

Αριθμός 472

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

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 (Αρ.2) του 2009, εκδίδει την παρούσα τροποποιητική Οδηγία και για σκοπούς εναρμόνισης με τις πράξεις της Οδηγίας 2009/110/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16^{ης} Σεπτεμβρίου 2009, για την ανάληψη, άσκηση και προληπτική εποπτεία της δραστηριότητας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, την τροποποίηση των οδηγιών 2005/60/ΕΚ και 2006/48/ΕΚ και την κατάργηση της οδηγίας 2000/46/ΕΚ.

Συνοπτικός τίτλος 1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η Οδηγία προς τις τράπεζες για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων (Τροποποιητική) (Αρ. 4) του 2010, και θα διαβάζεται μαζί με τις Οδηγίες προς τις τράπεζες για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων του 2006 έως (Αρ. 3) του 2010 (που στο εξής θα αναφέρεται ως η «βασική οδηγία») και η βασική οδηγία μαζί με την παρούσα οδηγία θα αναφέρονται ως οι Οδηγίες προς τις Τράπεζες για τον Υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων του 2006 έως (Αρ. 4) του 2010.

Κ.Δ.Π. 463/2007
Κ.Δ.Π.328/2007
Κ.Δ.Π.140/2010
Κ.Δ.Π.471/2010

Τροποποίηση της Ενότητας Α της βασικής οδηγίας 2. Η Ενότητα Α της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως εξής:

Τροποποίηση της παραγράφου 1 (1) Με την αντικατάσταση στην παράγραφο 1 του ορισμού του όρου «πιστωτικό ίδρυμα» με τον ακόλουθο νέο ορισμό:

«πιστωτικό ίδρυμα» για σκοπούς αντισυμβαλλόμενου με τράπεζα, σημαίνει επιχείρηση, της οποίας η δραστηριότητα συνίσταται στην αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό και στη χορήγηση πιστώσεων για ίδιο λογαριασμό και κατέχει σχετική άδεια λειτουργίας από αρμόδια αρχή κράτους μέλους ή τρίτης χώρας, και περιλαμβάνει

68 του 1987
190 του 1989
8 του 1992
22(Ι) του 1992
140(Ι) του 1999
140(Ι) του 2000
171(Ι) του 2000
8(Ι) του 2001
123(Ι) του 2003
124(Ι) του 2003
144(Ι) του 2003
5(Ι) του 2004
170(Ι) του 2004
230(Ι) του 2004
23(Ι) του 2005
49(Ι) του 2005
76(Ι) του 2005
29(Ι) του 2005
37(Ι) του 2007
177(Ι) του 2007
104(Ι) του 2009
124(Ι) του 2009
85(Ι) του 2010.

(α) τράπεζα με την έννοια που αποδίδουν στον όρο αυτό οι περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμοι του 1997 έως (Αρ.2) του 2009, και

(β) συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα με την έννοια που αποδίδει στον όρο αυτό ο περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμος

Τροποποίηση του Παραρτήματος Ι (2) Με την προσθήκη στο Παράρτημα Ι του ακόλουθου νέου σημείου 12:

«12. Έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος».

Ισχύ της παρούσας 3. Η παρούσα Οδηγία τίθεται σε ισχύ από την 31^η Δεκεμβρίου 2010.
οδηγίας

(ε) σύγκριση των ημερήσιων μετρήσεων της δυνητικής ζημίας κατά το τέλος της ημέρας με τις ημερήσιες μεταβολές της αξίας του χαρτοφυλακίου μέχρι το τέλος της επόμενης εργάσιμης ημέρας, συνοδευόμενη από ανάλυση τυχόν σημαντικών υπερβάσεων κατά την περίοδο αναφοράς.»

Τροποποίηση
του Μέρους 3
του
Παραρτήματος XI

(14) Με την αντικατάσταση της παραγράφου 3 του Μέρους 3 του Παραρτήματος XI με την ακόλουθη νέα παράγραφο 3:

«3. Οι τράπεζες που χρησιμοποιούν τη μέθοδο της παραγράφου 49 της Ενότητας A που αφορά εξελεγμένες μεθόδους μέτρησης για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για λειτουργικό κίνδυνο δημοσιοποιούν περιγραφή του τρόπου με τον οποίο χρησιμοποιούν ασφαλίσεις και άλλους μηχανισμούς μεταφοράς κινδύνου με σκοπό τη μείωση του συγκεκριμένου κινδύνου.»

Έναρξη ισχύος
της παρούσας
οδηγίας

3. Η παρούσα Οδηγία τίθεται σε ισχύ από την 31^η Δεκεμβρίου 2010.