

ΟΙ ΠΕΡΙ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 1997 ΕΩΣ 2005

Οδηγία δυνάμει των άρθρων 11, 21, 22, 41 (1) και (2)

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ασκώντας τις εξουσίες που τις παρέχονται δυνάμει των διατάξεων των άρθρων 11, 21, 22, 41 (1) και (2) των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του 1997 έως 2005, εκδίδει την παρούσα Οδηγία και για σκοπούς εναρμόνισης με τις πράξεις της Οδηγίας 2007/18/ΕΚ της Επιτροπής της 27^{ης} Μαρτίου 2007, για την τροποποίηση της οδηγίας 2006/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με την εξαίρεση ορισμένων ιδρυμάτων από το πεδίο εφαρμογής της οδηγίας ή την προσθήκη τους σε αυτό καθώς και την αντιμετώπιση των ανοιγμάτων έναντι πολυμερών αναπτυξιακών τραπεζών.

Συνοπτικός τίτλος
ΚΔΠ 463/2006

1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η Οδηγία προς τις Τράπεζες για τον Υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων (Τροποποιητική) του 2007, και θα διαβάζεται μαζί με την Οδηγία προς τις τράπεζες για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων του 2006 (που στο εξής θα αναφέρεται ως η «βασική οδηγία») και η βασική οδηγία μαζί με την παρούσα οδηγία θα αναφέρονται ως η Οδηγία προς τις τράπεζες για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων του 2006 και 2007.

Τροποποίηση του προοιμίου της βασικής οδηγίας

2. Το προοίμιο της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την διαγραφή στην πρώτη παράγραφο του αριθμού «42» (δεύτερη γραμμή).

Τροποποίηση της Ενότητας Α της βασικής οδηγίας

3. Η Ενότητα Α της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

Τροποποίηση της παραγράφου 3

(1) Με την τροποποίηση της παραγράφου 3 ως ακολούθως:

(α) Με τη διαγραφή της δεύτερης παραγράφου του σημείου (α) της υποπαραγράφου (1) και την αντικατάστασή της με την ακόλουθη παράγραφο:

«Με την έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου οι τράπεζες μπορούν να περιλάβουν στα βασικά ίδια κεφάλαιά τους το εκδοθέν και καταβληθέν ποσό αξιογράφων κεφαλαίου (hybrids), τα οποία πληρούν τους όρους που αναφέρονται στο Παράρτημα ΧΙΙ, νοουμένου ότι το ποσό αυτό δεν υπερβαίνει το 15% των συνολικών βασικών ιδίων κεφαλαίων τους. Το μέγιστο ποσοστό του 15% υπολογίζεται επί των βασικών ιδίων κεφαλαίων, περιλαμβανομένου του εκδοθέντος και καταβληθέντος ποσού των εν λόγω αξιογράφων κεφαλαίου αφαιρουμένης της Φήμης και Πελατείας που αναφέρεται στην υποπαραγράφο (2) (β)».

(β) Με την αντικατάσταση στο σημείο (ια) της υποπαραγράφου (2) της λέξης «χορηγήσεις» με τη λέξη «ανοίγματα».

(γ) Με την αναρίθμηση του σημείου (ιγ) της υποπαραγράφου (2), σε σημείο (ιδ) και την προσθήκη του ακόλουθου νέου σημείου (ιγ):

«(ιγ) οι ατελείς συναλλαγές (free deliveries) που εμπίπτουν στην τέταρτη στήλη του Πίνακα 2 του Παραρτήματος ΙΙ της Ενότητας Β».

(δ) Με την προσθήκη αμέσως μετά το σημείο (α) της υποπαραγράφου (3), της ακόλουθης παραγράφου:

«Νοείται ότι τα αποθεματικά δίκαιης αξίας που σχετίζονται με κέρδη ή ζημιές από αντισταθμίσεις ταμειακών ροών (cash flow hedges) από χρηματοπιστωτικά μέσα που έχουν ταξινομηθεί στην κατηγορία διαθέσιμα προς πώληση (available for sale) θα πρέπει να τυχάνουν του ίδιου χειρισμού όπως τα αποθεματικά δίκαιης αξίας που αφορούν αυτά τα χρηματοπιστωτικά μέσα.»

Τροποποίηση
της
παραγράφου 10

(2) Με την αντικατάσταση στο σημείο (α) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 10 της φράσης «στα σημεία (1) (δ) και (1) (η)», με τη φράση «στα σημεία (1) (δ) έως (1) (η)».

Τροποποίηση
της
παραγράφου 14

(3) Με τη διαγραφή στην υποπαραγράφο (1) της παραγράφου 14, της λέξης «κεφαλαιακών» (τέταρτη γραμμή).

Τροποποίηση
της
παραγράφου 17

(4) Με την αντικατάσταση στην υποπαραγράφο (3) της παραγράφου 17 της λέξης «τραπεζικό» (δέκατη γραμμή), με τη λέξη «πιστωτικό».

Τροποποίηση
της
παραγράφου 24

(5) Με την τροποποίηση της παραγράφου 24 ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση στην υποπαραγράφο (3) της φράσης «η μέθοδος υπολογισμού βάσει της πιστωτικής ποιότητας του αντισυμβαλλομένου ιδρύματος σύμφωνα με το Παράρτημα VI» με τη φράση «η μέθοδος στάθμισης με βάση το συντελεστή στάθμισης της Κεντρικής Κυβέρνησης σύμφωνα με το Παράρτημα VI».

(β) Με την αντικατάσταση στην υποπαραγράφο (4) της φράσης «της παρούσας Ενότητας» με τη φράση «του παρόντος Τμήματος».

(γ) Με την αντικατάσταση στην υποπαραγράφο (5) της φράσης «της παρούσας Ενότητας» με τη φράση «του παρόντος Τμήματος».

- Τροποποίηση της παραγράφου 28 (6) Με τη διαγραφή στην υποπαράγραφο (3) της παραγράφου 28, της λέξης «πιστωτικό» (πρώτη και τελευταία γραμμή).
- Τροποποίηση της παραγράφου 33 (7) Με την αντικατάσταση στο σημείο (θ) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 33 της φράσης «το Παράρτημα VII, Μέρος 2, παράγραφος 18» με τη φράση «το Παράρτημα VIII, Μέρος 2, παράγραφος 19».
- Τροποποίηση της παραγράφου 40 (8) Με τη διαγραφή στην υποπαράγραφο (3) της παραγράφου 40 του κόμματος μετά τη λέξη «μη» (δεύτερη γραμμή) και την προσθήκη αμέσως μετά, της λέξης «χρηματοδοτούμενη».
- Τροποποίηση της παραγράφου 46 (9) Με την αντικατάσταση στην υποπαράγραφο (3) της παραγράφου 46 της φράσης «στην παράγραφο 47» με τη φράση «στην παράγραφο 47 ή 48».
- Τροποποίηση της παραγράφου 49 (10) Με τη διαγραφή στην υποπαράγραφο (4) της παραγράφου 49 της φράσης «δύνανται να» (πέμπτη γραμμή).
- Τροποποίηση της παραγράφου 56 (11) Με την αντικατάσταση στην υποπαράγραφο (2) της παραγράφου 56 της φράσης «μη πιστωτικής προστασίας» (δεύτερη και τρίτη γραμμή) με τη φράση «μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας».
- Τροποποίηση της παραγράφου 57 (12) Με την αντικατάσταση στο σημείο (στ) της υποπαραγράφου (3) της παραγράφου 57 της φράσης «περιφερειακές διοικήσεις» (έκτη γραμμή) με τη φράση «περιφερειακές κυβερνήσεις».
- Τροποποίηση της παραγράφου 58 (13) Με την αντικατάσταση στην υποπαράγραφο (1) της παραγράφου 58 της λέξης «δύνανται» (όγδοη γραμμή) με τη λέξη «δύνονται».
- Τροποποίηση της παραγράφου 62 (14) Με την αντικατάσταση στην παράγραφο 62 της λέξης «δέουσα» (τρίτη γραμμή) με τη λέξη «εφαρμοστέα».
- Τροποποίηση Κεφαλαίου 3 (15) Με την ένθεση του τίτλου «**ΤΜΗΜΑ 2: ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ (ICAAP)**» πριν από την παράγραφο 67.
- Τροποποίηση της παραγράφου 67 (16) Με τη διαγραφή στο τέλος της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 67 της φράσης «με ξεχωριστή οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου» και την αντικατάστασή της με τη φράση «από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου».

Τροποποίηση
της
παραγράφου 72

(17) Με τη διαγραφή της τελείας στο τέλος της δεύτερης πρότασης της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 72 και την προσθήκη της φράσης «και το αργότερο εντός τεσσάρων μηνών από το τέλος κάθε οικονομικού έτους».

Τροποποίηση
της
παραγράφου 74

(18) Με την αντικατάσταση στην υποπαραγράφο (6) της παραγράφου 74 της φράσης «(1) έως (4)» (δεύτερη γραμμή) με τη φράση «(1) έως (5)».

Τροποποίηση
του
Παραρτήματος
II

(19) Με τη διαγραφή της παραγράφου 10 του Παραρτήματος II και την αντικατάστασή της με την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«10. Πράξεις εκχώρησης με δικαίωμα επαναγοράς:

Πράξεις εκχώρησης με δικαίωμα επαναγοράς νοούνται οι πράξεις όπου ένα μέρος (ο εκχωρών), εκχωρεί σε άλλο μέρος (ο εκδοχέας) στοιχεία του ενεργητικού που του ανήκουν και μόνο ο εκδοχέας έχει δικαίωμα να επανεκχωρήσει τα στοιχεία του ενεργητικού στην τιμή εκχώρησης, ή σε άλλη τιμή που συμφωνείται εκ των προτέρων και σε ημερομηνία που έχει ήδη ορισθεί ή θα καθοριστεί αργότερα.

Στις περιπτώσεις αυτές, ο εκχωρών δεν εμφανίζει στον ισολογισμό του τα εκχωρημένα στοιχεία του ενεργητικού, τα οποία εμφανίζονται στο ενεργητικό του εκδοχέα. Ο εκχωρών εμφανίζει στα εκτός ισολογισμού στοιχεία ένα ποσό ίσο με το τίμημα που έχει συμφωνηθεί για την περίπτωση επαναγοράς.»

Τροποποίηση
του Μέρους 2
του
Παραρτήματος
III

(20) Με την τροποποίηση του Μέρους 2 του Παραρτήματος III ως ακολούθως:

(α) Με τη διαγραφή στην παράγραφο 1 της φράσης «Με την επιφύλαξη των παραγράφων 1 έως 7» και την αντικατάστασή της με τη φράση «Με την επιφύλαξη των παραγράφων 2 έως 7».

(β) Με την αντικατάσταση στη δεύτερη παράγραφο της παραγράφου 1 της φράσης «στα Μέρη 3 έως 5» (τρίτη γραμμή) με τη φράση «στα Μέρη 3 και 5».

(γ) Με τη διαγραφή στο τέλος του σημείου (iii) της παραγράφου 2 της λέξης «και».

Τροποποίηση
του Μέρους 4
του
Παραρτήματος
III

(21) Με τη διαγραφή στο Μέρος 4 του Παραρτήματος III, της υποσημείωσης 4 και την αντικατάστασή της με την ακόλουθη νέα υποσημείωση:

«⁴ Στην περίπτωση των συμβάσεων επιτοκίου, οι τράπεζες μπορούν, με την έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, να επιλέξουν είτε την αρχική είτε την εναπομένουσα προθεσμία.».

Τροποποίηση
του Μέρους 5
του
Παραρτήματος
III

(21) Με την τροποποίηση του Μέρους 5 του Παραρτήματος III ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση στην παράγραφο 1 του στοιχείου «CCPM_j» από τον τύπο υπολογισμού της αξίας ανοίγματος, με το στοιχείο «CCRM_j».

(β) Με την αντικατάσταση στην παράγραφο 1 του ορισμού του στοιχείου «CCPM_j» με τον ακόλουθο νέο ορισμό:

«CCRM_j = πολλαπλασιαστικής πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου (CCR) του Πίνακα 4 σε σχέση με το αντισταθμιστικό σύνολο j'».

(γ) Με την αντικατάσταση στην παράγραφο 1 της φράσης «της παρούσας οδηγίας» (τελευταία γραμμή), με τη φράση «της παρούσας Ενότητας».

Τροποποίηση
του
Παραρτήματος
V

(22) Με την αντικατάσταση στην παράγραφο 1 του Παραρτήματος V της χρονολογίας «1999» (δεύτερη γραμμή) με τη χρονολογία «1997».

Τροποποίηση
του Μέρους 1
του
Παραρτήματος
VI

(23) Με την τροποποίηση του Μέρους 1 του Παραρτήματος VI ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση στο σημείο (β) της παραγράφου 14 της αρίθμησης «(iv) Τεχνολογικό Πανεπιστήμιο Κύπρου» με την αρίθμηση «(ix) Τεχνολογικό Πανεπιστήμιο Κύπρου».

(β) Με τη διαγραφή της παραγράφου 20 και την αντικατάστασή της με την ακόλουθη νέα παράγραφο 20:

«20. Στα ανοίγματα έναντι των ακόλουθων πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης εφαρμόζεται συντελεστής στάθμευσης 0%:

- α) Διεθνής Τράπεζα Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης·
- β) Διεθνής Εταιρεία Χρηματοδοτήσεων·
- γ) Διαμερικανική Τράπεζα Ανάπτυξης·
- δ) Ασιατική Τράπεζα Ανάπτυξης·
- ε) Αφρικανική Τράπεζα Ανάπτυξης·
- στ) Τράπεζα Ανάπτυξης του Συμβουλίου της Ευρώπης·
- ζ) Σκανδιναβική Τράπεζα Επενδύσεων·
- η) Τράπεζα Ανάπτυξης της Καραϊβικής·

- θ) Ευρωπαϊκή Τράπεζα Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης·
 ι) Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων·
 ια) Ευρωπαϊκό Ταμείο Επενδύσεων·
 ιβ) Πολυμερής Οργανισμός για την Εγγύηση των Επενδύσεων·
 ιγ) Διεθνής Χρηματοδοτική Διευκόλυνση για την Ανοσοποίηση·
 ιδ) Ισλαμική Τράπεζα Ανάπτυξης.».

(γ) Με τη διαγραφή της παραγράφου 24 και την αντικατάστασή της με την ακόλουθη νέα παράγραφο 24:

«Με την επιφύλαξη των άλλων διατάξεων των παραγράφων 23 έως 38, τα ανοίγματα έναντι χρηματοδοτικών ιδρυμάτων που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας και εποπτεύονται από τις αρμόδιες αρχές που είναι υπεύθυνες για την αδειοδότηση και εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων και τα οποία υπόκεινται σε απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας ισοδύναμες με εκείνες που εφαρμόζονται στα πιστωτικά ιδρύματα, αντιμετωπίζονται όσον αφορά τη στάθμιση του κινδύνου όπως τα ανοίγματα έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων.».

(δ) Με την αντικατάσταση στην παράγραφο 25 της φράσης «της κεντρικής κυβέρνησης», με τη φράση «της κεντρικής τους κυβέρνησης».

(ε) Με την αντικατάσταση του τίτλου «6.3 Μέθοδος στάθμισης με βάση τις πιστοληπτικές αξιολογήσεις» και των παραγράφων 26 έως 28 με τον ακόλουθο νέο τίτλο και παραγράφους:

«6.3 Μέθοδος στάθμισης με βάση τον συντελεστή στάθμισης της κεντρικής κυβέρνησης

26. Σύμφωνα με τον Πίνακα 4, στα ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων εφαρμόζεται ο συντελεστής στάθμισης που αντιστοιχεί στη βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας στην οποία κατατάσσονται τα ανοίγματα έναντι της κεντρικής κυβέρνησης στη δικαιοδοσία της οποίας εδρεύει το ίδρυμα.

Πίνακας 4

| | | | | | | |
|---------------------------------------------------------------------------|-----|-----|------|------|------|------|
| Βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας στην οποία κατατάσσεται η κεντρική κυβέρνηση | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Συντελεστής στάθμισης του ανοίγματος | 20% | 50% | 100% | 100% | 100% | 150% |

27. Για τα ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων που εδρεύουν σε χώρες των οποίων η κεντρική κυβέρνηση δεν αποτελεί αντικείμενο διαβάθμισης, ο συντελεστής στάθμισης δεν υπερβαίνει το 100%.

28. Στα ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων με αρχική πραγματική ληκτότητα τριών μηνών ή λιγότερο εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης 20%.»

(στ) Με τη διαγραφή της παραγράφου 29.

(ζ) Με τη διαγραφή του τίτλου «6.4 Αλληλεπίδραση με βραχυπρόθεσμες πιστοληπτικές αξιολογήσεις» και των παραγράφων 30 έως και 33.

(η) Με την προσθήκη στην παράγραφο 34 μετά τη λέξη «ιδρυμάτων» (πρώτη γραμμή), της φράσης «που έχουν συσταθεί στην Κυπριακή Δημοκρατία».

(θ) Με την προσθήκη στην παράγραφο 35 μετά τη λέξη «ιδρυμάτων» (δεύτερη γραμμή), της φράσης «που έχουν συσταθεί στην επικράτειά τους».

(ι) Με την προσθήκη στην παράγραφο 36 μετά τη λέξη «ιδρυμάτων» (τρίτη γραμμή), της φράσης «που έχουν συσταθεί στην επικράτειά τους».

(ια) Με την αντικατάσταση στο σημείο (γ) της παραγράφου 54 της λέξης «σημείο 8» με τη λέξη «παράγραφος 8».

(ιβ) Με την προσθήκη στην παράγραφο 81 μετά τη λέξη «τρίτο» (πρώτη γραμμή) της λέξης «πρόσωπο» και με την αντικατάσταση της φράσης «των παραγράφων 23 και 24 της Ενότητας Α» (δεύτερη γραμμή), με τη φράση «των παραγράφων 79 και 80 πιο πάνω».

Τροποποίηση
του Μέρους 1
του
Παραρτήματος
VII

(24) Με την τροποποίηση του Μέρους 1 του Παραρτήματος VII ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση στην παράγραφο 5 της λέξη «εκατομμύρια» (δεύτερη γραμμή) με τη λέξη «εκατομμυρίων».

(β) Με την αντικατάσταση στο σημείο (δ) της παραγράφου 13 της φράσης «είναι πρόθυμες να διαβιβάσουν» (έκτη και έβδομη γραμμή) με τη φράση «είναι πρόθυμη να διαβιβάσει».

(γ) Με την αντικατάσταση του τίτλου «2. Υπολογισμός των σταθμισμένων ποσών για κίνδυνο απομείωσης αξίας αποκληθείσων εισπρακτέων απαιτήσεων» με τον τίτλο «2. Υπολογισμός των σταθμισμένων ποσών για κίνδυνο απομείωσης αξίας αποκτηθεισών εισπρακτέων απαιτήσεων».

Τροποποίηση
του Μέρους 4
του
Παραρτήματος
VII

(25) Με την τροποποίηση του Μέρους 4 του Παραρτήματος VII ως ακολούθως:

(α) με την αντικατάσταση στο σημείο (στ) της παραγράφου 38 της φράσης «τα ιδρύματα τα οποία» (δεύτερη γραμμή) με τη φράση «τις τράπεζες, οι οποίες».

(β) με την αντικατάσταση στο σημείο (α) της παραγράφου 44 της φράσης «της μητρικής του επιχείρησης ή μιας από τις θυγατρικές του» με τη φράση «της μητρικής της επιχείρησης ή μιας από τις θυγατρικές της» και στο σημείο (β) της ίδιας παραγράφου, της φράσης «της μητρικής του επιχείρησης ή των θυγατρικών του» με τη φράση «της μητρικής της επιχείρησης ή των θυγατρικών της».

(γ) με την αντικατάσταση στην παράγραφο 103 της φράσης «το σημείο αυτό» (έβδομη γραμμή) με τη φράση «η παράγραφος αυτή».

(δ) με την αντικατάσταση στην παράγραφο 124 της χρονολογίας «1999» (τρίτη γραμμή) με τη χρονολογία «1997».

(ε) με την αντικατάσταση στην παράγραφο 125 της χρονολογίας «1999» (δεύτερη γραμμή) με τη χρονολογία «1997».

(στ) με την αντικατάσταση, στην τελευταία παράγραφο της παραγράφου 130 της φράσης «του παρόντος σημείου» (πρώτη γραμμή) με τη φράση «της παρούσας παραγράφου».

Τροποποίηση
του Μέρους 3
του
Παραρτήματος
VIII

(26) Με την τροποποίηση του Μέρους 3 του Παραρτήματος VIII ως ακολούθως:

(α) με την αντικατάσταση στην παράγραφο 33, του τύπου « $E^* = \max\{0, [E_{VA} - C_{VA}]\}$ » με τον τύπο « $E^* = \max\{0, [E_{VA} - C_{VAM}]\}$ ».

(β) με την αντικατάσταση στην παράγραφο 61 της φράσης «το παρόν σημείο» (δεύτερη γραμμή), με τη φράση «την παρούσα παράγραφο».

Τροποποίηση
του Μέρους 4
του
Παραρτήματος
VIII

(27) Με την αντικατάσταση στην παράγραφο 7 του Μέρους 4 του Παραρτήματος VIII, των στοιχείων « G_{VAM} » και « G_{VA} » του τύπου υπολογισμού της προσαρμοσμένης αξίας της εξασφάλισης, με τα στοιχεία « C_{VAM} » και « C_{VA} » αντίστοιχα.

Τροποποίηση
του Μέρους 2
του
Παραρτήματος
IX

(28) Με την αντικατάσταση στον ορισμό του στοιχείου «RW(SP)» στην παράγραφο 7 του Μέρους 2 του Παραρτήματος IX, της φράσης «το σημείο 3» με τη φράση «την παράγραφο 3».

Τροποποίηση
του Μέρους 4
του
Παραρτήματος
IX

(29) Με την τροποποίηση του Μέρους 4 του Παραρτήματος IX ως ακολούθως:

(α) με την αντικατάσταση στην παράγραφο 35 της φράσης «το σημείο αυτό» (δεύτερη γραμμή) με τη φράση «την παράγραφο 34» και την αντικατάσταση της φράσης «στο σημείο αυτό» (τρίτη γραμμή) με τη φράση «στην παράγραφο 8».

(β) με την αντικατάσταση στον Πίνακα 4, του συντελεστή στάθμισης Γ στη βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 2 (ΒΠΠ 2), από «20%», σε «25%».

Τροποποίηση
του Μέρους 2
του
Παραρτήματος
X

(30) Με την τροποποίηση του Μέρους 2, του Παραρτήματος X ως ακολούθως:

(α) με την αντικατάσταση στην παράγραφο 3 της λέξης «τα» (πρώτη γραμμή) με τη λέξη «τις».

(β) με τη διαγραφή του Πίνακα 2 και την αντικατάσταση του με τον ακόλουθο νέο πίνακα:

| Πίνακας 2 | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| Επιχειρηματικός τομέας | Κατάλογος δραστηριοτήτων | Ποσοστό |
| Χρηματοδότηση επιχειρήσεων | <ul style="list-style-type: none"> - Αναδοχή και/ή τοποθέτηση χρηματοπιστωτικών μέσων με δέσμευση ανάληψης - Υπηρεσίες συνδεδεμένες με την αναδοχή - Επενδυτικές συμβουλές - Συμβουλές σε επιχειρήσεις σε θέματα κεφαλαιακής διάρθρωσης, βιομηχανικής στρατηγικής και συναφή θέματα: συμβουλές και υπηρεσίες σχετικά με συγχωνεύσεις και εξαγορές επιχειρήσεων - Επενδυτική έρευνα και χρηματοοικονομική ανάλυση, καθώς και κάθε άλλη μορφή γενικών συστάσεων σχετικά με συναλλαγές σε χρηματοπιστωτικά μέσα | 18% |
| Διαπραγμάτευση και πώληση | <ul style="list-style-type: none"> - Διαπραγμάτευση για ίδιο λογαριασμό - Διαμεσολάβηση στις διαπραγματικές χρηματαγορές - Λήψη και διαβίβαση εντολών σχετικών με ένα ή περισσότερα χρηματοπιστωτικά μέσα - Εκτέλεση εντολών για λογαριασμό πελατών - Τοποθέτηση χρηματοπιστωτικών μέσων χωρίς δέσμευση ανάληψης - Εκμετάλλευση Πολυμερών Μηχανισμών Διαπραγμάτευσης | 18% |
| Υπηρεσίες χρηματιστηριακής διαμεσολάβησης σε πελάτες λιανικής (Δραστηριότητες με φυσικά πρόσωπα ή με μικρομεσαίες επιχειρήσεις που ικανοποιούν τα κριτήρια της παραγράφου 23 (2) της παρούσας Ενότητας, για την υπαγωγή στην κλάση των ανοιγμάτων λιανικής τραπεζικής) | <ul style="list-style-type: none"> - Λήψη και διαβίβαση εντολών σχετικών με ένα ή περισσότερα χρηματοπιστωτικά μέσα - Εκτέλεση εντολών για λογαριασμό πελατών - Τοποθέτηση χρηματοπιστωτικών μέσων χωρίς δέσμευση ανάληψης | 12% |
| Εμπορική τραπεζική | <ul style="list-style-type: none"> - Αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων - Δανειοδοτήσεις - Χρηματοδοτική μίσθωση - Εγγυήσεις και αναλήψεις υποχρεώσεων | 15% |
| Λιανική τραπεζική (Δραστηριότητες με φυσικά πρόσωπα ή με μικρομεσαίες επιχειρήσεις που ικανοποιούν τα κριτήρια της παραγράφου 23 (2) της παρούσας Ενότητας, για την υπαγωγή στην κλάση των ανοιγμάτων λιανικής τραπεζικής) | <ul style="list-style-type: none"> - Αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων - Δανειοδοτήσεις - Χρηματοδοτική μίσθωση - Εγγυήσεις και αναλήψεις υποχρεώσεων | 12% |
| Πληρωμές και διακανονισμός | <ul style="list-style-type: none"> - Πράξεις πληρωμής - Έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής | 18% |
| Υπηρεσίες φύλαξης και διαχείρισης | <ul style="list-style-type: none"> - Φύλαξη και διαχείριση χρηματοπιστωτικών μέσων για λογαριασμό πελατών, περιλαμβανομένης της θεματοφυλακής και συναφών υπηρεσιών όπως η διαχείριση διαθεσίμων/εξασφαλίσεων | 15% |
| Διαχείριση περιουσιακών στοιχείων | <ul style="list-style-type: none"> - Διαχείριση χαρτοφυλακίων - Διαχείριση ΟΣΕΚΑ - Άλλες μορφές διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων | 12% |

Τροποποίηση
του Μέρους 3
του
Παραρτήματος
X

(31) Με την αντικατάσταση στο Μέρος 3 του Παραρτήματος X του Τίτλου «1.2 Ποιοτικά πρότυπα» με τον τίτλο «1.2 Ποσοτικά πρότυπα».

Τροποποίηση
του Μέρους 1
του
Παραρτήματος
XI

(32) Με την αντικατάσταση στην παράγραφο 4 του Μέρους 1 του Παραρτήματος XI της φράσης «Η Κεντρική Τράπεζα» με τη φράση «Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου».

Τροποποίηση
του Μέρους 2
του
Παραρτήματος
XI

(33) Με την αντικατάσταση στο σημείο (δ) της παραγράφου 3 του Μέρους 2 του Παραρτήματος XI της φράσης «της παραγράφου 3 (1) σημείο (ιζ)» (τέταρτη γραμμή), με τη φράση «της παραγράφου 3 (2) σημείο (θ)».

Τροποποίηση
του
Παραρτήματος
XII

(34) Με την αντικατάσταση στην παράγραφο 2 του Παραρτήματος XII της πρότασης «Η πληρωμή των τόκων είναι μη σωρευτική», με την πρόταση «Η πληρωμή τόκων ή άλλη διανομή (distribution) είναι μη σωρευτική».

Τροποποίηση
του
Παραρτήματος
XIII

(35) Με την τροποποίηση του Παραρτήματος XIII ως ακολούθως:

(α) με την αντικατάσταση του Πίνακα με τίτλο «ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΜΕΘΟΔΟΣ: ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΗ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΑ», με τον ακόλουθο νέο Πίνακα:

| Βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας | Αξιολόγηση Fitch | Αξιολόγηση Moody's | Αξιολόγηση S&P | Επιχειρήσεις | Ιδρύματα (συμπεριλαμβανομένων τραπεζών) | | | Κεντρικές Κυβερνήσεις |
|------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------|-------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------|
| | | | | | Μέθοδος με βάση τον συντελεστή στάθμησης της κεντρικής κυβέρνησης | Μέθοδος με βάση τις πιστοληπτικές αξιολογήσεις | | |
| | | | | | | Ληκτότητα >3 μηνών | Ληκτότητα μικρότερη ή ίση των τριών μηνών | |
| 1 | AAA έως AA- | Aaa έως Aa3 | AAA έως AA- | 20% | 20% | 20% | 20% | 0% |
| 2 | A+ έως A- | A1 έως A3 | A+ έως A- | 50% | 50% | 50% | 20% | 20% |
| 3 | BBB+ έως BBB- | Baa1 έως Baa3 | BBB+ έως BBB- | 100% | 100% | 50% | 20% | 50% |
| 4 | BB+ έως BB- | Ba1 έως Ba3 | BB+ έως BB- | 100% | 100% | 100% | 50% | 100% |
| 5 | B+ έως B- | B1 έως B3 | B+ έως B- | 150% | 100% | 100% | 50% | 100% |
| 6 | Πιστοληπτική αξιολόγηση ίση ή χαμηλότερη από CCC+ | Πιστοληπτική αξιολόγηση ίση ή χαμηλότερη από Caa1 | Πιστοληπτική αξιολόγηση ίση ή χαμηλότερη από CCC+ | 150% | 150% | 150% | 150% | 150% |

(β) με την αντικατάσταση του Πίνακα με τίτλο «ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗ: ΜΑΚΡΟΠΡΟΘΕΣΜΗ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΑ: ΤΥΠΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΜΕΘΟΔΟΣ», με τον ακόλουθο νέο Πίνακα:

| Βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας | Συντελεστής στάθμισης | Fitch | Moody's | S&P |
|------------------------------|-----------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| 1 | 20% | AAA έως AA- | Aaa έως Aa3 | AAA έως AA- |
| 2 | 50% | A+ έως A- | A1 έως A3 | A+ έως A- |
| 3 | 100% | BBB+ έως BBB- | Baa1 έως Baa3 | BBB+ έως BBB- |
| 4 | 350% | BB+ έως BB- | Ba1 έως Ba3 | BB+ έως BB- |
| 5 | 1250% | Πιστοληπτική αξιολόγηση ίση ή χαμηλότερη από B+ | Πιστοληπτική αξιολόγηση ίση ή χαμηλότερη από B1 | Πιστοληπτική αξιολόγηση ίση ή χαμηλότερη από B+ |

(γ) με την αντικατάσταση του Πίνακα που αφορά την αντιστοιχία των οργανισμών συλλογικών επενδύσεων (ΟΣΕ), με τον ακόλουθο νέο Πίνακα:

| Βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας | Συντελεστής στάθμισης | Fitch | Moody's | S&P Διαβάθμιση του Principal stability fund | S&P Διαβάθμιση του Fund credit quality |
|------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| 1 | 20% | AAA έως AA- | Aaa έως Aa3 | AAA m έως AA- m | AAA f έως AA- f |
| 2 | 50% | A+ έως A- | A1 έως A3 | A+m έως A-m | A+f έως A-f |
| 3 | 100% | BBB+ έως BBB- | Baa1 έως Baa3 | BBB+m έως BBB-m | BBB+f έως BBB-f |
| 4 | 100% | BB+ έως BB- | Ba1 έως Ba3 | BB+m έως BB-m | BB+f έως BB-f |
| 5 | 150% | B+ έως B- | B1 έως B3 | B+m έως B-m | B+f έως B-f |
| 6 | 150% | Πιστοληπτική αξιολόγηση ίση ή χαμηλότερη από CCC+ | Πιστοληπτική αξιολόγηση ίση ή χαμηλότερη από Caa1 | Πιστοληπτική αξιολόγηση ίση ή χαμηλότερη από CCC+m | Πιστοληπτική αξιολόγηση ίση ή χαμηλότερη από CCC+f |

Τροποποίηση
του
Παραρτήματος
XIV

(36) Με την τροποποίηση του Παραρτήματος XIV ως ακολούθως:

(α) με την αντικατάσταση του όρου «κεφαλαιουχική βάση», όπου αυτός αναφέρεται στο κείμενο του Παραρτήματος ή οποιασδήποτε γραμματικής παραλλαγής του, με τον όρο «ίδια κεφάλαια».

(β) με την αντικατάσταση στην πρώτη παράγραφο της παραγράφου 2.6 της φράσης «Κεντρική Τράπεζα» (τρίτη και τέταρτη γραμμή), με τη φράση «Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου».

(γ) με την αντικατάσταση, από το σημείο 5 (α) του Πίνακα 5 της φράσης «στο Χρηματιστήριο Αξιών» με τη φράση «σε αναγνωρισμένο χρηματιστήριο».

Τροποποίηση
του
Παραρτήματος
XV

(37) Με την αντικατάσταση του Πίνακα 1 στο Παραρτήματος XV με τον ακόλουθο νέο Πίνακα 1:

| Πίνακας 1 | | |
|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Είδος εξασφάλισης | | Υπολογισμός του ποσού εξασφάλισης |
| (α) | Ενυπόθηκα ακίνητα | <p>Η αξία αναγκαστικής πώλησης, σύμφωνα με πρόσφατη έκθεση εγκεκριμένου εκτιμητή, ή το ποσό της υποθήκης μαζί με τους συσσωρευμένους τόκους, όποιο από τα δύο είναι το χαμηλότερο.</p> <p>Όπου δεν υπάρχει εκτίμηση από εγκεκριμένο εκτιμητή ή άλλος βάσιμος τρόπος υπολογισμού συγκεκριμένου ποσού, καμία αξία δεν πρέπει να λαμβάνεται υπόψη. Από την αξία αναγκαστικής πώλησης θα πρέπει να αφαιρούνται τυχόν προγενέστερες υποθήκες μαζί με, όπου αυτό εφαρμόζεται, τους συσσωρευμένους τόκους τους από την ημερομηνία εγγραφής των υποθήκων.</p> |
| (β) | Δεσμευμένες καταθέσεις | 100% |
| (γ) | Ενεχυρίαση μετοχών | |
| | (i) Μετοχές δημοσίων εταιρειών που είναι εισηγμένες σε αναγνωρισμένα χρηματιστήρια | |
| | ποσοστό ενεχυριασμένων μετοχών στο σύνολο των μετοχών εταιρείας μέχρι 3% | ποσό μέχρι 75% της μέσης τιμής της αγοραίας αξίας τους την ημερομηνία αναφοράς. |

| | | |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | ποσοστό ενεχυριασμένων μετοχών στο σύνολο των μετοχών εταιρείας περισσότερο από 3% | ποσό μέχρι 50% της μέσης τιμής της αγοραίας αξίας τους την ημερομηνία αναφοράς. |
| | (ii) Μετοχές εταιρειών που δεν είναι εισηγμένες σε αναγνωρισμένα χρηματιστήρια | ποσό μέχρι 50% του καθαρού ενεργητικού της εταιρείας με βάση τις τελευταίες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας επί το ποσοστό ενεχυριασμένων μετοχών της εταιρείας. |
| (δ) | Εκχώρηση Ασφαλιστικών Συμβολαίων Ζωής | Η πιστοποιημένη από την εκδότρια ασφαλιστική εταιρεία αξία εξαγοράς διαφορετικά καμία αξία δεν πρέπει να λαμβάνεται υπόψη. |
| (ε) | Εμπορεύματα σε αποθήκες αποταμίευσης εγγεγραμμένα στο όνομα της τράπεζας | Μέχρι 50% της αξίας των εμπορευμάτων. Όταν τα εμπορεύματα βρίσκονται αποθηκευμένα πέραν των δύο χρόνων, καμία αξία δεν πρέπει να λαμβάνεται υπόψη, εκτός αν έχει γίνει για τα εμπορεύματα πρόσφατη εκτίμηση από εγκεκριμένο εκτιμητή. |
| (στ) | Ενέγγυες πιστώσεις εισαγωγής | |
| | (i) Φορτωτικά έγγραφα ενέγγυων πιστώσεων εισαγωγής όψεως | μέχρι 50% του εγκεκριμένου ορίου ή του οφειλόμενου ποσού της πίστωσης, οποιοδήποτε είναι μεγαλύτερο. Στις περιπτώσεις όπου η τράπεζα αποδεσμεύει τα εμπορεύματα μερικώς ή εξ' ολοκλήρου έναντι υπογραφής Υποσχετικής (Trust Receipt), κανένα ποσό δεν πρέπει να λαμβάνεται σαν εξασφάλιση εκτός στις περιπτώσεις όπου έχουν εγκριθεί από πριν ειδικά όρια για αποδέσμευση εμπορευμάτων έναντι υπογραφής Υποσχετικής και τα οποία τηρούνται. Στην περίπτωση αυτή η εξασφάλιση μέχρι του 50% υπολογίζεται στο ποσό που δεν αποδεσμεύεται βάση του ορίου Υποσχετικής. |
| | (ii) Φορτωτικά έγγραφα ενέγγυων πιστώσεων εισαγωγής προθεσμίας | όταν τα εμπορεύματα παραδίδονται στους πελάτες, καμία εξασφάλιση δεν πρέπει να λαμβάνεται υπόψη. Όταν τα εμπορεύματα τοποθετούνται σε αποθήκες αποταμίευσης και είναι εγγεγραμμένα στο όνομα της τράπεζας τότε ισχύει το (ε) πιο πάνω. |
| (ζ) | Πάγιες και Κυμαινόμενες Επιβαρύνσεις Η υπολογιζόμενη αξία εκποίησης στοιχείων ενεργητικού θα καθορίζεται από τα ακόλουθα ποσοστά με βάση πρόσφατες ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις: | |
| | Κτήματα και κτίρια: | Μέχρι 50% της αγοραίας αξίας τους |

| | | |
|-----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | Μηχανικές εγκαταστάσεις και μηχανήματα: | Ανάλογα με το είδος και την ημερομηνία αγοράς τους μέχρι 50% της καθαρής αξίας τους. |
| | Αποθέματα εμπορευμάτων: | - |
| | Έτοιμα προς πώληση: | μέχρι 50% του κόστους |
| | ημιτελή εμπορεύματα | μέχρι 30% του κόστους |
| | πρώτες ύλες: | μέχρι 40% του κόστους |
| | Τα εμπορεύματα τα οποία βρίσκονται σε αποθήκες αποταμίευσης την ημερομηνία υπολογισμού της κυμαινόμενης επιβάρυνσης, καθώς και τα εμπορεύματα που θα προέλθουν από φορτωτικά έγγραφα ενεργών πιστώσεων και τα οποία έχουν ήδη ληφθεί ως εξασφάλιση στο (ε) και (στ)(ι) πρέπει να αφαιρούνται από τα αποθέματα εμπορευμάτων. | |
| | Χρεώστες: | Μέχρι 70% |
| | Γραμμάτια εισπρακτέα: | Μέχρι 70% |
| | Τίτλοι | |
| | Τίτλοι δημοσίων εταιρειών που είναι εισηγμένοι σε αναγνωρισμένα χρηματιστήρια | μέχρι 50% της μέσης τιμής της αγοραίας αξίας τους |
| | Τίτλοι εταιρειών που δεν είναι εισηγμένοι σε αναγνωρισμένα χρηματιστήρια | μέχρι 25% του ποσοστού τίτλων που καλύπτει η κυμαινόμενη επιβάρυνση στο σύνολο των τίτλων της εταιρείας επί το καθαρό ενεργητικό της εταιρείας με βάση τις τελευταίες ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις της εταιρείας. |
| | | Οι προγενέστερες επιβαρύνσεις πρέπει να αφαιρούνται |
| (η) | Προσωπικές εγγυήσεις | Δεν πρέπει να λαμβάνονται υπόψη, εκτός αν υποστηρίζονται από εμπράγματα εξασφαλίσεις. |
| (θ) | Αμοιβαίες εγγυήσεις μεταξύ εταιρειών του ίδιου συγκροτήματος | Δεν πρέπει να λαμβάνονται υπόψη, εκτός αν υποστηρίζονται από εμπράγματα εξασφαλίσεις. |

| | | |
|------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|
| (i) | Κυβερνητικές εγγυήσεις | |
| | (i) χωρών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, της Αυστραλίας και τρίτων χωρών μελών της Επιτροπής Τραπεζικής Εποπτείας της Βασιλείας | 100% του εγγυημένου ποσού. |
| | (ii) τρίτες χώρες εκτός της Αυστραλίας και μέλη της Επιτροπής Τραπεζικής Εποπτείας της Βασιλείας | Το ποσοστό να συμφωνείται με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου. |
| (ια) | Διαπραγμάτευση συναλλαγματικών αποδοχής πελατών εξωτερικού που προκύπτουν από εξαγωγές | |
| | (α) που συνοδεύουν φορτωτικά έγγραφα ενεργύων πιστώσεων | Μέχρι 100%. |
| | (β) που συνοδεύουν έγγραφα προς είσπραξη: | |
| | (i) Όταν καλύπτονται από το Κυβερνητικό Σχέδιο Ασφαλίσεων εξαγωγών χωρών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, της Αυστραλίας και τρίτων χωρών μελών της Επιτροπής Τραπεζικής Εποπτείας της Βασιλείας | Το ποσό που καλύπτεται από το Κυβερνητικό Σχέδιο Ασφαλίσεων εξαγωγών. |
| | (ii) Όταν καλύπτονται από το Κυβερνητικό Σχέδιο Ασφαλίσεων εξαγωγών τρίτων χωρών εκτός της Αυστραλίας και των μελών της Επιτροπής Τραπεζικής Εποπτείας της Βασιλείας | Το ποσοστό να συμφωνείται με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου. |
| | (iii) Εγγυημένα από αξιόπιστη τράπεζα εξωτερικού | Μέχρι 100% (Το ποσοστό να συμφωνείται με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου). |

| | | |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | (iv) Άλλες περιπτώσεις | Μέχρι 50%, δεδομένου ότι θα ληφθεί ικανοποιητική έκθεση από την τράπεζα του εισαγωγέα για την αξιοπιστία του εισαγωγέα. |
| (ιβ) | Τραπεζική εγγύηση | |
| | για εγγυήσεις που δίνονται από επιτόπιες τράπεζες | Μέχρι 100%. |
| | για εγγυήσεις από τράπεζες εξωτερικού ανάλογα με το βαθμό αξιοπιστίας της κάθε τράπεζας | Μέχρι 100% (Το ποσοστό να συμφωνείται με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου). |
| (iy) | Προεξόφληση Συναλλαγματικών εσωτερικού | Μέχρι 70% του εγκεκριμένου ορίου ή του υπολοίπου, οποιοδήποτε από τα δύο είναι μεγαλύτερο, με την προϋπόθεση η τράπεζα θα βεβαιώνεται ότι οι συναλλαγματικές προέρχονται από γνήσιες εμπορικές συναλλαγές. Στον καθορισμό του ύψους ποσοστού να λαμβάνονται υπόψη ληγμένες ή διαμαρτυρηθείσες συναλλαγματικές. |

Τροποποίηση της Ενότητας Β της βασικής οδηγίας

4. Η Ενότητα Β της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

Τροποποίηση του Τμήματος 2 του Κεφαλαίου I

(1) Με την τροποποίηση του Τμήματος 2 του Κεφαλαίου I ως ακολούθως:

(α) με τη διαγραφή του σημείου «(α) τις τράπεζες» από τον ορισμό «επιχείρηση επενδύσεων», και την αντικατάστασή του με το ακόλουθο νέο σημείο:

«(α) τα πιστωτικά ιδρύματα».

(β) με την αντικατάσταση στον ορισμό «ιδρύματα», της λέξης «τράπεζες» με τη φράση «πιστωτικά ιδρύματα».

(γ) με την αντικατάσταση στον ορισμό «μητρική επιχείρηση επενδύσεων εγκατεστημένη στην Κυπριακή Δημοκρατία», της λέξης «τράπεζα» με τη φράση «πιστωτικό ίδρυμα».

Τροποποίηση του Κεφαλαίου III

(2) Με την αναρίθμηση στην παράγραφο 5 του Κεφαλαίου III, των δύο τελευταίων υποπαραγράφων, σε (5) και (6) αντίστοιχα.

Τροποποίηση
του Κεφαλαίου
IV

(3) Με την αντικατάσταση στην υποπαράγραφο (1) της παραγράφου 7 του Κεφαλαίου IV, της φράσης «(2) έως (5)» με τη φράση «(2) έως (4)».

Τροποποίηση
του Κεφαλαίου
VI

(4) Με την αντικατάσταση στο Κεφάλαιο VI του τίτλου «ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΜΗΤΡΙΚΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΕΓΚΑΤΕΣΤΗΜΕΝΩΝ ΣΤΗΝ ΕΕ», με τον τίτλο «ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΜΗΤΡΙΚΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΣΥΜΜΕΤΟΧΩΝ ΕΓΚΑΤΕΣΤΗΜΕΝΩΝ ΣΤΗΝ ΕΕ».

Τροποποίηση
του
Παραρτήματος I

(5) Με την τροποποίηση του Παραρτήματος I ως ακολούθως:

(α) με την αντικατάσταση του τίτλου, «Κεφαλαιακές απαιτήσεις για οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών» αμέσως μετά την παράγραφο 46 με τον τίτλο «ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΥΣ ΣΥΛΛΟΓΙΚΩΝ ΕΠΕΝΔΥΣΕΩΝ ΣΤΟ ΧΑΡΤΟΦΥΛΑΚΙΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΩΝ».

(β) με την διαγραφή της παραγράφου 48 και την αντικατάσταση της με την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«48. Με την επιφύλαξη άλλων διατάξεων του παρόντος μέρους («Κεφαλαιακές απαιτήσεις για οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών»), οι θέσεις σε ΟΣΕ υπόκεινται σε κεφαλαιακή απαίτηση για κίνδυνο θέσης (ειδικό και γενικό) ύψους 32%. Με την επιφύλαξη των διατάξεων του Παραρτήματος III της παρούσας Ενότητας, παράγραφος 2.1, τέταρτη υποπαράγραφος ή του Παραρτήματος V της παρούσας Ενότητας, παράγραφος 12, τέταρτος παράγοντας (Κίνδυνος βασικού εμπορεύματος) από κοινού με το Παράρτημα III της παρούσας Ενότητας, παράγραφος 2.1, τέταρτη υποπαράγραφος, οσάκις γίνεται χρήση της τροποποιημένης αναγωγής σε χρυσό που καθορίζεται στις εν λόγω παραγράφους, οι θέσεις σε ΟΣΕ υπόκεινται σε κεφαλαιακή απαίτηση για κίνδυνο θέσης (ειδικό και γενικό) και για κίνδυνο τιμών συναλλάγματος σε ποσοστό όχι μεγαλύτερο από 40%.».

(γ) με την αντικατάσταση του τίτλου «ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ» πριν από την παράγραφο 51, με τον τίτλο «Γενικές προϋποθέσεις».

(δ) με την αντικατάσταση του τίτλου «ΕΙΔΙΚΕΣ ΜΕΘΟΔΟΙ» πριν από την παράγραφο 53, με τον τίτλο «Ειδικές μέθοδοι».

Τροποποίηση
του
Παραρτήματος
II

(6) Με την αντικατάσταση στην παράγραφο 7 του Παραρτήματος II, της φράσης «την παράγραφο 8» (τρίτη γραμμή) με τη φράση «το σημείο 8».

Τροποποίηση
του
Παραρτήματος
V

(7) Με την τροποποίηση του Παραρτήματος V ως ακολούθως:

(α) με την αντικατάσταση στην προτελευταία παράγραφο της παραγράφου 5 της φράσης «22 έως 37» (τρίτη γραμμή), με τη φράση «22 έως 27».

(β) με την αντικατάσταση στην παράγραφο 12, των τίτλων των τεσσάρων παραγόντων κινδύνου, «ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ», «ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ», «ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΜΕΤΟΧΙΚΩΝ ΤΙΤΛΩΝ» και «ΚΙΝΔΥΝΟΣ ΒΑΣΙΚΟΥ ΕΜΠΟΡΕΥΜΑΤΟΣ», με τους τίτλους «Κίνδυνος επιτοκίου», «Κίνδυνος συναλλάγματος», «Κίνδυνος μετοχικών τίτλων» και «Κίνδυνος βασικού εμπορεύματος» αντίστοιχα.

Έναρξη ισχύος
της παρούσας
οδηγίας

5. (1) Η παρούσα Οδηγία τίθεται σε ισχύ από την ημερομηνία δημοσίευσής της στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.

(2) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις της υποπαραγράφου (1), η τροποποίηση στην παράγραφο 3(23)(β) τίθεται σε ισχύ την 1η Οκτωβρίου, 2007.

Τυπώθηκε στο Τυπογραφείο της Κυπριακής Δημοκρατίας

Μιχαλάκη Καραολή, 1445 Λευκωσία, Τηλ. 22405824, Φαξ 22303175 – www.mof.gov.cy/gpo
Αντίτυπα της Επίσημης Εφημερίδας πωλούνται προς £1,00 το καθένα – Ετήσια συνδρομή: £40,00