλος για τα μέλη του και προσφέρει συμβουλευτικές υπηρεσίες και καθοδήγηση σε καθημερινή βάση για θέματα εργασιακών σχέσεων, για την εργατική νομοθεσία και σε εργατικές διαφορές με τη συντεχνία. Πρωθεί επίσης τη συνεργασία μεταξύ των μελών του στη διαμόρφωση και την εφαρμογή πολιτικών και διαδικασιών σε θέματα εργασιακών σχέσεων και σε ζητήματα που άπτονται της φυσικής προστασίας των τραπεζικών καταστημάτων, της ασφάλειας και της υγείας. Επιπρόσθετα, αντιπροσωπεύει τις Τράπεζες-μέλη του σε ζητήματα εργασιακών σχέσεων με τη συντεχνία, διαπραγματεύεται και υπογράφει για λογαριασμό των μελών του συλλογικές συμβάσεις και αντιπροσωπεύει τα μέλη του σε κυβερνητικούς και κρατικούς φορείς όπως το Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων, τη Βουλή των Αντιπροσώπων, την Αστυνομία και άλλα.

Το έργο του ΚΕΣΤ, ιδιαίτερα τα τελευταία χρόνια, δημιούργησε σημαντικά οφέλη για τα μέλη του όπως τη μείωση του αριθμού των ληστειών σε τραπεζικά καταστήματα και την εισαγωγή ενός προγράμματος καθορισμένων συνταξιοδοτικών εισφορών αντί προγράμματος καθορισμένων παροχών που ίσχυε μέχρι το τέλος του 2011.

Αυτό μείωσε το κόστος του ωφελήματος αφυπηρέτησης του προσωπικού από περίπου 20% - 22% το 2011, σε 14% των μικτών μισθών για την περίοδο 2012-13, και σε 11% για την περίοδο 2014-16. Ο ΚΕΣΤ βοήθησε επίσης στην επίτευξη αυξημένης ευελιξίας για τα μέλη του μέσω της ανάθεσης μιας σειράς δραστηριοτήτων σε εξωτερικούς συνεργάτες. Συνέβαλε τέλος, στη μείωση του κόστους της ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης μέσω της διαπραγμάτευσης και συμφωνίας με τη συντεχνία για τη δημιουργία ταμείου υγείας που διαχειρίζεται η συντεχνία, επιτυγχάνοντας έτσι σημαντική εξοικονόμηση για τα μέλη του σε έξοδα διοίκησης και χρηματοδότησης πιθανών ελλειμμάτων στα ταμεία ιατροφαρμακευτικής περίθαλψης που παλαιότερα βρισκόνταν υπό τον έλεγχο των Τραπεζών.

Πρόσφατα, ως αποτέλεσμα μίας επίπονης προσπάθειας που ξεκίνησε το καλοκαίρι του 2013, ο ΚΕΣΤ υπέγραψε, εκ μέρους των μελών του, νέα συλλογική σύμβαση με τη συντεχνία για την περίοδο 2014-16. Η νέα συμφωνία προβλέπει μισθολογικές μειώσεις σύμφωνα με προκαθορισμένες κλίμακες, μείωση της εργοδοτικής εισφοράς στο ταμείο προνοίας και μείωση κατά 50% σε επιδόματα και άλλα ωφελήματα προς τους εργαζόμενους. Επιπλέον, η συμφωνία προβλέπει διάλογο με τη συντεχνία κατά τη διάρκεια των προσεχών τεσσάρων μηνών με στόχο την αναθεώρηση του ωραρίου λειτουργίας των τραπεζών και την αναθεώρηση της μεθόδου υπολογισμού των επιτοκίων για τα δάνεια του προσωπικού ούτως ώστε να προσαρμοστούν στις τρέχουσες πραγματικότητες της οικονομίας. Λαμβάνοντας υπόψη τις τρέχουσες οικονομικές συνθήκες, η επιτυχής ολοκλήρωση των συλλογικών συμβάσεων που προβλέπονται για πρώτη φορά μειώσεις σε μισθούς και άλλα ωφελήματα για τους εργαζόμενους στον τραπεζικό τομέα, ειδικά σε δύσκολες περιόδους, αποδεικνύει τη σημασία της επικοινωνίας και του διαλόγου στις εργασιακές σχέσεις.

**Δρ. Γιάννος Ρωσσίδης**

*Ανώτερος Λειτουργός Εργασιακών Σχέσεων*

## Άρτεμις Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών ΛΤΔ

Ο σημαντικός ρόλος που επιτελεί από την ίδρυση της η εταιρεία Άρτεμις Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών Λτδ (Άρτεμις), ως το πρώτο πλήρες Ιδιωτικό Γραφείο Πίστης (Private Credit Bureau) στην Κύπρο, στον περιορισμό του πιστωτικού κινδύνου, την εξυγίανση των οικονομικών συναλλαγών και τον εκσυγχρονισμό του τραπεζικού συστήματος, πλέον θεσμοθετείται και ενδυναμώνεται περαιτέρω.

Αιτία αποτελεί η χρήση των υποδομών της Άρτεμις προς ικανοποίηση πρόνοιας στο Μνημόνιο Συναντίληψης της Κυπριακής Δημοκρατίας με την Τρόικα, σύμφωνα με την οποία η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου επωμίζεται την ευθύνη δημιουργίας Κεντρικού Αρχείου Δανειοληπτών πελατών των τραπεζών και των Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων (ΣΠΙ). Βάσει σχετικής απόφασης, στα πλαίσια λειτουργίας του Κεντρικού Αρχείου Δανειοληπτών η Άρτεμις θα καλύπτει όλα ανεξαιρέτως τα τραπεζικά ιδρύματα και ο Αίαντας, ο Μηχανισμός ανταλλαγής Δεδομένων του Συνεργατισμού, τα ΣΠΙ.

Το Έργο προβλέπει την ηλεκτρονική διασύνδεση των δύο Μηχανισμών Ανταλλαγής Δεδομένων. Με αυτό τον τρόπο, το Κεντρικό Αρχείο Δανειοληπτών θα καλύπτει το σύνολο του χρηματοπιστωτικού συστήματος της Κύπρου και θα συμβάλλει με ουσιαστικό τρόπο στον έλεγχο, εκ μέρους των πιστωτικών ιδρυμάτων, της πιστοληπτικής ικανότητας υποψήφιων και υφιστάμενων δανειοληπτών. Οι υφιστάμενες κατηγορίες Δεδομένων της Άρτεμις θα εμπλουτιστούν σημαντικά με επιπρόσθετες κατηγορίες Αρνητικών τραπεζικών Δεδομένων (Μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις, Τερματισμένοι λογαριασμοί), αλλά και Θετικών τραπεζικών Δεδομένων (εξυπηρετούμενες χορηγήσεις). Η απαίτηση της δημιουργίας του Κεντρικού Αρχείου Δανειοληπτών από την Τρόικα αποδεικνύει πέραν πάσης αμφιβολίας τη σημαντικότητα του ρόλου του Γραφείου Πίστης στην εύρυθμη λειτουργία του χρηματοπιστωτικού συστήματος μιας χώρας.

Βάσει και της μνημονιακής υποχρέωσης, το Κεντρικό Αρχείο Δανειοληπτών θα αρχίσει επίσημα τη λειτουργία του στις 30 Σεπτεμβρίου 2014 με τη συμμετοχή τόσο των εγχώριων όσον και των ξένων τραπεζικών ιδρυμάτων καθώς και των Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων. Η συμμετοχή των πιστωτικών ιδρυμάτων στο Κεντρικό Αρχείο Δανειοληπτών είναι υποχρεωτική και απορρέει από την συμμόρφωση τους στην "Περί του Ορισμού Λειτουργίας Συστήματος ή Μηχανισμού Ανταλλαγής, Συγκέντρωσης και Παροχής Δεδομένων μεταξύ των Αδειοδοτημένων Πιστωτικών Ιδρυμάτων και πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου" Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, η οποία εκδόθηκε στις 4 Δεκεμβρίου 2013.

Λόγω της σημαντικότητας και του μεγέθους του έργου του Κεντρικού Αρχείου Δανειοληπτών, έχει συσταθεί ειδική Επιτροπή Έργου αποτελούμενη από εκπροσώπους της Κεντρικής Τράπεζας, των τραπεζών, του Συνεργατισμού, της Άρτεμις και του Αίαντα. Η Επιτροπή συνέρχεται τακτικά και επιλαμβάνεται θεμάτων που αφορούν στον προγραμματισμό και υλοποίηση του Έργου. Παράλληλα διοργανώθηκαν πρόσφατα από την Άρτεμις σεμινάρια ενημέρωσης των τραπεζών για το Έργο, ενώ τους παρέχεται συνεχής στήριξη για έγκαιρη υλοποίησή του.

Την ίδια στιγμή η Άρτεμις, με πλήρη συναίσθηση ευθύνης για το έργο δημοσίου συμφέροντος που επιτελεί, συνεχίζει να δίνει βαρύνουσα σημασία στο σεβασμό και την προστασία των δικαιωμάτων του ατόμου και την παροχή προς τους πολίτες κάθε δυνατής πληροφορίας σχετικά με δεδομένα που τους αφορούν. Η εταιρεία συμμορφώνεται πλήρως με τις πρόνοιες των “Περί Επεξεργασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (Προστασία του Ατόμου)” Νόμων και εφαρμόζει πιστά τις σχετικές αποφάσεις του Επιτρόπου Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα. Ταυτόχρονα με την υλοποίηση της μνημονιακής υποχρέωσης του Κεντρικού Αρχείου Δανειοληπτών, η εταιρεία συνεχίζει την επεξεργασία του μακροπρόθεσμου στρατηγικού της πλάνου το οποίο είναι βασισμένο σε πρότυπα επιχειρηματικών μοντέλων ανεπτυγμένων Γραφείων Πίστης του εξωτερικού. Το στρατηγικό πλάνο περιλαμβάνει ανάπτυξη νέων προϊόντων για τις Τράπεζες.

Το όραμα της εταιρείας έχει δύο άξονες:

- Την υποβοήθηση των τραπεζών στην αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας δυνητικών δανειοληπτών.
- Την εκπαίδευση του κοινού για σωστή και συνετή διαχείριση δανειακών υποχρεώσεων.

Χωρίς αμφιβολία, η συντελούμενη αναβάθμιση του ρόλου της Άρτεμις αναμένεται να έχει θετικό αντίκτυπο στην περαιτέρω προαγωγή, εκσυγχρονισμό και εξέλιξη του εγχώριου χρηματοπιστωτικού συστήματος και, κατ’επέκταση, στην ομαλότερη λειτουργία της κυπριακής οικονομίας.

## Εκπαιδευτικά Σεμινάρια

Κατά το 2013, ο Σύνδεσμος διοργάνωσε αριθμό εξειδικευμένων εκπαιδευτικών σεμιναρίων για στελέχη τραπεζών. Τέσσερα από τα σεμινάρια αφορούσαν τη συνεχή επαγγελματική επιμόρφωση των εγγεγραμμένων προσώπων στο δημόσιο μητρώο (πιστοποιήσεις ΕΠΕΥ). Τα εν λόγω σεμινάρια αφορούν νομοθεσίες της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς και ο Σύνδεσμος σκοπεύει να τα διοργανώνει κάθε χρόνο μέσα στα πλαίσια διατήρησης των σχετικών πιστοποιήσεων από τραπεζικά στελέχη.

Πρωταρχικό μέλημα των τραπεζών ήταν τα θέματα ασφάλειας και φυσικής προστασίας. Από την αρχή του 2013, τα εν λόγω σεμινάρια πραγματοποιούνται σε συνεργασία με τον Κυπριακό Εργοδοτικό Σύνδεσμο Τραπεζών. Έχουν ήδη πραγματοποιηθεί τέσσερα σεμινάρια για θέματα ασφάλειας κατά ένοπλης ληστείας για συμμετέχοντες από Λευκωσία, Λάρνακα, Λεμεσό, Αμμόχωστο και Πάφο, ενώ προγραμματίζονται να γίνουν επιπρόσθετα κατά τους χειμερινούς μήνες 2014.

Εντός του 2013 και 2014, ο Σύνδεσμος διοργάνωσε σεμινάρια για σκοπούς καταπολέμησης του ξεπλύματος παράνομου χρήματος και καταπολέμησης της τρομοκρατίας όπου τα στελέχη εκπαιδεύτηκαν από εμπειρογνώμονες για αναγνώριση και αντιμετώπιση συγκεκριμένων περιστατικών. Για σκοπούς εναρμόνισης με την Αμερικανική νομοθεσία για αυτόματη ανταλλαγή φορολογικών πληροφοριών, ο Σύνδεσμος διοργάνωσε σεμινάριο FATCA Implementation Workshop όπου φορολογικοί σύμβουλοι παρουσίασαν απαντήσεις σε ερωτήματα που εντοπίστηκαν από την αρμόδια επιτροπή του Συνδέσμου.

Σε μεταγενέστερο στάδιο διεξάχθηκε παρουσίαση για συστήματα συλλογής πληροφοριών πελατών για σκοπούς FATCA. Επίσης σημαντικό για τα μέλη ήταν το σεμινάριο που διεξάχθηκε από λειτουργό του Κτηματολογίου και αφορούσε τις αναγκαστικές πωλήσεις βάση των υφιστάμενων νομοθετικών ρυθμίσεων και διαδικασιών του Κτηματολογίου.

## **Εκδόσεις**

Ο Σύνδεσμος Τραπεζών Κύπρου εκδίδει Ενημερωτικό Δελτίο σε μηνιαία βάση καθώς και το Cyprus Banking Insight ανά εξάμηνο. Το Ενημερωτικό Δελτίο απευθύνεται μόνο στις τράπεζες μέλη του Συνδέσμου και περιλαμβάνει τις κυριότερες δραστηριότητες του Συνδέσμου, τις συναντήσεις του Γενικού Διευθυντή και των Ανώτερων Λειτουργών του Συνδέσμου με διάφορους φορείς για συζήτηση θεμάτων που αφορούν τον τραπεζικό τομέα, τις συνεδρίες των Επιτροπών της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας στις οποίες συμμετέχει ο Γενικός Διευθυντής και Ανώτεροι Λειτουργοί του Συνδέσμου και τις συνεδρίες των διαφόρων Επιτροπών του Συνδέσμου.

Το Cyprus Banking Insight είναι μια εξειδικευμένη έκδοση και απευθύνεται τόσο στις τράπεζες μέλη όσο και σε τρίτους. Στόχος είναι η ενημέρωση σε επίκαιρα θέματα που απασχολούν τον τραπεζικό τομέα, τόσο στην Κύπρο όσο και στο εξωτερικό, και η αξιολόγηση των αλλαγών που επέρχονται. Σε κάθε έκδοση του Cyprus Banking Insight αρθρογραφούν, πέραν του προσωπικού του Συνδέσμου, στελέχη τραπεζών και άλλων οργανισμών του ευρύτερου χρηματοπιστωτικού τομέα.

5

Ο Σύνδεσμος  
(ΣΤΚ)



## Περιγραφή

Ο Σύνδεσμος Τραπεζών Κύπρου είναι μη κερδοσκοπικός οργανισμός που εκπροσωπεί τα συμφέροντα του τραπεζικού τομέα και υποστηρίζεται από τις συνδρομές των μελών του.

## Αποστολή

Η αποστολή του Συνδέσμου είναι να λειτουργεί ως ο υπεύθυνος φορέας εκπροσώπησης του τραπεζικού τομέα στην Κύπρο και το εξωτερικό. Αυτό επιτυγχάνεται μέσω συντονισμένων και διαρκών ενεργειών που καθιστούν το Σύνδεσμο ένα σοβαρό και αξιόπιστο συνεργάτη, του οποίου οι τοποθετήσεις λαμβάνονται πολύ σοβαρά υπόψη κατά τις διεργασίες διαβούλευσης νομικών, τραπεζικών και ρυθμιστικών θεμάτων.

### Η αποστολή μας επιτυγχάνεται:

- Με την προώθηση της συνεργασίας των τραπεζών μελών με κυβερνητικά όργανα, τη Βουλή των Αντιπροσώπων, διάφορα υπουργεία, τα ΜΜΕ και κυρίως την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.
- Με τη συμμετοχή στην διαμόρφωση ή /και με την υποβολή απόψεων / θέσεων του Συνδέσμου και των τραπεζών μελών σε ρυθμιστικά και νομικά θέματα που σχετίζονται με τις τραπεζικές εργασίες.
- Με τη συλλογή εγγράφων και υλικού από τοπικούς και διεθνείς οργανισμούς σε σχέση με οικονομικά και χρηματοοικονομικά θέματα και την τακτική ενημέρωση των μελών αναφορικά με τις εξελίξεις που επηρεάζουν τις τραπεζικές εργασίες.
- Με την ενίσχυση των σχέσεων του Συνδέσμου με άλλους τραπεζικούς Συνδέσμους, την Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία, και άλλους παγκόσμιους οργανισμούς, οι οποίοι επηρεάζουν σημαντικά τις εξελίξεις στο χρηματοπιστωτικό τομέα. Στόχος μας είναι η εγχώρια τραπεζική κοινότητα να υιοθετήσει διεθνείς τραπεζικές πρακτικές και τεχνογνωσία (know-how).
- Με την προβολή της αξίας και της ποιότητας των προσφερόμενων τραπεζικών υπηρεσιών και της σημαντικής συμβολής του τραπεζικού τομέα στο οικονομικό, κοινωνικό και πολιτιστικό στερέωμα της χώρας μας.
- Με την προώθηση εκπαιδευτικών και συμβουλευτικών σεμιναρίων, καθώς και εκπαιδευτικών προγραμμάτων για το προσωπικό των τραπεζών και την ενθάρρυνση της συμμετοχής των μελών σε διασκέψεις και σεμινάρια στην Κύπρο και το εξωτερικό.

## Οργανωτική Δομή

**Διοικητικό Συμβούλιο (ΔΣ):** Η διοίκηση και οι εργασίες του Συνδέσμου ασκούνται από το Διοικητικό Συμβούλιο, τα μέλη του οποίου διορίζονται από τις τράπεζες μέλη.

**Πρόεδρος και Αντιπρόεδρος:** Ο Πρόεδρος και Αντιπρόεδρος του Συνδέσμου εκλέγονται ετησίως εκ περιτροπής από το Διοικητικό Συμβούλιο. Το δικαίωμα κατοχής αξιώματος του Προέδρου και Αντιπροέδρου έχουν μόνο τα μέλη του ΔΣ τα οποία διορίζονται από τις τέσσερις τράπεζες – Τακτικά Μέλη που διαθέτουν το μεγαλύτερο αριθμό προσωπικού με βάση καταρτισμένο κατάλογο, ο οποίος αναθεωρείται ανά τέσσερα έτη.

**Γενικός Διευθυντής:** Ο Γενικός Διευθυντής, ο οποίος διορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο, προϊστάται μιας ομάδας επαγγελματιών με υψηλά προσόντα, διευθύνει τις καθημερινές δραστηριότητες του Συνδέσμου, κάνει συστάσεις στο Διοικητικό Συμβούλιο αναφορικά με τις πολιτικές και την εσωτερική οργάνωση του Συνδέσμου, υποβάλλει αναφορές σχετικά με μείζονα θέματα που αφορούν τις εργασίες του τραπεζικού τομέα και τις δραστηριότητες του Συνδέσμου και γενικότερα επιβλέπει όλες τις εργασίες που του έχουν ανατεθεί με βάση το Καταστατικό.

**Ομάδες Εργασίας:** Με στόχο να αντιμετωπιστούν οι ανάγκες των μελών και να λειτουργεί αποτελεσματικά ο ΣΤΚ, συστάθηκαν οι ακόλουθες Μόνιμες Διατραπεζικές Συμβουλευτικές Επιτροπές:

1. Επιτροπή Νομικών Θεμάτων
2. Επιτροπή Οικονομικών & Στατιστικών Στοιχείων
3. Επιτροπή Τραπεζικών Θεμάτων και Πρακτικής
4. Επιτροπή Διεθνούς Εμπορικού Επιμελητηρίου (ICC)
5. Επιτροπή Διαθεσίμων και Διαχείρισης Κινδύνων
6. Επιτροπή για θέματα Ξεπλύματος βρώμικου χρήματος
7. Επιτροπή Θεμάτων Κεφαλαιαγοράς και Χρηματιστηρίου
8. Επιτροπή Ελέγχου και Εποπτείας Τραπεζών
9. Επιτροπή Καταναλωτών
10. Επιτροπή Χειρισμού Επικοινωνίας
11. Επιτροπή Συμμόρφωσης
12. Επιτροπή Λογιστικών Θεμάτων
13. Επιτροπή Δεοντολογίας και Θεσμών
14. Επιτροπή Εσωτερικών Ελεγκτών
15. Επιτροπή Πληρωμών / SEPA

Οι Μόνιμες Διατραπεζικές Συμβουλευτικές Επιτροπές, οι Ad hoc Επιτροπές και οι Ομάδες Εργασίας του Συνδέσμου αναλύουν ένα ευρύ φάσμα θεμάτων που αφορούν τον τραπεζικό τομέα και την οικονομία και ενεργούν ως συμβουλευτικό όργανο του Διοικητικού Συμβουλίου.

Οι Επιτροπές εξετάζουν διάφορα θέματα και υποβάλουν εισηγήσεις στην Γενική Διεύθυνση του Συνδέσμου. Η Γενική Διεύθυνση θέτει προς συζήτηση στο Διοικητικό Συμβούλιο του Συνδέσμου θέματα τα οποία άπτονται της τραπεζικής πρακτικής και θεσμών. Το Διοικητικό Συμβούλιο καθορίζει την πολιτική που πρέπει να ακολουθηθεί και ο Σύνδεσμος ενεργεί για υλοποίηση των αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου. Οι Επιτροπές του ΣΤΚ αποτελούνται από αντιπροσώπους των τραπεζών μελών που προέρχονται από τα ανώτερα στρώματα της διοικητικής ιεραρχίας, έχουν δε επαρκή εξουσία ως προς τη λήψη αποφάσεων.



## Οι Τράπεζες Μέλη

Μέλος του Συνδέσμου μπορεί να γίνει οποιοσδήποτε οργανισμός, εγχώριος ή ξένος, ο οποίος έχει άδεια να λειτουργεί νόμιμα ως τράπεζα στην Κύπρο και να διεξάγει τραπεζικές εργασίες. Αίτηση μπορεί επίσης να υποβάλει οποιοδήποτε νομικό πρόσωπο το οποίο είναι σύνδεσμος, σωματείο ή άλλη ένωση προσώπων το οποίο έχει μη κερδοσκοπικό χαρακτήρα και όλα τα μέλη του είναι τράπεζες. Τα μέλη του Συνδέσμου διαχωρίζονται σε Τακτικά και Συνδεδεμένα Μέλη. Οι αιτήσεις για ένταξη νέων μελών αξιολογούνται και εγκρίνονται από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου του Συνδέσμου και από την Γενική Συνέλευση.

Οι τράπεζες μέλη του Συνδέσμου προσφέρουν ένα ευρύ φάσμα προϊόντων και υπηρεσιών. Πέραν των παραδοσιακών υπηρεσιών όπως είναι οι καταθέσεις και οι χορηγήσεις, οι τράπεζες έχουν δημιουργήσει θυγατρικές εταιρείες οι οποίες προσφέρουν βραχυπρόθεσμες και μεσοπρόθεσμες πιστωτικές διευκολύνσεις, υπηρεσίες ενοικιαγοράς, επενδυτικές υπηρεσίες (π.χ. διαχείριση κεφαλαίων, παροχή επενδυτικών συμβουλών και χρηματιστηριακές υπηρεσίες), υπηρεσίες φάκτοριγκ και προεξόφλησης τιμολογίων, ηλεκτρονική και τηλεφωνική τραπεζική, υπηρεσίες ιδιωτικής τραπεζικής και άλλους τύπους ασφαλιστικών υπηρεσιών.



Τράπεζα Κύπρου

### ΤΡΑΠΕΖΑ ΚΥΠΡΟΥ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΤΔ

Αρ. Καταστημάτων: 134  
Αριθμός ATM: 194  
Αριθμός Προσωπικού: 4,049  
Κεντρικά Γραφεία: Οδός Στασίνου 51, Αγία Παρασκευή, 2002 Στρόβολος,  
Τ.Κ. 21472, 1599 Λευκωσία  
Τηλ: 22122100, Φαξ: 22378111, [www.bankofcyprus.com](http://www.bankofcyprus.com)



ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

### ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΔΗΜΟΣΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΛΤΔ

Αρ. Καταστημάτων: 64  
Αριθμός ATM: 71  
Αριθμός Προσωπικού: 1,245  
Κεντρικά Γραφεία: Γωνία Λεωφ. Λεμεσού & Λεωφ. Αθαλάσσης 200,  
2025 Στρόβολος, Τ.Κ. 24747, 1394 Λευκωσία  
Τηλ: 22500000, Φαξ: 22500050, [www.hellenicbank.com](http://www.hellenicbank.com)



ALPHA BANK

### ALPHA BANK CYPRUS LTD

Αρ. Καταστημάτων: 29  
Αριθμός ATM: 32  
Αριθμός Προσωπικού: 711  
Κεντρικά Γραφεία: Μέγαρο Alpha Bank, Λεωφ. Λεμεσού 3, 2112 Αγλαντζιά,  
Λευκωσία, Τ.Κ. 21661, 1596 Λευκωσία  
Τηλ: 22888888, Φαξ: 22773788, [www.alphabank.com.cy](http://www.alphabank.com.cy)



**ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ  
ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ (ΚΥΠΡΟΥ)**

**ΕΘΝΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ (ΚΥΠΡΟΥ) ΛΤΔ**

Αρ. Καταστημάτων: 13  
Αριθμός ΑΤΜ: 15  
Αριθμός Προσωπικού: 246  
Κεντρικά Γραφεία: Λεωφ. Αρχιεπισκόπου Μακαρίου ΙΙΙ, 15  
 Τ.Κ. 21191, 1597 Λευκωσία  
 Τηλ.: 22840000, Φαξ: 22840010, [www.nbg.com.cy](http://www.nbg.com.cy)



**EMPORIKI BANK – CYPRUS LTD**

Αρ. Καταστημάτων: 4  
Αριθμός ΑΤΜ: 4  
Αριθμός Προσωπικού: 152  
Κεντρικά Γραφεία: Οδός Ίωνος 4, 2406 Έγκωμη, Τ.Κ. 25151, 1307 Λευκωσία  
 Τηλ: 22696650, Φαξ: 22663923, [www.emporikicyprus.com](http://www.emporikicyprus.com)



**USB BANK PLC**

Αρ. Καταστημάτων: 14  
Αριθμός ΑΤΜ: 18  
Αριθμός Προσωπικού: 230  
Κεντρικά Γραφεία: Λεωφ. Διγενή Ακρίτα 83, 1070 Λευκωσία,  
 Τ.Κ. 28510, 2080 Λευκωσία  
 Τηλ.22883333, Φαξ.22875899, [www.usbbank.com.cy](http://www.usbbank.com.cy)



**CDBBANK**

Αρ. Καταστημάτων: 2  
Αριθμός ΑΤΜ: 2  
Αριθμός Προσωπικού: 83  
Κεντρικά Γραφεία: Αρχιεπισκόπου Μακαρίου Γ' 50, Τ.Κ. 21415, 1508 Λευκωσία  
 Τηλ.: 22846500, Φαξ: 22846600, [www.cdb.com.cy](http://www.cdb.com.cy)



**SOCIETE GENERALE BANK - CYPRUS**

**SOCIETE GENERALE BANK - CYPRUS LIMITED**

Αρ. Καταστημάτων: 4  
Αριθμός ΑΤΜ: 6  
Αριθμός Προσωπικού: 133  
Κεντρικά Γραφεία: Αγίας Παρασκευής 20, 2002 Στρόβολος,  
 Τ.Κ. 25400, 1309 Λευκωσία  
 Τηλ: 22399777, Φαξ: 22399700, [www.sgbcy.com](http://www.sgbcy.com)



**ΤΡΑΠΕΖΑ ΠΕΙΡΑΙΩΣ (ΚΥΠΡΟΥ) ΛΤΔ**

Αρ. Καταστημάτων: 15  
Αριθμός ΑΤΜ: 15  
Αριθμός Προσωπικού: 303  
Κεντρικά Γραφεία: Λεωφ. Σπύρου Κυπριανού 1, 1065 Λευκωσία  
 Τ.Κ. 25700, 1393 Λευκωσία  
 Τηλ: 800 11 800 (24 ώρες), Φαξ: 22760890  
[www.piraeusbank.com.cy](http://www.piraeusbank.com.cy)



#### **EUROBANK CYPRUS LTD**

Αρ. Καταστημάτων: 7

Αριθμός ΑΤΜ: 0

Αριθμός Προσωπικού: 193

Κεντρικά Γραφεία: Λεωφ. Αρχ. Μακαρίου 41, 1065 Λευκωσία  
Τηλ: 22208000, Φαξ: 22776722, [www.eurobank.com.cy](http://www.eurobank.com.cy)



#### **RCB BANK LTD**

Αρ. Καταστημάτων: 2

Αριθμός ΑΤΜ: 3

Αριθμός Προσωπικού: 184

Κεντρικά Γραφεία: Οδός Αμαθούντος 2, 3105 Λεμεσός, Τ.Κ. 56868, 3310 Λεμεσός  
Τηλ.: 25837300, Φαξ: 25342192, [www.rcbcy.com](http://www.rcbcy.com)

#### **Συνδεδεμένα Μέλη**

##### **A. JSC "TRASTA KOMERCBANKA" CYPRUS BRANCH**

##### **B. ASSOCIATION OF INTERNATIONAL BANKS**

1. ARAB JORDAN INVESTMENT BANK SA
2. AS EXPOBANK
3. BANKMED SA
4. BANK OF BEIRUT SA
5. BANQUE BEMO SA
6. BANQUE SBA
7. BARCLAYS BANK PLC
8. BBAC SA
9. BLOM BANK SA
10. BYBLOS BANK SA
11. CENTRAL COOPERATIVE BANK PLC
12. CREDIT LIBANAIS SA
13. FBME BANK LTD
14. FIRST INVESTMENT BANK LTD
15. JORDAN AHLI BANK PLC
16. JORDAN KUWAIT BANK PLC
17. JSC TRASTA KOMERCBANKA CYPRUS BRANCH
18. IBL BANK SA
19. LEBANON & GULF BANK SA
20. OPEN JOINT-STOCK COMPANY AVTOVAZBANK
21. OJSC PROMSVYAZBANK
22. PRIVATBANK COMMERCIAL BANK
23. RUSSIAN COMMERCIAL BANK (CYPRUS) LTD
24. SAXO BANK A/S

## Εκδηλώσεις ΣΤΚ 2013 & 2014

18/06/2013	Ετήσια Γενική Συνέλευση Συνδέσμου Τραπεζών Κύπρου.
Ιούλιος 2013	Cyprus Banking Insight - Έκδοση Αρ. 10.
10/07/2013	Σεμινάριο: «FATCA Implementation Workshop».
16/07/2013	Διοργάνωση παρουσίασης της εταιρείας Cyprus Economy Intelligence με θέμα «Project CEI - Κεντρική Βάση Δεδομένων (databank)».
18/09/2013	Ο Σύνδεσμος συμμετείχε στο 5th Cyprus Professional Services Conference - Παρουσίαση καταπολέμησης ξεπλύματος παράνομου χρήματος.
25/09/2013	Σεμινάριο: «Συνεχής επαγγελματική επιμόρφωση για πιστοποίηση προσώπων (Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς) - Βασική Εξέταση».
03/10/2013	Σεμινάριο το οποίο ζητήθηκε από τον Έφορο Εταιρειών με θέμα την ηλεκτρονική καταχώρηση εγγραφής και εξόφλησης υποθηκών και επιβαρύνσεων και την επιβεβαίωση αυθεντικότητας των πιστοποιητικών και των πιστοποιημένων αντιγράφων που αποστέλλονται ηλεκτρονικά προς το κοινό και δεν φέρουν χειρόγραφη υπογραφή.
09/10/2013	Σεμινάριο: «Συνεχής επαγγελματική επιμόρφωση για πιστοποίηση προσώπων (Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς) - Βασική Εξέταση».
23/10/2013	Σεμινάριο: «Συνεχής επαγγελματική επιμόρφωση για πιστοποίηση προσώπων (Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς), Αναβαθμισμένη Εξέταση: Κώδικας ηθικής για άτομα που εργάζονται σε ΕΠΕΥ, διαφάνεια και θέματα συμμόρφωσης».
30/10/2013	Σεμινάριο: «Συνεχής επαγγελματική επιμόρφωση για πιστοποίηση προσώπων (Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς), Αναβαθμισμένη Εξέταση: ETFs και Αμοιβαία Κεφάλαια».
05/12/2013	1ο Cyprus Banking Forum - Πραγματοποιήθηκε σε συνεργασία με την ΙΜΗ.
14/02/2014	Συνέδριο «Cyprus - Lebanese Banking Industries: Forging Closer Links - The Way Forward» - Πραγματοποιήθηκε σε συνεργασία με το Διεθνές Σύνδεσμο Τραπεζών και το Σύνδεσμο Τραπεζών του Λιβάνου.
08/04/2014	Παρουσίαση: FATCA Workshop – Printec & Tonbeller.
25/4/2014	Σεμινάριο ΚΕΣΤ: «Ασφάλεια κατά ένοπλης ληστείας»
22 & 27/05/2014	Σεμινάριο: «Εισαγωγή στην καταπολέμηση ξεπλύματος παράνομου χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.»

Η Ετήσια Έκθεση είναι μια δημοσίευση του Συνδέσμου Τραπεζών Κύπρου (ΣΤΚ). Κανένα μέρος αυτής της δημοσίευσης δεν μπορεί να αναπαραχθεί χωρίς την άδεια του ΣΤΚ. Οι αναφορές που δίνονται δεν αποτελούν απόψεις του Διοικητικού Συμβουλίου του Συνδέσμου και δεν αποτελούν συμβουλές ούτε θα πρέπει να ερμηνευθούν ως συμβουλές για οποιοδήποτε θέμα.

Σύνδεσμος Τραπεζών Κύπρου

Οδός Δημητρίου Καρατάσου 15, 4ος Όροφος, 2024 Στρόβολος, Τ.Θ. 16113, 2086 Λευκωσία, Κύπρος  
Τηλ: +357 22664293, Φάξ: +357 22665135, E-mail: [info@acb.com.cy](mailto:info@acb.com.cy)