

ΟΙ ΠΕΡΙ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 1997 ΕΩΣ (Αρ. 2) ΤΟΥ 2009

Οδηγία δυνάμει των άρθρων 23, 41(1) και 41(2)

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ασκώντας τις εξουσίες που της παρέχονται δυνάμει των άρθρων 23, 41(1) και 41(2) και των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του 1997 έως (Αρ. 2) του 2009, εκδίδει την παρούσα οδηγία.

Συνοπτικός τίτλος

Επίσημη Εφημερίδα
της Δημοκρατίας
Παράρτημα III(I)
3.10.2008

Επίσημη Εφημερίδα
της Δημοκρατίας
Παράρτημα III(I)
30.1.2009

1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί του Υπολογισμού της Προληπτικής Ρευστότητας σε Ξένα Νομίσματα (Τροποποιητική) Οδηγία του 2010 και θα διαβάζεται μαζί με τις περί του Υπολογισμού της Προληπτικής Ρευστότητας σε Ξένα Νομίσματα Οδηγίες του 2008 (που στο εξής θα αναφέρονται ως «η βασική οδηγία») και η βασική οδηγία μαζί με την παρούσα Οδηγία θα αναφέρονται ως οι περί του Υπολογισμού της Προληπτικής Ρευστότητας σε Ξένα Νομίσματα Οδηγίες του 2008 έως 2010.

Τροποποίηση της
παραγράφου 2 της
βασικής οδηγίας

2. Η παράγραφος 2 της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

α) με την προσθήκη, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά, του ακόλουθου όρου και του ορισμού του:

ΚΔΠ 614/2007
ΚΔΠ 451/2008
ΚΔΠ 89/2009
ΚΔΠ 264/2009
ΚΔΠ 2/2010
ΚΔΠ 127/2010.

« «Νομισματική Οδηγία» σημαίνει τις περί της Εφαρμογής της Νομισματικής Πολιτικής (Μέσα και Διαδικασίες) Οδηγίες του 2007 έως 2010 όπως εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται ».

β) με την προσθήκη, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά, του ακόλουθου όρου και του ορισμού του:

« «συνδεδεμένα μέρη» σημαίνει οντότητες που ανήκουν στον ίδιο όμιλο με την τράπεζα όπως, μεταξύ άλλων, θυγατρικές εταιρείες, υποκαταστήματα εξωτερικού, συνδεδεμένες εταιρείες όπως ορίζονται στους περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμους του 1997 έως (Αρ. 2) του 2009, και μητρικές εταιρείες.

66(I) του 1997
74(I) του 1999
94(I) του 2000
119(I) του 2003
4(I) του 2004
151(I) του 2004
231(I) του 2004
235(I) του 2004
20(I) του 2005
80(I) του 2008
100(I) του 2009
123(I) του 2009.

Τροποποίηση της
παραγράφου 4 της
βασικής οδηγίας

3. Η παράγραφος 4 της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

α) Με την προσθήκη του κόμματος και του αριθμού «, 5Α» μετά τη φράση «στην παράγραφο 5» (τέταρτη γραμμή).

β) με την προσθήκη της πιο κάτω επιφύλαξης στο τέλος της παραγράφου:

ΚΔΠ 250/2008

«Νοείται ότι ανεξαρτήτως των υποχρεώσεων που περιγράφονται στην παρούσα Οδηγία, οι τράπεζες θα εφαρμόζουν, σε σχέση με τη διαχείριση του κινδύνου ρευστότητας σε ξένα νομίσματα, τις βέλτιστες αρχές διαχείρισης του κινδύνου ρευστότητας όπως αυτές περιγράφονται στο Μέρος VI της περί του Υπολογισμού της Προληπτικής Ρευστότητας σε Ευρώ Οδηγίας του 2008 όπως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.».

Τροποποίηση της παραγράφου 5 της βασικής οδηγίας

4. Η παράγραφος 5 της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

α) Με την αντικατάσταση του σημείου (γ) με το ακόλουθο νέο σημείο (γ):

«(γ) Τα αποδεκτά περιουσιακά στοιχεία ως ασφάλεια για τη διενέργεια πράξεων νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος καθώς και για την παροχή ενδοημερήσιας πίστωσης, τα οποία ικανοποιούν τα κριτήρια καταλληλότητας όπως καθορίζει η Νομισματική Οδηγία. Όσον αφορά μη εμπορεύσιμα περιουσιακά στοιχεία, τα οποία πληρούν τα κριτήρια καταλληλότητας κατά τα οριζόμενα στη Νομισματική Οδηγία, αυτά περιλαμβάνονται στα στοιχεία ενεργητικού άμεσης ρευστότητας μόνον εάν έχουν συμπεριληφθεί στο χαρτοφυλάκιο ασφαλειών της τράπεζας.

Νοείται ότι το μέρος των στοιχείων που εξασφαλίζουν υφιστάμενες πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος καθώς και την παροχή ενδοημερήσιας πίστωσης δεν περιλαμβάνεται στα στοιχεία ενεργητικού άμεσης ρευστότητας.».

β) με την προσθήκη του ακόλουθου νέου σημείου (ζ) :

«(ζ) Τοποθετήσεις σε άλλες τράπεζες, υπό τις προϋποθέσεις που περιγράφονται στις παραγράφους 6 και 7 και τοποθετήσεις με την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, σε ευρώ νοουμένου ότι:

(i) η διάρκεια των εν λόγω τοποθετήσεων δεν υπερβαίνει τον ένα μήνα και

(ii) οι εν λόγω τοποθετήσεις καλύπτονται με συμβάσεις ανταλλαγής νομισμάτων (FX swaps) για την επαρκή κάλυψη ανοικτών συναλλαγματικών θέσεων, σύμφωνα και με την οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου για τις Συναλλαγματικές Θέσεις και Ανοίγματα.

Το ποσό των τοποθετήσεων σε ευρώ που περιλαμβάνεται στα στοιχεία ενεργητικού άμεσης ρευστότητας σε ξένα νομίσματα θα πρέπει να δηλώνεται σε σχετική γραμμή που έχει προστεθεί για το σκοπό αυτό στην τριμηνιαία κατάσταση στοιχείων ενεργητικού και παθητικού σε ξένα νομίσματα. Νοείται ότι το ποσό των εν λόγω τοποθετήσεων δεν θα περιλαμβάνεται στα στοιχεία ενεργητικού για σκοπούς υπολογισμού της προληπτικής ρευστότητας σε ευρώ.».

Προσθήκη νέας παραγράφου 5Α

5. Η βασική οδηγία τροποποιείται με την προσθήκη της νέας παραγράφου 5Α μετά την παράγραφο 5, ως ακολούθως:

«5Α. Από τα στοιχεία ενεργητικού άμεσης ρευστότητας όπως καθορίζονται στην παράγραφο 5, αφαιρούνται τα ακόλουθα ποσοστά σε σχέση με τις μη χρησιμοποιηθείσες δεσμευτικές γραμμές παροχής πίστωσης, σε άλλες τράπεζες ή σε συνδεδεμένα μέρη, τράπεζες και μη, ως εξής:

(1) για γραμμές πίστωσης σε συνδεδεμένα μέρη (τράπεζες και μη) – 100%

(2) για γραμμές πίστωσης σε άλλες τράπεζες – 50%» .

Τροποποίηση του Μέρους Α του Παραρτήματος Ι.

6. Το Παράρτημα Ι τροποποιείται με την αντικατάσταση του πίνακα με τίτλο «Β. Στοιχεία Ενεργητικού» στο Μέρος Α αυτού, με τον ακόλουθο νέο πίνακα με τίτλο «Β. Στοιχεία Ενεργητικού»:

Αναφορά στην Οδηγία (παραγράφος)	Δολάρια ΗΠΑ	Στερλίνες	ΕΛΒ. Φράγκα	Σύνολο
<p>Β. Στοιχεία Ενεργητικού</p> <p>6000</p> <p>Στοιχεία ενεργητικού άμεσης ρευστότητας</p> <p>1 - Τραπεζογραμμάτια σε ξένο νόμισμα</p> <p>2 - Υπόλοιπα με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου</p> <p>- Ελάχιστα Αποθεματικά που τηρούνται για καταθέσεις σε ξένο νόμισμα</p> <p>3 - Υπόλοιπα με άλλες τράπεζες με διάρκεια μέχρι 6 μήνες *</p> <p>4 - Ομόλογα και λοιποί χρεωστικοί τίτλοι τραπεζών *</p> <p>5 - Ομόλογα και λοιποί χρεωστικοί τίτλοι κυβερνήσεων *</p> <p>6 - Τοποθετήσεις σε ευρώ</p> <p>Συνολικά στοιχεία ενεργητικού άμεσης ρευστότητας (1-6)</p> <p>Μειώσεις:</p> <p>90% των συνολικών πιστωτικών υπολοίπων τραπεζών με διάρκεια μέχρι 12 μήνες</p> <p>10% των συνολικών πιστωτικών υπολοίπων τραπεζών με διάρκεια πέραν των 12 μηνών</p> <p>90% του δανειακού κεφαλαίου σε ξένα νομίσματα με εναπομένουσα διάρκεια μέχρι 12 μήνες</p> <p>10% του δανειακού κεφαλαίου σε ξένα νομίσματα με διάρκεια πέραν των 12 μηνών</p> <p>90% των άλλων στοιχείων παθητικού με εναπομένουσα διάρκεια μέχρι 12 μήνες</p> <p>10% των άλλων στοιχείων παθητικού με διάρκεια πέραν των 12 μηνών</p> <p>100% των αχρησιμοποίητων δεσμευτικών γραμμών πίστωσης προς συνδεδεμένα μέρη</p> <p>50% των αχρησιμοποίητων δεσμευτικών γραμμών πίστωσης προς τράπεζες (μη συνδεδεμένες)</p> <p>Σύνολο μειώσεων</p> <p>Καθάρσ στοιχεία ενεργητικού άμεσης ρευστότητας (Ποσοστό στις καταθέσεις πελατών%)</p> <p>Στοιχεία ενεργητικού μη άμεσης ρευστότητας</p> <p>7 - Ομόλογα και λοιποί χρεωστικοί τίτλοι τραπεζών/χρηματοδ. εταιρειών συμμετοχών, μη άμεσης ρευστότητας</p> <p>8 - Επενδύσεις σε εξηρημένες εταιρείες που διεξάγουν τραπεζικές εργασίες στο εξωτερικό</p> <p>9 - Προϊκόω κεφάλαιο καταστημάτων στο εξωτερικό</p> <p>10 - Επενδύσεις σε συνδεδεμένες εταιρείες</p> <p>11 - Καταθέσεις με τράπεζες (εκτός 3 πιο πάνω) *</p> <p>12 - Υπόλοιπα με υποκαταστήματα ή θυγατρικές τράπεζες στο εξωτερικό *</p> <p>13 - Ομόλογα και λοιποί χρεωστικοί τίτλοι κυβερνήσεων, μη άμεσης ρευστότητας *</p> <p>14 - Εταιρικά Χρεόγραφα *</p> <p>15 - Δάνεια και άλλες πιστωτικές διευκολύνσεις σε κάτοικους Κύπρου, Κ.Δ.Π. 247/2008</p> <p>16 - Δάνεια και άλλες πιστωτικές διευκολύνσεις σε μη κάτοικους Κύπρου, Κ.Δ.Π. 247/2008</p> <p>17 - Πιστωτικές διευκολύνσεις έναντι δεσμευσης καταθέσεων πελατών</p> <p>Συνολικά στοιχεία ενεργητικού μη άμεσης ρευστότητας (7-17)</p> <p>9</p>							
ΚΑΘΑΡΑ ΥΠΟΛΟΙΠΑ ΚΙΝΗΣΩΣ							
(Συνολικά στοιχεία ενεργητικού πριν την αφαίρεση των μειώσεων μείον στοιχεία παθητικού)							
ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (1-6 πριν τις μειώσεις, 7-17)							
Εγγυήσεις που έχουν δοθεί για εξασφάλιση δανείων και χορηγήσεων							
* Να δοθούν αναλυτικές καταστάσεις							
Σεπτέμβριος 2010							

(Εξουσιοδοτημένες Υπογραφές)

- Τροποποίηση του Μέρους Β του Παραρτήματος Ι.
7. Η παράγραφος 1 του Μέρους Β του Παραρτήματος Ι τροποποιείται με την αντικατάσταση του σημείου (α) με το ακόλουθο νέο σημείο (α):
- «(α) Ως γενική αρχή, για σκοπούς συμπλήρωσης της τριμηνιαίας κατάστασης στοιχείων ενεργητικού και παθητικού σε ξένα νομίσματα, τα εν λόγω στοιχεία πρέπει να αποτιμώνται με βάση τα Διεθνή Λογιστικά Πρότυπα. Τα στοιχεία που ταξινομούνται ως στοιχεία ενεργητικού άμεσης ρευστότητας πρέπει, ανεξαρτήτως της λογιστικής τους διαχείρισης, να αποτιμώνται στην αγοραία τους αξία. Στην αναλυτική κατάσταση στοιχείων ενεργητικού και παθητικού, τα στοιχεία πρέπει να αναλύονται κατά νόμισμα. Νομίσματα στα οποία οι καταθέσεις δεν υπερβαίνουν το αντίστοιχο των διακοσίων χιλιάδων ευρώ μπορούν να δηλώνονται μαζί ως «άλλα νομίσματα».».
- Έναρξη ισχύος της παρούσας Οδηγίας
8. Η παρούσα Οδηγία τίθεται σε ισχύ από την ημερομηνία δημοσίευσής της στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.