



ΕΤΗΣΙΑ ΕΚΘΕΣΗ

2007/2008



ΣΥΝΔΕΣΜΟΣ ΕΜΠΟΡΙΚΩΝ
ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΚΥΠΡΟΥ



ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

Μήνυμα του Γενικού Διευθυντή

2

Οικονομικό Περιβάλλον

■ Η Κυπριακή Οικονομία	4
■ Βασικοί Οικονομικοί Δείκτες	8

Ο Τραπεζικός Τομέας

■ Γενική ανασκόπηση και Βασικές Στατιστικές	10
■ Εμπορικές Τράπεζες	11
■ Χρηματοοικονομική Διαμεσολάθηση	13
■ Τραπεζικές Πιστώσεις ανά τομέα	14
■ Συναλλαγές με πιστωτικές κάρτες	15

Το υπό επισκόπηση έτος

■ Επιτυχής Υιοθέτηση του Ευρώ	16
■ Οδηγία για τις Αγορές Χρηματοπιστωτικών Μέσων (MiFID)	18
■ Επιτροπή Εποπτείας Τραπεζών	20
■ Τραπεζική Εποπτεία, ένα Έργο σε Εξέλιξη	23
■ Ξέπλυμα Παράνομου Χρήματος	26
■ Ενιαίος Χώρος Πληρωμών σε Ευρώ	30
■ Δημιουργία «Κώδικα Μεταφοράς Προσωπικού Λογαριασμού μεταξύ Τραπεζών»	33
■ Ηλεκτρονικός Συμψηφισμός Επιταγών	35

Ο ΣΕΤΚ

■ Οργανωτική Δομή	37
■ Αποστολή	38
■ Ιδιότητα Μέλους	39
■ Κατάλογος Μελών	40



Μήνυμα του Γενικού Διευθυντή

Η υπό ανασκόπηση χρονιά αποτέλεσε ορόσημο για τον τραπεζικό τομέα της Κύπρου αφού σημαδεύτηκε από τη μετάβαση της χώρας μας από την κυπριακή λίρα στο ευρώ, που έγινε το εθνικό νόμισμα από την 1η Ιανουαρίου 2008. Οι τράπεζες μέλη μας διαδραμάτισαν σημαντικό ρόλο στην αλλαγή αυτή, η δε επιτυχής υιοθέτηση του ευρώ είναι αποτέλεσμα της προετοιμασίας πολλών μηνών που προηγήθηκε.

Ενώ η υιοθέτηση του ευρώ έχει εξαλείψει τον κίνδυνο μιας νομισματικής κρίσης και έχει περαιτέρω παγιώσει την πιστωτική δύναμη της Κύπρου, η χώρα μας δεν παρέμεινε ανεπιπρέαστη από την πρόσφατη αναταραχή στις διεθνείς οικονομικές αγορές. Στη θετική πλευρά, η υψηλή κερδοφορία αρκετών ετών οδήγησε μέχρι τα μέσα του 2008 τον τραπεζικό τομέα της Κύπρου σε ισχυρή οικονομική θέση για να αντιμετωπίσει το ενδεχόμενο μιας καθοδικής τάσης. Τα θετικά αποτελέσματα και οι ευνοϊκές προοπτικές των κυπριακών τραπεζών έχουν δημιουργήσει πολλές ευκαιρίες για ανάπτυξη, τις οποίες τα μέλη μας δεν δίστασαν να αξιοποιήσουν, κυρίως μέσω της επέκτασης σε Ανατολικοευρωπαϊκές χώρες οι οποίες έχουν αναπτυσσόμενους τραπεζικούς τομείς.

Κατά τους τελευταίους δώδεκα μήνες η διαδικασία της Ευρωπαϊκής οικονομικής ενοποίησης έχει προχωρήσει περαιτέρω, δημιουργώντας ένα ευρύ φάσμα θεμάτων τα οποία τα μέλη μας έπρεπε να αντιμετωπίσουν και με τα οποία ως εκ τούτου ο Σύνδεσμος ασχολήθηκε επισταμένα. Τον Ιανουάριο του 2008 μετείχαμε ενεργά στην εισαγωγή του Ενιαίου Χώρου Πληρωμών σε Ευρώ (SEPA) και ο Σύνδεσμος συμμετείχε ενεργά σε διαφωτιστική εκστρατεία για ενημέρωση του κοινού. Σημαντική ήταν επίσης η στήριξη του Συνδέσμου Εμπορικών Τραπεζών Κύπρου (ΣΕΤΚ) προς τις τράπεζες σε σχέση με την υιοθέτηση της νέας Οδηγίας για Επενδυτικές Υπηρεσίες (MiFID) που τέθηκε σε εφαρμογή το Νοέμβριο του 2007. Επίσης, κατά τη διάρκεια του 2007, υποστηρίζαμε τα μέλη μας στις προσπάθειές τους να εφαρμόσουν υφιστάμενους και επικείμενους κανονισμούς σχετικά με το πλαίσιο της Βασιλείας II. Κατόπιν πρωτοβουλίας μας εγκρίθηκε ο Κώδικας Μεταφοράς Λογαριασμών από το Διοικητικό Συμβούλιο του Συνδέσμου, ο οποίος θα εφαρμοσθεί το δεύτερο εξάμηνο του 2008. Στον τομέα της καταπολέμησης δραστηριοτήτων ξεπλύματος παράνομου χρήματος έχουμε προωθήσει την επιτυχή εφαρμογή στην Κύπρο της Τρίτης Οδηγίας της ΕΕ για την πρόληψη της χρήσης του οικονομικού συστήματος για σκοπούς ξεπλύματος παράνομου χρήματος. Επιπρόσθετα, ο Σύνδεσμος έχει διαδραματίσει

ενεργό ρόλο στην προώθηση του Ηλεκτρονικού Συστήματος Εκκαθάρισης Επιταγών, το οποίο βρίσκεται στη διαδικασία της οριστικοποίησης.

Ως μέρος των συνεχιζόμενων προσπαθειών μας για καλύτερη ενημέρωση των τραπεζών μελών και του κοινού, καθιερώσαμε το 2007 μηνιαίο ενημερωτικό φυλλάδιο που καλύπτει τις δραστηριότητες του Συνδέσμου μας και τον Μάρτιο του 2008 αρχίσαμε την έκδοση του εξαμηνιαίου φυλλαδίου “Cyprus Banking Insight”, που ασχολείται με τρέχοντα θέματα και εξελίξεις στο χρηματοπιστωτικό σύστημα στην Ευρώπη και στην Κύπρο. Επίσης οργανώσαμε αριθμό σεμιναρίων, προσαρμοσμένων στις ανάγκες των μελών μας και τον Μάρτιο του 2008, από κοινού με την Κυπριακή Εταιρεία Ανάπτυξης Διοίκησης Επιχειρήσεων, διοργανώσαμε το πρώτο Τραπεζικό Φόρουμ.

Η πρόκληση για τη φετινή χρονιά είναι να εντατικοποιήσουμε τις προσπάθειες μας, ούτως ώστε οι απόψεις των μελών μας να εκπροσωπούνται δεόντως σ' ένα περιβάλλον όπου ο ανταγωνισμός αλλά και το ρυθμιστικό πλαίσιο καθίστανται όλο και περισσότερο παγκοσμιοποιημένα. Αναγνωρίζουμε ότι η επιτυχία μας στον τομέα αυτό εξαρτάται από την εμπειρία και τις γνώσεις του προσωπικού μας, από την αποτελεσματική και συλλογική εργασία που διεκπεραιώνεται μέσω των επιτροπών μας, καθώς και από την αξιοποίηση των σημαντικών δεξιοτήτων που διαθέτουν τα μέλη μας.

Θα ήθελα να ευχαριστήσω το Διοικητικό Συμβούλιο για τη συνεχή του υποστήριξη σε όλα τα προγράμματα που έχει αναλάβει ο Σύνδεσμος Εμπορικών Τραπεζών Κύπρου και να διαβεβαιώσω τα μέλη μας ότι προσβλέπουμε στην από κοινού αντιμετώπιση των προκλήσεων στα επόμενα χρόνια.

Δρ. Μιχάλης Καμμάς
Γενικός Διευθυντής

Οικονομικό Περιβάλλον

Η Κυπριακή Οικονομία

Η Κύπρος είναι μια ανεξάρτητη δημοκρατία με προεδρικό σύστημα διακυβέρνησης και, από την 1η Μαΐου 2004, μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Το ευρώ χρησιμοποιείται ως το επίσημο νόμισμα από την 1η Ιανουαρίου 2008.

Η φήμη του νησιού ως Διεθνούς Χρηματοοικονομικού Κέντρου οφείλεται στα ακόλουθα:

- Η Κύπρος έχει το χαμηλότερο φορολογικό συντελεστή στην Ε.Ε. και έχει συνάψει διάφορες συμφέρουσες συνθήκες αποφυγής διπλής φορολογίας.
- Το νομικό σύστημα της Κύπρου βασίζεται στο αντίστοιχο Βρετανικό και αποφάσεις δικαστηρίων του Ηνωμένου Βασιλείου χρησιμοποιούνται συχνά ως προηγούμενα.
- Το εργατικό δυναμικό είναι άκρως εξειδικευμένο και πολύγλωσσο.
- Το νησί βρίσκεται σε πλεονεκτική στρατηγική θέση και έχει εξαιρετικό κλίμα και ένα υψηλό βιοτικό επίπεδο.
- Τα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης χρησιμοποιούνται για περισσότερο από τρεις δεκαετίες.
- Υπάρχει μια ισχυρή τραπεζική υποδομή.

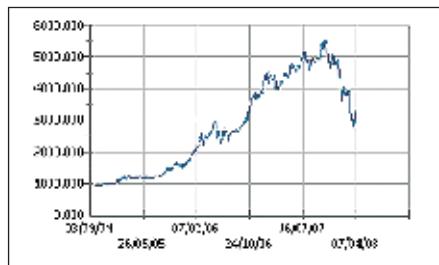
Η Κύπρος έχει μια ανοιχτή οικονομία της αγοράς στην οποία σημαντικό ρόλο διαδραματίζει ο τομέας των υπηρεσιών που αντιπροσωπεύει ποσοστό μεγαλύτερο του 78% του ΑΕΠ, ενώ η σημασία της γεωργίας και της μεταποίησης μειώνεται σταθερά. Ο τομέας των υπηρεσιών περιλαμβάνει μεταξύ άλλων τον τουρισμό, το τραπεζικό σύστημα, τις λογιστικές υπηρεσίες, τις συμβουλευτικές υπηρεσίες, τις τηλεπικοινωνίες, την παιδεία και τον ιατρικό τομέα. Ο ιδιωτικός τομέας δεσπόζει στην οικονομική δραστηριότητα, ενώ η Κυβέρνηση περιορίζεται στο να εποπτεύει την οικονομία και να παρέχει δημόσιες υπηρεσίες.



Πηγή: Στατιστική Υπηρεσία (προκαταρκτικά στοιχεία 2007)

Το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου (XAK) είναι μια οργανωμένη αγορά που διέπεται από τους κανονισμούς της Ευρωπαϊκής Ένωσης. Στο XAK είναι εισηγμένες 140 εταιρείες. Η αρμόδια αρχή για την επίβλεψη της λειτουργίας του XAK και για την έγκριση των ενημερωτικών δελτίων είναι η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς. Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς είναι μέλος της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Χρηματιστηριακών Ρυθμιστών (CESR).

Γενικός Δείκτης XAK



Πηγή: Stockwatch

Στο τέλος του 2007 το XAK είχε συνολική κεφαλαιοποίηση €20.6 δισεκατομμυρίων και ο Γενικός Δείκτης XAK είχε ετήσιες αποδόσεις 21.4%. Όμως, κατά τους πρώτους τέσσερις μήνες του 2008, το XAK επηρεάστηκε σοβαρά από τη διεθνή αβεβαιότητα σχετικά με την κρίση στα στεγαστικά δάνεια των Ηνωμένων Πολιτειών, καθώς και από τις συνεχείς αυξήσεις στις τιμές του πετρελαίου και το ισχυρό ευρώ.

Ο τραπεζικός τομέας αντιπροσωπεύει περίπου το 70% της ολικής κεφαλαιοποίησης της αγοράς. Οι μετοχές με τη μεγαλύτερη κεφαλαιοποίηση στο τέλος του Απριλίου 2008 ήταν οι ακόλουθες:

Εταιρεία	Αγορά	Κεφαλαιοποίηση (€)	Ποσοστό (%)
1 Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία Λτδ	Κύρια	5,118,656,670	33.8%
2 Marfin Popular Bank Public Co LTD	Κύρια	4,668,610,133	30.8%
3 Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ	Κύρια	843,734,671	5.6%
4 Πανδώρα Επενδύσεις Δημόσια Λτδ	Εναλλακτική	365,014,281	2.4%
5 Aristo Developers PLC	Εναλλακτική	269,704,260	1.8%
6 Louis PLC	Κύρια	228,265,540	1.5%
7 Cyprus Trading Corporation PLC	Κύρια	186,496,822	1.2%
8 Sea Star Capital PLC	Εναλλακτική	160,695,767	1.1%
9 Τσιμεντοποιία Βασιλικού Δημόσια Εταιρεία Λτδ	Κύρια	147,237,059	1.0%
10 Woolworth (Cyprus) Properties PLC	Παράλληλη	137,823,702	0.9%
Total		12,126,238,905	80.0%

(1) Το ποσοστό υπολογίζεται στη συνολική κεφαλαιοποίηση (μόνο μετοχές, μη περιλαμβανομένης της Αγοράς Επενδυτικών Εταιρειών)

Πηγή: Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου

ΑΕΠ, Πραγματικός Ρυθμός Μεγέθυνσης %

	2003	2004	2005	2006	2007	2008F
Κύπρος	1.9	4.2	3.9	4.0	4.4	3.7
ΕΕ 27	1.3	2.5	1.9	3.1	2.9	2.0
Ευρωζώνη	0.8	2.1	1.6	2.7	2.6	1.7
ΗΠΑ	2.5	3.6	3.1	2.9	2.2	0.9
Ιαπωνία	1.4	2.7	1.9	2.4	2.1	1.2

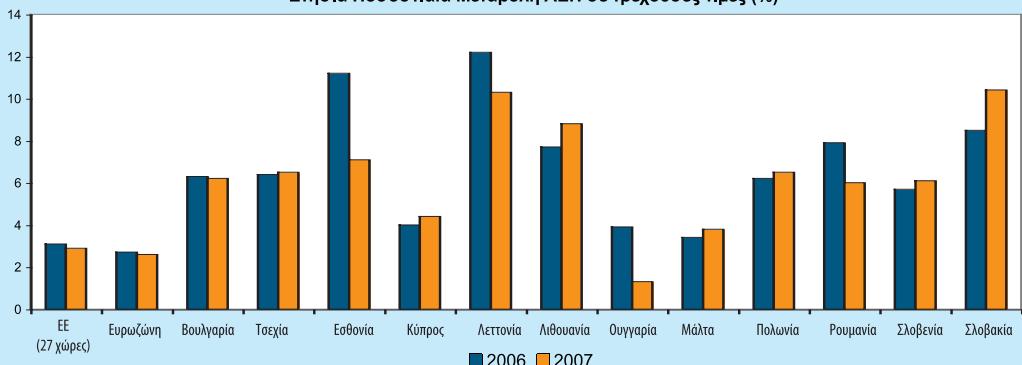
Πηγή: Eurostat

Το 2007 η οικονομική ανάπτυξη παρέμεινε ισχυρή με 4.4% και υπερέβη το μέσο όρο των 27 της ΕΕ (βλέπε πίνακα ανωτέρω).

Η καταναλωτική ζήτηση σημείωσε αύξηση 8.9% στο Δείκτη του Όγκου του Κύκλου Εργασιών του Λιανικού Εμπορίου για το 2007. Περαιτέρω, η μείωση των δασμών κατανάλωσης το Νοέμβριο του 2006 είχε ως αποτέλεσμα οι εγγραφές αυτοκινήτων να παρουσιάσουν αύξηση 33% κατά τη διάρκεια του 2007.

Οι αφίξεις τουριστών για το 2007 έφθασαν τα 3,8 εκατομμύρια, σημειώνοντας αύξηση 3.8% σε σύγκριση με το 2006. Για τους πρώτους δύο μήνες του 2008, οι αφίξεις τουριστών σημείωσαν αύξηση 5.1% σε σύγκριση με τους πρώτους δύο μήνες του 2007. Ο τομέας των οικοδομών παρουσίασε μεγάλη ανάπτυξη όπως επιβεβαιώνεται από την κατά 10% αύξηση στις πωλήσεις τσιμέντου, καθώς και από την αύξηση του αριθμού των οικοδομικών αδειών (το εμβαδόν που καλύπτεται από τις οικοδομικές άδειες αυξήθηκε κατά 3.0% το 2007). Επιπρόσθετα, η βιομηχανική παραγωγή αυξήθηκε κατά 3.1%.

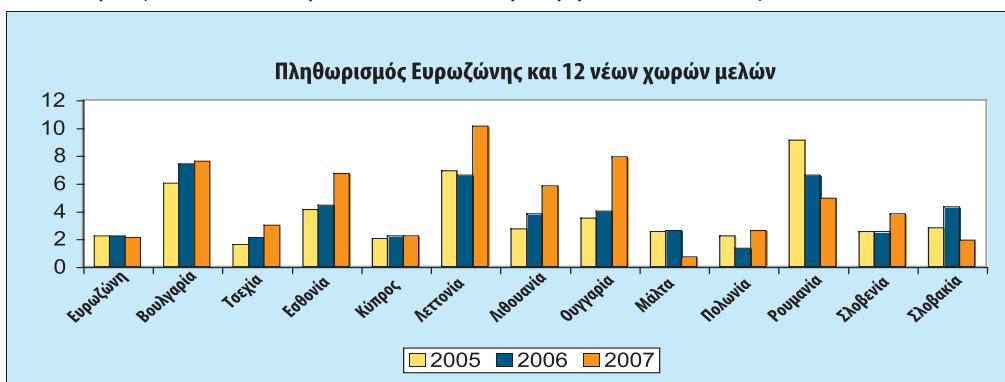
Ετήσια Ποσοστιαία Μεταβολή ΑΕΠ σε τρέχουσες τιμές (%)



Πηγή: Eurostat

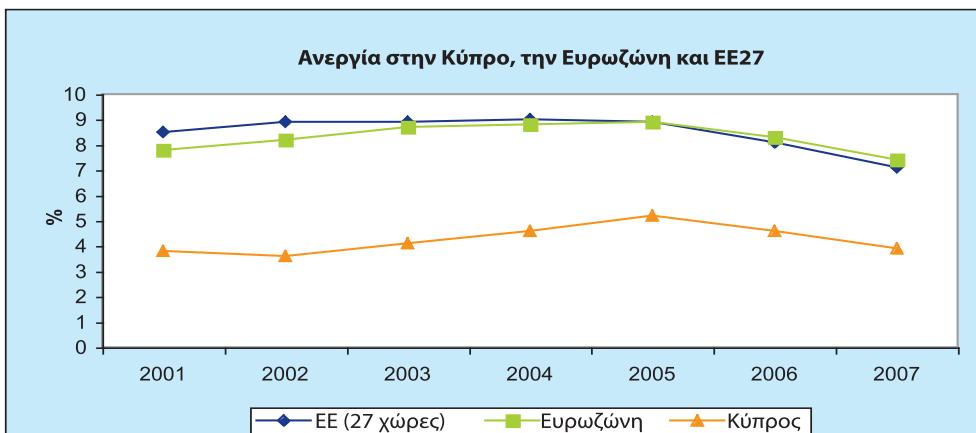
Η Κύπρος υιοθέτησε το ευρώ την 1η Ιανουαρίου 2008, κατόπιν απόφασης του Συμβουλίου Υπουργών Οικονομικών της Ε.Ε. Ο συντελεστής μετατροπής μεταξύ του ευρώ και της Κυπριακής λίρας ορίστηκε σε 1 ευρώ = 0.585274 Κυπριακές λίρες από το Συμβούλιο Υπουργών Οικονομικών της Ε.Ε., που ήταν ο ίδιος συντελεστής με τον οποίο η Κυπριακή λίρα εισήχθη στο Μηχανισμό Συναλλαγματικών Ισοτιμιών II.

Ο πληθωρισμός παρέμεινε κατά τη διάρκεια του 2007 στο 2.2%, στα ίδια δηλαδή επίπεδα του 2006. Όμως ο πληθωρισμός αυξήθηκε το 2008 και τα τελευταία δεδομένα δείχνουν ότι ο εναρμονισμένος δείκτης των τιμών του καταναλωτή σημείωσε αύξηση κατά 4.4% το Μάρτη του 2008 σε σύγκριση με το Μάρτη του 2007. Η αύξηση αυτή οφειλόταν στις αυξανόμενες τιμές των καυσίμων και των τροφίμων διεθνώς.



Πηγή: Eurostat

Η ανεργία, αντανακλώντας την έντονη οικονομική δραστηριότητα, μειώθηκε περαιτέρω το 2007 σε 3.9% (2006: 4.6%). Συγκριτικά, η ανεργία στις 27 χώρες μέλη της ΕΕ και στην Ευρωζώνη ήταν 7.1% και 7.4%, αντίστοιχα.



Πηγή: Eurostat



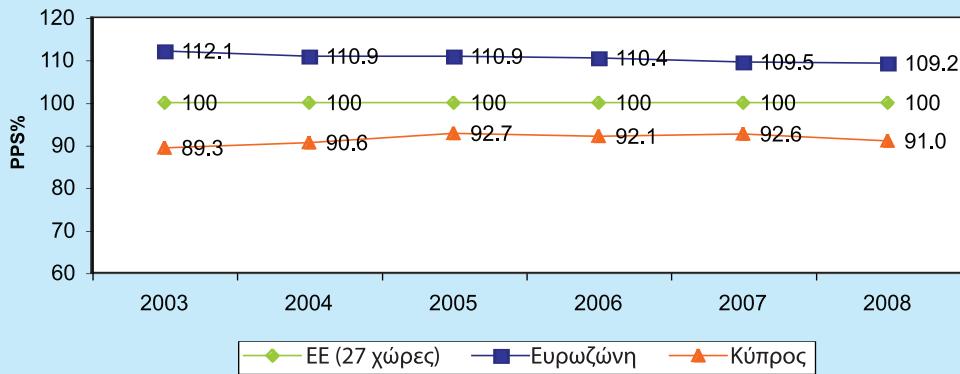
■ Βασικοί Οικονομικοί Δείκτες

ΚΥΠΡΟΣ - ΒΑΣΙΚΟΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΔΕΙΚΤΕΣ						
		2004	2005	2006	2007	2008 f
Πληθωρισμός	% Μεταβολή ⁽¹⁾	1.9	2.0	2.2	2.2	2.5
Ανεργία	% Μεταβολή	4.6	5.2	4.6	3.9	
ΑΕΠ (Σε Τιμές Αγοράς)	ΕΥΡΩ εκ.	12,654	13,462	14,318	15,313	16,390
ΑΕΠ (Πραγματικός ρυθμός Μεγέθυνσης)	% Μεταβολή ⁽¹⁾	4.2	3.9	4.0	4.4	3.7
Κατά Κεφαλή ΑΕΠ (ΕΥΡΩ)		16,890	17,566	18,387	19,432	20,552
Κατα Κεφαλή ΑΕΠ (PPS)	ΕU - 27 = 100	90.6	92.7	92.1	92.6	91.0
Δημοσιονομικό Πλεόνασμα (+) / Έλλειμμα (-) % του ΑΕΠ		-4.1	-2.4	-1.2	1.5	0.5
Συνολικό Δημόσιο Χρέος (2)	ΕΥΡΩ εκ.	8,891	9,300	9,331	9,187	7,946
Συνολικό Δημόσιο Χρέος (2)	% του ΑΕΠ	70.3	69.1	65.2	60.0	48.5

Πηγή: Eurostat, Υπουργείο Οικονομικών
(1) Ποσοτιαία μεταβολή σε σύγκριση με την ανάλογη περίοδο του προηγούμενου έτους
(2) Εξαιρουμένου του ενδοκυβερνητικού χρέους και των βραχυπρόθετων υποχρεώσεων της Κεντρικής Τράπεζας προς το ΔΝΤ

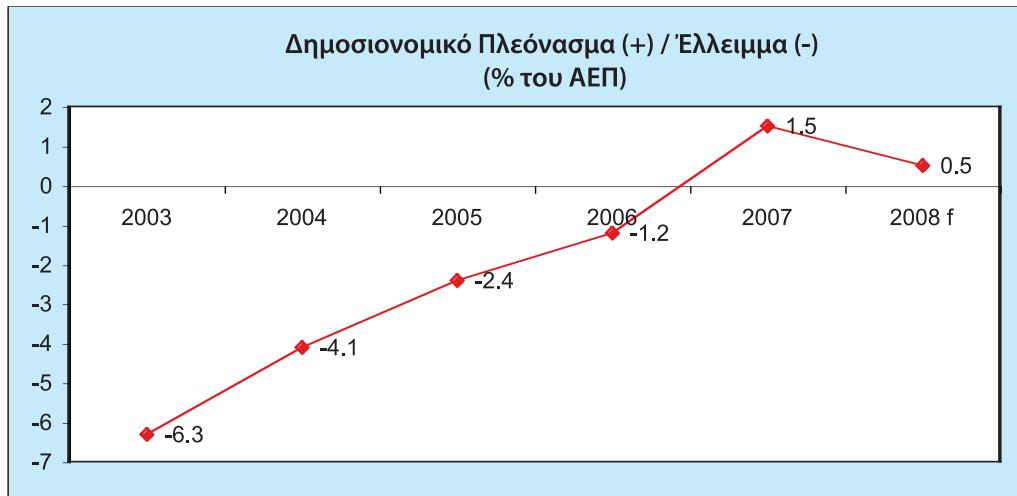
Το 2007, η Κύπρος μαζί με τη Σλοβενία, είχαν το υψηλότερο Βιοτικό επίπεδο ανάμεσα στα 12 νέα κράτη μέλη, σύμφωνα με μέτρηση του κατά κεφαλή ΑΕΠ σε Μονάδες Αγοραστικής Δύναμης.

**Κατά Κεφαλή ΑΕΠ σε Μονάδες Αγοραστικής Δύναμης (PPS)
(ΕΕ27 = 100%)**



Πηγή: Eurostat

Σημειώθηκε σημαντική πρόοδος στη μετατροπή του δημοσιονομικού ελλείματος σε πλεόνασμα (βλέπε γραφική παράσταση κατωτέρω). Αυτό επιτεύχθηκε κυρίως λόγω της ισχυρής απόδοσης του τομέα των οικοδομών και των ακινήτων, ο οποίος απέφερε φόρους μεγαλύτερους από εκείνους που προβλέφθηκαν αρχικά. Σύμφωνα με τον Υπουργό Οικονομικών, το δημοσιονομικό πλεόνασμα αναμένεται να ανέλθει σε 0.5% του ΑΕΠ το 2008.



Πηγή: Υπουργείο Οικονομικών

Όλοι οι πιο πάνω οικονομικοί δείκτες συμβάλλουν σε ένα περιβάλλον μακρο-οικονομικής σταθερότητας, που η Κύπρος επί του παρόντος απολαύει, παρουσιάζοντας μια μεγάλη πραγματική αύξηση του ΑΕΠ, σε συνδυασμό με σχετικά χαμηλό πληθωρισμό και συνθήκες ουσιαστικά πλήρους απασχόλησης. Αυτό αντανακλάται στα διεθνή επίπεδα αξιοπιστίας που αποδίδονται στο χρέος της Κυπριακής Κυβέρνησης, ως ακολούθως:

- Fitch: Long term Issuer Default Rating AA- with Stable outlook (αναβάθμιση από A+ τον Μάιο 2007).
- Moody's: Το χρέος της Κυπριακής Κυβέρνησης αξιολογείται ως Aa3 (αναβάθμιση από A1 μετά την μετάβαση στο ευρώ).
- Standard & Poor's: Αξιολόγηση A/Positive/A-1.

Ο Τραπεζικός Τομέας

Γενική ανασκόπηση και Βασικές Στατιστικές

Ο Τραπεζικός Τομέας Κύπρου αποτελείται από τις τοπικές τράπεζες, τα Συνεργατικά Πιστωτικά Ιδρύματα (ΣΠΙ) και τις πρώην Διεθνείς Τραπεζικές Μονάδες (ΔΤΜ). Η πλήρης ελευθεροποίηση στη διακίνηση κεφαλαίων που σημειώθηκε το 2004 επέτρεψε στις πρώην ΔΤΜ να παρέχουν πιστώσεις σε Κυπρίους.

Οι πέντε ρυθμιστικές αρχές που εμπλέκονται στην εποπτεία όλων των χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων είναι:

- Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.
- Η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς.
- Η Υπηρεσία Εποπτείας και Ανάπτυξης των Συνεργατικών Εταιρειών.
- Ο Επίτροπος Ασφαλιστικών Εταιρειών (Υπουργείο Οικονομικών).
- Η Εποπτική Αρχή Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Ταμείων (Υπουργείο Εργασίας και Κοινωνικών Ασφαλίσεων).

Τραπεζικός Τομέας – Στατιστικές (τέλος 2007)

Τα ποσά είναι σε ευρώ (εκ.)

	Εμπορικές Τράπεζες	Συνεργατικά Πιστωτικά Ιδρύματα (ΣΠΙ)	IBUs	ΣΥΝΟΛΟ
Καταθέσεις	39,870	10,305	5,374	55,549
Δάνεια	27,324	7,822	5,574	40,720
Καταστήματα ⁽¹⁾	444	442	N/A	886
Προσωπικό ⁽¹⁾	8,696	2,371	N/A	11,067
Καταστήματα ανά 100.000 κατοίκους	56	56	N/A	

(1) Το σύνολο δεν περιλαμβάνει στοιχεία για IBUs

Πηγή: Κεντρική Τράπεζα Κύπρου, Υπηρεσία Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών

Όπως φαίνεται από τον πίνακα πιο πάνω, οι εμπορικές τράπεζες έχουν μερίδιο αγοράς 72% στις καταθέσεις, τα Συνεργατικά Πιστωτικά Ιδρύματα κατέχουν το 18% και οι πρώην ΔΤΜ περίπου το 10%. Στον τομέα των χορηγήσεων οι εμπορικές τράπεζες κατέχουν το 67%, τα Συνεργατικά Ιδρύματα το 19% και οι πρώην ΔΤΜ το 14%.

■ Εμπορικές Τράπεζες

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου εντάχθηκε στο Ευρωσύστημα τον Ιανουάριο του 2008. Μετά την εξέλιξη αυτή, ευθύνη τώρα για τον καθορισμό των ύψους των επιτοκίων έχει η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, της οποίας τη νομισματική πολιτική εφαρμόζει η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου. Ένας από τους κύριους σκοπούς της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου είναι η άσκηση ελέγχου επί των εμπορικών τραπεζών με στόχο την ελαχιστοποίηση των κινδύνων του τραπεζικού δικτύου και τη διατήρηση της σταθερότητας του τραπεζικού συστήματος. Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου εφαρμόζει αυστηρούς κανονισμούς βασισμένους στις συστάσεις της Επιτροπής της Βασιλείας και τις Ευρωπαϊκές Οδηγίες.

Οι κυπριακές τράπεζες έχουν εντείνει τις προσπάθειες τους για επέκταση των εργασιών τους στο εξωτερικό, μια στρατηγική η οποία έχει αριθμό ωφελημάτων όπως είναι η διαφοροποίηση των κεφαλαίων, των πηγών εισοδημάτων και του κινδύνου καθώς επίσης και προοπτικές για μεγαλύτερη ανάπτυξη. Οι τράπεζες επέλεξαν να αναπτυχθούν κυρίως σε χώρες με αναπτυσσόμενη οικονομία και υπό ανάπτυξη τραπεζικά συστήματα ανοίγοντας καταστήματα στη Ρωσία, τη Ρουμανία, την Ουκρανία και τη Μάλτα. Ταυτόχρονα, οι κυπριακές τράπεζες επέκτειναν τη γκάμα των εργασιών τους στην Ελλάδα σε τομείς όπως ο ασφαλιστικός, το factoring και οι χρηματιστηριακές εργασίες.

Κύριοι Δείκτες Τραπεζικού Τομέα Μέσος Όρος 9 Τραπεζών

	2007	2006
<u>Κερδοφορία:</u>		
Απόδοση Ιδίων Κεφαλαίων		
Δείκτης Εξόδων προς Έσοδα	20.0%	11.0%
Ποσοστό Διανεμόμενων Κερδών *	46.0%	52.2%
	45%	49%
<u>Ανάπτυξη:</u>		
Ενιαίος Ρυθμός Ετήσιας Αύξησης (CAGR) καθαρών εσόδων	55%	
% Ποσοστό Εσόδων που δεν προέρχονται από τόκους	38%	33%
<u>Ποιότητα χαρτοφυλακίου:</u>		
Μη Παραγωγικές Χορηγήσεις / Μεικτές Χορηγήσεις	5.8%	8.7%
<u>Ρευστότητα:</u>		
Δάνεια προς Καταθέσεις	0.79	0.71
<u>Κεφαλαιακή Επάρκεια</u>		
Συνολικός Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας	12.1%	13.2%
Δείκτης Κεφαλαιακής Επάρκειας - Πυλώνας I	9.5%	10.0%
<u>Ενεργητικό εκτός Κύπρου ως % συνολικού ενεργητικού</u>	44%	43%

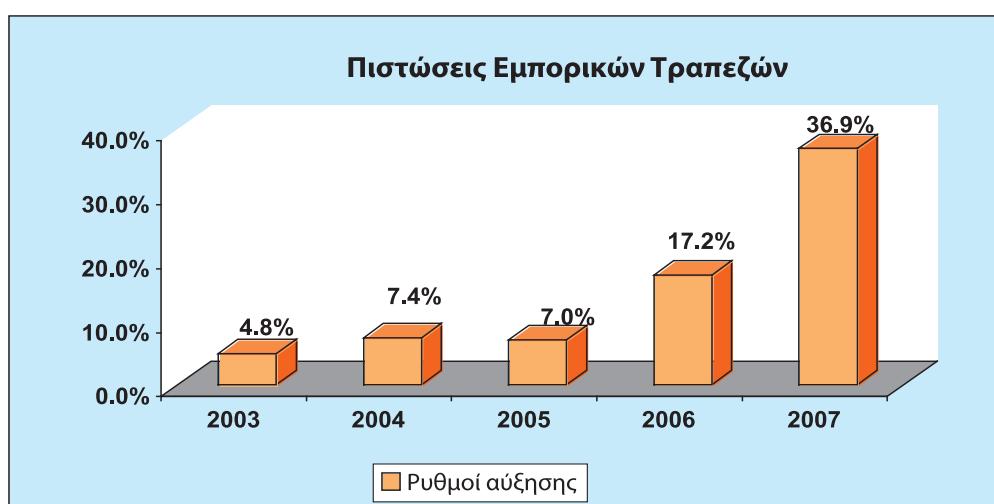
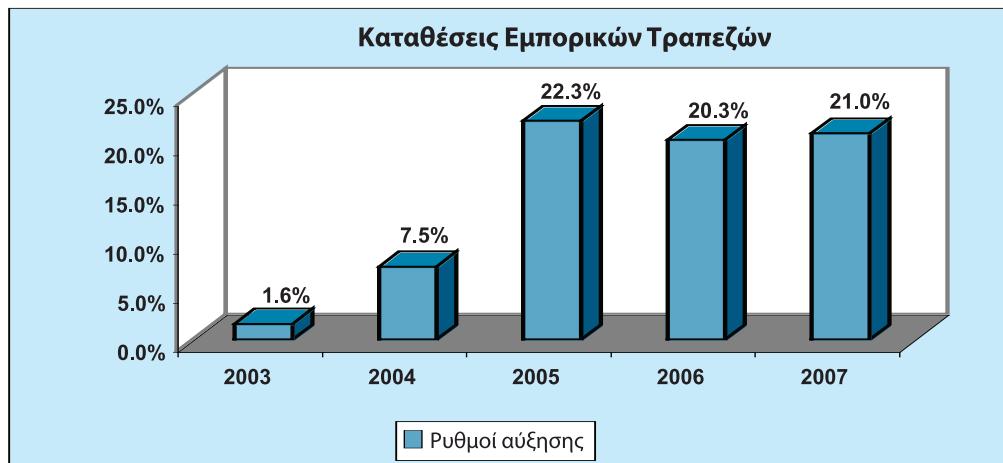
* Ο δείκτης για το 2007 αναφέρεται σε προτεινόμενο μέρισμα

Πηγή: Πληροφορίες από Τράπεζες Μέλον (9 από τις 10 Τράπεζες)

Μέσα στο 2007 οι εννέα τράπεζες κατάφεραν σχεδόν να διπλασιάσουν την απόδοση σε ίδια κεφάλαια από 11% στο 20%, αυξάνοντας σημαντικά τα καθαρά έσοδα τους, ενώ μείωσαν το δείκτη εξόδων προς έσοδα. Επιπλέον, οι τράπεζες κατάφεραν να διευρύνουν το φάσμα των δραστηριοτήτων τους περαιτέρω, μειώνοντας την εξάρτησή τους από έσοδα από τόκους, και αυξάνοντας ελαφρώς το ποσοστό των στοιχείων ενεργητικού τους στο εξωτερικό. Η ποιότητα του δανειστικού χαρτοφυλακίου βελτιώθηκε, αφού οι μη παραγωγικές χορηγήσεις μειώθηκαν στο 5.8% από 8,7% το 2006.

Χρηματοοικονομική Διαμεσολάβηση

Το 2007 οι καταθέσεις και τα δάνεια από τις εμπορικές τράπεζες αυξήθηκαν κατά 21.0% και 36.9% αντίστοιχα, σε σύγκριση με τα επίπεδα ανάπτυξης 20.3% και 17.2% του 2006 (βλέπε πίνακα πιο κάτω).



Τα δάνεια των εμπορικών τραπεζών αυξήθηκαν με ένα εντυπωσιακό ρυθμό της τάξης του 36.9% το 2007. Αυτή η σημαντική πιστωτική άνοδος στηρίζεται στις καταναλωτικές δαπάνες κατά το 2007, καθώς επίσης και στη ζήτηση στον κτηματομεσιτικό τομέα.



Τραπεζικές Πιστώσεις ανά τομέα

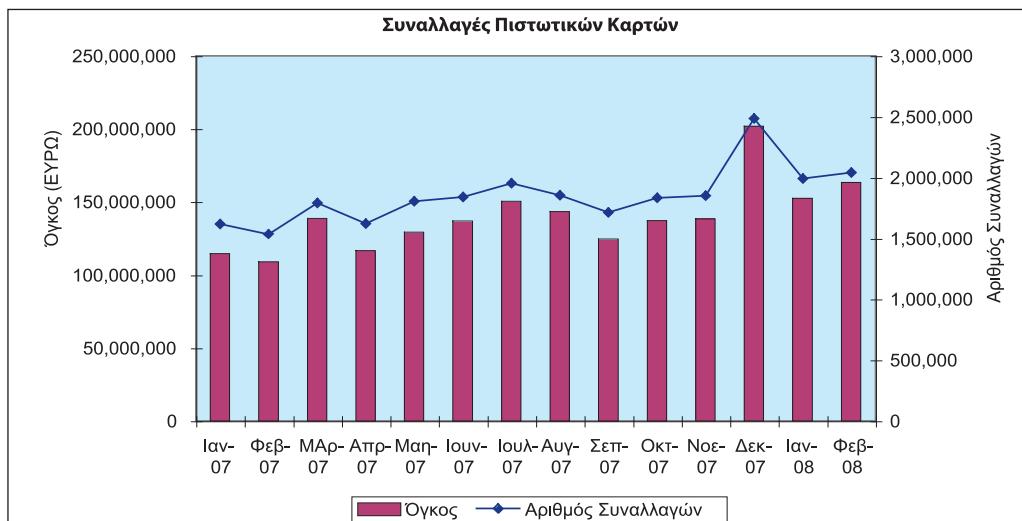
	Υπόλοιπα τέλος περιόδου € 000		Υπόλοιπα ως % του συνόλου		Ετήσια % μεταβολή	
	2006	2007	2006	2007	2006	2007
Δημόσια Ιδρύματα & Οργανισμοί	585,642	911,421	2.9%	3.3%	8.0%	55.6%
Γεωργία	185,411	219,077	0.9%	0.8%	1.2%	18.2%
Μεταλλεία	48,623	53,141	0.2%	0.2%	-1.1%	9.3%
Μεταποίηση	920,533	979,138	4.6%	3.6%	2.7%	6.4%
Μεταφορές & Επικοινωνίες	200,345	360,889	1.0%	1.3%	18.8%	80.1%
Εξωτερικό & Εγχώριο Εμπόριο	2,595,788	2,824,193	13.0%	10.3%	-2.2%	8.8%
Κτήρια & Κατασκευές	3,758,558	5,293,598	18.8%	19.4%	25.6%	40.8%
Τουρισμός	1,554,501	1,769,103	7.8%	6.5%	7.1%	13.8%
Προσωπικά & Επαγγελματικά Δάνεια	10,108,117	14,909,362	50.6%	54.6%	24.8%	47.5%
Προεξοφλήσεις Συναλλαγματικών						
Εσωτερικού	4,600	3,146	0.0%	0.0%	7.3%	-31.6%
Εξωτερικού	2,768	1,432	0.0%	0.0%	2.7%	-48.3%

Πηγή: Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου

Οι μεγαλύτερες αυξήσεις στις τραπεζικές πιστώσεις αποδίδονται στον τομέα της μεταποίησης, και στον τομέα των μεταφορών και των επικοινωνιών όπως επίσης και των δημοσίων ιδρυμάτων. Σε απόλυτους αριθμούς ο προσωπικός-επαγγελματικός τομέας και η κατασκευαστική βιομηχανία απορρόφησαν τα μεγαλύτερα ποσά των νέων τραπεζικών πιστώσεων. Ο προσωπικός-επαγγελματικός τομέας τώρα αναλογεί σε 54.6% των συνολικών πιστώσεων.

Στο τέλος του Σεπτέμβρη του 2007 τα δάνεια σε ευρώ ως ποσοστό των συνολικών δανείων σε ξένο συνάλλαγμα έφτασαν το 55.6%, τα δάνεια σε ελβετικά φράγκα το 35.6%, σε δολάρια το 3.6% και σε γεν το 4.3%

Συναλλαγές με πιστωτικές κάρτες



Πηγή: JCC

Οι συναλλαγές με πιστωτικές κάρτες σημείωσαν σημαντική αύξηση το 2007. Κατά το 2007, η συνολική αξία σε συναλλαγές στην Κύπρο από κατόχους πιστωτικών καρτών που εκδόθηκαν στην Κύπρο ήταν €1.64 δισεκατομμύρια και η αξία των συναλλαγών Κύπριων κατόχων πιστωτικών καρτών στο εξωτερικό ήταν €771 εκατομμύρια. Ο αριθμός των συναλλαγών ανήλθε σε 21.9 εκατομμύρια και 5 εκατομμύρια αντίστοιχα.

Για τους πρώτους δύο μήνες του 2008 η αξία των παγκόσμιων συναλλαγών από κατοίκους Κύπρου, κατόχους καρτών που εκδόθηκαν στην Κύπρο, αυξήθηκε κατά 35.9% σε σύγκριση με την αντίστοιχη περίοδο του 2007 και ο αριθμός των συναλλαγών αυξήθηκε κατά 18.4%.

Η μέση αξία των συναλλαγών στην Κύπρο από Κύπριους κατόχους ήταν €75 το 2007 και €78 τους πρώτους δύο μήνες του 2008. Οι Κύπριοι κάτοχοι καρτών ξόδεψαν στο εξωτερικό κατά μέσο όρο €154 ανά συναλλαγή το 2007 και €152 τους πρώτους δύο μήνες του 2008.

Κατά το 2007 υπήρχαν περίπου 350,000 χρεωστικές κάρτες σε κυκλοφορία στην Κύπρο και 450,000 πιστωτικές. Μέχρι το τέλος του 2007, 43% του συνόλου των πιστωτικών καρτών σε κυκλοφορία στην Κύπρο υιοθέτησε το EMV standard, γνωστό επίσης και ως κάρτα «chip and pin». Αναμένεται ότι μέχρι το τέλος του 2008, όλες οι κάρτες σε κυκλοφορία θα μετατραπούν σε κάρτες «chip and pin».



Το υπό επισκόπηση έτος

■ Επιτυχής Υιοθέτηση του Ευρώ

Τον Ιούλιο του 2007, αφού ικανοποιήθηκαν όλα τα οικονομικά κριτήρια σύγκλισης -τα κριτήρια του Μάαστριχ-, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή ενέκρινε επίσημα την αίτηση της Κυπριακής κυβέρνησης για την ένταξη στην ευρωζώνη και την υιοθέτηση του ευρώ ως επίσημο νόμισμα. Ταυτόχρονα κλειδώθηκε η ισοτιμία μετατροπής της κυπριακής λίρας έναντι του ευρώ. Την 1η Ιανουαρίου 2008, η Κύπρος εισήλθε στην ευρωζώνη και υιοθέτησε επιτυχώς το ευρώ ως το επίσημό της νόμισμα.

Η μετάβαση του τραπεζικού τομέα από το εθνικό νόμισμα στο ευρώ ήταν μια πρόκληση τόσο σε επιχειρησιακό όσο και σε τεχνικό επίπεδο προετοιμασίας. Πρωταρχικός στόχος ήταν η έγκαιρη και επιτυχής ολοκλήρωση της μετατροπής των συστημάτων πληροφορικής και η διασφάλιση της ομαλής λειτουργίας της χρηματοοικονομικής αγοράς κατά τις πρώτες μέρες μετά την εισαγωγή του ευρώ.

Κατά τη διάρκεια του έτους, ο Σύνδεσμος και οι τράπεζες μέλη του, εργάστηκαν εντατικά για να ολοκληρώσουν τις αναγκαίες προετοιμασίες για μια επιτυχή μετάβαση στο Ευρώ. Η συμβολή του τραπεζικού τομέα στην επιτυχία του έργου αναγνωρίστηκε και εκτιμήθηκε τόσο από το Υπουργείο Οικονομικών, όσο και από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.

Η Επιτροπή Ευρωσυντονιστών του Συνδέσμου είχε συχνές συναντήσεις για συζήτηση διαφόρων νομικών και τεχνικών θεμάτων σε σχέση με την εισαγωγή των νομισμάτων και των τραπεζογραμματίων ευρώ. Ειδική μνεία πρέπει να γίνει για τη συμβολή όλων των τραπεζών-μελών στις ακόλουθες πρωτοβουλίες:

- Εκστρατεία για την έγκαιρη απόσυρση των εθνικών κερμάτων
- Εκτενής διαφημιστική εκστρατεία μέσω του ηλεκτρονικού και άλλου τύπου.
- Διοργάνωση σεμιναρίων και παρουσιάσεων για ενημέρωση του κοινού και των επιχειρήσεων για το νέο νόμισμα.
- Πώληση μέσω των υποκαταστημάτων των τραπεζών πέραν των 100,000 συσκευασιών εξοικείωσης με το ευρώ στο κοινό και πέραν των 14,000 σε επιχειρήσεις. Οι συσκευασίες εξοικείωσης περιείχαν κέρματα ευρώ σε διάφορες αξίες.
- Υποπροεφοδιασμός 1,370 επιχειρήσεων με νομίσματα και τραπεζογραμμάτια ευρώ, ώστε να διευκολυνθούν οι συναλλαγές σε μετρητά κατά τις πρώτες μέρες μετά την εισαγωγή του νέου νομίσματος.
- Απόσυρση από Αυτόματες Ταμειακές Μηχανές τραπεζογραμματίων των €10 και €20 από αργά το απόγευμα της 31ης Δεκεμβρίου 2007.
- Λειτουργία αριθμού καταστημάτων κατά την αργία της 1ης Ιανουαρίου 2008, ώστε να μπορεί το κοινό να ανταλλάξει το εθνικό νόμισμα σε ευρώ.
- Υιοθέτηση του Κώδικα Δίκαιης Τιμολόγησης που προωθήθηκε από τα Ευρωπαρατηρητήρια.

Ο Σύνδεσμος και οι τράπεζες-μέλη είχαν τακτικές συναντήσεις με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου για συζήτηση διαφόρων θεμάτων αναφορικά με τεχνικά ζητήματα της προετοιμασίας. Επίσης, ο Σύνδεσμος ήταν μέλος της Εθνικής Συντονιστικής Επιτροπής για το ευρώ, μαζί με εκπροσώπους της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, του Υπουργείου Οικονομικών, του Εμπορικού και Βιομηχανικού Επιμελητηρίου, της Ομοσπονδίας Εργοδοτών και Βιομηχάνων, του Συνδέσμου Καταναλωτών, των Συντεχνιών και των πολιτικών κομμάτων.

Αναμφίβολα, ο τραπεζικός τομέας προσέφερε τα μέγιστα στην εισαγωγή του ευρώ. Το κόστος για τις τράπεζες, σε σχέση με την αναβάθμιση των συστημάτων πληροφορικής, την επιμόρφωση του προσωπικού, την πληρωμή υπερωριών και την απώλεια εισοδημάτων από την κατάργηση της κυπριακής λίρας, ανέρχονται σε δεκάδες εκατομμύρια ευρώ. Παρά την οικονομική επιβάρυνση, πιστεύουμε ότι η υιοθέτηση του ευρώ θα αποβεί αφέλιμη για την Κύπρο. Τα μακροχρόνια οφέλη, τόσο για το κοινό όσο και τις επιχειρήσεις, υπερτερούν κατά πολύ του βραχυπρόθεσμου κόστους, αφού η εισαγωγή του ευρώ είναι ένα ακόμη βήμα προς την ευρωπαϊκή ενοποίηση.



■ Οδηγία για τις Αγορές Χρηματοπιστωτικών Μέσων (MiFID)

Την 1η Νοεμβρίου του 2007 εφαρμόστηκε η Ευρωπαϊκή Οδηγία για τις Αγορές Χρηματοπιστωτικών Μέσων (MiFID) σε ολόκληρη την Ευρωπαϊκή Οικονομική Περιοχή. Η εφαρμογή της Οδηγίας είναι ο ακρογωνιαίος λίθος του σχεδίου δράσης χρηματοοικονομικών υπηρεσιών της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, το οποίο στοχεύει στη δημιουργία μιας ενοποιημένης και με συνοχή ενιαίας αγοράς χρηματοοικονομικών υπηρεσιών. Η Οδηγία MiFID εποπτεύει την παροχή των επενδυτικών υπηρεσιών και δραστηριοτήτων σε όλη την Ε.Ε. Στόχος της είναι να ανοίξει τις Ευρωπαϊκές χρηματοοικονομικές αγορές στον ανταγωνισμό, όπως επίσης και να αναβαθμίσει την προστασία των καταναλωτών αναφορικά με τις επενδυτικές υπηρεσίες.

Από την ημερομηνία εφαρμογής, η Οδηγία MiFID αντικατέστησε την Οδηγία για τις επενδυτικές υπηρεσίες στον τομέα των κινητών αξιών (Investment Services Directive). Η νέα Οδηγία επέρεισε όλες τις οντότητες που λειτουργούν στις χρηματοοικονομικές αγορές, συμπεριλαμβανομένων και των τραπεζών μελών μας, των επενδυτών, των χρηματιστηρίων, των χρηματιστών, των επενδυτικών εταιρειών, των διαχειριστών κεφαλαίων, των συμβούλων επενδύσεων, των θεματοφυλάκων καθώς επίσης και των εταιρειών πληροφορικής.

Η Οδηγία MiFID διατηρεί τις αρχές του ευρωδιαβατηρίου, το οποίο εισήχθη από την προηγούμενη Οδηγία (Investment Services Directive), αλλά διευρύνει το στόχο της, ώστε να καλύψει επενδυτικές συμβουλές και συναλλαγές παραγώγων. Επίσης εισάγει την έννοια της πλήρους εναρμόνισης (maximum harmonization), η οποία αποδίδει ιδιαίτερη σημασία στην εσωτερική επιτήρηση από τα κράτη-μέλη. Η πλήρης εναρμόνιση στοχεύει να αποτρέπει τα κράτη-μέλη από την ιοιθέτηση αυστηρότερων κανονισμών από εκείνους της ΕΕ που αποβαίνουν επιζήμιες για τον ανταγωνισμό επί ίσοις όροις.

Ακόμη μία αλλαγή είναι η κατάργηση του συγκεντρωτισμού (concentration rule), που σημαίνει ότι τα κράτη-μέλη δεν απαιτούν πλέον από επενδυτικές εταιρείες να διοχετεύουν οδηγίες πελατών μέσω των ελεγχόμενων αγορών. Στην Κύπρο, η Οδηγία MiFID μετατράπηκε σε εθνική νομοθεσία την 1η Νοεμβρίου του 2007, μέσα από την εισαγωγή του Νόμου περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών (Νόμος 144 (Ι)/2007). Ως απόρροια των νέων κανονισμών για τα μέτρα προστασίας των καταναλωτών, οι τράπεζες μέλη μας, καθώς και οι κυπριακές επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών (ΚΕΠΕΥ), προέβησαν σε μια σημαντική ανακατηγοριοποίησην η οποία επηρέασε όλους τους υφιστάμενους πελάτες. Αυτό προσέφερε την ευκαιρία να γίνουν καλύτερα αντιληπτές οι ανάγκες των πελατών και η συμπεριφορά σε σχέση με τις προτιμήσεις προϊόντων και την ανοχή τους σε επενδυτικούς κινδύνους. Περαιτέρω, παρείχε την ευκαιρία στις εταιρείες να επανεκτιμήσουν και να τυποποιήσουν την ταυτοποίηση του πελάτη, την αποδοχή και κατηγοριοποίηση των διαδικασιών στις επιχειρησιακές μονάδες, με στόχο την επίτευξη σημαντικής μείωσης εξόδων.

Επίσης, οι επενδυτικές εταιρείες έπρεπε να κάνουν μία εκτενή επισκόπηση των υφιστάμενων συμβάσεων με πελάτες για αποφυγή σύγκρουσης συμφερόντων, ώστε να συνάδουν με τα νέα κριτήρια MiFID και να προβούν σε νέες εκτιμήσεις καταλληλότητας. Για τις περιπτώσεις σύγκρουσης συμφερόντων, η Οδηγία MiFID εισήγαγε σημαντικές αλλαγές, οι οποίες ανάγκαζαν τις επενδυτικές εταιρείες να επισημοποιήσουν και να καταγράψουν την προσέγγισή τους στην σύγκρουση συμφερόντων.

Ως ανταπόκριση στην υποχρέωση εκτέλεσης εντολών με τους πλέον ευνοϊκούς για τους πελάτες όρους, οι επενδυτικές εταιρείες ήρθαν αντιμέτωπες με την πρόκληση του καθορισμού του καλύτερου δυνατού αποτελέσματος για διαφορετικούς τύπους πελατών, σε σχέση με διαφορετικά προϊόντα. Ακολούθως, οι επενδυτικές εταιρείες χρειάστηκε να προσδιορίσουν πως να αποδεικνύουν και να διαβιβάσουν στον πελάτη ότι πετυχαίνουν το καλύτερο δυνατό αποτέλεσμα. Επιπλέον, έπρεπε να προγραμματίσουν τα λογισμικά τους συστήματα, ώστε να είναι συμβατά με τη φύλαξη των συγκεκριμένων δεδομένων για τουλάχιστον πέντε χρόνια και να μαγνητοφωνούν και να φυλάγουν, για ένα τουλάχιστον χρόνο, τις τηλεφωνικές οδηγίες των πελατών τους.

Συνεπώς, διαφαίνεται ότι η Οδηγία MiFID διαδραματίζει σημαντικό ρόλο στον τρόπο με τον οποίο ο τομέας των χρηματοοικονομικών υπηρεσιών λειτουργεί, όπως επίσης και στα συστήματα, την καταγραφή και τη διαχείριση οδηγιών των επενδυτικών εταιρειών. Κατά τη διάρκεια του 2007, ο Σύνδεσμος μαζί με τις τράπεζες μέλη του, εργάστηκε εντατικά για να επιτευχθεί η εφαρμογή αυτών των νέων απαιτήσεων με πρακτικούς τρόπους, ώστε να είναι οικονομικά συμβατές, ευαίσθητες στην αγορά και να μην προκαλούν υψηλά επίπεδα νομικής ασάφειας και κανονιστικών κινδύνων στις σχέσεις μεταξύ πελατών και στις πράξεις αγοράς.



■ Επιτροπή Εποπτείας Τραπεζών

Το Σύμφωνο της Βασιλείας II είναι μια διεθνής πρωτοβουλία, που καθορίζει νέους κανόνες, σε σχέση με τους κινδύνους στους οποίους εκτίθενται τράπεζες που δραστηριοποιούνται σε διασυνοριακό επίπεδο. Η εισαγωγή κανονισμών για τη κεφαλαιακή επάρκεια στοχεύει στη διασφάλιση της οικονομικής αξιοπιστίας των τραπεζικών οργανισμών και στην περαιτέρω ενδυνάμωση της αρτιότητας και σταθερότητας του διεθνούς τραπεζικού συστήματος.

Το 1998 η Επιτροπή της Βασιλείας εισήγαγε το Σύμφωνο της Βασιλείας (Basel Capital Accord - Basel I), το οποίο προσέβλεπε στην ενδυνάμωση της αρτιότητας και της σταθερότητας του διεθνούς τραπεζικού συστήματος, απαιτώντας υψηλότερους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας. Μετά από εντατική ανταλλαγή απόψεων με τράπεζες και επαγγελματικές ομάδες, η Επιτροπή της Βασιλείας έκδωσε το Πλαίσιο της Κεφαλαιακής Επάρκειας (Βασιλεία II), με στόχο να εκσυγχρονίσει το υφιστάμενο πλαίσιο κεφαλαιακών απαιτήσεων και να το κάνει πιο περιεκτικό και ευαίσθητο στους κινδύνους. Η Βασιλεία II είναι πιο ευαίσθητη στους πραγματικούς κινδύνους και λαμβάνει υπόψη πολλές μοντέρνες πρακτικές διαχείρισης κινδύνων που ακολουθούν χρηματοπιστωτικοί οργανισμοί.

Η Βασιλεία II αποτελείται από τρεις αλληλούποστηριζόμενους

Πυλώνες. Ο Πυλώνας I θέτει τις ελάχιστες κεφαλαιακές απαιτήσεις για τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς και το λειτουργικό κίνδυνο. Ο Πυλώνας II απαιτεί από τις τράπεζες να αξιολογούν τις κεφαλαιακές τους απαιτήσεις ανάλογα με τους πιο πάνω κινδύνους. Ο Πυλώνας III βελτιώνει την πειθαρχία της αγοράς, απαιτώντας από τις τράπεζες να δημοσιεύουν συγκεκριμένες πληροφορίες σε σχέση με τα κεφάλαια τους και τη διαχείριση των κινδύνων.

Η Επιτροπή Ευρωπαϊκών Τραπεζικών Εποπτικών Αρχών (Committee of European Banking Supervisors - CEBS), η οποία αποτελείται από όλες τις ευρωπαϊκές τραπεζικές εποπτικές αρχές, προάγει τη σωστή εφαρμογή του Συμφώνου της Βασιλείας II και διαδραματίζει σημαντικό ρόλο στην ενοποιημένη εφαρμογή των μεταρρυθμίσεων στον τομέα της κεφαλαιακής επάρκειας στην Ευρώπη. Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ως η εθνική εποπτική αρχή, είναι υπεύθυνη τόσο για τον καθορισμό των σχετικών λεπτομερειών υιοθέτησης της Βασιλείας II, όσο και της επίβλεψης της εφαρμογής και συμμόρφωσης από τις τοπικές τράπεζες.

Κατά τη διάρκεια του 2007, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου εξέδωσε διάφορες Οδηγίες και Εγκυκλίους για την Κεφαλαιακή Επάρκεια σε σχέση με τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς, το λειτουργικό κίνδυνο, τον κίνδυνο επιτοκίου, τον κίνδυνο χώρας, την προσομοίωση ακραίων καταστάσεων, τον Πυλώνα II (ICAAP), τον Πυλώνα III και το COREP. Ο Σύνδεσμος και οι τράπεζες μέλη του πραγματοποίησαν τακτικές συνεδρίες για συζήτηση και ανάλυση του περιεχομένου αυτών των Οδηγιών και Εγκυκλίων, διαμόρφωσαν κοινές θέσεις και κατόπιν διαβουλεύτηκαν με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου. Επιπρόσθετα, η Επιτροπή Τραπεζικής Εποπτείας του Συνδέσμου πραγματοποίησε συνεδρίες για συζήτηση και εντοπισμό των αποκλίσεων μεταξύ των Οδηγιών για την Κεφαλαιακή Επάρκεια, που εξέδωσαν η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και η Τράπεζα της Ελλάδας και ενημέρωσαν την τοπική εποπτική αρχή. Ο στόχος αυτής της άσκησης ήταν να ευθυγραμμιστούν στο μέγιστο βαθμό οι δύο Οδηγίες, ώστε να βοηθηθούν οι τράπεζες μέλη που έχουν παρουσία στην Ελλάδα και να τις εφαρμόσουν ομοιόμορφα. Οι δύο εποπτικές αρχές αναμένεται να έχουν συζητήσεις και να αποφασίσουν κατά πόσο θα προχωρήσουν με τις αναγκαίες τροποποιήσεις. Τέλος, ο Σύνδεσμος είχε αρκετές συναντήσεις με τις τράπεζες μέλη του για συζήτηση του καταλόγου αλλαγών στην Οδηγία Διαχείρισης Πιστωτικού Κινδύνου και στον κατάλογο επιπρόσθετων προνοιών που συμπεριέλαβε η κάθε εποπτική αρχή. Το αποτέλεσμα αυτών των συναντήσεων διαβιβάστηκε στην Ευρωπαϊκή Τραπεζική

Ομοσπονδία για περαιτέρω διαβούλευση με τις Ευρωπαϊκές Εποπτικές Αρχές.

Μετά την έκδοση από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου της επίσημης Οδηγίας για Κεφαλαιακή Επάρκεια, η οποία τέθηκε σε εφαρμογή την 1η Ιανουαρίου 2007, δύο τράπεζες μέλη χρησιμοποίησαν την τυποποιημένη μέθοδο υπολογισμού του πιστωτικού κινδύνου. Οι υπόλοιπες τράπεζες επέλεξαν να αναβάλουν την εφαρμογή της, χρησιμοποιώντας την επιλογή που τους παρείχε η Οδηγία μέχρι την 1η Ιανουαρίου του 2008. Η απόφασή τους βασίστηκε κυρίως σε τεχνικούς λόγους, καθώς ο υπολογισμός των ελάχιστων κεφαλαιακών απαιτήσεων προϋποθέτει διάφορες αλλαγές στα εσωτερικά συστήματα πληροφορικής των τραπεζών. Από την 1η Ιανουαρίου του 2008 όλες οι τράπεζες μέλη υιοθέτησαν τη νέα Οδηγία Κεφαλαιακής Επάρκειας. Το ελάχιστο ποσοστό του καθορισμένου κεφαλαίου για πιστωτικό κίνδυνο καθορίστηκε στο 8% για όλα τα σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού (risk-weighted assets).

Ο Σύνδεσμος θεωρεί το θέμα της μελλοντικής δομής του Ευρωπαϊκού εποπτικού πλαισίου πολύ σημαντικό, καθώς καθορίζει τις παραμέτρους του μελλοντικού μοντέλου εποπτείας σε έναν ενοποιημένο ευρωπαϊκό τραπεζικό τομέα. Οι τράπεζες μέλη ενημερώθηκαν για τις διάφορες προτάσεις και τις εισηγήσεις για τα μοντέλα τα οποία συζητήθηκαν στην Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία και καθόρισαν μια προκαταρτική θέση για το όλο θέμα. Αυτή διαβιβάσθηκε στην Ευρωπαϊκή Τραπεζική Ομοσπονδία, η οποία αναμένεται να καθορίσει την κοινή θέση του ευρωπαϊκού τραπεζικού τομέα στο θέμα.

Ο Σύνδεσμος θα συνεχίσει να υποστηρίζει τις τράπεζες μέλη του στις προσπάθειες τους να συμμορφωθούν με όλους τους υφιστάμενους και μελλοντικούς κανονισμούς και θα εξακολουθήσει να είναι ενεργά αναμεμειγμένος στη μελλοντική διαμόρφωση του εγχώριου τραπεζικού τομέα.



■ Τραπεζική Εποπτεία, ένα `Έργο σε Εξέλιξη

Ιστορικό

Η εγκαθίδρυση της ενιαίας αγοράς, στην οποία τα χρηματοπιστωτικά ιδρύματα είναι ελεύθερα να παρέχουν διασυνοριακές υπηρεσίες, σε συνδυασμό με το κοινό νόμισμα της ευρωζώνης, άλλαξε το τραπεζικό τοπίο και την τραπεζική πρακτική. Απόδειξη τούτου αποτελεί η δημιουργία πανευρωπαϊκών τραπεζών. Θα πρέπει να σημειωθεί ότι, παρόλο που τα πανευρωπαϊκά ιδρύματα αποτελούν ένα σχετικά μικρό αριθμό ιδρυμάτων, εντούτοις αντιπροσωπεύουν δυσανάλογο μερίδιο του συνόλου των στοιχείων ενεργητικού. Ως εκ τούτου, τα ιδρύματα αυτά αποτελούν κανάλια για διανομή κεφαλαίων στην ΕΕ αλλά και του συνδεδεμένου ρίσκου. Για το λόγο αυτό, οι πανευρωπαϊκές τράπεζες θεωρούνται ιδιαίτερης σημασίας για τη σταθερότητα ολόκληρης της αγοράς. Έτσι η δημιουργία και σταθερή αύξηση του αριθμού των πανευρωπαϊκών τραπεζών καταδεικνύει ότι το πρόβλημα του συστημικού ρίσκου γίνεται πιο οξύ. Σε περίπτωση δε ύπαρξης προβλήματος με μια τέτοια τράπεζα το κόστος για τις κυβερνήσεις είναι τεράστιο. Ενδεικτικά, ένα παγκόσμιο δείγμα 40 τραπεζικών κρίσεων καταδεικνύει ότι οι κυβερνήσεις δαπανούν κατά μέσο όρο 13% του ΑΕΠ για εξυγίανση του οικονομικού συστήματος. Η Σκανδιναβική κρίση στη δεκαετία του 1990 είχε δημοσιονομικό κόστος 8% του ΑΕΠ, ενώ η Ιαπωνική κρίση τη δεκαετία του 1990 είχε ως συνέπεια συνολικό κόστος 20% του ΑΕΠ. Οι εμπειρίες αυτές ενισχύουν το επιχείρημα για προληπτικά μέτρα.

Ως εκ τούτου, η νέα αυτή τάση με τη δημιουργία πανευρωπαϊκών τραπεζών έχει ενδυναμώσει το δημόσιο διάλογο για διευθετήσεις σε ευρωπαϊκό επίπεδο αναφορικά με την οικονομική εποπτεία και σταθερότητα. Αυτό διότι, ενώ δημιουργούνται πα-

νευρωπαϊκές τράπεζες, η οικονομική εποπτεία και σταθερότητα αποτελούν ακόμη εθνική ευθύνη. Από την άλλη όμως, το υφιστάμενο μοντέλο τραπεζικής εποπτείας δεν έχει σχεδιασθεί, ώστε να συνάδει με τη δομή και τις ανάγκες των πανευρωπαϊκών τραπεζών και με γνώμονα την αποτελεσματική διαχείριση μιας ενδεχόμενης κρίσης μιας τέτοιας τράπεζας. Άντ' αυτού, το υφιστάμενο μοντέλο αποτελεί μπάλωμα διαφορετικών και ασύμβατων συστημάτων, όπου οι διαδικασίες και οι ευθύνες είναι ασαφείς και με περιττό κόστος συμμόρφωσης για τις τράπεζες. Μέρος της συζήτησης σχετίζεται με το πρόβλημα για ποία εποπτική αρχή θα επωμισθεί το κόστος διάσωσης μίας μεγάλης διασυνοριακής τράπεζας και για την αναζήτηση δημιουργίας μιας κατάλληλης δομής κατανομής εργασίας μεταξύ των Εποπτικών Αρχών της χώρας καταγωγής και υποδοχής. Τα θέματα αυτά απαιτούν ολική αναδιάρθρωση των τραπεζικών μοντέλων Εποπτείας για να εναρμονιστούν με τις νέες τάσεις και ανάγκες.

Ο Ευρωπαϊκός τραπεζικός τομέας έχει να διαδραματίσει καίριο ρόλο στη συζήτηση αυτή και ο Σύνδεσμος συμμετέχει διαβιβάζοντας τις θέσεις του μέσω της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας (ΕΤΟ). Επί του παρόντος, η ΕΤΟ εργάζεται πάνω σε διαφορετικές προτάσεις, οι οποίες αποβλέπουν στη βελτίωση του σημερινού εποπτικού μοντέλου. Τα τελικά αποτελέσματα θα συμβάλουν στη γενικότερη συζήτηση.

Ο Σύνδεσμος τάσσεται υπέρ της κίνησης για υιοθέτηση ενός νέου Εποπτικού Μοντέλου, του Ενοποιητικού Εποπτικού Μοντέλου. Ακολουθεί σύντομη περιγραφή του Μοντέλου αυτού.

Το Ενοποιητικό Εποπτικό Μοντέλο Σκοπός

- Το μοντέλο αυτό ισχύει για διασυνοριακούς οικονομικούς ομίλους μόνο.
- Εφαρμόζεται τόσο ατομική, όσο και ομαδική εποπτεία.

Υπεύθυνα Σώματα

- Ο Ενοποιητικός Επόπτης είναι η εθνική Εποπτική Αρχή της μητρικής εταιρείας του ομίλου. Αυτό σημαίνει ότι κάθε εθνικός Επόπτης θα ενεργεί ως Ενοποιητικός Επόπτης και ως τέτοιος θα είναι υπεύθυνος να εποπτεύει τις δικές του εγγεγραμμένες τράπεζες στη δική του περιοχή και επίσης τις εργασίες τους στο εξωτερικό (υποκαταστήματα, διασυνοριακή παροχή υπηρεσιών και θυγατρικές εταιρείες).
- Ζωτικής σημασίας για το μοντέλο αυτό είναι το Κολέγιο Εποπτικών Αρχών των Κρατών Μελών, στα οποία ο όμιλος έχει δραστηριότητες και θα χρησιμοποιηθεί ως δεξαμενή

ανταλλαγής πληροφοριών και εμπειριών μεταξύ αυτών των Εποπτικών Αρχών. Η διευθέτηση αυτή διασφαλίζει ότι οι Εποπτικές Αρχές της χώρας υποδοχής θα έχουν λόγο στην εποπτεία ξένων τραπεζών που δραστηριοποιούνται στο έδαφός τους.

Περιγραφή

- Ο Ενοποιητικός Επόπτης έχει το γενικό έλεγχο και εποπτική ευθύνη για τον όμιλο.
- Είναι υπεύθυνος να διασφαλίζει ότι το Κολέγιο λειτουργεί σωστά και φροντίζει για την ομοιόμορφη εποπτική διαδικασία.
- Προτείνει λύσεις όταν εκφράζονται διαφορετικές γνώμες και όταν δεν είναι δυνατό να επιτευχθεί συναίνεση στο Κολέγιο επιβάλλει απόφαση με βάση τις απόψεις της πλειοψηφίας των μελών του Κολεγίου.
- Το μοντέλο αυτό αποτελεί μια διευθέτηση συνεργασίας ανάμεσα στις Εποπτικές Αρχές του ομίλου, ενισχυμένη με υπομνήματα συνεννόησης και Συμφωνίες.
- Το μοντέλο είναι βασισμένο σε εντατικούς διάλογους, συνεργασία, συντονισμό και από κοινού αποφάσεις ανάμεσα στις εμπλεκόμενες Εποπτικές Αρχές.
- Αν μια Εποπτική Αρχή χώρας υποδοχής διαφωνήσει με την απόφαση του Ενοποιητικού Επόπτη, ο μεσολαβητικός μηχανισμός μπορεί να τεθεί σε λειτουργία.

Συμπεράσματα

Το πιο πάνω μοντέλο δίνει απαντήσεις σε σημαντικά θέματα, όπως το περιττό κόστος λόγω απαιτήσεων για υποβολή αναφορών στις διάφορες Εποπτικές Αρχές και καθορίζει σαφέστερα τις ευθύνες, ενώ δίνει λόγο σε όλες τις σχετικές Εποπτικές Αρχές να εκφράζουν τις ανησυχίες τους. Όμως τα περισσότερο δύσκολα θέματα όπως είναι η πρακτική εφαρμογή του μοντέλου και το κόστος για τις Αρχές, σχέδια προστασίας των καταθέσεων, και το σημαντικότερο η συμμετοχή στο κόστος σε περίπτωση κρίσης, παραμένουν αναπάντητα. Η επίλυση του προβλήματος θα πρέπει να αποτελεί σημαντική προτεραιότητα για τις τράπεζες, τις Εποπτικές Αρχές και τις κυβερνήσεις. Σε τελευταία ανάλυση, ο στόχος της διασφάλισης ενός υγιούς περιβάλλοντος για τις οικονομικές υπηρεσίες στην Ευρώπη δεν είναι μόνο προς το συμφέρον του χρηματοοικονομικού τομέα αλλά και προς το συμφέρον της οικονομικής σταθερότητας της ΕΕ γενικά.



■ **Ξέπλυμα Παράνομου Χρήματος**

Ο Σύνδεσμος διαδραματίζει σημαντικό ρόλο στη διαδικασία της ανασκόπησης και αναβάθμισης της Νομοθεσίας κατά του Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος και έχει αναπτύξει στενή συνεργασία με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και την Κυβέρνηση προς το σκοπό αυτό.

Τελευταίες Εξελίξεις

Τρίτη Οδηγία Εναντίον του Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος (Τρίτη Οδηγία)

Η Τρίτη Οδηγία της ΕΕ για την παρεμπόδιση της χρησιμοποίησης του χρηματοοικονομικού συστήματος για το σκοπό ξεπλύματος παράνομου χρήματος εφαρμόστηκε στις 13 Δεκεμβρίου 2007 με τη θέσπιση αναθεωρημένης Ενοποιημένης Νομοθεσίας για την Παρεμπόδιση και Καταπολέμηση της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας 188(I)/2007 (Ενοποιημένη Νομοθεσία). Επιπρόσθετα, δυνάμει του εν λόγω Νόμου, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου έχει εκδώσει Οδηγία για την παρεμπόδιση ξεπλύματος παράνομου χρήματος και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας που προβλέπεται να αναθεωρήσει και αντικαταστήσει την υφιστάμενη Καθοδηγητική Σημείωση.

Ο Σύνδεσμος έχει λάβει μέρος σε σειρά διαβουλεύσεων με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου σε σχέση με την οριστικο-

ποίηση της πιο πάνω αναφερόμενης Νομοθεσίας και της Τρίτης Οδηγίας και ως εκ τούτου χαιρετίζει το συμφωνηθέν κείμενο των εγγράφων αυτών.

Περαιτέρω, διεξάγονται συναντήσεις της Επιτροπής Εναντίον του Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος του ΣΕΤΚ που ασχολούνται με την εφαρμογή της Ενοποιημένης Νομοθεσίας και της Οδηγίας από τις τράπεζες μέλη. Κατά τις συναντήσεις αυτές γίνεται λεπτομερής εξέταση των κυριότερων πτυχών του νέου ρυθμιστικού πλαισίου και ανταλλάσσονται απόψεις σε σχέση με την ορθή και αποτελεσματική εφαρμογή, ιδιαίτερα σε σχέση με τις αλλαγές που θα γίνουν από τις Τράπεζες στις διαδικασίες, στα συστήματα και στη μεθοδολογία τους.

Η Τρίτη Οδηγία εναντίον του Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος βασίζεται σε υφιστάμενη Νομοθεσία της ΕΕ και ενσωματώνει την αναθεώρηση του Ιουνίου 2003 των Σαράντα Συστάσεων της Οικονομικής Δύναμης Δράσης, την εμπροσθοφυλακή στον αγώνα εναντίον του ξεπλύματος παράνομου χρήματος και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Περαιτέρω, αναπαράγει ένα μεγάλο μέρος της Δεύτερης Οδηγίας Κατά του Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος αλλά είναι σημαντικά περισσότερο εκτενής και αυξάνει το εύρος του ρυθμιζόμενου τομέα. Οι κυριότερες αλλαγές στην Τρίτη Οδηγία είναι οι ακόλουθες:

Σκοπός

Η Τρίτη Οδηγία είναι εφαρμόσιμη για το χρηματοοικονομικό τομέα, καθώς και για δικηγόρους, συμβολαιογράφους, λογιστές, κτηματομεσίτες, καζίνα, παροχείς καταπιστευμάτων και υπηρεσιών εταιρειών. Η Οδηγία επίσης καλύπτει όλους τους παροχείς αγαθών, όταν οι πληρωμές γίνονται σε μετρητά και ανέρχονται σε ποσό πέραν των €15.000. Οι υποκείμενοι στην Οδηγία είναι ανάγκη:

- Να αναγνωρίζουν και επιβεβαιώνουν την ταυτότητα του πελάτη τους και του πραγματικού δικαιούχου και να παρακολουθούν την επιχειρηματική σχέση με τον πελάτη,
- Να αναφέρουν υποψίες για ξέπλυμα παράνομου χρήματος ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας στις δημόσιες αρχές - συνήθως στην εθνική μονάδα καταπολέμησης οικονομικού εγκλήματος,
- Να λαμβάνουν υποστηρικτικά μέτρα όπως είναι η κατάλληλη εκπαίδευση του προσωπικού και η υιοθέτηση κατάλληλων εσωτερικών προλογπικών πολιτικών και διαδικασιών,
- Να εισάγουν επιπρόσθετες απαιτήσεις και εχέγγυα αναφορικά με καταστάσεις υψηλότερου κινδύνου (εισαγωγή προσεγγίσεων με βάση το επίπεδο ρίσκου για ταυτοποίηση πελατών).

Νέα Ρίσκα

Η Τρίτη Οδηγία λαμβάνει υπόψη τα σύγχρονα ρίσκα και σαφώς καλύπτει τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας και τους ευάλωτους τομείς (δηλ. απαγόρευση σε πιστωτικά ιδρύματα να εγκαθιδρύουν σχέση ανταποκριτή με εικονικές τράπεζες).

Προσέγγιση Βασισμένη στον υπολογισμό κινδύνου

Εισάγει την απαίτηση για 'προσέγγιση Βασισμένη στον υπολογισμό κινδύνου' όταν εφαρμόζονται οι απαιτήσεις για δέουσα επιμέλεια. Η χρησιμοποίηση της προσέγγισης Βασισμένης στον υπολογισμό του κινδύνου απαιτεί από τα ρυθμιζόμενα μέρη να εφαρμόζουν τα προληπτικά τους μέτρα και τη δέουσα επιμέλεια σύμφωνα με τους κινδύνους που συνδέονται με κάθε κατάσταση, δηλαδή τύπο πελάτη, επιχειρηματική σχέση προϊόντος ή συναλλαγής.

Δέουσα επιμέλεια για τον Πελάτη

Προνοεί για περισσότερο λεπτομερείς απαιτήσεις όσον αφορά τη δέουσα επιμέλεια για τον πελάτη, ιδιαίτερα με την παράθεση παραδειγμάτων για το πότε θα πρέπει να διεξάγεται αυξημένη και απλουστευμένη δέουσα επιμέλεια.

Πραγματικός Δικαιούχος

Η δέουσα επιμέλεια για τον πελάτη επεκτείνεται ρητώς στην υποχρέωση για την ταυτοποίηση του πραγματικού δικαιούχου οποιασδήποτε εταιρείας, καταπιστεύματος ή παρόμοιας διεύθετησης. Η Τρίτη Οδηγία καθορίζει τον πραγματικό δικαιούχο ως το φυσικό πρόσωπο που τελικά, άμεσα ή έμμεσα, κατέχει ή ελέγχει 25% ή μεγαλύτερο ποσοστό των μετοχών ή των δικαιωμάτων ψήφου ενός νομικού προσώπου.

Πολιτικά Εκτεθειμένα Πρόσωπα

Αυξημένη δέουσα επιμέλεια για πελάτη απαιτείται για Πολιτικά Εκτεθειμένα Πρόσωπα (ΠΕΠ) σε άλλα Κράτη Μέλη και σε τρίτες χώρες. Τα ΠΕΠ περιλαμβάνουν όλα τα πρόσωπα στα οποία έχουν ανατεθεί σημαντικά δημόσια καθήκοντα και στενά οικογενειακά πρόσωπα ή στενούς συνεργάτες τέτοιων προσώπων.

Εξάρτηση από Τρίτα Πρόσωπα

Συγκεκριμένα καλύπτει την εξάρτηση ιδρυμάτων από τρίτα πρόσωπα και την αμοιβαία αναγνώριση διαδικασιών για δέουσα επιμέλεια του πελάτη ανάμεσα στα κράτη μέλη. Η εξάρτηση καθορίζεται ως κατάσταση στην οποία επιτρέπεται σε ένα ρυθμιζόμενο ίδρυμα να βασίζεται σε άλλο για να αναλάβει την ταυτοποίηση πελατών και την επιβεβαίωση ευθυνών βάσει της Τρίτης Οδηγίας.

Κυπριακή Εφαρμογή - Ενοποιημένη Νομοθεσία

Θέματα που αφένονται στη διακριτική ευχέρεια του κάθε κράτους μέλους έχουν περιληφθεί στην Ενοποιημένη Νομοθεσία. Ως εκ τούτου, ο καθορισμός του πραγματικού δικαιούχου έχει διατυπωθεί στην Ενοποιημένη Νομοθεσία ως το φυσικό πρόσωπο το οποίο τελικά, άμεσα ή έμμεσα, κατέχει ή ελέγχει το 10% ή μεγαλύτερο ποσοστό των μετοχών ή των δικαιωμάτων ψήφου ενός νομικού προσώπου. Επιπρόσθετα, έχει περιληφθεί ένα νέο άρθρο για την Ανταλλαγή Πληροφοριών. Περαιτέρω, παροχείς υπηρεσιών καταπιστευμάτων και εταιρικών υπηρεσιών εμπίπτουν τώρα στη δικαιοδοσία της Ενοποιημένης Νομοθεσίας.

Θέματα με τα οποία ασχολήθηκε πρόσφατα η Επιτροπή κατά της Καταδολίευσης και του Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος του Συνδέσμου κατόπιν αιτήματος της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας είναι:

- Προσχέδιο ανακοίνωσης της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την απάτη μέσω του διαδικτύου.
- Έκθεση για την προσέγγιση Βάσο του υπολογισμού κινδύνου του ηλεκτρονικού συμβουλευτικού ομίλου και η Δάλωση του Ομίλου Wolfsberg για το Ξέπλυμα Παράνομου Χρήματος και τη Διαφθορά.
- Κοινές Αναθεωρημένες Κατευθυντήριες Γραμμές του Καθοδηγητικού Ομίλου για το Ξέπλυμα Παράνομου Χρήματος.
- Αξιολόγηση της Λειτουργίας του Ενοποιημένου Ηλεκτρονικού Καταλόγου Προσώπων, Ομίλων και Οντοτήτων που υπόκεινται σε Οικονομικές Κυρώσεις.
- Έγγραφο για Διαβούλευση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής για την Επεξεργασία Προσωπικών Δεδομένων και Κανόνες της ΕΕ Εναντίον του Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος.



Ενιαίος Χώρος Πληρωμών σε Ευρώ

Η εισαγωγή του Ευρώ έχει δημιουργήσει τη βάση για μια ενιαία αγορά αγαθών και υπηρεσιών εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) και έχει προωθήσει την εφαρμογή της Στρατηγικής της Λισσαβόνας η οποία αποβλέπει στο να καταστεί η Ευρωπαϊκή οικονομία ως η πιο ανταγωνιστική και πιο η δυναμική οικονομία στον κόσμο.

Η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ), λαμβάνοντας υπόψη τα πιο πάνω, έχει συμπεράνει ότι η ενοποίηση των εγχώριων πλεκτρονικών συστημάτων πληρωμών είναι επίσης πολύ σημαντική για την αποδοτική λειτουργία των οικονομικών αγορών και την ενίσχυση της Ευρωπαϊκής οικονομίας. Αξίζει να σημειωθεί ότι οι πλεκτρονικές πληρωμές αποτελούν ένα βασικό μερίδιο του συνόλου των Ευρωπαϊκών πληρωμών, αφού ο όγκος τους αντιπροσωπεύει το 70% του συνόλου των εγχώριων πληρωμών και το 99% του συνόλου των διασυνοριακών πληρωμών (κατά μέσον όρο της ΕΕ). Μετά τη διαπίστωση ότι η διαφορετικότητα στις υποδομές των εγχώριων πλεκτρονικών πληρωμών εμποδίζει τον ανταγωνισμό και παρακωλύει την ανάπτυξη της ΕΕ, η Ευρωπαϊκή Επιτροπή και το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Πληρωμών (ΕΣΠ) προσπάθησαν να βρουν τρόπους εναρμόνισης των συστημάτων πληρωμών, ούτως ώστε να επιτύχουν χαμηλότερο κόστος και μεγαλύτερη αποδοτικότητα στις συναλλαγές.

Μετά από δύο έτη σχεδιασμού και ετοιμασίας και έχοντας την υποστήριξη της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, το ΕΣΠ ανέπτυξε ένα επαναστατικό έργο με την ονομασία Ενιαίος Χώρος Πληρωμών σε Ευρώ (Single Euro Payments Area – SEPA). Και τα 27 κράτη μέλη της ΕΕ μαζί με την Ελβετία, τη Νορβηγία, την Ισλανδία και το Λιχτενστάιν έχουν δεσμευτεί να συμμετάσχουν στο SEPA και να προσφέρουν τα τρία βασικά του προϊόντα: Εμβάσματα, Άμεσες Χρεώσεις και Κάρτες Πληρωμών (χρεωστικές και πιστωτικές Κάρτες).

Το Σχέδιο Εμβασμάτων του SEPA άρχισε να εφαρμόζεται σε πανευρωπαϊκή βάση από τις 28 Ιανουαρίου 2008. Το Πλαίσιο Καρτών SEPA άρχισε ήδη να υλοποιείται με την έκδοση των καρτών EMV (Chip & Pin). Η εφαρμογή του αναμένεται να ολοκληρωθεί όταν οι Ευρωπαίοι πολίτες θα μπορούν να χρησιμοποιούν τις χρεωστικές και πιστωτικές τους κάρτες σε οποιαδήποτε Αυτόματη Ταμειακή Μηχανή ή Τερματικό Σημείο Πώλησης εντός της ΕΕ και να υφίστανται το ίδιο κόστος ανεξάρτητα από τη χώρα έκδοσης της κάρτας. Η ημερομηνία της πανευρωπαϊκής λειτουργίας του Σχεδίου Άμεσων Χρεώσεων προγραμματίζεται για τις αρχές Νοεμβρίου 2009. Ενόψει όμως της καθυστέρησης στην έγκριση της Οδηγίας για Υπηρεσίες Πληρωμών (Payment Services Directive), η οποία αποτελεί το νομικό πλαίσιο πάνω στο οποίο θα βασιστούν τόσο το SEPA, όσο και όλα τα άλλα συστήματα πληρωμών, η προθεσμία του Νοεμβρίου δυνατό να παραταθεί.

Το SEPA θα περάσει από μια περίοδο προσαρμογής σχεδόν τριών ετών (από την 28η Ιανουαρίου 2008 μέχρι την 31η Δεκεμβρίου 2010), όπου τόσο το SEPA όσο και τα υφιστάμενα εθνικά συστήματα πληρωμών θα μπορούν να συνυπάρχουν και να χρησιμοποιούνται από τις Τράπεζες και τους πελάτες τους. Από την 1η Ιανουαρίου 2011 όμως, θα πρέπει να επιτευχθεί πλήρης μετάβαση στο SEPA.

Το SEPA αναμένεται να προσφέρει μια σειρά πλεονεκτημάτων σε όλους τους εμπλεκόμενους φορείς όπως τράπεζες, καταναλωτές, επιχειρήσεις και τις Δημόσιες Αρχές.

Παρά την αρχική τους επένδυση, οι Τράπεζες αναμένεται να επωφεληθούν μακροπρόθεσμα από το SEPA, καθότι η εισαγωγή του αναμένεται να προσφέρει μείωση του κόστους μέσω της απλοποίησης των διαδικασιών και της δημιουργίας, οικονομιών κλίμακας. Παράλληλα θα επιφέρει μείωση των λαθών καθώς και καλύτερες διαπραγματεύσεις με παρόχους υπηρεσιών. Επιπρόσθετα, οι Τράπεζες θα μπορούν να επεκτείνουν περαιτέρω τις εργασίες τους προσφέροντας στους πελάτες τους επιπρόσθετες υπηρεσίες, όπως πλεκτρονικές τιμολογήσεις και τραπεζικές συναλλαγές με το κινητό.

Με το SEPA οι Ευρωπαίοι πολίτες δεν θα χρειάζεται πλέον να διατηρούν περισσότερους του ενός λογαριασμού, αφού οι πλεκτρονικές πληρωμές εντός της ΕΕ θα είναι εξίσου εύκολες και γρήγορες και θα συνεπάγονται το ίδιο κόστος όπως οι εθνικές πληρωμές (για συναλλαγές κάτω των €50,000). Για παράδειγμα, το SEPA θα μπορεί να χρησιμοποιηθεί για την πληρωμή ενοικίου για συγγενείς που σπουδάζουν στο εξωτερικό, για πληρωμή διακοπών από το σπίτι ή για πληρωμή υπηρεσιών που παρέχονται από μη τοπικές εταιρείες (όπως τηλεφώνου, πλεκτρισμού, ασφαλειών κ.λ.π.). Με την αύξηση της χρήσης των πλεκτρονικών πληρωμών (και παράλληλα τη μείωση της χρήσης των επιταγών και μετρητών) οι καταναλωτές θα μπορούν να εξοικονομούν χρόνο, αφού δεν θα χρειάζεται πλέον να περιμένουν σε ουρές για τις εγχώριες τους συναλλαγές. Αντί αυτού, θα μπορούν να διεκπεραιώνουν τις πληρωμές τους με πλεκτρονικά μέσα, στις άνετες συνθήκες του σπιτιού ή του γραφείου τους.

Οι επιχειρήσεις θα μπορούν να πραγματοποιούν πληρωμές σε ευρώ κεντρικά από ένα μόνο Τραπεζικό λογαριασμό χωρίς να είναι υποχρεωμένες να διατηρούν διαφορετικούς λογαριασμούς σε κάθε χώρα με την οποία συναλλάσσονται. Με τον τρόπο αυτό θα καταφέρουν να επιτύχουν αποτελεσματικότερη ενοποίηση των πληρωμών τους, καθώς και καλύτερη διαχείριση της ρευστότητάς τους.

Μέσω του SEPA οι Δημόσιες Αρχές θα μπορούν να εισπράττουν φόρους και Κοινωνικές Ασφαλίσεις όπως επίσης και να πληρώνουν μισθούς με πλεκτρονικά μέσα αντί με επιταγές ή μετρητά. Με τις πλεκτρονικές πληρωμές οι Δημόσιες Αρχές θα μπορούν να εξοικονομούν κόστος εφόσον δεν θα χρειάζεται πλέον να διατηρούν τον ίδιο αριθμό ταμείων εισπράξεων ή άλλα συναφή τμήματα. Επιπρόσθετα, θα μπορούν να διαχειρίζονται καλύτερα την εθνική εισροή και εκροή χρημάτων αφού οι πληρωμές θα γίνονται πιο γρήγορα, με μεγαλύτερη αποδοτικότητα και με πολύ μικρότερες πιθανότητες λάθους.

Τα τελευταία δυο χρόνια ο ΣΕΤΚ διαδραμάτισε ενεργό ρόλο στο σχεδιασμό και υλοποίηση του SEPA καθώς επίσης και στην έγκαιρη εφαρμογή της λειτουργίας του Σχεδίου Εμβασμάτων. Συγκεκριμένα στον Σύνδεσμο, έχουν συσταθεί τέσσερις Επιτροπές SEPA. Η μια είναι υπεύθυνη για την παρακολούθηση και εφαρμογή των Σχεδίων για Άμεσες Χρεώσεις και Εμβάσματα, η άλλη για το Πλαίσιο Καρτών και μια άλλη για την εξέταση των νομικών πτυχών του έργου (Ομάδα Εργασίας για Νομική Υποστήριξη). Έχει δημιουργηθεί επίσης σχετική Επιτροπή Επικοινωνίας, σκοπός της οποίας είναι να πληροφορεί όλα τα εμπλεκόμενα μέρη (μέσω παρουσιάσεων, ανακοινώσεων στον τύπο και συνεντεύξεων) για τη φύση και τα ωφελήματα του SEPA με στόχο την έγκαιρη υιοθέτησή του. Επιπλέον, ιδρύθηκε σχετική Εθνική Συντονιστική Επιτροπή για το SEPA η οποία τελεί υπό την αιγίδα της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, και αποτελείται από στελέχη του Τραπεζικού Τομέα, των Δημόσιων Αρχών, της Επιχειρηματικής Κοινότητας και του Συνδέσμου Καταναλωτών. Σκοπός της είναι να παρακολουθεί την όλη διαδικασία εφαρμογής του έργου και να διασφαλίζει την επιτυχή υιοθέτησή του, εντός των χρονοδιαγραμμάτων που καθόρισε το ΕΣΠ.

Ο ΣΕΤΚ ανέλαβε επίσης την πρωτοβουλία για να διενεργεί ως ο Εθνικός Οργανισμός Προσχώρησης και Υποστήριξης στο SEPA, (National Adherence Support Organisation - NASO) ρόλος του οποίου είναι να εξετάζει τις Αιτήσεις Προσχώρησης των Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων που επιθυμούν να συμμετέχουν στο έργο, να διασφαλίζει ότι πληρούν τις αναγκαίες προϋποθέσεις και μετέπειτα να τις υποβάλλει στο ΕΣΠ για τελική έγκριση. Ο NASO αποτελεί επίσης το συνδετικό κρίκο μεταξύ των συμμετεχόντων στο SEPA και του ΕΣΠ για οποιαδήποτε θέματα προκύπτουν πριν ή μετά την προσχώρηση.



■ Δημιουργία «Κώδικα Μεταφοράς Προσωπικού Λογαριασμού μεταξύ Τραπεζών»

Η μεταφορά προσωπικών λογαριασμών από μία Τράπεζα σε άλλη είναι μια τάση που άρχισε να γίνεται ιδιαίτερα δημοφιλής στους καταναλωτές τα τελευταία χρόνια. Η εποχή κατά την οποία ένας πελάτης ήταν πιστός στην αρχική του Τράπεζα και παρέμεινε σ' αυτή για μεγάλο χρονικό διάστημα έχει πια περάσει. Σύμφωνα με στατιστικά στοιχεία που δημοσίευσε η Ευρωπαϊκή Επιτροπή, η Κύπρος διατηρεί ένα από τα υψηλότερα ποσοστά μεταφοράς λογαριασμών ανάμεσα στα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΕΕ) το οποίο ανέρχεται στο 10.33%, και που είναι το τέταρτο υψηλότερο στην ΕΕ μετά την Ισπανία, την Πορτογαλία και τη Σλοβακία.

Οι λόγοι για τους οποίους ένας πελάτης δυνατό να θέλει να μεταφέρει το λογαριασμό του από μια Τράπεζα σε μια άλλη είναι:

- Καλύτερη συμφωνία με τη νέα Τράπεζα όσον αφορά τα επιτόκια ή άλλες χρεώσεις.
- Το επίπεδο εξυπηρέτησης της υφιστάμενης Τράπεζας δεν θεωρείται ικανοποιητικό από τον πελάτη.
- Η υφιστάμενη Τράπεζα δεν ενέκρινε την παραχώρηση ενός νέου προϊόντος στον πελάτη (πχ. ενός νέου δανείου).
- Η υφιστάμενη Τράπεζα δεν προσφέρει ένα συγκεκριμένο προϊόν.
- Η τοποθεσία της νέας Τράπεζας είναι περισσότερο βολική για τον πελάτη.

Έχοντας τα πιο πάνω υπόψη, ο ΣΕΤΚ ανέλαβε την πρωτοβουλία για δημιουργία «Κώδικα Μεταφοράς Προσωπικού Λογαριασμού Μεταξύ Τραπεζών». Ο Κώδικας καλύπτει Εμπρόθεσμες Καταθέσεις, Λογαριασμούς υπό προειδοποίηση, Λογαριασμούς Ταμιευτηρίου και Τρεχούμενους Λογαριασμούς (χωρίς δριο) που ανήκουν σε φυσικά πρόσωπα. Δεν καλύπτει λογαριασμούς που έχουν εγκριμένα όρια διευκολύνσεων ή λογαριασμούς που φέρουν εγγυήσεις, εξασφαλίσεις ή που είναι δεσμευμένοι για οποιοδήποτε σκοπό. Ο κύριος στόχος του Κώδικα είναι να Βοηθήσει τους πελάτες να μεταφέρουν τους λογαριασμούς τους με απλοποιημένες και κατανοητές διαδικασίες, οι οποίες θα πρέπει να ολοκληρωθούν μέσα σε 15 εργάσιμες ημέρες, χωρίς την επιβολή οποιουδήποτε κόστους. Ανάμεσα σε άλλα, ο Κώδικας περιλαμβάνει τις κύριες δεσμεύσεις των συμμετεχόντων Τραπεζών, καθώς και τα (4) βήματα που χρειάζεται να ακολουθήσουν Τράπεζες και πελάτες για την έγκαιρη ολοκλήρωση της διαδικασίας.

Η διατύπωση του Κώδικα πραγματοποιήθηκε από σχετική Επιτροπή η οποία συστάθηκε ειδικά για το σκοπό αυτό, και η οποία περιλάμβανε αντιπροσώπους από το ΣΕΤΚ και τις δέκα τράπεζες μέλη του. Το τελικό κείμενο εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο του Συνδέσμου και αναμένεται να εφαρμοστεί το δεύτερο εξάμηνο του 2008.

Η εφαρμογή του Κώδικα αναμένεται να έχει θετικές επιπτώσεις στις Τράπεζες και τους πελάτες τους, για τους ακόλουθους λόγους:

- Θα Βοηθήσει τους πελάτες να μεταφέρουν εύκολα και γρήγορα τους λογαριασμούς τους, με αποτέλεσμα την εξοικονόμηση χρόνου και την αποφυγή λαθών ή παρεξηγήσεων με τις Τράπεζες.
- Θα ενισχύσει τη σχέση ανάμεσα σε Τράπεζες και πελάτες, καθότι προωθεί τη διαφάνεια και την αμοιβαία κατανόηση ανάμεσα στα δύο μέρη.
- Θα ενισχύσει τον ανταγωνισμό ανάμεσα στις Τράπεζες, κάτι που μακροπρόθεσμα θα μπορούσε να προωθήσει την προσφορά περισσότερων επιλογών στους πελάτες, την μείωση τιμών, καθώς και την παροχή υψηλότερης ποιότητας προϊόντων και υπηρεσιών.



■ **Ηλεκτρονικός Συμψηφισμός Επιταγών**

Με πρωτοβουλία του Συνδέσμου Εμπορικών Τραπεζών Κύπρου έχει τροχιοδρομηθεί η υιοθέτηση νέας πλεκτρονικής διαδικασίας για τον συμψηφισμό των επιταγών. Λόγω των εξελίξεων στην τεχνολογία σε πολλές χώρες σήμερα, οι επιταγές ανταλλάσσονται πλεκτρονικά υπό μορφή εικόνων μεταξύ των τραπεζών, καταργώντας έτσι τη φυσική διακίνηση του πρωτότυπου της επιταγής μεταξύ παραλήπτριας και πληρώτριας τράπεζας. Οι εν λόγω πλεκτρονικές διαδικασίες εκκαθάρισης επιταγών έχουν υιοθετηθεί σε παγκόσμιο επίπεδο περιλαμβανομένων των Ηνωμένων Πολιτειών, του Καναδά, της Σιγκαπούρης, της Ισπανίας, του Ηνωμένου Βασιλείου, της Μαλαισίας, της Ινδίας, της Νοτίου Αφρικής και πολλών άλλων χωρών.

Για να διασφαλιστεί η επιτυχής υιοθέτηση της νέας πλεκτρονικής διαδικασίας, έχει συσταθεί υπό την αιγίδα του ΣΕΤΚ αρμόδια τεχνική διατραπεζική επιτροπή. Η Επιτροπή η οποία αποτελείται από εμπειρογνώμονες και αντιπροσώπους τραπεζών μελών έχει μελετήσει διάφορες πτυχές αυτής της πρωτοβουλίας και έχει ετοιμάσει μία ολοκληρωμένη πρόταση για τη μεταφορά του υφιστάμενου συστήματος φυσικής διακίνησης των επιταγών σε πλεκτρονικό συμψηφισμό επιταγών. Η πρόταση της Επιτροπής εγκρίθηκε από το Διοικητικό Συμβούλιο του Συνδέσμου το Καλοκαίρι του 2007. Σύμφωνα με το πλάνο που έχει τεθεί, η ανάπτυξη και η πιλοτική εφαρμογή του συστήματος θα ολοκληρωθεί μέχρι το τέλος του 2008, ενώ η πλήρης υιοθέτηση του θα συμπληρωθεί το πρώτο εξάμηνο του 2009. Η νέα πλεκτρονική διαδικασία θα υιοθετηθεί από τις περισσότερες εμπορικές τράπεζες, όπως επίσης και από τα Συνεργατικά Πιστωτικά Ιδρύματα στην Κύπρο. Προβλέπεται ότι σε μερικά χρόνια όλα τα τραπεζικά ιδρύματα θα συμμετέχουν σε αυτό το αποτελεσματικό τεχνολογικό σύστημα, και έτσι θα επιτευχθεί η εφαρμογή του σε ολόκληρο τον τραπεζικό τομέα.

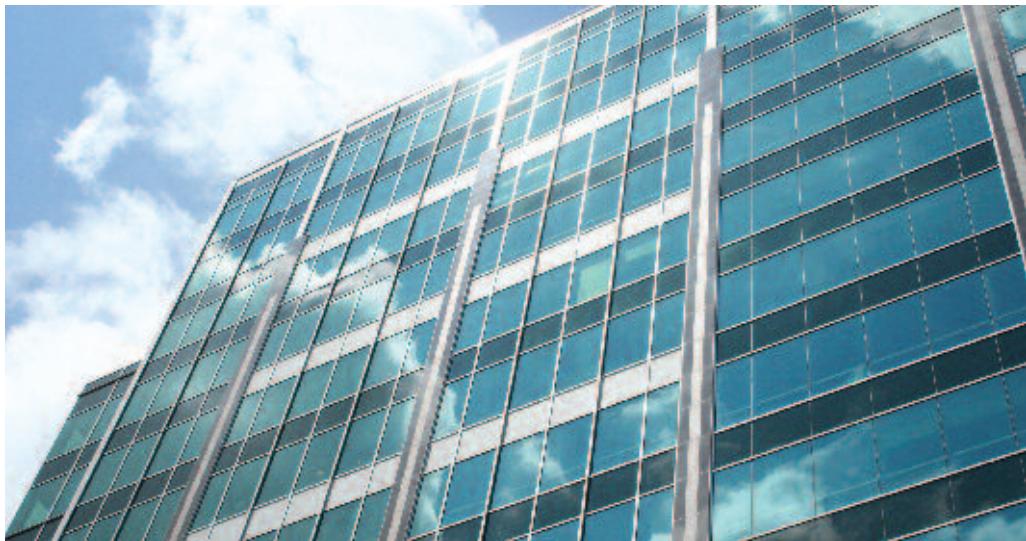
Σήμερα στο εγχώριο σύστημα εκκαθάρισης, γίνεται καθημερινά φυσική διακίνηση των επιταγών μεταξύ των τραπεζών. Με τον πλεκτρονικό συμψηφισμό επιταγών, η φυσική ανταλλαγή του πρωτότυπου της επιταγής θα τερματιστεί. Όταν ένας πελάτης παρουσιάσει μία επιταγή στο υποκατάστημα της τράπεζάς του, το κέντρο εκκαθάρισης της παραλήπτριας τράπεζας θα σαρώσει πλεκτρονικά (scan) την επιταγή και θα δημιουργήσει αρχείο με την εικόνα της επιταγής, όπως επίσης και ένα αρχείο δεδομένων τα οποία θα στέλλονται πλεκτρονικά στον κεντρικό φορέα (Διαμετακομιστή). Ο Διαμετακομιστής θα προχωρήσει στους αναγκαίους ελέγχους ασφάλειας και θα αποστέλει και τα δύο αρχεία στο χρηματοπιστωτικό ίδρυμα στο όνομα του οποίου εκδόθηκε η επιταγή. Η φυσική επιταγή δεν ανταλλάσσεται πλέον με το χέρι αλλά φυλάττεται στην παραλήπτρια τράπεζα. Η πληρώτρια τράπεζα έχει πρόσβαση στα αρχεία πολύ πιο γρήγορα από τη διαδικασία με τη φυσική διακίνηση και αποφασίζει κατά πόσο θα καλύψει την επιταγή βασιζόμενη στην πλεκτρονική πληροφόρηση. Οι συναλλαγές διεκπεραιώνονται με βάση τα πλεκτρονικά δεδομένα.

Η νέα διαδικασία θα μειώσει το χρόνο που απαιτείται για την εκκαθάριση των επιταγών, βελτιώνοντας έτσι την αποτελεσματικότητα και την εξυπηρέτηση των πελατών. Επί του παρόντος, η εκκαθάριση των επιταγών χρειάζεται πέντε εργάσιμες μέρες και ίσως περισσότερες. Επιπλέον, το νέο πλεκτρονικό σύστημα έχει τη δυνατότητα παροχής νέων προϊόντων, όπως είναι η Άμεση Εκκαθάριση Επιταγών, νέα λογισμικά για την καταπολέμηση απάτης, καθώς και πολλά άλλα.

Η πλεκτρονική διακίνηση των επιταγών βασίζεται στις πρόνοιες του Περί Συναλλαγματικών Νόμου που τροποποιήθηκε το 2002, ως αποτέλεσμα των προσπαθειών του Συνδέσμου Εμπορικών Τραπεζών Κύπρου. Όμως, για να διευκολυνθεί η μετάβαση στο πλεκτρονικό σύστημα επεξεργασίας, κρίθηκε επιπλέον απαραίτητη η τροποποίηση της Νομοθεσίας που αφορά το καθεστώς των επιστρεφόμενων επιταγών. Προβλέπεται ότι το νέο Νομοσχέδιο θα ψηφιστεί από την Βουλή των Αντιπροσώπων πριν το Καλοκαίρι του 2008.

Είναι εμφανές από τις εμπειρίες άλλων χωρών ότι η εισαγωγή της τεχνολογίας αυτής έχει θετικά αποτελέσματα. Χρονοβόροι και αναποτελεσματικοί κύκλοι εκκαθάρισης είναι επιζήμιοι για την ομαλή λειτουργία της οικονομίας. Η χρήση νέας τεχνολογίας και μεθόδων εκκαθάρισης στα εγχώρια τραπεζικά συστήματα μειώνει το χρόνο εκκαθάρισης και παρέχει μεγαλύτερη ικανοποίηση στους πελάτες. Μέχρι τις αρχές του 2009, το εκσυγχρονισμένο πλαίσιο της διαδικασίας εκκαθάρισης επιταγών στην Κύπρο θα έχει ολοκληρωθεί, προετοιμάζοντας το έδαφος τόσο για τα χρηματοπιστωτικά ίδρυμα όσο και για τους πελάτες τους να απολαύσουν τα πλεονεκτήματα της αυξημένης αποδοτικότητας και του ψηλού επιπέδου εξυπηρέτησης.

Ο ΣΕΤΚ



■ Οργανωτική Δομή

Ο Σύνδεσμος Εμπορικών Τραπεζών Κύπρου διοικείται από το Διοικητικό Συμβούλιο, τα μέλη του οποίου διορίζονται από τις τράπεζες μέλη. Το Διοικητικό Συμβούλιο διορίζει ετησίως, εκ περιτροπής, ένα Πρόεδρο και ένα Αντιπρόεδρο.

Ο Γενικός Διευθυντής που διορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο, ηγείται μιας ομάδας επαγγελματιών με υψηλά προσόντα, διευθύνει τις καθημερινές δραστηριότητες του Συνδέσμου, κάνει συστάσεις στο Συμβούλιο όσον αφορά τις πολιτικές του Συνδέσμου και την εσωτερική οργάνωση, υποβάλλει αναφορές σχετικά με μείζον θέματα που αφορούν τις εργασίες του Συνδέσμου και επιβλέπει όλες τις εργασίες που του έχουν ανατεθεί από το Διοικητικό Συμβούλιο, σύμφωνα με το Καταστατικό του Συνδέσμου.

Για την ικανοποίηση των αναγκών των μελών του και για την αποτελεσματική του λειτουργία, ο Σύνδεσμος έχει ιδρύσει τις ακόλουθες Μόνιμες Διατραπεζικές Συμβουλευτικές Επιτροπές:

1. Επιτροπή Νομικών Θεμάτων
2. Επιτροπή Τραπεζικών Θεμάτων και Πρακτικής
3. Επιτροπή Οικονομικών & Στατιστικών Στοιχείων
4. Επιτροπή Θεμάτων Κεφαλαιαγοράς και Χρηματιστηρίου
5. Επιτροπή Διεθνούς Εμπορικού Επιμελητηρίου

- 
6. Επιτροπή για Θέματα Ξεπλύματος Βρώμικου Χρήματος
 7. Επιτροπή Treasury και Διαχείρισης Κινδύνων
 8. Επιτροπή Ελέγχου και Εποπτείας Τραπεζών
 9. Επιτροπή Καταναλωτών
 10. Επιτροπή Χειρισμού Επικοινωνίας και Κρίσεων

Οι Μόνιμες Διατραπεζικές και Συμβουλευτικές Επιτροπές καθώς και οι Ad-Hoc Επιτροπές αναλύουν πληροφορίες για ένα ευρύ φάσμα θεμάτων αναφορικά με τις τραπεζικές και χρηματοοικονομικές δραστηριότητες και ενεργούν ως συμβουλευτικό όργανο του Διοικητικού Συμβουλίου. Οι Επιτροπές αυτές εξετάζουν διάφορα θέματα και κάνουν συστάσεις στο Συμβούλιο και ακολούθως υλοποιούν τις πολιτικές του Συνδέσμου με βάση τις αποφάσεις του Συμβουλίου. Οι Επιτροπές του ΣΕΤΚ απαρτίζονται από αντιπροσώπους των τραπεζών μελών που προέρχονται από τα ανώτερα στρώματα της ιεραρχίας, έχουν δε επαρκή εξουσία ως προς τη λήψη αποφάσεων.

Επιπρόσθετα, οι Ανώτεροι Λειτουργοί του Συνδέσμου μετέχουν στις διάφορες μόνιμες Επιτροπές και ομάδες εργασίας της Ευρωπαϊκής Τραπεζικής Ομοσπονδίας (ΕΤΟ). Οι αντιπρόσωποι αυτοί εξετάζουν σε βάθος τα θέματα που μελετούνται από τις Επιτροπές τις οπίες εκπροσωπούν, μετέχουν σε συνεδρίες της ΕΤΟ και ενημερώνουν τις τράπεζες μέλη για τις εξελίξεις που λαμβάνουν χώρα στον Ευρωπαϊκό τραπεζικό τομέα.

■ Αποστολή

Μετά την ένταξη της Κύπρου στην Ευρωπαϊκή Ένωση και τη συνεπακόλουθη εναρμόνιση του εγχώριου χρηματοοικονομικού τομέα, κύριος στόχος του Συνδέσμου είναι ο συντονισμός των τραπεζικών πολιτικών και η διαμόρφωση κοινών θέσεων σε διάφορα νομικά και οικονομικά θέματα.

Κάτω από αυτό το πρίσμα, η αποστολή του Συνδέσμου είναι να διαδραματίσει πρωταγωνιστικό ρόλο εκ μέρους του ιδιωτικού τομέα στην αξιολόγηση και διαμόρφωση προτάσεων που αφορούν τις οικονομικές, νομισματικές και χρηματοοικονομικές εξελίξεις υπό το φως της διαδικασίας της παγκοσμιοποίησης των διεθνών αγορών και του συνεχώς αυξανόμενου ανταγωνισμού στο χρηματοοικονομικό τομέα. Οι συνεχείς αλλαγές στη δομή του διεθνούς τραπεζικού τομέα καθιστούν το ρόλο του Συνδέσμου αναγκαίο για την έγκαιρη αξιολόγηση των επιπτώσεων που μπορούν να έχουν οι παγκόσμιες μεταρρυθμίσεις στον εγχώριο τραπεζικό τομέα και στην ικανοποίηση των αυξανόμενων αναγκών της τοπικής τραπεζικής κοινότητας.



Ιδιότητα Μέλους

Ο Σύνδεσμος Εμπορικών Τραπεζών Κύπρου είναι μια κερδοσκοπικός οργανισμός που αντιπροσωπεύει τα συμφέροντα του τραπεζικού τομέα και χρηματοδοτείται από τις συνδρομές των μελών του.

Μέλος του Συνδέσμου μπορεί να γίνει οποιοσδήποτε οργανισμός, εγχώριος ή ξένος, ο οποίος είναι νομικά εξουσιοδοτημένος να λειτουργεί ως εγγεγραμμένη τράπεζα στην Κύπρο και να παρέχει εμπορικές τραπεζικές υπηρεσίες δυνάμει του Περι Τραπεζικών Εργασιών Νόμου του 1997. Αιτήσεις για ένταξη νέων μελών υπόκεινται σε έγκριση από τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου του Συνδέσμου.

Οι τράπεζες μέλη του Συνδέσμου προσφέρουν μία μεγάλη γκάμα προϊόντων και υπηρεσιών. Πέραν από τις παραδοσιακές υπηρεσίες καταθέσεων και δανείων, οι τράπεζες έχουν δημιουργήσει θυγατρικές εταιρείες που παρέχουν βραχυπρόθεσμες και μεσοπρόθεσμες πιστωτικές διευκολύνσεις, υπηρεσίες ενοικιαγοράς, επενδυτικές υπηρεσίες (όπως διαχείριση κεφαλαίων, παροχή επενδυτικών συμβουλών και χρηματιστηριακές υπηρεσίες), υπηρεσίες φάκτοριγκ και προεξόφλησης τιμολογίων, ηλεκτρονική και τηλεφωνική τραπεζική, χρηματοδοτικές μισθώσεις, υπηρεσίες ιδιωτικής τραπεζικής, όπως επίσης και όλα τα είδη ασφαλιστικών υπηρεσιών.

Οι κυπριακές τράπεζες είναι οικονομικά εύρωστες και έχουν ακολουθήσει μία διαδικασία συνεχούς αναβάθμισης των τεχνολογικών τους συστημάτων σε εξειδικευμένους τομείς των εργασιών τους. Παράλληλα, θεωρούν το ανθρώπινο δυναμικό τους όχι μόνο ως σημαντικό παράγοντα στην παροχή υψηλού επιπέδου υπηρεσιών προς τον πελάτη, αλλά επίσης ως βασικό συντελεστή στην επιτυχή αντιμετώπιση των προκλήσεων που επίκεινται. Πέραν από τις παραδοσιακές οικονομικές δραστηριότητες τους, οι τράπεζες έχουν αναλάβει δέσμευση για κοινωνική ευθύνη, υποστηρίζοντας και μετέχοντας σε διάφορες πολιτιστικές και κοινωνικές εκδηλώσεις στην Κύπρο.

Διαπιστώνοντας ότι υπάρχουν προκλήσεις και περισσότερες ευκαιρίες στο εξωτερικό, οι τράπεζες επιδίωξαν την επέκταση τους πέραν των συνόρων του νησιού. Σήμερα οι κυπριακές τράπεζες έχουν σημαντική παρουσία στο εξωτερικό, έχοντας αποκτήσει ή δημιουργήσει υποκαταστήματα, θυγατρικές εταιρείες και αντιπροσωπείες στην Ελλάδα και σε άλλες Ευρωπαϊκές χώρες, στις ΗΠΑ, στην Καναδά, στην Αυστραλία και στην Αφρική.

█ Κατάλογος Μελών

Bank of Cyprus



Κεντρικά Γραφεία, Οδός Στασίου 51, Αγία Παρασκευή,
2002 Στρόβολος, Τ.Κ 21472, 1599 Λευκωσία
Τηλ: 22122100 φαξ: 22378111
www.bankofcyprus.com

MARFIN LAIKI BANK

Κεντρικά Γραφεία, Λεωφ. Λεμεσού 154, 2025 Λευκωσία,
TK 22032, 1598 Λευκωσία
Τηλ: 22552000 φαξ: 22811491
www.laiki.com



HELLENIC BANK

Κεντρικά Γραφεία, Γωνία Λεωφ. Λεμεσού & Λεωφ. Αθαλάσσας 200,
2025 Στρόβολος, TK 24747, 1394 Λευκωσία
Τηλ: 22500000 φαξ: 22500050
www.hellenicbank.com



ALPHA BANK

Κεντρικά Γραφεία, Λεωφ. Λεμεσού 3, 2112 Λευκωσία,
Τ.Κ 21661, 1596 Λευκωσία
Τηλ: 22888888, φαξ: 22334868
www.alphabank.com.cy



NATIONAL BANK
OF GREECE (CYPRUS)

Κεντρικά Γραφεία, Λεωφ. Αρχιεπισκόπου Μακαρίου III 15,
TK 21191, 1597 Λευκωσία
Τηλ: 22840000, φαξ: 22840010
www.nbg.com.cy



Emporiki Bank

Κεντρικά Γραφεία, Οδός Ίωνος 4, 2406 Έγκωμη,
TK. 25151, 1307 Λευκωσία
Τηλ: 22696650 φαξ: 22663923
www.emporiki.gr



UNIVERSAL BANK

Κεντρικά Γραφεία, Λεωφόρος Διγενή Ακρίτα 85, 1070 Λευκωσία,
TK 28510, 2080 Λευκωσία
Τηλ: 22883333 φαξ: 22875899
www.universalbank.com.cy



THE CYPRUS
DEVELOPMENT BANK

Κεντρικά Γραφεία, Λεωφ. Αρχιεπισκόπου Μακαρίου III 50,
TK 21415, 1508 Λευκωσία
Τηλ: 22846500, φαξ: 22846600
www.cyprusdevelopmentbank.com



SOCIETE GENERALE CYPRUS

Κεντρικά Γραφεία, Οδός Αγίας Παρασκευής 20, 2002 Στρόβολος,
TK 25400, Λευκωσία
Τηλ: 22399777, φαξ: 22399700
www.sgcyprus.com



PIRAEUS
BANK

Κεντρικά Γραφεία, Λεωφ. Σπύρου Κυπριανού 1, 1065 Λευκωσία,
TK 25700, 1393 Λευκωσία
Τηλ: 22575500, φαξ: 22760890
www.piraeusbank.com.cy