

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

Αριθμός 473

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 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 2009/111/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16^{ης} Σεπτεμβρίου 2009, για την τροποποίηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ και 2007/64/ΕΚ όσον αφορά τράπεζες συνδεδεμένες με κεντρικούς οργανισμούς, ορισμένα στοιχεία των ιδίων κεφαλαίων, τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα, τις εποπτικές ρυθμίσεις και τη διαχείριση των κρίσεων.

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. 5) του 2010, και θα διαβάζεται μαζί με την Οδηγία προς τις τράπεζες για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων του 2006 έως (Αρ. 4) του 2010 (που στο εξής θα αναφέρονται 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. 5) του 2010.

ΚΔΠ 463/2006

ΚΔΠ 328/2007

ΚΔΠ 140/2010

ΚΔΠ472/2010

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

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

(α) Με την αντικατάσταση του ορισμού του όρου «ιδρύματα» με τον ακόλουθο νέο ορισμό:

««ιδρύματα» για τους σκοπούς προβλέψεων για κινδύνους, ελάχιστων απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον πιστωτικό κίνδυνο και μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων (Κεφάλαιο 2, Τμήματα 2, 3 και 5), σημαίνει πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών (ΕΠΕΥ) σύμφωνα με την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό στο άρθρο 2 των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του 1997 έως 2009.».

(β) με την αντικατάσταση του σημείου (β) του ορισμού του όρου «ομάδα συνδεδεμένων πελατών» με το ακόλουθο νέο σημείο (β):

«(β) δύο ή περισσότερα πρόσωπα, φυσικά ή νομικά, μεταξύ των οποίων δεν υπάρχει σχέση ελέγχου κατά την έννοια του σημείου (α), αλλά τα οποία θεωρούνται ως αποτελούντα έναν ενιαίο κίνδυνο διότι συνδέονται μεταξύ τους κατά τρόπο που, εάν ένα από αυτά αντιμετωπίζει χρηματοοικονομικά προβλήματα, και ιδίως δυσκολίες χρηματοδότησης ή αποπληρωμής, το άλλο ή όλα τα άλλα πιθανόν να αντιμετωπίσουν επίσης δυσκολίες χρηματοδότησης ή αποπληρωμής».

(γ) με την προσθήκη του ακόλουθου νέου όρου και ορισμού στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά:

««αρμόδια για την ενοποιημένη εποπτεία αρχή» σημαίνει αρχή που είναι αρμόδια για την άσκηση εποπτείας σε ενοποιημένη βάση των μητρικών πιστωτικών ιδρυμάτων εγκατεστημένων στην Ευρωπαϊκή Ένωση και των πιστωτικών ιδρυμάτων που ελέγχονται από μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες στην Ευρωπαϊκή Ένωση.».

Τροποποίηση της (2) Με την τροποποίηση της παραγράφου 3 ως ακολούθως:
παραγράφου 3

(α) Με την αντικατάσταση του σημείου (α) της υποπαραγράφου (1) με το ακόλουθο νέο σημείο (α):

«(α) εκδοθέν και καταβληθέν κεφάλαιο αποτελούμενο από μετοχικό κεφάλαιο προσαυξημένο κατά τη διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιο (share premium), εφόσον απορροφά πλήρως τις ζημιές σε συνθήκες δρώσας οικονομικής κατάστασης, και σε περίπτωση πτώχευσης ή εκκαθάρισης ιεραρχείται μετά από όλες τις άλλες αξιώσεις. Στο μετοχικό κεφάλαιο μπορούν να περιλαμβάνονται συνήθεις μετοχές και μέσα που παρέχουν προνομιακά δικαιώματα πληρωμής μερίσματος σε μη σωρευτική βάση υπό την προϋπόθεση ότι έχουν την ίδια προτεραιότητα με το σύνηθες μετοχικό κεφάλαιο σε περίπτωση εκκαθάρισης και απορροφούν πλήρως τις ζημιές σε συνθήκες δρώσας οικονομικής κατάστασης με την ίδια προτεραιότητα και κατ' αναλογία με το σύνηθες μετοχικό κεφάλαιο.».

(β) Με την προσθήκη αμέσως μετά το σημείο (α) του ακόλουθου νέου σημείου (αα):

(αα) μέσα άλλα από τα σημειούμενα στο σημείο (α), τα οποία πληρούν τις απαιτήσεις της παραγράφου 7, υποπαραγράφου 2, σημεία (α), (γ), (δ) και (ε) και της παραγράφου 7α.».

(γ) με την αντικατάσταση του σημείου (β) της υποπαραγράφου (1) με το ακόλουθο νέο σημείο (β):

«(β) τα αποθεματικά εξαιρουμένων των αποθεματικών αναπροσαρμογής (revaluation reserves), τα αδιανέμητα κέρδη προηγούμενων χρήσεων που μεταφέρονται στο λογαριασμό κερδοζημιών μέσω της διάθεσης του τελικού αποτελέσματος, καθώς και τα προσωρινά κέρδη ή τα κέρδη κατά το τέλος του έτους, προτού ληφθεί επίσημα η σχετική απόφαση, μόνον εάν τα κέρδη αυτά έχουν ελεγχθεί από πρόσωπα αρμόδια για τον έλεγχο των λογαριασμών και εάν η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου έχει λάβει ικανοποιητικές αποδείξεις ότι το ύψος τους έχει εκτιμηθεί σύμφωνα με τις αρχές που καθορίζονται στα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Αναφοράς και είναι καθαρό από κάθε προβλέψιμη επιβάρυνση και πρόβλεψη για μερίσματα».

Τροποποίηση της
παραγράφου 7

(3) Με την προσθήκη στο τέλος της υποπαραγράφου (2) της παραγράφου 7 της ακόλουθης νέας επιφύλαξης:

«Νοείται περαιτέρω τα μέσα που αναφέρονται στο σημείο (αα) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 3 πληρούν τις απαιτήσεις που ορίζονται στα σημεία (α), (γ), (δ) και (ε) της παρούσας υποπαραγράφου.».

Προσθήκη νέας
παραγράφου 7α

(4) Με την προσθήκη της ακόλουθης νέας παραγράφου 7α αμέσως μετά την παράγραφο 7:

«7α. (1) Τα μέσα που αναφέρονται στο σημείο (αα) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 3 πληρούν τις απαιτήσεις που ορίζονται στις υποπαραγράφους (2) έως (5) της παρούσας παραγράφου.

(2) Τα μέσα πρέπει να είναι χωρίς ημερομηνία λήξης ή να έχουν αρχική ληκτότητα τουλάχιστον 30 έτη. Αυτά τα μέσα δύναται να περιλαμβάνουν ένα ή περισσότερα δικαιώματα αγοράς κατά την αποκλειστική κρίση του εκδότη, αλλά δεν πρέπει να εξαγοράζονται πριν από την πάροδο πέντε ετών από την ημερομηνία έκδοσης. Εάν οι διατάξεις που διέπουν τα μέσα χωρίς ημερομηνία λήξης προβλέπουν ένα ήπιο κίνητρο εξαγοράς για την τράπεζα, όπως καθορίζεται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, αυτό το κίνητρο δεν πρέπει να προκύπτει πριν από την πάροδο δέκα ετών από την ημερομηνία έκδοσης. Οι διατάξεις που διέπουν τα μέσα με συγκεκριμένη ημερομηνία λήξης δεν επιτρέπουν κανένα κίνητρο εξαγοράς σε άλλη ημερομηνία πλην της ημερομηνίας λήξης.

Τα μέσα με και χωρίς ημερομηνία λήξης μπορεί να αγοραστούν ή να εξαγοραστούν μόνο με την εκ των προτέρων έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου. Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου μπορεί να χορηγήσει άδεια, υπό τον όρο ότι η αίτηση γίνεται με πρωτοβουλία της τράπεζας και δεν επηρεάζονται αδικαιολόγητα η οικονομική κατάσταση ή οι συνθήκες φερεγγυότητας της τράπεζας. Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου μπορεί να απαιτήσει από τις τράπεζες να αντικαταστήσουν το μέσο με στοιχεία ίδιας ή καλύτερης ποιότητας από αυτά που αναφέρονται στο σημείο (α) ή (αα) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 3.

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου απαιτεί αναστολή της εξαγοράς των μέσων με συγκεκριμένη ημερομηνία λήξης, εάν η τράπεζα δεν συμμορφώνεται με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις που ορίζονται στην παράγραφο 19, και μπορεί να απαιτεί την αναστολή αυτή σε άλλες χρονικές στιγμές με βάση την οικονομική κατάσταση και

την κατάσταση φερεγγυότητας των τραπεζών.

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου μπορεί να χορηγήσει άδεια οποιαδήποτε στιγμή για πρόωρη εξαγορά των μέσων με ή χωρίς συγκεκριμένη ημερομηνία λήξης, στην περίπτωση που υπάρχει αλλαγή στην ισχύουσα φορολογική μεταχείριση ή την κανονιστική ταξινόμηση των μέσων αυτών η οποία δεν προβλεπόταν κατά την ημερομηνία έκδοσης.

(3) Οι διατάξεις που διέπουν το μέσο πρέπει να επιτρέπουν στην τράπεζα να ακυρώνει, όταν είναι απαραίτητο, την πληρωμή τόκου ή μερισμάτων για απεριόριστο χρονικό διάστημα, σε μη σωρευτική βάση.

Ωστόσο, η τράπεζα ακυρώνει αυτές τις πληρωμές εάν δεν συμμορφώνεται με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις που ορίζονται στην παράγραφο 19.

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου μπορεί να απαιτήσει την ακύρωση των πληρωμών αυτών, με βάση την οικονομική κατάσταση και την κατάσταση φερεγγυότητας της τράπεζας. Κάθε τέτοια τυχόν ακύρωση δεν θίγει το δικαίωμα της τράπεζας να αντικαταστήσει την πληρωμή τόκου ή μερίσματος με πληρωμή υπό μορφή μέσου αναφερόμενου στο σημείο (α) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 3, υπό τον όρο ότι οποιοσδήποτε τέτοιος μηχανισμός επιτρέπει στην τράπεζα να διαφυλάττει χρηματοοικονομικούς πόρους.

Η αντικατάσταση αυτή ενδέχεται να εξαρτάται από συγκεκριμένες προϋποθέσεις που ορίζει η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.

(4) Οι διατάξεις που διέπουν το μέσο πρέπει να προβλέπουν ότι το αρχικό κεφάλαιο, οι μη καταβληθέντες τόκοι ή τα μη καταβληθέντα μερίσματα είναι τέτοια ώστε να απορροφούν ζημιές και να μην εμποδίζουν την ανακεφαλαιοποίηση της τράπεζας μέσω κατάλληλων μηχανισμών, οι οποίοι καταρτίζονται από την Επιτροπή Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας .

(5) Σε περίπτωση πτώχευσης ή εκκαθάρισης της τράπεζας, τα μέσα ιεραρχούνται χαμηλότερα από τα στοιχεία που αναφέρονται στην υποπαραγραφο (2) της παραγράφου 7.

(6) Τα μέσα αυτά διέπονται, επίσης, από τις συμπληρωματικές κατευθυντήριες γραμμές με τίτλο «Implementation Guidelines for Hybrid Capital Instruments» που εκδόθηκαν από την Επιτροπή Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας (CEBS) στις 10 Δεκεμβρίου 2009, τις οποίες η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου υιοθετεί με την έκδοση αντίστοιχων κατευθυντήριων γραμμών προς τις τράπεζες τις οποίες κοινοποιεί με εγκύκλιο επιστολή.

Τροποποίηση της παραγράφου 9

(5) Με την αντικατάσταση του σημείου (α) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 9 με το ακόλουθο νέο σημείο (α):

«(α) τυχόν δικαιώματα μειοψηφίας, σε περίπτωση χρησιμοποίησης της μεθόδου της πλήρους ενοποίησης. Τυχόν μέσα που αναφέρονται στο σημείο (αα) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 3, τα οποία δημιουργούν δικαιώματα μειοψηφίας, συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις που ορίζουν η παράγραφος 7, υποπαραγράφος (2), σημεία (α), (γ), (δ) και (ε), και οι παράγραφοι 7α και 10.»

Τροποποίηση της παραγράφου 10

(6) Με την τροποποίηση της παραγράφου 10 ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση στο σημείο (α) της υποπαραγράφου (1), της φράσης «των σημείων (1) (α) συν (1) (β) και (1) (γ)» με τη φράση «που απαριθμούνται στα σημεία (1) (α) έως (1) (γ)».

(β) με την αντικατάσταση στο σημείο (β) της υποπαραγράφου (1), της φράσης «των σημείων (1) (α) συν (1) (β) και (1) (γ)» με τη φράση «που απαριθμούνται στα σημεία (1) (α) έως (1) (γ)».

(γ) με την προσθήκη της ακόλουθης νέας υποπαραγράφου (1α) πριν την υποπαραγράφο (2):

«(1α) Κατά παρέκκλιση από την υποπαραγράφο (1) της παρούσας παραγράφου, το σύνολο των στοιχείων που απαριθμούνται στο σημείο (αα) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 3 υπόκειται στους εξής περιορισμούς:

(α) τα μέσα που πρέπει να μετατρέπονται σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης και που δύνανται να μετατραπούν, με πρωτοβουλία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, ανά πάσα στιγμή, με γνώμονα την οικονομική κατάσταση και τη φερεγγυότητα του εκδίδοντος ιδρύματος, σε στοιχεία που αναφέρονται στο σημείο (α) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 3 εντός προκαθορισμένου εύρους δεν πρέπει να υπερβαίνουν συνολικά το 50 %, κατ' ανώτατο όριο, των στοιχείων που απαριθμούνται στα σημεία α) έως (γ) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 3 μείον των στοιχείων που απαριθμούνται στα σημεία (α) έως (γ) της υποπαραγράφου (2) της παραγράφου 3·

(β) εντός του ορίου που αναφέρεται στο σημείο (α) της παρούσας υποπαραγράφου, όλα τα άλλα μέσα δεν πρέπει να υπερβαίνουν το 35 %, κατα ανώτατο όριο, των στοιχείων που απαριθμούνται στα σημεία (α) έως (γ) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 3 μείον των στοιχείων που απαριθμούνται στα σημεία (α) έως (γ) της υποπαραγράφου (2) της παραγράφου 3·

(γ) εντός των ορίων που αναφέρονται στα σημεία (α) και (β) της παρούσας υποπαραγράφου, τα μέσα με συγκεκριμένη ημερομηνία λήξης και κάθε μέσο για το οποίο οι διατάξεις που το διέπουν προβλέπουν κίνητρο εξαγοράς από το πιστωτικό ίδρυμα, δεν υπερβαίνουν το 15%, κατ' ανώτατο όριο, των στοιχείων που απαριθμούνται στα σημεία (α) έως (γ) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 3 μείον των στοιχείων που απαριθμούνται στα σημεία (α) έως (γ) της υποπαραγράφου (2) της παραγράφου 3·

(δ) το ποσό των στοιχείων που υπερβαίνει τα όρια που ορίζονται στα σημεία (α), (β) και (γ) πρέπει να υπόκειται στα όρια που ορίζονται στην υποπαραγράφο (1) της παρούσας παραγράφου.».

(δ) με την αντικατάσταση στην υποπαραγράφο (2) της φράσης «στην παράγραφο 3(2)(δ) έως (ιγ)» με τη φράση «στην παράγραφο 3(2)(δ) έως (ιβ)».

(ε) με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (4) με την ακόλουθη νέα υποπαραγράφο (4):

«(4) Σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου μπορεί να επιτρέψει στις τράπεζες να υπερβαίνουν προσωρινά τα όρια που θεσπίζονται στις υποπαραγράφους (1) και (1α).».

Τροποποίηση του Κεφαλαίου 2

(7) Με την αντικατάσταση του τίτλου στο Κεφάλαιο 2, Τμήμα 2, Υπότμημα 2 από «Υπότμημα 2: Υπολογισμός των απαιτήσεων» σε «Υπότμημα 2: Υπολογισμός και απαιτήσεις κοινοποίησης».

Τροποποίηση της παραγράφου 25

(8) Με την προσθήκη στην υποπαραγράφο (1) της παραγράφου 25 της φράσης «σύμφωνα με το άρθρο 22Α των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του 1997 έως (Αρ. 2) του 2009» μετά τη φράση «από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου».

Τροποποίηση της παραγράφου 31

(9) Με την τροποποίηση της παραγράφου 31 ως ακολούθως:

(α) Με τη διαγραφή στην πρώτη γραμμή του σημείου (α) της υποπαραγράφου (11) της λέξης «ενός», και την αντικατάσταση στην τέταρτη γραμμή του ίδιου σημείου, της φράσης «όλων των υποκείμενων» με τη φράση «όλων ή μέρους των υποκείμενων» και στην πέμπτη γραμμή της φράσης «πρέπει να εξετάσει» με τη λέξη «εξετάζει».

(β) με την προσθήκη στο τέλος του σημείου (α) της υποπαραγράφου (11) της ακόλουθης νέας παραγράφου:

«Η υποπαραγράφος (12) εφαρμόζεται στο μέρος των υποκείμενων ανοιγμάτων του ΟΣΕ για το οποίο δεν έχει γνώση ή δεν θα μπορούσε εύλογα να έχει γνώση η τράπεζα. Ειδικότερα, η υποπαραγράφος (12) εφαρμόζεται στις περιπτώσεις κατά τις οποίες θα ήταν αδικαιολόγητα μεγάλη επιβάρυνση για την τράπεζα να εξετάσει τα υποκείμενα ανοίγματα προκειμένου να υπολογίσει τα σταθμισμένα ποσά ανοίγματος και το ύψος των αναμενόμενων ζημιών σύμφωνα με τις μεθόδους που καθορίζονται στο παρόν υποτόμημα.»

(γ) με την αντικατάσταση στο σημείο (β) της υποπαραγράφου (11) της λέξης «αναφέρονται» με τη λέξη «καθορίζονται» και την προσθήκη μετά τη φράση «στο παρόν Υπότομημα» της φράσης «για όλα ή μέρος των υποκείμενων ανοιγμάτων του ΟΣΕ.».

(δ) με τη διαγραφή της δεύτερης πρότασης στο υποσημείο (i) του σημείου (β) της υποπαραγράφου (11).

(ε) με την αντικατάσταση του υποσημείου (ii) του σημείου (β) της υποπαραγράφου (11) με το ακόλουθο νέο υποσημείο (ii):

«(ii) όσον αφορά όλα τα υπόλοιπα υποκείμενα ανοίγματα, ισχύει η μέθοδος που αναφέρεται στις παραγράφους 22 έως 27 με τις κάτωθι τροποποιήσεις:

- όσον αφορά ανοίγματα που υπόκεινται σε συγκεκριμένο συντελεστή στάθμισης κινδύνου για μη διαβαθμισμένα ανοίγματα ή που υπόκεινται στην βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας που αντιστοιχεί στον ανώτερο συντελεστή στάθμισης κινδύνου για μια δεδομένη κλάση ανοιγμάτων, η στάθμιση κινδύνου πρέπει να πολλαπλασιάζεται επί 2, αλλά δεν πρέπει να υπερβαίνει το 1 250%
- όσον αφορά όλα τα υπόλοιπα ανοίγματα, η στάθμιση κινδύνου πρέπει να πολλαπλασιάζεται επί 1,1 και να έχει τιμή τουλάχιστον 5%.».

(στ) με την προσθήκη μετά το υποσημείο (ii) του σημείου (β) της υποπαραγράφου (11) της ακόλουθης νέας παραγράφου:

«Εάν, για τους σκοπούς του υποσημείου (i), η τράπεζα δεν είναι σε θέση να διαφοροποιήσει μεταξύ ανοιγμάτων σε μετοχές μη διαπραγματεύσιμες σε χρηματιστήριο, μετοχές διαπραγματεύσιμες σε χρηματιστήριο και άλλες μετοχές, οφείλει να αντιμετωπίζει τα υπόψη ανοίγματα σαν ανοίγματα σε άλλες μετοχές. Όπου αυτά τα ανοίγματα, μαζί με τα άμεσα ανοίγματα της τράπεζας σε αυτή την κλάση ανοιγμάτων, δεν είναι ουσιώδη κατά την έννοια της υποπαραγράφου (3) της παραγράφου 33, μπορεί να εφαρμόζεται η υποπαραγράφος (1) της παραγράφου 33 με την έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.»

(ζ) με την αντικατάσταση της πρώτης παραγράφου του σημείου (δ) της υποπαραγράφου (12) με την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«(δ) Αντί της μεθόδου που περιγράφεται στα σημεία (α) έως (γ) της παρούσας υποπαραγράφου, οι τράπεζες δύνανται να υπολογίζουν οι ίδιες ή να βασίζονται σε ένα τρίτο μέρος για τον υπολογισμό και την αναφορά των μέσων σταθμισμένων ανοιγμάτων βάσει των υποκείμενων ανοιγμάτων των ΟΣΕ και σύμφωνα με τις μεθόδους που σημειώνονται στην υποπαραγράφο (11), σημεία (β)(i) και (β)(ii), εφόσον εξασφαλίζεται καταλλήλως η ορθότητα του υπολογισμού και της αναφοράς.»

Τροποποίηση της παραγράφου 33

(10) Με την αντικατάσταση της πρώτης παραγράφου του σημείου (δ) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 33 με την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«(δ) ανοίγματα έναντι κεντρικών κυβερνήσεων των κρατών μελών και έναντι των περιφερειακών κυβερνήσεων, τοπικών αρχών και διοικητικών φορέων τους, υπό την προϋπόθεση ότι: ».

- Τροποποίηση της παραγράφου 41 (11) Με την τροποποίηση της παραγράφου 41 ως ακολούθως:
- (α) Με την προσθήκη στην υποπαράγραφο (1) μετά τη φράση «η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου έχει αναγνωρίσει» της φράσης «, με βάση το άρθρο 22Α των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του 1997 έως (Αρ. 2) του 2009,».
- (β) με τη διαγραφή της υποπαραγράφου (2).
- Τροποποίηση της παραγράφου 50 (12) Με την τροποποίηση της παραγράφου 50 ως ακολούθως:
- (α) Με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (3) με την ακόλουθη νέα υποπαράγραφο (3):
- «(3) Στα χρηματοδοτικά ανοίγματα δεν συμπεριλαμβάνονται:
- (α) στην περίπτωση των πράξεων συναλλάγματος, τα χρηματοδοτικά ανοίγματα που προκύπτουν κατά τη συνήθη διαδικασία διακανονισμού, κατά την περίοδο δύο εργάσιμων ημερών μετά την πληρωμή·
- (β) στην περίπτωση συναλλαγών για την αγορά ή πώληση τίτλων, τα χρηματοδοτικά ανοίγματα που προκύπτουν κατά τη συνήθη διαδικασία διακανονισμού εντός των πέντε εργάσιμων ημερών που ακολουθούν την ημερομηνία πληρωμής ή την παράδοση των τίτλων, οποιαδήποτε εκ των δύο γίνει νωρίτερα· ή
- (γ) στην περίπτωση της παροχής πράξεων μεταβίβασης χρημάτων, συμπεριλαμβανομένης της εκτέλεσης υπηρεσιών πληρωμών, της εκκαθάρισης και του διακανονισμού σε οποιοδήποτε νόμισμα και της τραπεζικής μέσω ανταποκριτών ή των υπηρεσιών εκκαθάρισης, διακανονισμού και φύλαξης χρηματοοικονομικών μέσων σε πελάτες, οι καθυστερημένες εισπράξεις χρηματοδότησης και τα άλλα ανοίγματα που προκύπτουν από δραστηριότητες του πελάτη, τα οποία δεν διαρκούν περισσότερο από την επόμενη εργάσιμη ημέρα ή
- (δ) στην περίπτωση της παροχής πράξεων μεταβίβασης χρημάτων, συμπεριλαμβανομένης της εκτέλεσης υπηρεσιών πληρωμών, της εκκαθάρισης και διακανονισμού σε οποιοδήποτε νόμισμα και της τραπεζικής μέσω ανταποκριτών, τα εντός της ημέρας ανοίγματα έναντι των ιδρυμάτων που παρέχουν τις υπηρεσίες αυτές.».
- (β) με την προσθήκη της ακόλουθης νέας υποπαραγράφου (3α):
- «(3α) Προκειμένου να καθοριστεί η ύπαρξη ομάδας συνδεδεμένων πελατών, για τα ανοίγματα που αναφέρονται στα σημεία (ιγ), (ιε) και (ιστ) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 23, όταν υπάρχει άνοιγμα σε υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού, η τράπεζα οφείλει να αξιολογεί είτε το σχέδιο, είτε τα υποκείμενα ανοίγματα, είτε και τα δύο. Για το σκοπό αυτόν, η τράπεζα αξιολογεί την οικονομική ουσία (economic substance) και τους κινδύνους που ενέχει η διάθρωση της συναλλαγής.».
- Τροποποίηση της παραγράφου 51 (13) Με την αντικατάσταση της παραγράφου 51 με την ακόλουθη νέα παράγραφο:
- «51. Για σκοπούς υπολογισμού της αξίας των ανοιγμάτων σύμφωνα με το παρόν Τμήμα, ο όρος «τράπεζα» περιλαμβάνει επίσης κάθε ιδιωτική ή δημόσια επιχείρηση, συμπεριλαμβανομένων των υποκαταστημάτων αυτής, η οποία ανταποκρίνεται στον ορισμό της «τράπεζας» και έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε τρίτη χώρα.».
- Τροποποίηση της παραγράφου 54 (14) Με την αντικατάσταση της παραγράφου 54 με την ακόλουθη νέα παράγραφο:
- «54. (1) Η τράπεζα κοινοποιεί στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου τις παρακάτω πληροφορίες για όλα τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα, συμπεριλαμβανομένων των μεγάλων ανοιγμάτων που εξαιρούνται από την εφαρμογή της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 55:

(α) την ταυτότητα του πελάτη ή της ομάδας συνδεδεμένων πελατών έναντι των οποίων η τράπεζα έχει μεγάλο χρηματοδοτικό άνοιγμα·

(β) την αξία ανοίγματος προτού ληφθεί υπόψη η επίδραση των τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου, όταν συντρέχει περίπτωση·

(γ) τον τύπο χρηματοδοτούμενης ή μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας, όπου χρησιμοποιείται·

(δ) την αξία του ανοίγματος, αφού ληφθεί υπόψη η επίδραση των τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου, όπως υπολογίζεται για τους σκοπούς της παραγράφου 55 υποπαραγράφου (1).

Εάν η τράπεζα υπόκειται στις παραγράφους 28 έως 33, κοινοποιεί στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου τα είκοσι (20) μεγαλύτερα χρηματοδοτικά ανοίγματά της σε ενοποιημένη βάση, εκτός εκείνων που εξαιρούνται από την εφαρμογή της παραγράφου 55 υποπαραγράφου (1).

Παράρτημα XIV Για τους σκοπούς της ως άνω πληροφόρησης οι τράπεζες συμπληρώνουν τους Πίνακες 1 και 1α του Παραρτήματος XIV.

(2) Η τράπεζα κοινοποιεί στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου τις παρακάτω πληροφορίες για όλα τα χρηματοδοτικά ανοίγματα προς συμβούλους και συνδεδεμένα με αυτούς πρόσωπα:

Παράρτημα XIV (α) Τα χρηματοδοτικά ανοίγματα προς όλους τους συμβούλους και τα συνδεδεμένα με αυτούς πρόσωπα όπως υποδεικνύεται στους Πίνακες 2 και 2(α) του Παραρτήματος XIV. Για αυτό το σκοπό, οι τράπεζες οφείλουν να υποβάλλουν στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου πιστοποιημένο κατάλογο όλων των συμβούλων κατά τράπεζα/εταιρεία ως είχε στις 30 Ιουνίου και 31 Δεκεμβρίου κάθε έτους,

(β) ξεχωριστές καταστάσεις για τους πελάτες/συμβούλους και τα συνδεδεμένα με αυτούς πρόσωπα, στην περίπτωση θυγατρικών ή συνεξαρτημένων εταιρειών·

Νοείται ότι συνεξαρτημένη εταιρεία σημαίνει εταιρεία, η οποία είναι θυγατρική επιχείρηση της μητρικής επιχείρησης μιας τράπεζας.

Παράρτημα XIV (3) Οι τράπεζες υποβάλλουν σε τριμηνιαία βάση, τις καταστάσεις του Παραρτήματος XIV για τα στοιχεία ως έχουν στις 31 Μαρτίου, 30 Ιουνίου, 30 Σεπτεμβρίου και 31 Δεκεμβρίου κάθε χρόνου εντός δύο μηνών από την εκάστοτε ημερομηνία αναφοράς.

(4) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου απαιτεί από τις τράπεζες να αναλύουν, στο βαθμό που είναι δυνατό, τα ανοίγματά τους σε εκδότες εξασφαλίσεων, παρόχους μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας και υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού κατ' εφαρμογή της υποπαραγράφου (3α) της παραγράφου 50 για πιθανές συγκεντρώσεις και, όπου απαιτείται, να αναλαμβάνουν δράση και να διαβιβάζουν στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου οποιαδήποτε σημαντικά ευρήματα.».

Τροποποίηση της παραγράφου 55 (15) Με την τροποποίηση της παραγράφου 55 ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (1) με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφή (1):

«(1) Η τράπεζα δεν αναλαμβάνει άνοιγμα, αφού ληφθεί υπόψη η επίδραση των τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με τις παραγράφους 5δ έως 61, έναντι πελάτη ή ομάδας συνδεδεμένων πελατών η αξία του οποίου υπερβαίνει το 25% των ιδίων κεφαλαίων της.

Εφόσον ο πελάτης είναι ίδρυμα ή η ομάδα συνδεδεμένων πελατών περιλαμβάνει ένα ή περισσότερα

ιδρύματα, η αξία αυτή δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 25% των ιδίων κεφαλαίων της τράπεζας ή το ποσό των εκατόν πενήντα εκατομμυρίων ευρώ, οποιοδήποτε είναι μεγαλύτερο, υπό τον όρο ότι το άθροισμα της αξίας των ανοιγμάτων, αφού ληφθεί υπόψη η επίδραση των τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με τις παραγράφους 56 έως 61, σε όλους τους συνδεδεμένους πελάτες που δεν είναι ιδρύματα, δεν υπερβαίνει το 25% των ιδίων κεφαλαίων της τράπεζας.

Εάν το 25% των ιδίων κεφαλαίων της τράπεζας δεν υπερβαίνει τα εκατόν πενήντα εκατομμύρια ευρώ, η αξία του ανοίγματος, αφού ληφθεί υπόψη η επίδραση των τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου σύμφωνα με τις παραγράφους 56 έως 61, δεν πρέπει να υπερβαίνει ένα εύλογο όριο σε σχέση με τα ίδια κεφάλαια της τράπεζας. Το όριο αυτό καθορίζεται από τις τράπεζες, σύμφωνα με τις πολιτικές και διαδικασίες που αναφέρονται στο Παράρτημα V, σημείο 5, παράγραφος 7, για την αντιμετώπιση και τον έλεγχο του κινδύνου συγκέντρωσης, και δεν υπερβαίνει το 100 % των ιδίων κεφαλαίων της τράπεζας.

Παράρτημα V

(β) με τη διαγραφή των υποπαραγράφων (2) και (3).

(γ) με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (4) με την ακόλουθη νέα υποπαράγραφο (4):

«(4) Κάθε τράπεζα οφείλει, να τηρεί ανά πάσα στιγμή το όριο που καθορίζεται στην υποπαράγραφο (1) της παρούσας παραγράφου. Εάν, σε εξαιρετική περίπτωση, τα αναληφθέντα χρηματοδοτικά ανοίγματα υπερβαίνουν το εν λόγω όριο, η αξία του ανοίγματος κοινοποιείται χωρίς καθυστέρηση στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, η οποία δύναται, εφόσον το δικαιολογούν οι περιστάσεις, να ορίσει περιορισμένη προθεσμία προκειμένου η τράπεζα να συμμορφωθεί προς το όριο.

Στις περιπτώσεις εφαρμογής του προβλεπόμενου στην υποπαράγραφο (1) ορίου των εκατόν πενήντα εκατομμυρίων ευρώ, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου μπορεί να επιτρέψει, κατά περίπτωση, υπέρβαση του ορίου του 100 % των ιδίων κεφαλαίων της τράπεζας.».

Τροποποίηση της παραγράφου 56

(16) Με την τροποποίηση της παραγράφου 56 ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (2) με την ακόλουθη νέα υποπαράγραφο (2):

«(2) Με την επιφύλαξη της υποπαραγράφου (3) της παρούσας παραγράφου, όταν επιτρέπεται η αναγνώριση χρηματοδοτούμενης ή μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας βάσει των παραγράφων 57 έως 61, αυτό θα εξαρτάται από τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις επιλεξιμότητας και τις άλλες ελάχιστες απαιτήσεις που ορίζονται στις παραγράφους 34 έως 37.».

(β) Με την προσθήκη της ακόλουθης νέας υποπαραγράφου (4):

«(4) Για το σκοπό του παρόντος τμήματος, οι τράπεζες δεν λαμβάνουν υπόψη την ύπαρξη εξασφάλισης που αναφέρεται στο Παράρτημα VIII, Μέρος 1, παράγραφοι 17 έως 19, εκτός εάν αυτό επιτρέπεται βάσει της παραγράφου 59».

Παράρτημα VIII

Τροποποίηση της παραγράφου 57

(17) Με την τροποποίηση της παραγράφου 57 ως ακολούθως:

(α) Με τη διαγραφή των υποπαραγράφων (1) και (2).

(β) με την αντικατάσταση της πρώτης πρότασης της υποπαραγράφου (3) ως ακολούθως:

«(3) Τα παρακάτω χρηματοδοτικά ανοίγματα εξαιρούνται από την εφαρμογή της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 55:».

(γ) με την αντικατάσταση του σημείου (ε) της υποπαραγράφου (3) με το ακόλουθο νέο σημείο (ε):

«(ε) στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων ή

τοπικών αρχών των κρατών μελών, εφόσον στις απαιτήσεις αυτές θα εφαρμοζόταν συντελεστής στάθμισης 0 % βάσει των παραγράφων 22 έως 27, καθώς και τα άλλα ανοίγματα τα οποία έχει έναντι των περιφερειακών κυβερνήσεων ή των τοπικών αρχών αυτών ή τα οποία είναι εγγυημένα από αυτές και στα οποία θα εφαρμοζόταν συντελεστής στάθμισης 0 % βάσει των παραγράφων 22 έως 27».

(δ) με την αντικατάσταση του σημείου (στ) της υποπαραγράφου (3) με το ακόλουθο νέο σημείο (στ):

«(στ) ανοίγματα έναντι αντισυμβαλλόμενων που αναφέρονται στην υποπαραγράφο (7) της παραγράφου 24, εφόσον εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης 0 % βάσει των παραγράφων 22 έως 27. Ανοίγματα που δεν πληρούν τα κριτήρια αυτά, εξαιρούμενα ή μη από την εφαρμογή της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 55, αντιμετωπίζονται ως ανοίγματα έναντι τρίτου.»

(ε) με την αντικατάσταση του σημείου (θ) της υποπαραγράφου (3) με το ακόλουθο νέο σημείο (θ):

«(θ) ανοίγματα που προκύπτουν από μη αξιοποιηθείσες πιστωτικές ευχέρειες, τα οποία κατατάσσονται στα στοιχεία εκτός ισολογισμού με χαμηλό κίνδυνο στο Παράρτημα II, εφόσον έχει συναφθεί με τον πελάτη ή την ομάδα συνδεδεμένων πελατών συμφωνία που προβλέπει ότι η πιστωτική ευχέρεια μπορεί να αναληφθεί μόνον εφόσον εξακριβωθεί ότι δεν θα οδηγήσει σε υπέρβαση του ορίου που ορίζεται στην υποπαραγράφο (1) της παραγράφου 55.»

Παράρτημα II

(στ) με τη διαγραφή των σημείων (ι) και (ια) της υποπαραγράφου (3).

(ζ) με την προσθήκη της ακόλουθης νέας υποπαραγράφου (4):

«(4) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου εξαιρεί επίσης, από την εφαρμογή της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 55, τα ακόλουθα χρηματοδοτικά ανοίγματα:

Παράρτημα VI

(α) καλυμμένα ομόλογα που εμπίπτουν στο πεδίο του Παραρτήματος VI, Μέρος 1, παράγραφοι 68, 69 και 70 ως ακολούθως:

(i) το 100% των καλυμμένων ομολόγων που εμπίπτουν στα σημεία (α) και (β) της παραγράφου 68,

Παράρτημα XIII

(ii) το 100% των καλυμμένων ομολόγων ο εκδότης των οποίων έχει αξιολογηθεί από καθορισμένο ECAI και κατατάσσεται στην πρώτη ή δεύτερη βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας σύμφωνα με το Παράρτημα XIII και το συγκεκριμένο καλυμμένο ομόλογο κατατάσσεται τοιοιούτρόπως στην πρώτη βαθμίδα.

(iii) το 50% των καλυμμένων ομολόγων που εμπίπτουν στα σημεία (γ) έως (στ) της παραγράφου 68 και στις παραγράφους 69 έως 70.

(β) το 80% των στοιχείων ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων ή τοπικών αρχών των κρατών μελών, εφόσον στις απαιτήσεις αυτές θα εφαρμοζόταν συντελεστής στάθμισης 20% βάσει των παραγράφων 22 έως 27, καθώς και άλλα ανοίγματα έναντι των περιφερειακών κυβερνήσεων ή των τοπικών αρχών αυτών ή τα οποία είναι εγγυημένα από αυτές και στα οποία θα εφαρμοζόταν συντελεστής στάθμισης 20% βάσει των παραγράφων 22 έως 27.

(γ) κατά παρέκκλιση του σημείου (στ) της υποπαραγράφου (3) της παρούσας παραγράφου, τα χρηματοδοτικά ανοίγματα, συμπεριλαμβανομένων των συμμετοχών ή άλλου είδους επενδύσεων που αναλαμβάνει μία τράπεζα έναντι της μητρικής της επιχείρησης, των άλλων θυγατρικών της μητρικής επιχείρησης, και των δικών της θυγατρικών, εφόσον οι επιχειρήσεις αυτές υπόκεινται στην εποπτεία επί ενοποιημένης βάσεως στην οποία υπόκειται και η εν λόγω τράπεζα, σύμφωνα με την παρούσα Οδηγία ή με τους ισοδύναμους κανόνες που ισχύουν σε τρίτη χώρα. Ανοίγματα που δεν πληρούν τα κριτήρια αυτά, εξαιρούμενα ή μη από την εφαρμογή της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 55, αντιμετωπίζονται ως ανοίγματα έναντι τρίτου.

(δ) στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις και άλλα ανοίγματα, συμπεριλαμβανομένων των συμμετοχών ή άλλου είδους επενδύσεων, έναντι περιφερειακών ή κεντρικών πιστωτικών ιδρυμάτων με τα οποία η τράπεζα είναι συνδεδεμένη στο πλαίσιο δικτύου δυνάμει νομοθετικών ή καταστατικών

διατάξεων και τα οποία είναι υπεύθυνα, κατ' εφαρμογή αυτών των διατάξεων, να προβαίνουν σε εκκαθάριση των ρευστών διαθεσίμων μεταξύ των ιδρυμάτων που συμμετέχουν στο δίκτυο·

(ε) στοιχεία του ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις και άλλα χρηματοδοτικά ανοίγματα έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων, εφόσον τα ανοίγματα αυτά δεν αποτελούν ίδια κεφάλαια των ιδρυμάτων αυτών, δεν έχουν μεγαλύτερη διάρκεια από την επομένη εργάσιμη ημέρα και δεν εκφράζονται σε ένα από τα σημαντικότερα νομίσματα των διεθνών συναλλαγών·

(στ) στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι κεντρικών τραπεζών υπό μορφή υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεμάτων διατηρούμενων στις εν λόγω κεντρικές τράπεζες, εκφρασμένες στο εθνικό νόμισμά τους·

(ζ) στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις έναντι κεντρικών κυβερνήσεων υπό μορφή κανονιστικών απαιτήσεων ρευστότητας τα οποία διατηρούνται σε κρατικούς τίτλους και είναι εκφρασμένα και έχουν χρηματοδοτηθεί στο εθνικό νόμισμά τους, με την προϋπόθεση ότι, η πιστωτική αξιολόγηση αυτών των κεντρικών κυβερνήσεων εκ μέρους ενός αναγνωρισμένου ECAI είναι επενδυτικής βαθμίδας·

(η) το 50 % των εκτός ισολογισμού ενέγγυων πιστώσεων μέσου/χαμηλού κινδύνου και των εκτός ισολογισμού αχρησιμοποίητων πιστωτικών διευκολύνσεων μέσου/χαμηλού κινδύνου που μνημονεύονται στο Παράρτημα II.

(θ) απαιτούμενες εκ του νόμου εγγυήσεις που χρησιμοποιούνται όταν ένα ενυπόθηκο δάνειο χρηματοδοτούμενο με την έκδοση ενυπόθηκων ομολόγων καταβάλλεται στον ενυπόθηκο δανειολήπτη πριν από την τελική εγγραφή της υποθήκης στο κτηματολόγιο, υπό την προϋπόθεση ότι η εγγύηση δεν χρησιμοποιείται ως παράγοντας μείωσης του κινδύνου κατά τον υπολογισμό των σταθμισμένων βάσει κινδύνου στοιχείων ενεργητικού.».

Παράρτημα II

Τροποποίηση της παραγράφου 58

(18) Με την τροποποίηση της παραγράφου 58 ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (1) με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφο (1):

«(1) Με την επιφύλαξη της υποπαραγράφου (4) της παρούσας παραγράφου, για τους σκοπούς του υπολογισμού της αξίας των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων για τους σκοπούς της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 55, η τράπεζα μπορεί να χρησιμοποιήσει την «πλήρως προσαρμοσμένη αξία ανοίγματος» όπως υπολογίζεται σύμφωνα με τις παραγράφους 34 έως 37 (τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου), λαμβάνοντας υπόψη τη μείωση πιστωτικού κινδύνου, τις προσαρμογές μεταβλητότητας και κάθε αναντιστοιχία ληκτότητας (E*)».

(β) με τη διαγραφή της υποπαραγράφου (2).

(γ) με την αντικατάσταση του σημείου (α) της υποπαραγράφου (3) με το ακόλουθο νέο σημείο (α):

«(3) (α) Με την επιφύλαξη της υποπαραγράφου (4) της παρούσας παραγράφου, σε μια τράπεζα στην οποία έχει επιτραπεί να χρησιμοποιεί δικές της εκτιμήσεις LGD και συντελεστές μετατροπής ως προς μία κλάση χρηματοδοτικών ανοιγμάτων βάσει των παραγράφων 28 έως 33 («μέθοδος των εσωτερικών διαβαθμίσεων»), επιτρέπεται να αναγνωρίζει τα αποτελέσματα αυτά κατά τον υπολογισμό της αξίας των ανοιγμάτων για τους σκοπούς της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 55, εφόσον κατά την κρίση της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, η τράπεζα είναι σε θέση να εκτιμήσει τα αποτελέσματα των χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων επί των ανοιγμάτων της χωριστά από άλλες συναφείς προς τις LGD πτυχές.».

(δ) με την αντικατάσταση του σημείου (δ) της υποπαραγράφου (3) με το ακόλουθο νέο σημείο (δ):

«(δ) Οι τράπεζες στις οποίες έχει επιτραπεί να χρησιμοποιούν εσωτερικές εκτιμήσεις για LGD και συντελεστές μετατροπής ως προς μια κλάση χρηματοδοτικών ανοιγμάτων βάσει των παραγράφων 28 έως 33, η οποία δεν υπολογίζει την αξία των ανοιγμάτων τους βάσει της μεθόδου που αναφέρεται στο σημείο (α) της παρούσας υποπαραγράφου, επιτρέπεται να χρησιμοποιούν την αναλυτική μέθοδο χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων ή τη μέθοδο που περιγράφεται στο σημείο (β) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 61 όσον αφορά τον υπολογισμό της αξίας των ανοιγμάτων.».

(ε) με την αντικατάσταση του σημείου (α) της υποπαραγράφου (4) με το ακόλουθο νέο σημείο (α):

«(α) Μια τράπεζα η οποία χρησιμοποιεί την αναλυτική μέθοδο χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων ή στην οποία επιτρέπεται να χρησιμοποιεί τη μέθοδο που περιγράφεται στην υποπαραγραφο (3) της παρούσας παραγράφου όσον αφορά τον υπολογισμό της αξίας των ανοιγμάτων για τους σκοπούς της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 55, οφείλει να πραγματοποιεί περιοδικούς ελέγχους με προσομοίωση ακραίων καταστάσεων για τις συγκεντρώσεις πιστωτικού κινδύνου, μεταξύ άλλων και σε σχέση με την αξία εκποίησης τυχόν εξασφαλίσεων.».

(στ) με την αντικατάσταση του σημείου (δ) της υποπαραγράφου (4) με το ακόλουθο νέο σημείο (δ):

«(δ) Σε περίπτωση που από έναν τέτοιο έλεγχο προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων αποδειχθεί ότι η αξία εκποίησης των εξασφαλίσεων είναι χαμηλότερη από αυτήν που επιτρέπεται να ληφθεί υπόψη κατά τη χρήση της αναλυτικής μεθόδου χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων ή της μεθόδου που περιγράφεται στην υποπαραγραφο (3) της παρούσας παραγράφου, μειώνεται αναλόγως η αξία των εξασφαλίσεων που επιτρέπεται να αναγνωριστεί κατά τον υπολογισμό της αξίας των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων για τους σκοπούς της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 55.».

(ζ) με την αντικατάσταση του υποσημείου (ii) του σημείου (ε) της υποπαραγράφου (4) με το ακόλουθο νέο υποσημείο (ii):

«(ii) πολιτικές και διαδικασίες για να αντιμετωπισθεί κατάσταση κατά την οποία ο έλεγχος προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων καταδεικνύει ότι η αξία εκποίησης των εξασφαλίσεων είναι χαμηλότερη από αυτή που λαμβάνεται υπόψη κατά τη χρήση της αναλυτικής μεθόδου χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων ή της μεθόδου που περιγράφεται στην υποπαραγραφο (3) της παρούσας παραγράφου, και ».

(η) με τη διαγραφή της υποπαραγράφου (5).

Τροποποίηση της παραγράφου 59

(19) Με την αντικατάσταση της παραγράφου 59 με την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«59. (1) Για τους σκοπούς του παρόντος Τμήματος, η τράπεζα μπορεί να μειώσει την αξία ανοίγματος έως και στο 50 % της αξίας του εν λόγω οικιστικού ακινήτου, εάν πληρούνται μία από τις εξής προϋποθέσεις:

(α) το άνοιγμα εξασφαλίζεται με υποθήκες επί οικιστικών ακινήτων ή με μετοχές σε φινλανδικές στεγαστικές εταιρείες που λειτουργούν βάσει του φινλανδικού νόμου περί στεγαστικών εταιρειών του 1991 ή βάσει μεταγενέστερης ισοδύναμης νομοθεσίας

(β) το άνοιγμα συνδέεται με πράξη χρηματοδοτικής μίσθωσης βάσει της οποίας ο εκμισθωτής διατηρεί την πλήρη κυριότητα του εκμισθωθέντος ακινήτου ενόσω ο μισθωτής δεν έχει ασκήσει το δικαίωμα να το αγοράσει.

Η αξία του ακινήτου υπολογίζεται, προς ικανοποίηση της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, με συνετούς κανόνες αποτίμησης οι οποίοι προβλέπονται από νομοθετικές, κανονιστικές ή διοικητικές διατάξεις. Η αποτίμηση γίνεται τουλάχιστον μία φορά κάθε τρία χρόνια προκειμένου περί οικιστικών ακινήτων.

Παράρτημα VIII

Για τους σκοπούς της παρούσας υποπαραγράφου εφαρμόζονται οι απαιτήσεις της παραγράφου 8 του Μέρους 2 και των παραγράφων 62 έως 65 του Μέρους 3 του Παραρτήματος VIII.

Οικιστικό ακίνητο για τους σκοπούς της παρούσας υποπαραγράφου θεωρείται κατοικία που κατέχει ή εκμισθώνει ο ιδιοκτήτης.

(2) Για τους σκοπούς του παρόντος Τμήματος, η τράπεζα μπορεί να μειώσει την αξία ανοίγματος έως και στο 50 % της αξίας του εν λόγω εμπορικού ακινήτου, μόνον εφόσον οι αρμόδιες αρχές στο κράτος μέλος όπου βρίσκεται το εμπορικό ακίνητο επιτρέπουν τη στάθμιση των παρακάτω ανοιγμάτων με συντελεστή στάθμισης 50 % βάσει των παραγράφων 22 έως 27:

(α) ανοίγματα εξασφαλισμένα με υποθήκη επί γραφείων ή άλλων εμπορικών ακινήτων ή με μετοχές σε

φινλανδικές στεγαστικές εταιρείες που λειτουργούν βάσει του φινλανδικού στεγαστικού νόμου του 1991 ή μεταγενέστερης ισοδύναμης νομοθεσίας, για γραφεία ή άλλα εμπορικά ακίνητα, ή

(β) ανοίγματα σχετιζόμενα με πράξεις μίσθωσης ακινήτων για γραφεία ή άλλα εμπορικά ακίνητα.

Η αξία του ακινήτου υπολογίζεται, προς ικανοποίηση της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, με συνετούς κανόνες αποτίμησης, οι οποίοι προβλέπονται από νομοθετικές, κανονιστικές ή διοικητικές διατάξεις.

Το εμπορικό ακίνητο πρέπει να είναι πλήρως κατασκευασμένο, μισθωμένο και να παράγει κατάλληλο μισθωτικό εισόδημα.».

Τροποποίηση της
παραγράφου 60

(20) Με τη διαγραφή της παραγράφου 60.

Τροποποίηση της
παραγράφου 61

(21) Με την αντικατάσταση της παραγράφου 61 με την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«61. (1) Όταν το χρηματοδοτικό άνοιγμα έναντι πελάτη καλύπτεται από εγγύηση τρίτου, ή καλύπτεται από εξασφάλιση που εξέδωσε τρίτος, η τράπεζα επιτρέπεται:

(α) να θεωρήσει ότι το τμήμα του ανοίγματος που είναι εγγυημένο υφίσταται έναντι του εγγυητή και όχι έναντι του πελάτη, με την προϋπόθεση ότι το μη εγγυημένο άνοιγμα έναντι του εγγυητή υπόκειται σε ίσο ή χαμηλότερο συντελεστή στάθμισης από το συντελεστή στάθμισης του μη εξασφαλισμένου ανοίγματος έναντι του πελάτη, βάσει των παραγράφων 22 έως 27·

(β) να θεωρήσει ότι το τμήμα του ανοίγματος που εξασφαλίζεται με την τρέχουσα αγοραία αξία των αναγνωρισμένων εξασφαλίσεων υφίσταται έναντι τρίτου και όχι έναντι του πελάτη, εφόσον το άνοιγμα καλύπτεται από εξασφάλιση και με την προϋπόθεση ότι το τμήμα που καλύπτεται από την εξασφάλιση υπόκειται σε ίσο ή χαμηλότερο συντελεστή στάθμισης από το συντελεστή στάθμισης του μη εξασφαλισμένου ανοίγματος έναντι του πελάτη, βάσει των παραγράφων 22 έως 27.

Η μέθοδος που αναφέρεται στο σημείο (β) δεν χρησιμοποιείται από την τράπεζα εάν υπάρχει αναντιστοιχία μεταξύ της ληκτότητας του ανοίγματος και της ληκτότητας της προστασίας.

Για τους σκοπούς αυτού του Τμήματος, η τράπεζα επιτρέπεται να χρησιμοποιήσει την αναλυτική μέθοδο χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων και τη μέθοδο που προβλέπεται στο σημείο (β), μόνον εφόσον επιτρέπεται η χρήση τόσο της αναλυτικής μεθόδου χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων όσο και της απλής μεθόδου χρηματοοικονομικών εξασφαλίσεων για τους σκοπούς του σημείου (α) της παραγράφου 19.

(2) Όταν τράπεζα εφαρμόζει το σημείο (α) της υποπαραγράφου (1):

(α) σε περίπτωση που η εγγύηση εκφράζεται σε νόμισμα διαφορετικό από εκείνο του χρηματοδοτικού ανοίγματος το ποσό του ανοίγματος που θεωρείται καλυμμένο υπολογίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις που διέπουν τη μεταχείριση των αναντιστοιχιών νομισμάτων για μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία, του Παραρτήματος VIII,

Παράρτημα VIII

(β) η αναντιστοιχία μεταξύ ληκτότητας του χρηματοδοτικού ανοίγματος και ληκτότητας της προστασίας υπόκειται στις διατάξεις που διέπουν τη μεταχείριση των αναντιστοιχιών ληκτότητας του Παραρτήματος VIII, και

Παράρτημα VIII

(γ) η μερική κάλυψη δύναται να αναγνωρισθεί σύμφωνα με την μεταχείριση που περιγράφεται στο Παράρτημα VIII.».

Παράρτημα VIII

Τροποποίηση
Κεφαλαίου 2

(22) Με την προσθήκη του Τμήματος 7 αμέσως μετά την παράγραφο 65:

«ΤΜΗΜΑ 7: ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΜΕΤΑΦΕΡΟΜΕΝΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΚΙΝΔΥΝΟ

65A. (1) Η τράπεζα, εκτός των περιπτώσεων στις οποίες ενεργεί ως μεταβιβάζουσα ή ανάδοχος ή ως αρχική δανειοδότρια, εκτίθεται σε πιστωτικό κίνδυνο μιας θέσης τιτλοποίησης στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών της ή στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο της, μόνον εφόσον το μεταβιβάζον ίδρυμα, το ανάδοχο ίδρυμα ή ο αρχικός δανειοδότης έχει γνωστοποιήσει ρητώς στην τράπεζα ότι διατηρεί, σε συνεχή βάση, σημαντικό καθαρό οικονομικό συμφέρον, το οποίο σε καθεμιά περίπτωση δεν είναι λιγότερο από 5 %.

Για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου, «διατήρηση καθαρού οικονομικού συμφέροντος» σημαίνει:

- (α) διατήρηση τουλάχιστον του 5 % της ονομαστικής αξίας καθενός από τα τμήματα τιτλοποίησης που έχουν πωληθεί ή μεταβιβαστεί στους επενδυτές ή
- (β) στην περίπτωση τιτλοποίησης ανανεούμενων πιστώσεων, διατήρηση του συμφέροντος του μεταβιβάζοντος σε ποσοστό τουλάχιστον του 5 % της ονομαστικής αξίας των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων ή
- (γ) διατήρηση τυχαίως επιλεγμένων ανοιγμάτων, ισοδύναμων προς ποσοστό τουλάχιστον 5 % του ονομαστικού ύψους των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων, εφόσον τα ανοίγματα αυτά θα είχαν ειδάλλως τιτλοποιηθεί κατά τη διαδικασία τιτλοποίησης, υπό την προϋπόθεση ότι ο αριθμός των ενδεχόμενων τιτλοποιημένων ανοιγμάτων δεν είναι μικρότερος των 100 κατά τη δημιουργία τους ή
- (δ) διατήρηση του πρώτου τμήματος ζημίας και, εφόσον απαιτείται, άλλων τμημάτων που έχουν το ίδιο ή δυσμενέστερο προφίλ κινδύνου και δεν λήγουν νωρίτερα από τα τμήματα που μεταβιβάζονται ή πωλούνται στους επενδυτές, ούτως ώστε η διατήρηση να ισούται συνολικά με τουλάχιστον 5 % της ονομαστικής αξίας των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων.

Το καθαρό οικονομικό συμφέρον μετράται κατά τη δημιουργία και διατηρείται σε συνεχή βάση. Δεν υπόκειται σε οιαδήποτε μείωση πιστωτικού κινδύνου ή οιοσδήποτε ανοικτές θέσεις (short positions) ή οιαδήποτε άλλη αντιστάθμιση. Σε σχέση με τα εκτός ισολογισμού στοιχεία, το καθαρό οικονομικό συμφέρον καθορίζεται από την ονομαστική τους αξία.

Για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου, η έννοια «σε συνεχή βάση» σημαίνει ότι οι διατηρηθείσες θέσεις, συμφέροντα ή ανοίγματα δεν αντισταθμίζονται ούτε πωλούνται.

Δεν επιτρέπεται η πολλαπλή εφαρμογή των απαιτήσεων διατήρησης για καμία τιτλοποίηση.

(2) Εφόσον μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση, ή θυγατρική αυτής, ενεργώντας με την ιδιότητα του μεταβιβάζοντος ή αναδόχου, προβαίνει σε τιτλοποίηση ανοιγμάτων από διάφορα πιστωτικά ιδρύματα, επιχειρήσεις επενδύσεων ή άλλα χρηματοοικονομικά ιδρύματα τα οποία περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση, η απαίτηση κατά την υποπαραγράφο (1) μπορεί να τηρηθεί με βάση την ενοποιημένη κατάσταση του σχετικού μητρικού πιστωτικού ιδρύματος εγκατεστημένου στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή της σχετικής μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην Ευρωπαϊκή Ένωση. Η παρούσα υποπαραγράφος εφαρμόζεται μόνον στις περιπτώσεις που τα πιστωτικά ιδρύματα, οι επιχειρήσεις επενδύσεων ή τα χρηματοοικονομικά ιδρύματα τα οποία δημιούργησαν τα τιτλοποιημένα ανοίγματα έχουν δεσμευθεί να τηρήσουν τις απαιτήσεις της υποπαραγράφου (β) και να παραδώσουν εγκαίρως στο μεταβιβάζον ή το ανάδοχο πιστωτικό ίδρυμα και στο μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή σε χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση, τις απαιτούμενες πληροφορίες για να ικανοποιηθούν οι απαιτήσεις που επιβάλλει η υποπαραγράφος (7).

(3) Η υποπαραγράφος (1) δεν ισχύει όταν τα τιτλοποιημένα ανοίγματα είναι απαιτήσεις ή ενδεχόμενες απαιτήσεις έναντι, ή καλύπτονται πλήρως, άνευ όρων και αμετακλήτως με εγγύηση από:

- (α) κεντρικές κυβερνήσεις ή κεντρικές τράπεζες·
- (β) περιφερειακές κυβερνήσεις, τοπικές αρχές και οντότητες του δημόσιου τομέα των κρατών μελών·
- (γ) ιδρύματα στα οποία βάσει των παραγράφων 22 έως 27 εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης κινδύνου ίσος ή μικρότερος του 50 %· ή

(δ) πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης.

Περαιτέρω η υποπαράγραφος (1) δεν εφαρμόζεται:

(α) στις συναλλαγές που βασίζονται σε σαφή, διαφανή και ευπρόσιτο δείκτη, όταν οι υποκείμενες οντότητες αναφοράς είναι πανομοιότυπες με εκείνες που συνιστούν έναν δείκτη οντοτήτων που αποτελεί αντικείμενο ευρείας διαπραγμάτευσης, ή αποτελούν άλλως πως εμπορεύσιμους τίτλους που διαφέρουν από θέσεις τιτλοποίησης·

(β) στα κοινοπρακτικά δάνεια, στις αγορασθείσες εισπρακτέες απαιτήσεις ή στις συμβάσεις ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης, όταν τα μέσα αυτά δεν χρησιμοποιούνται για τη διάρθρωση ή/και την κάλυψη τιτλοποίησης που αναφέρεται στην υποπαράγραφο (1).

(4) Πριν από την πραγματοποίηση επενδύσεων και στη συνέχεια όπως ενδείκνυται, οι τράπεζες θα πρέπει να μπορούν να αποδεικνύουν στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου για κάθε επιμέρους θέση τιτλοποίησης, ότι κατανοούν πλήρως και σε βάθος και ότι έχουν εφαρμόσει επίσημες πολιτικές και διαδικασίες που είναι κατάλληλες για το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών καθώς και το τραπεζικό χαρτοφυλάκιο οι οποίες είναι ανάλογες προς το προφίλ κινδύνου των επενδύσεών τους σε τιτλοποιημένες θέσεις για σκοπούς ανάλυσης και καταγραφής:

(α) των πληροφοριών που γνωστοποιούνται δυνάμει της υποπαράγραφου (1), από μεταβιβάζοντα ή ανάδοχα ιδρύματα για το σκοπό προσδιορισμού του καθαρού οικονομικού συμφέροντος στην τιτλοποίηση την οποία διατηρούν σε συνεχή βάση·

(β) των χαρακτηριστικών των κινδύνων της επιμέρους θέσης τιτλοποίησης·

(γ) των χαρακτηριστικών των κινδύνων των υποκείμενων ανοιγμάτων στην επιμέρους θέση τιτλοποίησης·

(δ) της φήμης και των ζημιών που υπέστησαν από προηγούμενες τιτλοποιήσεις τα μεταβιβάζοντα ή ανάδοχα ιδρύματα στις σχετικές κατηγορίες ανοιγμάτων, που υπόκεινται στη θέση τιτλοποίησης·

(ε) των δηλώσεων και γνωστοποιήσεων των μεταβιβαζόντων ή των αναδόχων πιστωτικών ιδρυμάτων, ή των εκπροσώπων ή συμβούλων τους, σχετικά με την εκ μέρους τους άσκηση δέουσας επιμέλειας επί των τιτλοποιημένων ανοιγμάτων και, εφόσον ισχύει κάτι τέτοιο, με την ποιότητα της εξασφάλισης που στηρίζει τα τιτλοποιημένα ανοίγματα·

(στ) όπου εφαρμόζεται, των μεθόδων και των εννοιών στις οποίες στηρίζεται η εκτίμηση της εξασφάλισης που υποστηρίζει τα τιτλοποιημένα ανοίγματα και των πολιτικών που έχουν υιοθετήσει το μεταβιβάζον ή ανάδοχο ίδρυμα για την διασφάλιση της ανεξαρτησίας του εκτιμητή· και

(ζ) όλων των διαρθρωτικών χαρακτηριστικών της τιτλοποίησης που είναι δυνατόν να επηρεάσουν σημαντικά την απόδοση της θέσης τιτλοποίησης της τράπεζας.

Οι τράπεζες διεξάγουν σε τακτά διαστήματα τις δικές τους προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων που είναι κατάλληλες για τις τιτλοποιημένες θέσεις τους. Προς τούτο οι τράπεζες δύνανται να στηρίζονται σε χρηματοοικονομικά πρότυπα που αναπτύσσονται από ECAI εφόσον οι τράπεζες είναι σε θέση να αποδείξουν, όποτε τους ζητηθεί, ότι μερίμνησαν δεόντως πριν από την επένδυση να επικυρώσουν τις παραδοχές και τη δόμηση των προτύπων και ότι κατανοούν τη μεθοδολογία, τις παραδοχές και τα αποτελέσματα.

(5) Οι τράπεζες, εκτός από τις περιπτώσεις στις οποίες ενεργούν ως μεταβιβάζοντα ή ανάδοχα ιδρύματα ή ως αρχικοί δανειστές, καθιερώνουν επίσημες διαδικασίες κατάλληλες για το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών και για πράξεις στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο και ανάλογες προς το προφίλ κινδύνου των επενδύσεών τους σε τιτλοποιημένες θέσεις για την παρακολούθηση, σε συνεχή βάση και εγκαίρως, των πληροφοριών απόδοσης των υποκείμενων ανοιγμάτων στις θέσεις τιτλοποίησης που κατέχουν. Ανάλογα με τη περίπτωση, θα περιλαμβάνονται το είδος ανοίγματος, το ποσοστό των δανείων σε καθυστέρηση άνω των 30, 60 και 90 ημερών, τα ποσοστά αθέτησης, τα ποσοστά πρόωρης εξόφλησης, τα δάνεια με αγωγή κατασχέσεως, το είδος και την πληρότητα της εξασφάλισης, την κατανομή συχνότητας των βαθμών πιστοληπτικής ικανότητας ή άλλων μέτρων φερεγγυότητας στα υποκείμενα ανοίγματα, τη γεωγραφική και τομεακή διαφοροποίηση, την

κατανομή συχνότητας του λόγου «δάνειο/αξία» με εύρος που διευκολύνει την επαρκή ανάλυση ευαισθησίας. Εάν τα ίδια τα υποκείμενα ανοίγματα συνιστούν θέσεις τιτλοποίησης, οι τράπεζες πρέπει να έχουν τις απαραίτητες πληροφορίες της παρούσας υποπαραγράφου όχι μόνον σχετικά με τα υποκείμενα τμήματα τιτλοποίησης, όπως η επωνυμία του εκδότη και η πιστωτική ποιότητα, αλλά επίσης σχετικά με τα χαρακτηριστικά και τις αποδόσεις των ομάδων των υποκείμενων σε τμήματα τιτλοποίησης.

Οι τράπεζες έχουν πλήρη κατανόηση των διαρθρωτικών χαρακτηριστικών μιας συναλλαγής τιτλοποίησης που μπορεί να έχει ουσιαστικές επιπτώσεις στις αποδόσεις των ανοιγμάτων τους στη συναλλαγή, όπως το συμβατικό «καταρράκτη» (waterfall) και συναφή με τον «καταρράκτη» σημεία ενεργοποίησης, πιστωτικές ενισχύσεις, ενισχύσεις ρευστότητας, σημεία ενεργοποίησης αγοραίας αξίας, και συγκεκριμένο ορισμό του κινδύνου αθέτησης βασισμένο στη συμφωνία.

Εάν δεν πληρούνται οι απαιτήσεις των υποπαραγράφων (4), (7) και της παρούσας υποπαραγράφου ως προς οιοδήποτε ουσιώδες στοιχείο τους, λόγω αμελείας ή παράλειψης εκ μέρους της τράπεζας, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου επιβάλλει αναλογικό πρόσθετο συντελεστή στάθμισης κινδύνου αντίστοιχο προς τουλάχιστον 250 % του συντελεστή στάθμισης κινδύνου (με ανώτατο όριο το 1 250 %) που, εάν δεν λαμβανόταν υπόψη η παρούσα υποπαραγράφος, θα εφαρμοζόταν στις σχετικές θέσεις τιτλοποίησης δυνάμει του Μέρους 4 του Παραρτήματος ΙΧ, και να αυξάνει βαθμιαία τον συντελεστή στάθμισης κινδύνου με κάθε μεταγενέστερη παραβίαση των διατάξεων περί δέουσας επιμέλειας.

Παράρτημα ΙΧ

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου λαμβάνει υπόψη τις εξαιρέσεις για ορισμένες τιτλοποιήσεις της υποπαραγράφου (3), μειώνοντας τον συντελεστή στάθμισης κινδύνου που διαφορετικά θα εφαρμόζε βάσει της παρούσας παραγράφου για μια τιτλοποίηση υπαγόμενη στην υποπαραγράφο (3).

Παράρτημα V

(6) Οι ανάδοχοι και μεταβιβάζουσες τράπεζες εφαρμόζουν τα ίδια ισχυρά και σαφώς προσδιορισμένα κριτήρια για τη χορήγηση πιστώσεων σύμφωνα με τις απαιτήσεις της παραγράφου 3 του Παραρτήματος V, για ανοίγματα που πρόκειται να τιτλοποιηθούν, με εκείνα που εφαρμόζουν για ανοίγματα που θα διατηρηθούν εντός του χαρτοφυλακίου τους. Προς τούτο, εφαρμόζονται οι ίδιες διαδικασίες έγκρισης και, όπου χρειάζεται, τροποποίησης, ανανέωσης και αναχρηματοδότησης των πιστώσεων από τις ανάδοχοι και μεταβιβάζουσες τράπεζες. Οι τράπεζες εφαρμόζουν επίσης τα ίδια πρότυπα ανάλυσης για συμμετοχές ή/και αναδοχές σε εκδόσεις τιτλοποίησης που αγοράστηκαν από τρίτους, ανεξάρτητα από το αν αυτές οι συμμετοχές ή/και αναδοχές θα διατηρηθούν εντός ή εκτός του χαρτοφυλακίου συναλλαγών τους.

Εάν δεν πληρούνται οι απαιτήσεις του πρώτου εδαφίου της παρούσας υποπαραγράφου, η υποπαραγράφος (1) της παραγράφου 39 δεν εφαρμόζεται από τη μεταβιβάζουσα τράπεζα και η εν λόγω μεταβιβάζουσα τράπεζα δεν επιτρέπεται να εξαιρεί τα τιτλοποιημένα ανοίγματα από τον υπολογισμό των κεφαλαιακών της απαιτήσεων, δυνάμει της παρούσας Οδηγίας.

(7) Οι ανάδοχοι και μεταβιβάζουσες τράπεζες γνωστοποιούν στους επενδυτές το επίπεδο της δέσμευσής τους δυνάμει της υποπαραγράφου (1) να διατηρήσουν καθαρό οικονομικό συμφέρον στην τιτλοποίηση. Οι ανάδοχοι και μεταβιβάζουσες τράπεζες διασφαλίζουν ότι οι μελλοντικοί επενδυτές έχουν άμεσα διαθέσιμη πρόσβαση σε όλα τα σημαντικά δεδομένα σχετικά με την πιστωτική ποιότητα και την απόδοση των επιμέρους υποκείμενων ανοιγμάτων, των χρηματικών ρών και της εξασφάλισης που υποστηρίζει ένα άνοιγμα τιτλοποίησης, καθώς και τέτοιες πληροφορίες που είναι απαραίτητες για τη διεξαγωγή περιεκτικών και καλά ενημερωμένων προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων για τις χρηματικές ροές και τις αξίες εξασφάλισης που υποστηρίζουν τα υποκείμενα ανοίγματα. Για τον σκοπό αυτό, τα σημαντικά δεδομένα ορίζονται κατά την ημέρα της τιτλοποίησης και, εφόσον ενδείκνυται λόγω της φύσης της τιτλοποίησης, και μετά την ημέρα της τιτλοποίησης.

(8) Οι υποπαραγράφοι (1) έως (7) εφαρμόζονται σε νέες τιτλοποιήσεις που εκδίδονται την 1η Ιανουαρίου 2011 ή μετά την ημερομηνία αυτή. Οι υποπαραγράφοι (1) έως (7) εφαρμόζονται μετά την 31η Δεκεμβρίου 2014 σε υφιστάμενες τιτλοποιήσεις εφόσον προστίθενται ή αντικαθίστανται μετά την ημερομηνία αυτή νέα υποκείμενα ανοίγματα. Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου δύναται να αποφασίσει την προσωρινή αναστολή των απαιτήσεων που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (1) και (2) κατά τη διάρκεια περιόδων πίεσης όσον αφορά τη γενική ρευστότητα της αγοράς.

- (9) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου γνωστοποιεί τις ακόλουθες πληροφορίες:
- (α) τα γενικά κριτήρια και τις μεθόδους που υιοθετήθηκαν για τον έλεγχο της συμμόρφωσης προς τις υποπαραγράφους (1) έως (7), το αργότερο στις 31 Δεκεμβρίου 2010·
- (β) χωρίς να θίγονται οι διατάξεις που περιλαμβάνονται στο Κεφάλαιο 1, Τμήμα 2, μια συνοπτική περιγραφή του αποτελέσματος της εποπτικής αξιολόγησης και περιγραφή των μέτρων που επιβάλλονται σε περιπτώσεις μη συμμόρφωσης προς τις υποπαραγράφους (1) έως (7) που εντοπίστηκαν σε ετήσια βάση αρχής γενομένης από τις 31 Δεκεμβρίου 2011.

Η απαίτηση της παρούσας υποπαραγράφου ισχύει με την επιφύλαξη του εδαφίου (2) του άρθρου 26(A) των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του 1997 έως 2009.»

Τροποποίηση της παραγράφου 75

- (23) Με την αντικατάσταση της παραγράφου 75 με την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«75. Κατά τον υπολογισμό σταθμισμένων ως προς τον κίνδυνο ποσών χρηματοδοτικών ανοιγμάτων για τους σκοπούς της παραγράφου 4 του Μέρους 1 του Παραρτήματος VI, εφαρμόζεται, έως τις 31 Δεκεμβρίου 2015, ο ίδιος συντελεστής στάθμισης όσον αφορά τα ανοίγματα σε κεντρικές κυβερνήσεις ή σε κεντρικές τράπεζες των κρατών μελών που είναι εκφρασμένα και έχουν χρηματοδοτηθεί στο εγχώριο νόμισμα οιοδήποτε κράτους μέλους, όπως θα εφαρμοζόταν για τέτοια ανοίγματα που είναι εκφρασμένα και έχουν χρηματοδοτηθεί στο εγχώριο νόμισμά τους.»

Παράρτημα VI

Τροποποίηση της παραγράφου 76

- (24) Με την προσθήκη στην παράγραφο 76 των ακόλουθων νέων υποπαραγράφων (5), (6) και (7):

«(5) Οι τράπεζες που μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2010 δεν έχουν συμμορφωθεί με τα οριζόμενα στην υποπαραγράφο 1α της παραγράφου 10, όρα οφείλουν να αναπτύξουν στρατηγικές και διαδικασίες σχετικά με τα μέτρα που είναι αναγκαία προκειμένου να τακτοποιηθεί η θέση τους πριν από τις οριζόμενες στην υποπαραγράφο (6) της παρούσας παραγράφου ημερομηνίες.

Τα μέτρα αυτά υπόκεινται σε επιθεώρηση δυνάμει της παραγράφου 68.

(6) Μέσα τα οποία μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2010 θεωρούνταν κατά το εθνικό δίκαιο ισόδυναμα με τα στοιχεία που απαριθμούνται στα σημεία (α), (β) και (γ) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 3, αλλά δεν εμπίπτουν στο σημείο (α) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 3 ή δεν συμμορφώνονται προς τα κριτήρια που ορίζονται στην παράγραφο 7α, θεωρούνται ότι εμπίπτουν στο σημείο (αα) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 3 μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2040, υπό τους εξής περιορισμούς:

(α) μέχρι το 20% του αθροίσματος των σημείων (α) έως (γ) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 3, μείον το άθροισμα των σημείων (α) έως (γ) της υποπαραγράφου (2) της παραγράφου 3 μεταξύ 10 και 20 ετών μετά τις 31 Δεκεμβρίου 2010·

(β) μέχρι το 10% του αθροίσματος των σημείων (α) έως (γ) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 3, μείον το άθροισμα των σημείων (α) έως (γ) υποπαραγράφου (2) της παραγράφου 3 μεταξύ 20 και 30 ετών μετά τις 31 Δεκεμβρίου 2010.

(7) Για τους σκοπούς του Τμήματος 5, τα στοιχεία ενεργητικού που είναι απαιτήσεις και άλλα ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων που έχουν προκύψει πριν από τις 31 Δεκεμβρίου 2009 εξακολουθούν να υπόκεινται στην ίδια μεταχείριση που εφαρμόζεται σύμφωνα με την υποπαραγράφο (2) της παραγράφου 59 και την παράγραφο 60, όπως ίσχυαν πριν από τις 7 Δεκεμβρίου 2009, αλλά το αργότερο έως τις 31 Δεκεμβρίου 2012.»

Τροποποίηση του Μέρους 1 του Παραρτήματος III

- (25) Με την προσθήκη στο τέλος της παραγράφου 5, του Μέρους 1, του Παραρτήματος III της ακόλουθης πρότασης:

«Βάσει της μεθόδου που ορίζεται στο Μέρος 6 του παρόντος Παραρτήματος (MEY), όλα τα συμψηφιστικά σύνολα με έναν μόνο αντισυμβαλλόμενο μπορεί να θεωρούνται ένα και το αυτό συμψηφιστικό σύνολο, εφόσον οι αρνητικές προσομοιωμένες εμπορικές αξίες των επιμέρους συμψηφιστικών συνόλων έχουν οριστεί σε 0 κατά την εκτίμηση του αναμενόμενου ανοίγματος.».

Τροποποίηση του
Μέρους 2 του
Παραρτήματος III

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

(α) Με την αντικατάσταση της δεύτερης πρότασης της παραγράφου 3, με την ακόλουθη νέα πρόταση:

«Σε αυτές τις περιπτώσεις, και όταν δεν εφαρμόζεται η επιλογή της δεύτερης πρότασης της παραγράφου 11 του Παραρτήματος II της Ενότητας B, η αξία ανοίγματος για πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου (CCR) όσον αφορά αυτά τα πιστωτικά παράγωγα ισούται με μηδέν.

(β) Με την προσθήκη στο τέλος της παραγράφου 3 της ακόλουθης νέας υποπαραγράφου:

«Ωστόσο, η τράπεζα μπορεί να επιλέξει με συνέπεια να συμπεριλαμβάνει για σκοπούς υπολογισμού των κεφαλαιακών απαιτήσεων για πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου (CCR) όλα τα πιστωτικά παράγωγα που δεν περιλαμβάνονται στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών και έχουν αγοραστεί ως προστασία για την κάλυψη ανοίγματος στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο ή για πιστωτικό κίνδυνο αντισυμβαλλομένου (CCR) όταν η πιστωτική προστασία αναγνωρίζεται βάσει της παρούσας Οδηγίας.».

Τροποποίηση του
Μέρους 5 του
Παραρτήματος III

(27) Με την προσθήκη στο τέλος της παραγράφου 15, του Μέρους 5, του Παραρτήματος III, της ακόλουθης νέας πρότασης και των σημείων που ακολουθούν:

«Οι συμφωνίες ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης «νιοστής αθέτησης τήρησης υποχρέωσης» αντιμετωπίζονται ως εξής:

(α) το μέγεθος της θέσης κινδύνου σε ένα χρεωστικό τίτλο αναφοράς σε ομάδα με υποκείμενη συμφωνία ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης «νιοστής αθέτησης τήρησης υποχρέωσης» είναι η πραγματική ονομαστική αξία του χρεωστικού τίτλου αναφοράς, πολλαπλασιασμένη επί τον τροποποιημένο μέσο σταθμικό δείκτη διάρκειας του παραγώγου νιοστής αθέτησης όσον αφορά την αλλαγή στο πιστωτικό περιθώριο του χρεωστικού τίτλου αναφοράς·

(β) υπάρχει ένα αντισταθμιστικό σύνολο για κάθε χρεωστικό τίτλο αναφοράς σε ομάδα υποκείμενη σε δεδομένη συμφωνία ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης «νιοστής αθέτησης τήρησης υποχρέωσης» θέσεις κινδύνου από διαφορετικές συμφωνίες ανταλλαγής κινδύνου αθέτησης «νιοστής αθέτησης τήρησης υποχρέωσης» δεν περιλαμβάνονται στο ίδιο αντισταθμιστικό σύνολο·

(γ) ο πολλαπλασιαστής πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου (CCR) που εφαρμόζεται σε κάθε αντισταθμιστικό σύνολο που δημιουργείται για έναν χρεωστικό τίτλο αναφοράς ενός παραγώγου «νιοστής αθέτησης τήρησης υποχρέωσης» είναι 0,3% για χρεωστικούς τίτλους αναφοράς που έχουν πιστοληπτική αξιολόγηση από αναγνωρισμένο ECAI ισοδύναμη με βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1 έως 3, και 0,6% για άλλους χρεωστικούς τίτλους.».

Τροποποίηση του
Παραρτήματος V

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

(α) Με την αντικατάσταση της παραγράφου 8 με την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«8. Οι κίνδυνοι από συναλλαγές τιτλοποίησης στις οποίες η τράπεζα είναι επενδυτής, μεταβιβάζουσα ή ανάδοχος, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων φήμης (όπως προκύπτουν σε σχέση με πολύπλοκες δομές ή προϊόντα), αξιολογούνται και αντιμετωπίζονται με κατάλληλες πολιτικές και διαδικασίες ώστε να διασφαλίζεται ιδίως ότι η οικονομική σημασία της συναλλαγής αντικατοπτρίζεται πλήρως στις αποφάσεις αξιολόγησης και διαχείρισης των κινδύνων.».

(β) με την αντικατάσταση της παραγράφου 14 με την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«14. Πρέπει να υπάρχουν άριστες στρατηγικές, πολιτικές, διαδικασίες και συστήματα για τον εντοπισμό, τη μέτρηση, τη διαχείριση και την παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας εντός κατάλληλου συνόλου χρονικών οριζώντων, μεταξύ άλλων εντός της ίδιας ημέρας, προκειμένου να εξασφαλιστεί ότι οι τράπεζες διατηρούν επαρκή επίπεδα αποθεμάτων ρευστότητας. Αυτές οι στρατηγικές, πολιτικές, διαδικασίες και τα συστήματα είναι σχεδιασμένα με βάση τους επιχειρηματικούς τομείς, τα νομίσματα και τις οντότητες και περιλαμβάνουν επαρκείς μηχανισμούς επιμερισμού κόστους, κέρδους και κινδύνων ρευστότητας.»

(γ) με την προσθήκη μετά την παράγραφο 14 της ακόλουθης νέας παραγράφου 14α:

«14α. Οι στρατηγικές, πολιτικές, διαδικασίες και τα συστήματα που αναφέρονται στην παράγραφο 14 είναι αναλογικά προς την πολυπλοκότητα, το προφίλ κινδύνου, το πεδίο λειτουργίας της τράπεζας και το επίπεδο ανοχής κινδύνου που έχει οριστεί από τη διεύθυνση και αντικατοπτρίζει τη σπουδαιότητα της τράπεζας σε κάθε κράτος μέλος στο οποίο δραστηριοποιείται επιχειρηματικά.

Οι τράπεζες ανακοινώνουν το επίπεδο ανοχής κινδύνου σε όλα τα συναφή πεδία λειτουργίας.»

(δ) με την αντικατάσταση της παραγράφου 15 με την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«15. Οι τράπεζες αναπτύσσουν μεθοδολογίες για τον εντοπισμό, τη μέτρηση, τη διαχείριση και την παρακολούθηση χρηματοδοτικών θέσεων. Οι μεθοδολογίες αυτές περιλαμβάνουν τις τρέχουσες και προβλεπόμενες σημαντικές χρηματορροές που περιλαμβάνονται σε ή προκύπτουν από στοιχεία του ενεργητικού, του παθητικού, στοιχεία εκτός ισολογισμού, συμπεριλαμβανομένων ενδεχόμενων υποχρεώσεων και πιθανών επιπτώσεων του κινδύνου φήμης.»

(ε) με την προσθήκη μετά την παράγραφο 15 των ακόλουθων νέων παραγράφων 16 έως 22:

«16. Οι τράπεζες διακρίνουν μεταξύ δεσμευμένων και μη βεβαρημένων στοιχείων του ενεργητικού τα οποία είναι πάντοτε διαθέσιμα, ιδιαίτερα σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης. Λαμβάνουν επίσης υπόψη τη νομική οντότητα όπου βρίσκονται τα στοιχεία ενεργητικού, τη χώρα όπου είναι νομίμως καταχωρισμένα είτε σε μητρώο είτε σε λογαριασμό, καθώς και την επιλεξιμότητά τους, παρακολουθούν δε τον τρόπο με τον οποίο τα εν λόγω στοιχεία ενεργητικού μπορούν να κινητοποιηθούν εγκαίρως.

17. Οι τράπεζες λαμβάνουν επίσης υπόψη τους υφιστάμενους νομικούς, ρυθμιστικούς και λειτουργικούς περιορισμούς σε ενδεχόμενες μεταφορές ρευστότητας και μη βεβαρημένων στοιχείων του ενεργητικού μεταξύ οντοτήτων, τόσο εντός όσο και εκτός του ΕΟΧ.

18. Η τράπεζα εξετάζει διάφορα μέσα μείωσης κινδύνου ρευστότητας, μεταξύ άλλων και σύστημα ορίων και αποθεμάτων ρευστότητας, προκειμένου να είναι σε θέση να αντέξει ποικίλες περιπτώσεις πίεσης, καθώς και επαρκώς διευρυμένη χρηματοδοτική διάρθρωση και πρόσβαση σε πηγές χρηματοδότησης. Αυτές οι ρυθμίσεις αναθεωρούνται σε τακτά διαστήματα.

19. Εξετάζονται εναλλακτικά σενάρια σχετικά με τις θέσεις ρευστότητας και τους παράγοντες μείωσης κινδύνου και αναθεωρούνται σε τακτική βάση οι παραδοχές στις οποίες στηρίζονται οι αποφάσεις σχετικά με τη χρηματοδοτική θέση (funding position). Για τους σκοπούς αυτούς, τα εναλλακτικά σενάρια αντιμετωπίζουν ιδίως τα στοιχεία εκτός ισολογισμού και άλλες ενδεχόμενες υποχρεώσεις, συμπεριλαμβανομένων εκείνων των SSPE ή άλλων οντοτήτων ειδικού σκοπού, σε σχέση με τις οποίες η τράπεζα ενεργεί ως ανάδοχη ή παρέχει σημαντική υποστήριξη ρευστότητας.

20. Οι τράπεζες εξετάζουν τις πιθανές επιπτώσεις σεναρίων εξειδικευμένων για την τράπεζα, σεναρίων που καλύπτουν όλο το εύρος της αγοράς και συνδυασμένων εναλλακτικών σεναρίων. Πρέπει να εξετάζονται διαφορετικοί χρονικοί ορίζοντες και διαφορετικοί βαθμοί συνθηκών ακραίων καταστάσεων.

21. Οι τράπεζες προσαρμόζουν τις στρατηγικές, τις εσωτερικές πολιτικές και τα όρια κινδύνου ρευστότητας και αναπτύσσουν αποτελεσματικά σχέδια έκτακτης ανάγκης, λαμβάνοντας υπόψη το αποτέλεσμα των εναλλακτικών σεναρίων που αναφέρονται στην παράγραφο 19.

22. Προκειμένου να αντιμετωπίσουν τις κρίσεις ρευστότητας, οι τράπεζες προβλέπουν σχέδια έκτακτης ανάγκης τα οποία ορίζουν επαρκείς στρατηγικές και κατάλληλα μέτρα εφαρμογής προκειμένου να αντιμετωπίσουν πιθανά ελλείμματα ρευστότητας. Τα σχέδια αυτά ελέγχονται σε τακτά διαστήματα, ενημερώνονται βάσει του αποτελέσματος των εναλλακτικών σεναρίων που ορίζονται στην παράγραφο 19, υποβάλλονται με τη μορφή έκθεσης στα ανώτερα διευθυντικά στελέχη και λαμβάνουν την έγκρισή τους, ώστε να μπορούν να προσαρμοστούν ανάλογα οι εσωτερικές πολιτικές και διαδικασίες.».

Τροποποίηση του
Μέρους 3 του
Παραρτήματος IX

(29) Με την προσθήκη μετά την παράγραφο 7, του Μέρους 3, του Παραρτήματος IX, της ακόλουθης νέας παραγράφου 7α:

«7α. Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα για να διασφαλίζει ότι, όσον αφορά τις πιστοληπτικές αξιολογήσεις που σχετίζονται με τα διαρθρωμένα χρηματοδοτικά μέσα, ο ECAI έχει αναλάβει δέσμευση να θέτει στη διάθεση του κοινού την εξήγηση πώς η απόδοση συνενουμένων στοιχείων ενεργητικού επηρεάζει τις πιστοληπτικές αξιολογήσεις στις οποίες προβαίνει.».

Τροποποίηση του
Μέρους 2 του
Παραρτήματος XI

(30) Με την αντικατάσταση των σημείων (α) και (β) της παραγράφου 3, του Μέρους 2, του Παραρτήματος XI με τα ακόλουθα νέα σημεία (α) και (β) :

«(α) συνοπτικές πληροφορίες για τους όρους και τις προϋποθέσεις των κυριότερων χαρακτηριστικών όλων των κατηγοριών ιδίων κεφαλαίων και των επιμέρους στοιχείων από τα οποία αυτές συνίστανται, συμπεριλαμβανομένων των μέσων που αναφέρονται στο σημείο (αα) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 3, μέσων που διέπονται από πρόνοιες οι οποίες παρέχουν κίνητρο εξαγοράς από την τράπεζα και μέσων που υπόκεινται στις υποπαραγράφους (5) και (6) της παραγράφου 76·

(β) το ποσό των βασικών ιδίων κεφαλαίων, με χωριστή δημοσιοποίηση κάθε θετικού στοιχείου και κάθε αφαίρεσης· το συνολικό ποσό των μέσων που αναφέρονται στο σημείο (αα) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 3 και των μέσων που διέπονται από πρόνοιες οι οποίες παρέχουν κίνητρο εξαγοράς από την τράπεζα δημοσιοποιούνται επίσης χωριστά· κάθε μία από αυτές τις δημοσιοποιήσεις προσδιορίζει τα μέσα που υπόκεινται στις υποπαραγράφους (5) και (6) της παραγράφου 76.».

Τροποποίηση του
Παραρτήματος XII

(31) Με τη διαγραφή του Παραρτήματος XII.

Τροποποίηση του
Παραρτήματος XIV

(32) Με την αντικατάσταση του Παραρτήματος XIV με το ακόλουθο νέο Παράρτημα XIV:

« ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ XIV: ΟΔΗΓΙΕΣ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΤΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΤΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ
ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΣΕ ΠΕΛΑΤΕΣ Ή ΣΥΜΒΟΥΛΟΥΣ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΚΑΙ ΣΕ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΜΕ ΑΥΤΟΥΣ
ΠΡΟΣΩΠΑ

1. ΓΕΝΙΚΑ

1. Οι τράπεζες καλούνται, δυνάμει της παραγράφου 54 της Ενότητας Α, να υποβάλλουν καταστάσεις των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων σε πελάτες ή συμβούλους τραπεζών και σε συνδεδεμένα με αυτούς πρόσωπα.
2. Τα ποσά που θ' αναγράφονται στις καταστάσεις να είναι σε ευρώ κατά προσέγγιση χιλιάδας.

3. Η μετατροπή των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων από ξένα νομίσματα σε ευρώ να γίνεται με βάση τη μέση τιμή συναλλάγματος που καθορίζει και ανακοινώνει η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου κατά το κλείσιμο της αγοράς την ημερομηνία στην οποία αναφέρονται οι καταστάσεις.

4. Για κάθε έναν πελάτη/σύμβουλο η τράπεζα πρέπει να υποβάλλει ξεχωριστή κατάσταση στην οποία να φαίνονται κάτω από ξεχωριστούς τίτλους όλα τα χρηματοδοτικά ανοίγματα προς αυτό από υποκαταστήματα της τράπεζας ή των τραπεζών ή και των συνδεδεμένων εταιρειών που είναι μέλη του ίδιου συγκροτήματος, ανάλογα με την περίπτωση, που λειτουργούν στην Κυπριακή Δημοκρατία ή σε άλλες χώρες. Τα χρηματοδοτικά ανοίγματα θα πρέπει να καταγράφονται συγκεντρωτικά για όλα τα υποκαταστήματα και όχι αναλυτικά κατά υποκατάστημα.

5. Σε περίπτωση που μια τράπεζα δεν έχει χορηγήσει χρηματοδοτικά ανοίγματα πέραν του 10% των ιδίων κεφαλαίων της σε κανένα πελάτη ή δεν έχει χορηγήσει οποιαδήποτε χρηματοδοτικά ανοίγματα σε οποιονδήποτε σύμβουλο, οφείλει να υποβάλλει κατάσταση σημειώνοντας «τίποτε».

2. ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΕΣ ΓΙΑ ΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΠΕΡΙΕΧΟΝΤΑΙ ΣΤΟΥΣ ΠΙΝΑΚΕΣ 1 ΚΑΙ 1(Α)

Λεπτομέρειες για τον τρόπο συμπλήρωσης των πινάκων 1 και 1(α) περιλαμβάνονται στις κατευθυντήριες γραμμές με τίτλο "CEBS Guidelines on Common Reporting of Large Exposures" που εκδόθηκαν από την Επιτροπή Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας (CEBS) στις 11 Δεκεμβρίου 2009 οι οποίες κοινοποιούνται στις τράπεζες με εγκύκλιο επιστολή της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.

3. ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΕΣ ΓΙΑ ΤΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΠΟΥ ΠΕΡΙΕΧΟΝΤΑΙ ΣΤΟΥΣ ΠΙΝΑΚΕΣ 2 ΚΑΙ 2(α)

3.1 Όνομα συμβούλου

Σε περίπτωση που ο σύμβουλος, είναι συνδεδεμένος μ' ένα συγκρότημα εταιρειών, τότε να δίνεται το όνομα του συμβούλου και του συγκροτήματος στο οποίο ανήκει.

3.2 Είδος χρηματοδοτικού ανοίγματος

Να δίνονται τα χρηματοδοτικά ανοίγματα που περιέχονται στο άρθρο 11(4)(α) του Νόμου. Για κάθε χρηματοδοτικό άνοιγμα να αναφέρεται το είδος του (π.χ. δάνειο, εγγυητικές επιστολές κλπ) και ο αριθμός λογαριασμού.

3.3 Ειλημμένη υποχρέωση της τράπεζας

Να δίνονται τα ακόλουθα:

- (α) για δάνεια τακτής προθεσμίας το υπόλοιπο που εκκρεμεί πλέον το ποσό του δανείου που δεν αναλήφθηκε.
- (β) για τα υπόλοιπα χρηματοδοτικά ανοίγματα το εγκεκριμένο όριο ή το υπόλοιπο που εκκρεμεί, οποιοδήποτε από τα δύο είναι το μεγαλύτερο.

3.4 Εξαιρούμενα χρηματοδοτικά ανοίγματα

Τα εξαιρούμενα χρηματοδοτικά ανοίγματα είναι:

- (α) δεσμευμένες καταθέσεις στο ίδιο νόμισμα,
- (β) κυβερνητικές εγγυήσεις στο ίδιο νόμισμα από χώρες του ΕΟΧ, Αυστραλία, Καναδά, Ελβετία, Ιαπωνία και την ΗΠΑ.

3.5 Καθαρή ειλημμένη υποχρέωση της τράπεζας

(α) Το ποσό που θα δίνεται στη στήλη αυτή θα είναι το ποσό της στήλης «ειλημμένη υποχρέωση της τράπεζας» αφού αφαιρεθεί από αυτό, ποσό για «εξαιρούμενα χρηματοδοτικά ανοίγματα», αν υπάρχει.

(β) Το σύνολο της στήλης αυτής για κάθε σύμβουλο και τα συνδεδεμένα με αυτό πρόσωπα θα καταγράφεται στο συνοπτικό πίνακα 2 ανάλογα με την κάθε περίπτωση.

3.6 Εξασφαλίσεις

Να δίνονται λεπτομέρειες για το είδος της εξασφάλισης καθώς και για την πραγματοποιήσιμη αξία των διαφόρων εξασφαλίσεων. Ο υπολογισμός της πραγματοποιήσιμης αξίας να βασίζεται στις κατευθυντήριες οδηγίες που η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου εκδίδει από καιρού εις καιρό. Στο παρόν στάδιο ισχύουν οι κατευθυντήριες γραμμές που περιέχονται στο Παράρτημα XV. Απέναντι από κάθε εξασφάλιση να αναγράφεται και το ποσοστό της αξίας που έχει ληφθεί υπόψη. Επίσης να δίνονται οι εξής λεπτομέρειες:

(α) Υποθήκη ακίνητης περιουσίας: ο αριθμός εγγραφής της υποθήκης καθώς και η σειρά της (1η, 2η κλπ). Για τον υπολογισμό της πραγματοποιήσιμης αξίας κάθε υποθήκης οι αναγκαίες πληροφορίες να δίνονται στην «Κατάσταση υποθηκών» (συνημμένος Πίνακας 3). Αν υπάρχουν προηγούμενες υποθήκες θα πρέπει να δίνονται οι ίδιες πληροφορίες.

(β) Πάγιες ή κυμαινόμενες επιβαρύνσεις: το είδος της επιβάρυνσης, η ημερομηνία εγγραφής της, η σειρά της (1η, 2η κλπ) και το ποσό της.

Για τον υπολογισμό της πραγματοποιήσιμης αξίας κάθε επιβάρυνσης οι αναγκαίες πληροφορίες να δίνονται στην «Κατάσταση πάγιας επιβάρυνσης» (συνημμένος Πίνακας 4) και στην «Κατάσταση κυμαινόμενης επιβάρυνσης» (συνημμένος Πίνακας 5). Όσον αφορά προγενέστερες πάγιες ή κυμαινόμενες επιβαρύνσεις οι πληροφορίες να δίνονται στην «Κατάσταση προγενέστερων πάγιων/κυμαινόμενων επιβαρύνσεων» (συνημμένος Πίνακας 6).

(γ) Ενεχυρίαση μετοχών: ο αριθμός των μετοχών και η τιμή ανά μετοχή κατά την ημερομηνία υποβολής της κατάστασης.

3.7 Ακάλυπτο ποσό

Το ποσό που θα δίνεται στη στήλη αυτή θα είναι το ποσό της στήλης "καθαρή ειλημμένη υποχρέωση της τράπεζας" πλην το ποσό της πραγματοποιήσιμης αξίας των διαφόρων ειδών εξασφαλίσεων νοουμένου ότι οι εν λόγω εξασφαλίσεις δεν περιλήφθηκαν στη στήλη εξαιρούμενα χρηματοδοτικά ανοίγματα.

3.8 Συνολικό ποσό

Σε περίπτωση που ένας σύμβουλος είναι μέλος σε δύο ή περισσότερες ομάδες συνδεδεμένων προσώπων, στο συνολικό ποσό που θα καταγράφεται στον Πίνακα 2, τα χρηματοδοτικά ανοίγματα προς το σύμβουλο αυτό θα λογαριάζονται μόνο μια φορά, ως να ήταν μέλος μόνο σε μια ομάδα συνδεδεμένων προσώπων.

ΠΡΟΣ: ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΡΥΘΜΙΣΕΩΣ ΚΑΙ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Πίνακας 1

.....
(Όνομα τράπεζας)

Αναλυτική κατάσταση χρηματοδοτικών ανοιγμάτων σε πελάτες και σε συνδεδεμένα με αυτούς πρόσωπα που υπερβαίνουν το 10% των ιδίων κεφαλαίων της τράπεζας για το τρίμηνο που έληξε στις

Identification of counterparty			Exposure value before CRM										Type of credit protection			Exposure value after CRM							
Code	Institution	Name	Exposure before risk provisioning				(-) Value adjustments and provisions	Total exposure before CRM	Of which: Banking book	% of own funds before CRM	% of own funds before CRM BB	(-) Unfunded credit protection	(-) Funded credit protection	(-) Real estate	Exposure value after CRM	(-) Article 113(3) (-) (4) exemptions if applicable	Exposure value after application of exemptions and weighting	Of which: Banking book	% of own funds total	% of own funds BB			
			Total	Of which: Assets	Of which: Derivatives	Of which: Off-balance sheet															Of which: Indirect exposures	LE 1.4	LE 1.5
LE 1.1	LE 1.2	LE 1.3	LE 1.4	LE 1.5	LE 1.6	LE 1.7	LE 1.8	LE 1.9	LE 1.10	LE 1.11	LE 1.12	LE 1.13	LE 1.14	LE 1.15	LE 1.16	LE 1.17	LE 1.18	LE 1.19	LE 1.20	LE 1.21	LE 1.22		

.....
Εξουσιοδοτημένες υπογραφές

ΠΡΟΣ: ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΡΥΘΜΙΣΕΩΣ ΚΑΙ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Πίνακας 1(α)

.....
(Όνομα τράπεζας)

Προσδιορισμός των συνδεδεμένων προσώπων

Identification of Group of Connected Clients					
Code (group)	Code (individual)	Institution	Name	Exposure before CRM	Exposure value after exemptions and weighting
LE 2.1	LE 2.2	LE 2.3	LE 2.4	LE 2.5	LE 2.6

ΠΡΟΣ: ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΡΥΘΜΙΣΕΩΣ ΚΑΙ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Πίνακας 2

.....
(Όνομα τράπεζας)Συνοπτική κατάσταση χρηματοδοτικών ανοιγμάτων προς τους συμβούλους
και τα συνδεδεμένα με αυτούς πρόσωπα για το τρίμηνο που έληξε στις

Όνομα συμβούλου	Καθαρή ειλημμένη υποχρέωση της τράπεζας € 000	Ακάλυπτο ποσό € 000
1.
2.
3.
4.
..
..
..
Συνολικό ποσό
% συνολικού ποσού προς τα ατομικά/ενοποιημένα * ίδια κεφάλαια της τράπεζας
Ανώτατα όρια όπως καθορίζονται στο Νόμο	20%	2%
Ατομικά/Ενοποιημένα* ίδια κεφάλαια της τράπεζας στις (€ 000)	

Οι πιο πάνω πληροφορίες καθώς και αυτές που περιέχονται στον πίνακα 2(α) δίνονται με βάση την Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων.

.....
Εξουσιοδοτημένες υπογραφές

διαγράψετε ότι δεν εφαρμόζεται

ΠΡΟΣ: ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΡΥΘΜΙΣΕΩΣ ΚΑΙ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Πίνακας 2(α)

(Όνομα τράπεζας)

Τριμηνιαία αναλυτική κατάσταση χρηματοδοτικών ανοιγμάτων σε συμβούλους και σε συνδεδεμένα
με αυτούς πρόσωπα στις

Όνομα συμβούλου:

Είδος χρηματοδοτικού ανοίγματος	Ημερομηνία έγκρισης από το συμβούλιο της τράπεζας	Ειλημμένη Υποχρέω- ση € 000	Εξαιρούμενα Χρηματοδο- τικά ανοίγματα € 000	Καθαρή ειλημμένη υποχρέωση της τράπεζας € 000	Εξασφαλίσεις		Ακάλυπτο ποσό € 000
					Είδος	Πραγμα- τοποιή- σιμη αξία € 000	
Προσωπικά χρηματοδοτικά ανοίγματα συμβούλου							
Υποσύνολο							
Χρηματοδοτικά ανοίγματα σε συνδεδεμένα πρόσωπα							
(α) Όνομα συνδεδεμένου προσώπου :							
Υποσύνολο							
(β) Όνομα συνδεδεμένου προσώπου :							
Υποσύνολο							
ΣΥΝΟΛΟ							

ΠΡΟΣ: ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΡΥΘΜΙΣΕΩΣ ΚΑΙ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Πίνακας 4

.....
 (Όνομα τράπεζας)
 Κατάσταση πάγιας επιβάρυνσης
 Υπολογισμός του ποσού εξασφάλισης

Όνομα συμβούλου:
 Όνομα εταιρείας:
 Σειρά πάγιας επιβάρυνσης:
 Ημερομηνία εγγραφής:
 Ποσό εγγραφής (€ 000):
 Επιτόκιο:
 Πόσο πλέον συσσωρευμένοι τόκοι (€ 000):

Στοιχείο Ενεργητικού σύμφωνα με τις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις ημερομηνίας	Ποσό €000 1	Ανώτατο ποσοστό % 2	Ποσοστό που λήφθηκε υπόψη από την τράπεζα % 3	Υπολογισμός αξίας στοιχείου ενεργητικού €000 4=3x1
..... (καθαρή λογιστική αξία)				
Μείον προγενέστερες επιβαρύνσεις (ως συνημμένος Πίνακας)				
Υπόλοιπο	50	
Αξία εξασφάλισης *			

Αξία εξασφάλισης είναι το ποσό της πάγιας επιβάρυνσης πλέον συσσωρευμένοι τόκοι ή το ποσό που αναγράφεται στη στήλη «υπολογισμός αξίας στοιχείου ενεργητικού» οποιοδήποτε από τα δύο είναι το μικρότερο

ΠΡΟΣ: ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ

ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΡΥΘΜΙΣΕΩΣ ΚΑΙ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Πίνακας 5

.....
(Όνομα τράπεζας)

Κατάσταση κυμαινόμενης επιβάρυνσης

Υπολογισμός του ποσού εξασφάλισης

Όνομα συμβούλου:

Όνομα εταιρείας:

Σειρά κυμαινόμενης επιβάρυνσης:

Ημερομηνία εγγραφής:

Ποσό εγγραφής (€000):

Επιτόκιο:

Πόσο πλέον συσσωρευμένοι τόκοι (€000):

Στοιχεία Ενεργητικού σύμφωνα με τις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις ημερομηνίας	Ποσό €000	Καθορισμός αξίας με βάση τ' ακόλουθα ανώτατα ποσοστά %	Ποσοστό που λήφθηκε υπόψη από την τράπεζα %	Υπολογισμός αξίας στοιχείου ενεργητικού €000 4=3x1
	1	2	3	4=3x1
1. Κτήματα και κτίρια ελεύθερα υποθηκών (υπολογισμός με βάση την καθαρή λογιστική αξία ή αγοραία τιμή όπου υπάρχει εκτίμηση)	50		
2. Μηχανήματα και μηχανικές εγκαταστάσεις ελεύθερα προγενέστερων επιβαρύνσεων (καθαρή λογιστική αξία)	50		
3. Έπιπλα και σκεύη (καθαρή λογιστική αξία)	50		

Κατάσταση κυμαινόμενης επιβάρυνσης - Υπολογισμός του ποσού εξασφάλισης – Σελίδα 2

Στοιχεία Ενεργητικού σύμφωνα με τις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις ημερομηνίας	Ποσό €000	Καθορισμός αξίας με βάση τ' ακόλουθα ανώτατα ποσοστά %	Ποσοστό που λήφθηκε υπόψη από την τράπεζα %	Υπολογισμός αξίας στοιχείου ενεργητικού €000 4=3x1
	1	2	3	
4 Άλλα πάγια στοιχεία ενεργητικού (καθαρή λογιστική αξία)				
(α)	50		
(β)	50		
(γ)	50		
(δ)	50		
5 Επενδύσεις / Τίτλοι				
α) Τίτλοι δημοσίων εταιρειών εγγεγραμμένων σε αναγνωρισμένο χρηματιστήριο (αριθμός μετοχών x τη μέση τιμή της αγοραίας αξίας τους)			
Μείον αξία ενεχυριασμένων μετοχών (αριθμός μετοχών x τη μέση τιμή της αγοραίας αξίας τους)	50		
β) Τίτλοι άλλων εταιρειών Μείον αξία ενεχυριασμένων μετοχών*			
6 Αποθέματα εμπορευμάτων				
(τιμή κόστους)				
α) Πρώτες ύλες	40		
β) Ημιτελή εμπορεύματα	30		
γ) Έτοιμα εμπορεύματα προς πώληση	50		

* $\frac{\text{αριθμός κατεχόμενων μετοχών}}{\text{συνολικό αριθμό μετοχών}} \times 25\% \times \text{το καθαρό ενεργητικό της εταιρείας}$

Κατάσταση κυμαινόμενης επιβάρυνσης - Υπολογισμός του ποσού εξασφάλισης – Σελίδα 3

Στοιχεία Ενεργητικού σύμφωνα με τις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις ημερομηνίας	Ποσό €000 1	Καθορισμός αξίας με βάση τ' ακόλουθα ανώτατα ποσοστά % 2	Ποσοστό που λήφθηκε υπόψη από την τράπεζα % 3	Υπολογισμός αξίας στοιχείου ενεργητικού €000 4=3x1
N' αφαιρούνται:				
i) εμπορεύματα που βρίσκονται σε αποθήκες αποταμίευσης εγγεγραμμένα στο όνομα της ίδιας ή άλλης τράπεζας την ημερομηνία που γίνεται ο υπολογισμός αυτός, και				
ii) εμπορεύματα που θα προέλθουν από φορτωτικά έγγραφα ενεργών πιστώσεων εισαγωγής.				
7. Χρεώστες		70		
8. Γραμμάτια εισπρακτέα		70		
Υποσύνολο			
Μείον Προγενέστερες κυμαινόμενες επιβαρύνσεις (ως συνημμένος Πίνακας)				(..... ...)
Σύνολο			
Αξία			
εξασφάλισης*			

Αξία εξασφάλισης είναι το ποσό που αναγράφεται στο «Σύνολο» ή το ποσό της «κυμαινόμενης επιβάρυνσης πλέον συσσωρευμένοι τόκοι» οποιοδήποτε από τα δύο είναι το μικρότερο.

ΠΡΟΣ: ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ
ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΡΥΘΜΙΣΕΩΣ ΚΑΙ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Πίνακας 6

.....
(Όνομα τράπεζας)

Κατάσταση προγενέστερων πάγιων / κυμαινόμενων* επιβαρύνσεων

Όνομα δανειστή	Σειρά	Ημερομηνία εγγραφής	Ποσό εγγραφής €000	Επιτόκιο %	Ποσό πλέον συσσωρευμένοι τόκοι €000
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
Σύνολο					_____
				

* διαγράψετε ότι δεν εφαρμόζεται

Τροποποίηση της
Ενότητας Β της
βασικής οδηγίας

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

Τροποποίηση της
παραγράφου 16

(1) Με την τροποποίηση της παραγράφου 16 ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση στο σημείο (α) της φράσης «τα όρια που καθορίζονται στις παραγράφους 55 έως 61 της Ενότητας Α, υπολογιζόμενα» με τη φράση «το όριο που καθορίζεται στην υποπαραγράφο (1) της παραγράφου 55, της Ενότητας Α το οποίο υπολογίζεται».

(β) με την αντικατάσταση στο σημείο (β) της φράσης «εντός των ορίων» με τη φράση «σε σχέση με το όριο».

(γ) με την αντικατάσταση στο σημείο (ε) της φράσης «των ορίων που ορίζονται» με τη φράση «του ορίου που ορίζεται».

(δ) με την προσθήκη στην επιφύλαξη της παραγράφου 16, μετά τη φράση «Νοείται ότι» της φράσης «σε σχέση με το σημείο (ε)» και την αντικατάσταση της φράσης «των ορίων» με τη φράση «του ορίου».

Τροποποίηση της
παραγράφου 17

(2) Με την αντικατάσταση στην υποπαραγράφο (1) της παραγράφου 17, της φράσης «τα όρια» με τη φράση «το όριο» και της φράσης «να κλείσουν το άνοιγμα κατά την περίοδο των δέκα (10) ημερών και να δημιουργήσουν άλλο» με τη φράση «να καλύψουν το άνοιγμα κατά την περίοδο των δέκα (10) ημερών και να δημιουργήσουν νέο άνοιγμα».

Έναρξη ισχύος της
παρούσας οδηγίας

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