

Спасение Кипра: развитие событий с 16/03/2013 по настоящее время:

Эксперты компании Корпус Права продолжают отслеживать развитие событий на Кипре, которые стали результатом решения Еврогруппы. Оно оказало большое влияние на экономику Кипра, особенно на ее банковский сектор.

16 марта 2013

Летом 2012 года правительство Кипра обратилось за помощью к Евросоюзу (European Financial Stability Facility и European Stability Mechanism).

16 марта было достигнуто соглашение с Еврогруппой о предоставлении помощи при условии удержаний, которые должны были быть произведены со всех счетов во всех кредитных учреждениях на Кипре, включая филиалы и дочерние компании иностранных банков. Для принятия закона об удержании и требовалось голосование кипрского парламента. Необходимо отметить, что Евросоюз впервые, предоставляя финансовую помощь, выдвинул условия, согласно которым с владельцев банковских счетов должно быть произведено принудительное удержание (изъятие).

С целью обеспечения стабильности банковской системы Центральный банк Кипра выпустил банковское постановление в тот же день (16 марта) о том, что все банковские операции на Кипре должны быть временно приостановлены, в том числе услуги интернет-банка.

19 марта 2013 – Ограничительные меры на Кипре, установленные Еврогруппой

Евросоюз выдвинул ряд строгих условий для Кипра в ходе переговоров о спасении страны.

Было предложено ввести единовременный сбор с банковских депозитов. Было объявлено, что размер сбора составит 6,75% с банковских счетов до €100.000 и 9,9% со счетов свыше €100.000. Предполагаемый доход от данного сбора составлял €5,8млрд., который в сумме с €10млрд. финансовой помощью ЕЦБ и МВФ, стал бы достаточным для спасения экономики Кипра.

Данная новость вызвала волну возмущения, и парламент отклонил данный пакет мер по спасению Кипра единогласно. С того момента между кипрским правительством и “тройкой” кредиторов (Еврокомиссия, Европейский центральный банк и Международный валютный фонд), потенциально способной оказать финансовую помощь стране, велись переговоры.

22 марта 2013

Парламент Кипра выдвинул 9 новых законопроектов о спасении экономики. Данные законопроекты касались Национального фонда солидарности (1), ограничений на коммерческую деятельность в условиях крайней необходимости (2), консолидации кредитных и других финансовых учреждений (3), банковской деятельности (4), специальных налогово-кредитных учреждений (5), антикризисного управления (6), Согласованно действующих обществ (7), создания и работы Схемы защиты депозитов, а также других кредитных учреждений и соответствующего законодательства о них (8 +9).

Ниже приводится более подробная информация о данных законопроектах:

- 1) **Закон о введении ограничений на банковские операции в условиях крайней необходимости, 2013 год** (Закон о контроле над капиталом) (The Law Providing for the Imposition of Restrictions on Transactions under the Emergency of 2013 (“the Capital Controls Law”): закон был принят единогласно.

В соответствии с данным законом министр финансов уполномочен на принятие указов о введении ограничений в отношении любого лица, не являющегося кредитным учреждением, включая ограничения на движение денежных средств. Данными полномочиями также наделен председатель Центробанка Кипра в отношении кредитных учреждений.

- 2) **Закон о создании Национального фонда солидарности, 2013 год** (The Foundation for National Solidarity Fund Act of 2013): закон предусматривает создание фонда с целью финансовой помощи и укрепления финансовых учреждений, капитализации или рекапитализации кредитных учреждений и финансирования страны.
- 3) **Закон о кредитных и других финансовых учреждениях, 2013 год** (The Resolution on Debt and Other Institutions Act of 2013): закон наделяет Центробанк полномочиями действовать как исполнительный орган, принимающий решения по реорганизации кредитных учреждений с целью обеспечения должного функционирования финансовой системы и соблюдения и защиты общественных интересов.
- 4) **Банковское право (изменение законодательства), 2013 год** (The Banking Law (Amendment) Act of 2013): закон направлен на укрепление полномочий Центробанка. Например, Центральному банку предоставлено право в качестве первоочередной меры вмешательства инспектировать намерения банков, касающиеся увеличения уставного капитала, составления плана по восстановлению, ограничения или неуплаты дивидендов и снижения заработной платы и бонусов консультантов и директоров. Предполагается создание специального клирингового банка и расширения прав и возможностей Центробанка о наложении административных штрафов.
- 5) **Специальное налогово-кредитное учреждение (изменение законодательства), 2013 год** (The Special Tax Credit Institution (Amendment) Act of 2013): закон предусматривает изменения, в соответствии с которыми Фонд реабилитации и другие кредитные организации становятся преемниками Фонда финансовой стабильности. В частности, законопроект предусматривает, что с 1 января 2017 года доля доходов от обложения акцизным налогом, будет перемещена из Фонда финансовой стабильности в Фонд реабилитации.
- 6) **Закон об управлении в кризисной ситуации (изменение законодательства) (No.2), 2013 год** (The Financial Crisis on Management (Amendment) (No.2) Act of 2013): направлен на создание комплексной системы восстановления, реструктуризации и реорганизации кредитных и других учреждений в целях обеспечения надлежащего функционирования финансовой системы и общественных интересов.
- 7) **Согласованно действующие общества (изменение законодательства), 2013 год** (The Cooperative Societies (Amendment) Act of 2013): закон, принятый единогласно, предусматривает возможности для раннего вмешательства в деятельность и специальные правила ликвидации.
- 8) Акт о создании и функционировании Схемы защиты депозитов и оздоровлении кредитных учреждениях, 2013 год (Establishment and Operation of the Deposit Protection Scheme and Sanitation and Other Credit Institutions Act of 2013) и 9) Закон об исполнении правил (Law on the implementing regulations), который также принят единогласно, предусматривает порядок создания и функционирования Схемы защиты депозитов.

Новое законодательство предусматривает также создание комитета, который будет осуществлять руководство и управление Фондом защиты депозитов, и который будет обеспечивать выплату компенсаций вкладчикам в случае, если учреждения не в состоянии оплатить эти депозиты, и будет осуществлять финансирование мер по консолидации в случаях, предусмотренных законодательством.

24 марта 2013

24 марта правительство Кипра представило новые предложения «тройке» в преддверии встречи Еврогруппы, которое было намечено на тот же день. После длительных переговоров новое политическое соглашение об общих рамках финансовой поддержки Кипра было достигнуто.

25 марта 2013

В ночь на 25 марта министры финансов Еврозоны договорились о выделении 10 млрд. евро на спасение Кипра, чтобы предотвратить обрушение банковской системы государства и удержать его в Еврозоне, подтвердив, что все вклады до 100.000 евро будут «полностью защищены».

Основные положения:

- Реструктуризация Laiki Bank, в результате которой банк должен быть разделен на «хороший» и «плохой». В «плохой» банк должны быть переведены незастрахованные депозиты (свыше 100.000 евро) и неликвидные активы. «Хороший» банк будет присоединен к Bank of Cyprus.

- Задолженность перед EIA в сумме 9 млрд евро, накопленная Laiki Bank в течение нескольких лет, будет передана в «хороший» банк, и в сущности станет обязательством Bank of Cyprus.
- «Плохой» банк будет продолжать существовать в течение приблизительно 5 лет и должен начать восстанавливать кредиты. Любая из взысканных сумм должна быть возвращена вкладчикам по состоянию до начала ликвидации. Вкладчики, в свою очередь, потеряют значительную часть депозитов. В зависимости от сумм, которые будут получены от кредитов, оставленных в «Плохом» банке, вкладчикам будет выплачена компенсация.
- Вкладчики Bank of Cyprus с депозитами до EUR 100.000 не пострадают. От сумм депозитов свыше EUR 100.000 вкладчики потеряют приблизительно от 30% до 40%. Точный процент не определен. Эти суммы будут конвертированы в акции Bank of Cyprus.
- В последствии было разъяснено, что вкладчики остальных финансовых учреждений Кипра не будут затронуты вообще.
- На основании вышеизложенного, ЕЦБ должен продолжать предоставлять ликвидность Bank of Cyprus в соответствии с действующими правилами. 10 млрд. евро помощи от МВФ не будут использоваться для рекапитализации Laiki Bank or Bank of Cyprus.
- Греческие филиалы Laiki Bank, Bank of Cyprus и Hellenic bank будут приобретены Piraeus Bank в Греции. Вышеупомянутые меры не будут распространяться на депозиты, размещенные в греческих филиалах этих банков.

Заявление Еврогруппы с кратко изложенными основными условиями соглашения можно найти на сайте http://www.consilium.europa.eu/uedocs/cms_data/docs/pressdata/en/ecofin/136487.pdf

Сообщаем, что вышеуказанное не влияет на кипрские корпоративные структуры, это также не влияет на авторитетный режим кипрских холдинговых компаний и его преимущества, тем более, что не существует никаких требований для кипрских компаний об открытии или поддержании банковского счета исключительно в пределах Республики Кипр.

28 марта 2013

По рекомендации представителя Центрального банка министр финансов Михалис Саррис объявил “О временном исполнении ограничительных мер на сделки в случае чрезвычайной ситуации», указ первый, 2013.

Этот новый указ предназначен для чрезвычайных ситуаций и трактуется как необходимая мера для предотвращения оттока депозитов, который вызывает риск ликвидности, что могло бы еще больше навредить стабильности кипрской экономики. Это было реализовано в целях обеспечения общественной безопасности и общественного порядка, а также из соображений общественного интереса. Указ действителен в течение семи дней с момента обнародования.

Основные положения:

- Максимальная сумма снятия наличных денежных средств не должна превышать 300 евро в день (или эквивалент в иностранной валюте) в отношении каждого лица в каждой кредитной организации.
- Чеки не могут быть обменены на наличные денежные средства.
- Безналичные денежные расчеты или переводы с депозитов / денежных средств на счета за рубежом или в других кредитных организациях запрещены, за исключением следующих случаев выплат по операциям, осуществляемым в рамках обычной предпринимательской деятельности, подтверждаемые соответствующими документами, при условии:
 - Выплата в размере до 5 000 евро в день может осуществляться без ограничений;
 - Выплаты в размере от 5 001 евро до 200 000 евро подлежат одобрению Комитетом. Перечень запросов на выплаты в рамках данной категории должны направляться в Комитет соответствующей кредитной организации ежедневно с указанием сумм каждой выплаты и общей суммы выплат, а также количеством выплат в рамках данной категории. Комитет, который должен принять решение в течение 24 часов, должен принять во внимание наличие необходимой доступной ликвидности в кредитной организации;
 - Выплаты в размере более 200 000 евро, учитывая, что одобрение Комитета получено с учетом ситуации с ликвидностью в кредитной организации.

- Выплата заработной платы сотрудникам, при наличии подтверждающих документов.
- Расходы на аренду жилья в размере до 5 000 евро в квартал и расходы на обучение родственников до первой степени родства, обучающихся за рубежом, должны быть подтверждены соответствующими документами. Оплата за обучение должна быть осуществлена только в пользу фактического получателя при наличии соответствующих подтверждающих документов.
- Оплата или денежные переводы за пределы Республики Кипр с помощью использования дебетовых карт, кредитных карт или карт предоплаты в размере до 5 000 евро в месяц в отношении каждого лица из каждого банка.
- Досрочное расторжение срочных депозитных счетов запрещено, за исключением случаев, когда данные денежные средства необходимы для погашения кредита, выданного данной кредитной организацией.
- При окончании срока банковского депозита 5 000 евро или 10 % от общей суммы (большая из двух величин) по желанию владельца счета должны быть переведены на текущий банковский счет или на данную сумму должен быть открыт новый срочный депозит в данной кредитной организации. В отношении оставшейся суммы срок ее возврата продлевается на один месяц.
- Денежные средства, переведенные с депозитов на текущие счета, подлежат ограничениям, которые распространяются на текущие счета.
- Лица, путешествующие за рубеж, могут иметь при себе наличные денежные средства в евро или в иной валюте, сумма которых не превышает 1 000 евро (или эквивалент в иностранной валюте), в отношении каждой поездки за рубеж.
- Финансовые операции, платежи и прочие переводы, которые не были завершены до вступления в силу данных мер, также должны соответствовать новым правилам. Те финансовые операции, выплаты или переводы, которые не были авторизованы кредитной организацией до вступления в силу данных правил, должны быть отменены и инициированы заново.
- Ограничения применимы в отношении всех счетов, открытых в кредитных организациях, платежей и денежных переводов, вне зависимости от валюты. Ограничения не применяются в следующих ситуациях:
 - Денежные переводы из-за рубежа в Республику Кипр;
 - Снятие денежных средств с дебетовых или кредитных карт, эмитированных иностранными кредитными организациями в отношении счетов, открытых за рубежом;
 - Выплата денежных средств по чекам, выпущенным по счетам, открытым в иностранных кредитных организациях за рубежом;
 - Снятие наличных денежных средств со счетов кредитных организаций в Центральном Банке Кипра;
 - Стороной расчетов выступают дипломатические миссии;
 - Стороной расчетов выступает Республика Кипр;
 - Стороной расчетов выступает Центральный Банк Республики Кипр.

30 марта 2013

Для лучшего понимания мер, которые должны быть осуществлены в отношении Bank of Cyprus и Laiki Bank, после заключения соглашения между Еврогруппой и Правительством Кипра 25 марта 2013 года, Центральный Банк Кипра опубликовал следующие разъясняющие положения:

1. Laiki Bank

Уже принятые меры:

- (a) Продажа греческих филиалов Laiki Bank греческому Piraeus Bank;

(b) Продажа бизнеса Laiki Bank на Кипре (за исключением дочерних банков и филиалов за рубежом) Bank of Cyprus.

В результате вышесказанного, все контракты переданы либо в Bank of Cyprus, либо в Piraeus Bank.

Все филиалы Laiki Bank возобновили работу во вторник 2 апреля 2013 вместе со своими сотрудниками, но под управлением Bank of Cyprus.

Кроме того, были разъяснены следующие пункты:

Все застрахованные вклады (физических и юридических лиц) до 100.000 евро, по состоянию на 26 марта 2013 года, были переданы из Laiki Bank в Bank of Cyprus. Вся сумма депозитов, принадлежащих финансовым учреждениям, Правительству, муниципалитетам, муниципальным советам и другим общественным организациям, страховым компаниям, благотворительным организациям, школам, другим учебным заведениям, а также депозиты, принадлежащие JCC Payment Systems Ltd были переданы в Bank of Cyprus.

Все другие депозиты, превышающие 100.000 евро, остались в “плохом” Laiki Bank.

Все кредиты и кредитные средства клиентов Laiki Bank были переданы в Bank of Cyprus, за исключением суммы, которая необходима для погашения депозитов, которые остались в “плохом” Laiki Bank, как упоминалось выше, чтобы произвести зачет между кредитами и депозитами.

2. Bank of Cyprus

Принятые меры:

(a) Продажа греческих филиалов Bank of Cyprus греческому Piraeus Bank.

(b) Внедрение плана спасения.

Для вышеуказанных целей, если агрегированные депозиты клиентов (физических или юридических лиц) на 26 марта 2013 года в Bank of Cyprus превышали 100.000 евро, то в отношении сумм свыше 100.000 евро применяются следующие правила:

(a) Общая сумма кредитных средств клиентов на 26 марта 2013 года в Bank of Cyprus вычитается из депозитов, превышающих 100.000 евро. Если сумма остатков кредитных средств больше или равна сумме депозитов, превышающих 100.000 евро, то принятые меры не применяются к этим клиентам. Если сумма остатков кредитных средств меньше, чем депозит, превышающий 100.000 евро, то применяются следующие правила:

(b) 37,5% от этой разницы автоматически преобразуются в акции класса A Bank of Cyprus, имеющих право голоса и право на дивиденды.

(c) 22,5% этой разницы временно “заморожены” и, возможно, частично или целиком, будут преобразованы в акции класса A Bank of Cyprus с правом голоса и правом на дивиденды. В связи с этим будет назначен независимый оценщик для целей оценки Bank of Cyprus. Не позднее чем через 90 дней со дня завершения оценки, полностью или частично, этот процент может быть конвертирован в акции, а остальные возвращены вкладчику. По мере того, как 22,5% будут вновь депозированы, процент будет рассчитан ретроспективно вместе с небольшим приростом.

(d) Остальные 40% от разницы временно “заморожены” для целей обеспечения ликвидности. Тем не менее, процент продолжает рассчитываться для этого депозита на основе существующей процентной ставки, плюс прирост на 10 базисных пунктов. Эта сумма будет “разморожена” в течение короткого периода времени и не будет использоваться для указанных выше целей.

В настоящее время уставный капитал Bank of Cyprus (акции, ценные бумаги, конвертируемые в акции, облигации) преобразуются в новые акции, как описано ниже:

- Существующие обыкновенные акции конвертируются в новые акции класса D.
- Существующие ценные бумаги, конвертируемые в акции, конвертируются в новые акции класса C.
- Существующие облигации конвертируются в новые акции класса B.

Избирательные права и права на дивиденды владельцами вышеупомянутых новых классов акций (B, C, D) могут

осуществляться только, если общая сумма дивидендов, предназначенная владельцам акций класса А, достигает первоначального взноса, увеличенного на сумму процентов по годовой ставке EURIBOR - 3 месяца плюс 10%. Акции класса А имеют полное право голоса и право на дивиденды.

В результате реализации этих мер, Bank of Cyprus, по сути, поглотил большую часть операций Laiki Bank на Кипре и продолжает оказывать услуги клиентам обоих банков через отделения Bank of Cyprus и филиалы бывшего Laiki Bank.

Важно отметить, что указанные выше меры не применяются к бывшим клиентам Laiki Bank и не применяются к сумма, размещенным в Bank of Cyprus, клиентами Bank of Cyprus или бывшего Laiki Bank, после 26 марта 2013 года.

3. В связи с осуществлением предписанных мер для Laiki Bank и Bank of Cyprus, применяются следующие правила:

- 3.1. Оздоровление совместных счетов: В соответствии с Положениями о деятельности Схемы защиты депозитов и резолюции о законодательстве о кредитных и других финансовых учреждениях, 2013, каждый из владельцев совместных счетов, считается имеющим отдельный депозит, и, следовательно, общий вклад делится на число лиц, являющихся совладельцами, если нет конкретных договорных условий или аспектов, которые меняют суть вышесказанного.
- 3.2. Оздоровление нескольких депозитных счетов одного клиента: если клиент имеет более одного депозитного счета, то сумма депозита определяется как сумма всех счетов до 100,000 евро.
- 3.3. Депозиты (а) лиц, действующих в качестве доверительных управляющих или номиналов, (б) лиц, которые являются бенефициарами клиентских счетов: суммы, относящиеся к вышеуказанным категориям, являются «замороженными» до представления соответствующих доказательств в банке, что бенефициар является владельцем счета.
- 3.4. Серия Преобразования вкладов в капитал для одного клиента в Bank of Cyprus:

В случае нескольких счетов у одного клиента, конвертация вкладов в капитал происходит в следующем порядке: (а) счета с более длительным сроком погашения (самый длинный срок погашения), (б) счета с большими остатками на счетах.

Важно отметить, что соответствующие Указы могут быть заменены на новые Указы, если возникнет такая необходимость.

2 апреля 2013

Со 2 апреля других официальных новостей не было.

В случае возникновения вопросов, пожалуйста, обращайтесь к нам за консультацией.

Корпус Права (Россия)

Б. Николоворобинский пер., д. 10
109028 Москва, Россия
Тел./Факс: +7 (495) 644-31-23
E-mail: russia@korpusrava.com

Корпус Права (Кипр)

Грива Дигени 84, офис 102
3101 Лимасол, Кипр
Тел.: +357 (25) 58-28-48
E-mail: cyprus@korpusrava.com

Корпус Права (Гонконг)

Silver Fortune Plaza, эт. 19, офис 1203
1, Веллингтон Стрит
Сентрал, Гонконг
Тел.: +852 (39) 72-56-17
Email: hongkong@korpusrava.com

Корпус Права (Украина)

ул. Хорива, 39-41
04071 Киев, Украина
Тел.: +38 (044) 545-65-75
E-mail: ukraine@korpusrava.com

Корпус Права (Латвия)

ул. Э. Бирзниека-Упиша, 20А,
Офис 722
LV-1011 Рига, Латвия
Тел.: +371 (6) 72-82-100
E-mail: latvia@korpusrava.com