

ΟΔΗΓΙΑ ΠΡΟΣ ΤΙΣ ΤΡΑΠΕΖΕΣ, ΤΟΥΣ ΕΠΟΠΤΕΣ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΑΞΙΟΓΡΑΦΩΝ ΚΑΙ ΤΟΥΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΕΣ
ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΑΞΙΟΓΡΑΦΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΑΞΙΟΓΡΑΦΩΝ ΑΠΟ ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΑ
ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΚΑΙ ΤΗ ΔΙΕΞΑΓΩΓΗ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΑΞΙΟΓΡΑΦΩΝ

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΜΕΡΟΣ Ι – ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

- 1 Συνοπτικός τίτλος και πεδίο εφαρμογής.
- 2 Σκοπός της Οδηγίας.
- 3 Ερμηνεία.

ΜΕΡΟΣ ΙΙ – ΕΓΓΡΑΦΗ ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

- 4 Μητρώο εγκεκριμένων ιδρυμάτων.
- 5 Αίτηση για εγγραφή ως εγκεκριμένο ίδρυμα.
- 6 Τέλη αίτησης εγγραφής στο μητρώο εγκεκριμένων ιδρυμάτων.

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ – ΕΚΔΟΣΗ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΑΞΙΟΓΡΑΦΩΝ

- 7 Τήρηση μητρώου καλυμμένων αξιογράφων.
- 8 Υποβολή αίτησης για εγγραφή στο μητρώο καλυμμένων αξιογράφων.
- 9 Τέλη αίτησης εγγραφής στο μητρώο καλυμμένων αξιογράφων.
- 10 Ετήσια τέλη εποπτείας.
- 11 Όρια αναφορικά με την επιβάρυνση περιουσιακών στοιχείων προς όφελος πιστωτών καλυμμάτων.

ΜΕΡΟΣ ΙV – ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΑΞΙΟΓΡΑΦΩΝ

- 12 Γενικά κριτήρια, όροι και προϋποθέσεις σε σχέση με το κάλυμμα.
- 13 Κριτήρια, όροι και προϋποθέσεις σε σχέση με στεγαστικά ή εμπορικά δάνεια.
- 14 Κριτήρια, όροι και προϋποθέσεις σε σχέση με απαιτήσεις έναντι δημοσίου.
- 15 Κριτήρια, όροι και προϋποθέσεις σε σχέση με ναυτιλιακά δάνεια.
- 16 Καθορισμός συμπληρωματικών περιουσιακών στοιχείων.
- 17 Συμπληρωματικά περιουσιακά στοιχεία καλυμμένων αξιογράφων που εξασφαλίζονται με απαιτήσεις έναντι δημοσίου.
- 18 Συμπληρωματικά περιουσιακά στοιχεία καλυμμένων αξιογράφων που εξασφαλίζονται με κύρια περιουσιακά στοιχεία άλλα από απαιτήσεις έναντι δημοσίου.
- 19 Προσμέτρηση καλυπτικών περιουσιακών στοιχείων στον υπολογισμό της βασικής κάλυψης, της εποπτικής υπερκάλυψης και της συμβατικής υπερκάλυψης.
- 20 Περιορισμός στην προσμέτρηση συμπληρωματικών περιουσιακών στοιχείων στη βασική κάλυψη.
- 21 Χρήση χρηματικών εισροών από καλυπτικά περιουσιακά στοιχεία.
- 22 Αντιμετώπιση εφαρμογής συμφηφισμού.
- 23 Κριτήρια επάρκειας καλύμματος.
- 24 Βασική κάλυψη.
- 25 Εποπτική υπερκάλυψη.
- 26 Περιορισμός ετεροχρονισμού λήξεων.
- 27 Διασφάλιση ρευστότητας για την εξυπηρέτηση και αποπληρωμή των καλυμμένων αξιογράφων.
- 28 Πρόσθετα κριτήρια επάρκειας καλύμματος ιδρύματος με υποχρεώσεις καλυμμένων αξιογράφων που

διαγράφεται από το μητρώο εγκεκριμένων ιδρυμάτων.

- 29 Επάρκεια καλύμματος κατά το διαχωρισμό των καλυπτικών περιουσιακών στοιχείων από τα στοιχεία ενεργητικού ιδρύματος που υπόκειται σε διαδικασία διάλυσης.
- 30 Έλεγχος επάρκειας καλύμματος ιδρύματος υπό διαδικασία διάλυσης.
- 31 Διασφάλιση της συμμόρφωσης με τα κριτήρια επάρκειας του καλύμματος.
- 32 Συμβάσεις αντιστάθμισης κινδύνων - Όροι και προϋποθέσεις για συμπερίληψη στο κάλυμμα.
- 33 Προσόντα αντισυμβαλλόμενου σε συμβάσεις αντιστάθμισης κινδύνου.
- 34 Γενικές προϋποθέσεις μητρώου καλύμματος.
- 35 Μορφή μητρώου καλύμματος.
- 36 Περιεχόμενο μητρώου καλύμματος-Καταχώριση πράξεων.
- 37 Συσχετισμός κύριου μέρους και συμπληρωματικού μέρους του μητρώου καλύμματος.
- 38 Στοιχεία καταχώρισης.
- 39 Διαφάνεια- Δημοσιοποίηση πληροφοριών.
- 40 Πρόσθετες πληροφορίες για στεγαστικά και εμπορικά δάνεια.
- 41 Πρόσθετες πληροφορίες για απαιτήσεις έναντι δημοσίου.
- 42 Πρόσθετες πληροφορίες για ναυπλιακά δάνεια.
- 43 Υποβολή πληροφοριών στην Κεντρική Τράπεζα.

ΜΕΡΟΣ V – ΕΠΟΠΤΗΣ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΑΞΙΟΓΡΑΦΩΝ

- 44 Απαιτούμενα προσόντα επόπτη καλυμμένων αξιογράφων.
- 45 Διαδικασία διορισμού επόπτη καλυμμένων αξιογράφων.
- 46 Επιπρόσθετα καθήκοντα επόπτη καλυμμένων αξιογράφων.
- 47 Υποβολή πληροφοριών και εκθέσεων στην Κεντρική Τράπεζα.
- 48 Τερματισμός διορισμού επόπτη καλυμμένων αξιογράφων.

ΜΕΡΟΣ VI – ΠΟΙΚΙΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

- 49 Έναρξη ισχύος.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1 – ΑΙΤΗΣΗ ΓΙΑ ΕΓΓΡΑΦΗ ΣΤΟ ΜΗΤΡΩΟ ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2 – ΑΙΤΗΣΗ ΓΙΑ ΕΓΓΡΑΦΗ ΣΤΟ ΜΗΤΡΩΟ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΑΞΙΟΓΡΑΦΩΝ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3 – ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΚΑΛΥΜΜΑΤΟΣ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4 – ΜΗΤΡΩΟ ΚΑΛΥΜΜΑΤΟΣ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5 – ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ

Ο ΠΕΡΙ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΑΞΙΟΓΡΑΦΩΝ ΝΟΜΟΣ ΤΟΥ 2010

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ασκώντας τις εξουσίες που της παρέχονται δυνάμει των διατάξεων των άρθρων 5(1)-(2), 6(2), 7(1), 12(1)-(2), 13(2), 14(1), 15, 18(3)-(4) και (6), 19, 20, 23(2), 26(1), 27, 28(4), 31, 40(1)-(2), 49(2), 51(4), 52(2), 54(2), 56(1), 69 και 72 του περί Καλυμμένων Αξιογράφων Νόμου του 2010, εκδίδει την παρούσα Οδηγία προς τις τράπεζες, τους επόπτες καλυμμένων αξιογράφων και τους διαχειριστές εργασιών καλυμμένων αξιογράφων, η οποία αφορά την έκδοση καλυμμένων αξιογράφων από εγκεκριμένα ιδρύματα και τη διεξαγωγή εργασιών καλυμμένων αξιογράφων.

ΜΕΡΟΣ Ι – ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

- Συνοπτικός τίτλος και πεδίο εφαρμογής.
1. (1) Η παρούσα Οδηγία εκδίδεται δυνάμει του Νόμου και αναφέρεται ως η περί της Έκδοσης Καλυμμένων Αξιογράφων Οδηγία του 2010.
- (2) Η παρούσα Οδηγία εφαρμόζεται:
- (α) στις τράπεζες που έχουν συσταθεί στη Δημοκρατία, οι οποίες εγγράφονται ως εγκεκριμένο ίδρυμα και εκδίδουν καλυμμένα αξιόγραφα σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου,
- (β) στους επόπτες καλυμμένων αξιογράφων, και
- (γ) στους διαχειριστές εργασιών καλυμμένων αξιογράφων.
- (3) Οι πρόνοιες της παρούσας Οδηγίας ερμηνεύονται και εφαρμόζονται σε συνδυασμό με τις διατάξεις του Νόμου.
- Σκοπός της Οδηγίας.
2. Σκοπός της παρούσας Οδηγίας είναι ο καθορισμός κανόνων και κατευθυντηρίων γραμμών αναφορικά με την έκδοση καλυμμένων αξιογράφων από εγκεκριμένα ιδρύματα και τη διεξαγωγή εργασιών καλυμμένων αξιογράφων.
- Ερμηνεία.
3. Για σκοπούς της παρούσας Οδηγίας εφαρμόζονται οι ερμηνείες που αναφέρονται στο Νόμο, εκτός εάν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια. Πρόσθετα, εφαρμόζονται οι ακόλουθες ερμηνείες, εκτός εάν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια:
- «αξία» σημαίνει:
- (α) σε σχέση με καλυμμένα αξιόγραφα, την ονομαστική αξία πλέον δεδουλευμένου τόκου ·
- (β) σε σχέση με περιουσιακά στοιχεία που δεν είναι αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε αγορά, την ονομαστική αξία πλέον δεδουλευμένου τόκου ·
- (γ) σε σχέση με περιουσιακά στοιχεία που είναι αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε αγορά, την αγοραία αξία ·
- (δ) σε σχέση με συμβάσεις αντιστάθμισης κινδύνου, την αποτιμώμενη αγοραία αξία (marked-to-market value) ·
- (ε) σε σχέση με ακίνητα, την αξία που αποτιμάται σύμφωνα με τις πρόνοιες της υποπαραγράφου (10) της παραγράφου 13 ·
- (στ) σε σχέση με πλοία, την αξία που αποτιμάται σύμφωνα με τις πρόνοιες της υποπαραγράφου (10) της παραγράφου 15 ·

«βασική κάλυψη» σημαίνει την απαιτούμενη από την Κεντρική Τράπεζα, κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 24, βασική εξασφάλιση του εκάστοτε υπολοίπου των καλυμμένων αξιογράφων από περιουσιακά στοιχεία και συμβάσεις αντιστάθμισης κινδύνου που πληρούν τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στην παρούσα Οδηγία ·

«διάρκεια» σε σχέση με καλυπτικό περιουσιακό στοιχείο ή καλυμμένο αξιόγραφο, σημαίνει τη σταθμισμένη περίοδο αποπληρωμής του ποσού του κεφαλαίου του καλυπτικού περιουσιακού στοιχείου ή του καλυμμένου αξιογράφου, ανάλογα με την περίπτωση, σύμφωνα με τη μέθοδο που καθορίζεται στην παράγραφο 26, λαμβάνοντας υπόψη οποιαδήποτε σχετική σύμβαση αντιστάθμισης κινδύνου ·

«ενυπόθηκος» ή, αναφορικά με ακίνητο ή πλοίο, «υποθηκευμένος» δηλώνει την ύπαρξη σχέσης ανάμεσα στο πρόσωπο ή αντικείμενο που προσδιορίζει και σε υποθήκη ή άλλη ισοδύναμη επιβάρυνση ·

«εποπτική υπερκάλυψη» σημαίνει την, πέραν της βασικής κάλυψης, απαιτούμενη από την Κεντρική Τράπεζα, κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο 25, ενίσχυση του καλύμματος με περιουσιακά στοιχεία που πληρούν τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στην παρούσα Οδηγία ·

«ίδρυμα» χωρίς άλλο προσδιορισμό, σημαίνει ίδρυμα με υποχρεώσεις καλυμμένων αξιογράφων ·

«Κεντρική Τράπεζα» σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ·

130 (I) του 2010 «Νόμος» σημαίνει τον περί Καλυμμένων Αξιογράφων Νόμο του 2010 ·

«ξένο νόμισμα» σημαίνει νόμισμα άλλο από το ευρώ ·

Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ: L 177, 30.06.2006, σ. 1. «Οδηγία 2006/48/ΕΚ» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο «Οδηγία 2006/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Ιουνίου 2006 σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων (αναδιατύπωση)» όπως έχει έκτοτε τροποποιηθεί και όπως περαιτέρω εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται ·

ΚΔΠ 463/2006
ΚΔΠ 328/2007
ΚΔΠ 140/2010
ΚΔΠ 470/2010
ΚΔΠ 471/2010
ΚΔΠ 472/2010
ΚΔΠ 473/2010 «Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων» σημαίνει τις Οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας προς τις τράπεζες για τον Υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων του 2006 έως (αρ. 5) του 2010 ως εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται ·

«σταθμισμένη διάρκεια» σε σχέση με καλυπτικά περιουσιακά στοιχεία που προσμετρούνται στη βασική κάλυψη και εποπτική υπερκάλυψη ή σε σχέση με καλυμμένα αξιόγραφα που εξασφαλίζονται από το ίδιο κάλυμμα ως μέρος προγράμματος, σημαίνει τη μέση σταθμική διάρκεια των εν λόγω καλυπτικών περιουσιακών στοιχείων ή των εν λόγω καλυμμένων αξιογράφων, ανάλογα με την περίπτωση, σύμφωνα με τη μέθοδο που καθορίζεται στην παράγραφο 26 ·

«συμβατική υπερκάλυψη» σημαίνει την πέραν της βασικής κάλυψης και εποπτικής υπερκάλυψης ενίσχυση του καλύμματος με περιουσιακά στοιχεία, ως απαιτείται από τους όρους έκδοσης των καλυμμένων αξιογράφων ·

«συμπληρωματικά στοιχεία» σημαίνει τα στοιχεία που καθορίζονται στην παράγραφο 16 της παρούσας Οδηγίας ·

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 «τράπεζα» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του 1997 έως (Αρ. 2) του 2009 και επιπρόσθετα περιλαμβάνει τη Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα Λτδ και τον Οργανισμό Χρηματοδότησης Στέγης ·

235(Ι) του 2004
20(Ι) του 2005
80(Ι) του 2008
100(Ι) του 2009
123(Ι) του 2009.

«όμιλος» σημαίνει όμιλο επιχειρήσεων που αποτελείται από (α) τη μητρική επιχείρηση, (β) τις θυγατρικές της οντότητες, (γ) τις οντότητες στις οποίες η μητρική επιχείρηση ή οι θυγατρικές της κατέχουν συμμετοχή καθώς και (δ) την επιχείρηση ή επιχειρήσεις που είναι συνδεδεμένες εταιρείες · οι λέξεις «μητρική», «θυγατρική» και «συνδεδεμένη» έχουν την έννοια που τους αποδίδει το άρθρο 2 των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του 1997 έως (Αρ.2) του 2009 ·

9 του 1965 «υποθήκη» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 των περί της
51 του 1970 Μεταβίβασης και Υποθήκευσης Ακινήτων Νόμων του 1965 έως 2010 ή από το άρθρο 31 των περί
81 του 1970 Εμπορικής Ναυτιλίας (Νηολόγησης, Πώλησης και Υποθήκευσης Πλοίων) Νόμων του 1963 έως
3 του 1978 2008, ανάλογα με την περίπτωση ·
6 του 1981
181(Ι) του 2002
59(Ι) του 2006
122(Ι) του 2007
52(Ι) του 2008
26(Ι) του 2010.

45 του 1963
32 του 1965
82 του 1968
62 του 1973
102 του 1973
42 του 1979
25 του 1980
14 του 1982
57 του 1986
64 του 1987
38(Ι) του 1992
28(Ι) του 1995
37(Ι) του 1996
138(Ι) του 2003
169(Ι) του 2004
108(Ι) του 2005
45(Ι) του 2008.

«LTV» σημαίνει:

- (α) σε σχέση με στεγαστικό ή εμπορικό δάνειο, την αξία του δανείου ως προς την αξία του υποθηκευμένου ακινήτου ·
- (β) σε σχέση με ναυτιλιακό δάνειο, την αξία του δανείου ως προς την αξία του υποθηκευμένου πλοίου.

ΜΕΡΟΣ ΙΙ – ΕΓΓΡΑΦΗ ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Μητρώο
εγκεκριμένων
ιδρυμάτων.

4. (1) Στο μητρώο εγκεκριμένων ιδρυμάτων, που σύμφωνα με το άρθρο 5 του Νόμου δημιουργεί και τηρεί η Κεντρική Τράπεζα, καταγράφονται οι ακόλουθες πληροφορίες:

- (α) το όνομα του εγκεκριμένου ιδρύματος και η διεύθυνση του εγγεγραμμένου γραφείου του,
- (β) η ημερομηνία εγγραφής στο μητρώο ή διαγραφής από το μητρώο,

- (γ) ο αριθμός εγγραφής στο μητρώο, και
- (δ) ετήσια βεβαίωση της διοίκησης του εγκεκριμένου ιδρύματος ότι οι απαιτήσεις για την εγγραφή ως εγκεκριμένο ίδρυμα ικανοποιούνται.

(2) Το μητρώο τηρείται σε ηλεκτρονική μορφή και είναι προσβάσιμο μέσω της ιστοσελίδας της Κεντρικής Τράπεζας.

Αίτηση για
εγγραφή ως
εγκεκριμένο
ίδρυμα.

5. (1) Οι τράπεζες αιτούνται την εγγραφή τους ως εγκεκριμένο ίδρυμα υποβάλλοντας στην Κεντρική Τράπεζα δεόντως συμπληρωμένο το έντυπο που επισυνάπτεται ως Παράρτημα 1.

(2) Η αίτηση για εγγραφή υποβάλλεται με οποιονδήποτε από τους ακόλουθους τρόπους:

- (α) ταχυδρομείο, ή
- (β) κατάθεση δια χειρός στα γραφεία της Κεντρικής Τράπεζας έναντι χρονολογημένης απόδειξης με τη σφραγίδα της Κεντρικής Τράπεζας.

(3) Τράπεζα που αιτείται την εγγραφή της στο μητρώο εγκεκριμένων ιδρυμάτων πρέπει να πληροί τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (α) έχει συσταθεί στη Δημοκρατία
- (β) διατηρεί πρωτογενές πρωτοβάθμιο κεφάλαιο (Core Tier 1) ύψους, τουλάχιστο, ευρώ 50 εκατομμυρίων και τηρεί το δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας που απαιτεί η Κεντρική Τράπεζα τόσο για τον Πυλώνα I όσον και για τον Πυλώνα II της Οδηγίας Κεφαλαιακών Απαιτήσεων
- (γ) οι δραστηριότητες της τράπεζας περιλαμβάνουν τη χορήγηση στεγαστικών δανείων ή/και εμπορικών δανείων ή/και ναυτιλιακών δανείων ή/και την ανάληψη ανοιγμάτων έναντι δημοσίου
- (δ) η ανάληψη εργασιών καλυμμένων αξιογράφων εντάσσεται στην εγκεκριμένη από το διοικητικό συμβούλιο επιχειρησιακή στρατηγική της τράπεζας και η υποστήριξη της δραστηριότητας αυτής διασφαλίζεται με εγγράφως τεκμηριωμένες πολιτικές και διαδικασίες
- (ε) έχει την απαραίτητη οργανική δομή η οποία διασφαλίζει το σαφή καθορισμό των αρμοδιοτήτων και ορίων ευθύνης κάθε εμπλεκόμενης Υπηρεσίας της τράπεζας για υποστήριξη και αποτελεσματική διεκπεραίωση της εν λόγω δραστηριότητας
- (στ) διαθέτει την αναγκαία μηχανογραφική υποδομή για υποστήριξη των εργασιών καλυμμένων αξιογράφων
- (η) διαθέτει τους απαραίτητους πόρους, συστήματα, πολιτικές και διαδικασίες για αναγνώριση, διαχείριση, παρακολούθηση και έλεγχο των κινδύνων που δυνατόν να προκύψουν από τη διεξαγωγή εργασιών καλυμμένων αξιογράφων (π.χ. επιτοκιακού κινδύνου, κινδύνου αντισυμβαλλομένου, λειτουργικού κινδύνου, συναλλαγματικού κινδύνου, κινδύνου ρευστότητας), και
- (θ) διαθέτει διαδικασίες, πολιτικές και συστήματα για την υποστήριξη άλλων σχετικών εργασιών της εν λόγω δραστηριότητας, όπως της έκδοσης των καλυμμένων αξιογράφων, της εξυπηρέτησης των καλυμμένων αξιογράφων και της αποτίμησης της αξίας των εξασφαλίσεων.

Τέλη αίτησης
εγγραφής στο
μητρώο
εγκεκριμένων
ιδρυμάτων.

6. Για την υποβολή αίτησης εγγραφής της στο μητρώο εγκεκριμένων ιδρυμάτων η τράπεζα καταβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα τέλη ύψους 15.000 ευρώ. Τα τέλη αίτησης εγγραφής καταβάλλονται ταυτόχρονα με την υποβολή της αίτησης για εγγραφή.

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ – ΕΚΔΟΣΗ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΑΞΙΟΓΡΑΦΩΝ

- Τήρηση μητρώου καλυμμένων αξιογράφων.
7. (1) Στο μητρώο καλυμμένων αξιογράφων, που σύμφωνα με το άρθρο 12 του Νόμου δημιουργεί και τηρεί η Κεντρική Τράπεζα, καταγράφονται για κάθε έκδοση καλυμμένων αξιογράφων οι ακόλουθες πληροφορίες:
- (α) το όνομα του ιδρύματος με υποχρεώσεις καλυμμένων αξιογράφων,
 - (β) το όνομα της έκδοσης ή του σχετικού προγράμματος,
 - (γ) σε περίπτωση προγράμματος, η αριθμηση της έκδοσης,
 - (δ) η ημερομηνία εγγραφής στο μητρώο καλυμμένων αξιογράφων,
 - (ε) το νόμισμα και το ποσό της έκδοσης,
 - (στ) το αντίστοιχο ποσό της έκδοσης σε ευρώ,
 - (ζ) εφόσον εφαρμόζεται, η συμβατική υπερεξασφάλιση,
 - (θ) ο διεθνής ειδικός κωδικός αριθμός για την αναγνώριση των χρεογράφων (ISIN),
 - (η) η ημερομηνία της έκδοσης,
 - (ι) η ημερομηνία λήξης των καλυμμένων αξιογράφων,
 - (ια) η δυνατότητα ή όχι παράτασης της αποπληρωμής του κεφαλαίου των καλυμμένων αξιογράφων,
 - (ιβ) το τοκομερίδιο,
 - (ιγ) η χρηματαγορά στην οποία είναι εισηγμένη η έκδοση,
 - (ιδ) η διαβάθμιση της έκδοσης από αναγνωρισμένους οίκους πιστοληπτικής αξιολόγησης,
 - (ιε) οι συμβάσεις αντιστάθμισης κινδύνου που περιλαμβάνονται στο κάλυμμα και οι καλυπτόμενοι κίνδυνοι, και
 - (ιστ) η ταυτότητα των αντισυμβαλλόμενων μερών σε συμβάσεις αντιστάθμισης κινδύνου.
- (2) Το μητρώο καλυμμένων αξιογράφων τηρείται σε ηλεκτρονική μορφή και είναι προσβάσιμο μέσω της ιστοσελίδας της Κεντρικής Τράπεζας.
- Υποβολή αίτησης για εγγραφή στο μητρώο καλυμμένων αξιογράφων.
8. (1) Η αίτηση για εγγραφή στο μητρώο καλυμμένων αξιογράφων υποβάλλεται στην Κεντρική Τράπεζα χρησιμοποιώντας το έντυπο που επισυνάπτεται ως Παράρτημα 2.
- (2) Η αίτηση υποβάλλεται με οποιονδήποτε από τους ακόλουθους τρόπους:
- (α) ταχυδρομείο, ή
 - (β) κατάθεση δια χειρός στα γραφεία της Κεντρικής Τράπεζας έναντι χρονολογημένης απόδειξης με τη σφραγίδα της Κεντρικής Τράπεζας.
- Τέλη αίτησης εγγραφής στο μητρώο καλυμμένων αξιογράφων.
9. Για κάθε αίτηση εγγραφής έκδοσης στο μητρώο καλυμμένων αξιογράφων το εγκεκριμένο ίδρυμα καταβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα εφάπαξ τέλη ύψους ευρώ 15.000.
- Ετήσια τέλη
10. Το εγκεκριμένο ίδρυμα καταβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα ετήσια τέλη εποπτείας των

- εποπτείας. εκδόσεων που είναι εγγεγραμμένες στο μητρώο καλυμμένων αξιογράφων ύψους 0,01% επί του υπολοίπου των καλυμμένων αξιογράφων που εξασφαλίζονται με το ίδιο κάλυμμα με μέγιστο ποσό ευρώ 25.000 και ελάχιστο ποσό ευρώ 15.000. Το καταβλητέο ποσό υπολογίζεται με βάση το μέσο όρο των μηνιαίων υπολοίπων των καλυμμένων αξιογράφων και καταβάλλεται στην Κεντρική Τράπεζα εντός ενός μηνός από τη λήξη κάθε ημερολογιακού έτους.
- Όρια αναφορικά με την επιβάρυνση περιουσιακών στοιχείων προς όφελος πιστωτών καλυμμάτων.
11. Εγκεκριμένο ίδρυμα δεν δύναται να προβαίνει σε έκδοση καλυμμένων αξιογράφων, εάν μια τέτοια έκδοση θα είχε ως αποτέλεσμα:
- (α) η συνολική αξία των κύριων περιουσιακών στοιχείων που, κατ' ελάχιστο, πρέπει να περιλαμβάνονται στα καλύμματα κάθε κατηγορίας καλυμμένων αξιογράφων, να υπερβεί το 90% της συνολικής αξίας των επιλέξιμων περιουσιακών στοιχείων του εγκεκριμένου ιδρύματος για την εν λόγω κατηγορία, ή
- (β) η συνολική αξία όλων των καλυπτικών περιουσιακών στοιχείων που πρέπει να περιλαμβάνονται σε καλύμματα και προσμετρούνται στην επάρκεια των καλυμμάτων, να υπερβεί το 25% της αξίας των συνολικών στοιχείων ενεργητικού του εγκεκριμένου ιδρύματος.

ΜΕΡΟΣ IV – ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΑΞΙΟΓΡΑΦΩΝ

- Γενικά κριτήρια, όροι και προϋποθέσεις σε σχέση με το κάλυμμα.
12. Με την επιφύλαξη του εδαφίου (7) του άρθρου 18 του Νόμου, ίδρυμα δύναται να περιλάβει στο κάλυμμα, ως μέρος της βασικής κάλυψης και εποπτικής υπερκάλυψης, περιουσιακά στοιχεία που αποτελούν ιδιοκτησία του, είναι εγγεγραμμένα στα βιβλία του, είναι ελεύθερα βαρών και πληρούν τα κριτήρια, όρους και προϋποθέσεις που αναφέρονται:
- (α) στην παράγραφο 13 όσον αφορά κύριο περιουσιακό στοιχείο που είναι στεγαστικό ή εμπορικό δάνειο,
- (β) στην παράγραφο 14 όσον αφορά κύριο περιουσιακό στοιχείο που είναι απαίτηση έναντι δημοσίου,
- (γ) στην παράγραφο 15 όσον αφορά κύριο περιουσιακό στοιχείο που είναι ναυτιλιακό δάνειο, και
- (δ) στις παραγράφους 17 και 18 όσον αφορά συμπληρωματικά περιουσιακά στοιχεία.
- Κριτήρια, όροι και προϋποθέσεις σε σχέση με στεγαστικά ή εμπορικά δάνεια.
13. (1) Οι πιο κάτω όροι και προϋποθέσεις εφαρμόζονται σε σχέση με τη συμπερίληψη στεγαστικού ή εμπορικού δανείου σε κάλυμμα ως μέρος της βασικής κάλυψης.
- (2) Μόνο δάνεια οι όροι των οποίων δεν απαγορεύουν τη συμπερίληψη τους σε κάλυμμα και τα οποία διέπονται από το δίκαιο κρατών μελών δύναται να αποτελούν κύρια περιουσιακά στοιχεία του καλύμματος καλυμμένων αξιογράφων που εξασφαλίζονται με στεγαστικά ή εμπορικά δάνεια.
- (3) Μόνο δάνεια που πληρούν τα ακόλουθα κριτήρια δύναται να αποτελούν μέρος του καλύμματος καλυμμένων αξιογράφων που εξασφαλίζονται με στεγαστικά ή εμπορικά δάνεια:
- (α) τα δάνεια εξασφαλίζονται μέχρι πλήρους εξόφλησής τους με υποθήκες ή με ισοδύναμες επιβαρύνσεις επί ακίνητης περιουσίας που συνιστώνται σύμφωνα με το δίκαιο της Δημοκρατίας ή σύμφωνα με το δίκαιο άλλων κρατών μελών. Η συμπερίληψη του δανείου στο κάλυμμα περιλαμβάνει και όλες τις νόμιμες απαιτήσεις και δικαιώματα που το ίδρυμα δύναται να έχει επί της υποκείμενης ακίνητης περιουσίας.
- (β) τα δάνεια εξασφαλίζονται με πρώτη υποθήκη ή, όταν πρόκειται για ισοδύναμη επιβάρυνση επί ακίνητης περιουσίας, με επιβάρυνση η οποία έχει πρώτη σειρά

προτεραιότητας.

- (γ) σε περίπτωση κατά την οποία οι υποθήκες / ισοδύναμες εμπράγματα επιβαρύνσεις είναι σε επίπεδο πελάτη – τράπεζας, και καλύπτουν και άλλες υποχρεώσεις και ανοίγματα ενός πελάτη, μπορούν να χρησιμοποιηθούν, ως εξασφάλιση για δάνεια που περιλαμβάνονται στο κάλυμμα, και μεταγενέστερες υποθήκες νοουμένου ότι:
- (i) όλες οι προηγούμενες υποθήκες επί του υποκείμενου ακινήτου είναι προς όφελος του ιδίου ιδρύματος και συμπεριλαμβάνονται στο ίδιο κάλυμμα, και
 - (ii) το ίδρυμα διασφαλίζει ότι τα δάνεια που συμπεριλαμβάνονται στο κάλυμμα έχουν προτεραιότητα επί της εξασφάλισης έναντι όλων των άλλων δανείων/υποχρεώσεων του πελάτη προς το ίδρυμα με υποχρεώσεις καλυμμένων αξιογράφων που δεν περιλαμβάνονται στο κάλυμμα.
- (δ) η υποθήκη ή η ισοδύναμη επιβάρυνση επί ακίνητης περιουσίας που εξασφαλίζει το δάνειο συνιστάται για ποσό, τουλάχιστο, ίσο με την αξία του δανείου.
- (4)(α) Η υποθήκη ή άλλη ισοδύναμη επιβάρυνση επί της υποκείμενης ακίνητης περιουσίας η οποία εξασφαλίζει το δάνειο πρέπει να:
- (i) κατοχυρώνει πλήρη εμπράγματη εξασφάλιση,
 - (ii) έχει εγγραφεί ορθά και έγκαιρα,
 - (iii) έχουν τηρηθεί όλες οι νομικές απαιτήσεις για τη σύσταση και εγγραφή της ώστε η εξασφάλιση να είναι νομικά αποτελεσματική και εκτελεστή, και
 - (iv) επιτρέπει στο ίδρυμα ή, ανάλογα με την περίπτωση, το διαχειριστή εργασιών καλυμμένων αξιογράφων να ικανοποιεί σε εύλογο χρόνο ενδεχόμενη απαίτηση για ρευστοποίηση του ενυπόθηκου ακινήτου.
- (β) Η Κεντρική Τράπεζα αναμένει από το ίδρυμα να λαμβάνει νομική συμβουλή για την επιβεβαίωση των πιο πάνω απαιτήσεων, ιδιαίτερα, σε περίπτωση που τα ενυπόθηκα ακίνητα βρίσκονται εκτός της Δημοκρατίας.
- (5)(α) Η ακίνητη περιουσία επί της οποίας εξασφαλίζεται το δάνειο πρέπει να βρίσκεται στην επικράτεια της Δημοκρατίας ή των κρατών μελών. Το συνολικό ποσό των δανείων που εξασφαλίζονται επί ακίνητης περιουσίας που βρίσκεται σε κράτη μέλη στα οποία το ίδρυμα δεν έχει φυσική παρουσία (θυγατρική ή κατάστημα) δεν δύναται να υπερβαίνει το 10% του συνολικού ποσού του καλύμματος.
- (β) Τηρουμένου του περιορισμού του σημείου (α) της παρούσας υποπαραγράφου, τα εγκεκριμένα ιδρύματα προτρέπονται να διαχωρίζουν τις εκδόσεις καλυμμένων αξιογράφων με βάση εγχώρια και μη εγχώρια καλύμματα.
- (6)(α) Ίδρυμα δύναται να συμπεριλάβει στο κάλυμμα στεγαστικό ή εμπορικό δάνειο σε περίπτωση κατά την οποία το ακίνητο επί του οποίου εξασφαλίζεται το δάνειο είναι κτήριο υπό κατασκευή εφόσον η συνολική αξία των δανείων σε κάθε κάλυμμα που εξασφαλίζονται επί κτηρίων υπό κατασκευή δεν υπερβαίνει το 10% της αξίας του καλύμματος:
- Νοείται ότι η απαιτούμενη, σύμφωνα με την υποπαραγράφο (β), σχέση δανείου προς αξία (LTV) υπολογίζεται με βάση την αξία της γης επί της οποίας εγείρεται το κτήριο.
- (β) Για σκοπούς της παρούσας υποπαραγράφου «κτήρια υπό κατασκευή» θεωρούνται:
- (i) για κτήρια που προορίζονται για οικιστικούς σκοπούς, όσα δεν είναι ακόμη έτοιμα για κατοίκηση, και

- (ii) για κτίρια που προορίζονται για εμπορικούς σκοπούς, όσα δεν είναι ακόμη έτοιμα για εμπορική χρήση.
- (7) (α) Σε περίπτωση αναδιάρθρωσης δανείου, το δάνειο δύναται να περιληφθεί στο κάλυμμα μόνο μετά την παρέλευση έξι μηνών από την ημερομηνία που είναι πληρωτέα η πρώτη αναθεωρημένη δόση και νοουμένου ότι κατά τη στιγμή συμπερίληψής του στο κάλυμμα δεν παρουσιάζει σε καθυστέρηση δόση κεφαλαίου ή/και τόκου για περίοδο πέραν του ενός μηνός.
- (β) Για σκοπούς της παρούσας υποπαραγράφου:
- (i) δάνεια που έχουν τύχει αναδιάρθρωσης θεωρούνται όλα τα δάνεια τα οποία παρουσίαζαν πέραν της μιας καθυστερημένης δόσης και η τράπεζα έχει προβεί σε τροποποίηση του προγράμματος αποπληρωμής τους (παράταση περιόδου χάριτος, αναστολή καταβολής μίας ή περισσότερων δόσεων, μείωση του ποσού δόσης, διαγραφή καθυστερημένων δόσεων τόκου ή/και κεφαλαίου) καθώς και δάνεια των οποίων καθυστερημένες δόσεις τόκου ή/και κεφαλαίου έχουν εξοφληθεί από το προϊόν νέου δανείου,
- (ii) δόση σε καθυστέρηση νοείται η καθυστέρηση καταβολής ποσού πέραν του 10% της δόσης που καθορίζεται σύμφωνα με το πρόγραμμα αποπληρωμής του δανείου.
- (γ) Δάνεια τα οποία τυγχάνουν αναδιάρθρωσης περισσότερες από τρεις φορές δεν δύνανται να εισαχθούν στο κάλυμμα.
- (8) Τα στεγαστικά και εμπορικά δάνεια υπόκεινται στα πιο κάτω όρια σε σχέση με τη συμπερίληψή τους σε κάλυμμα ως μέρος της βασικής κάλυψης:
- (α) Στεγαστικά δάνεια: Η αξία του δανείου ή, όταν εξασφαλίζονται επί της ίδιας ακίνητης περιουσίας περισσότερα από ένα δάνεια τα οποία περιλαμβάνονται στο κάλυμμα, η συνολική αξία των δανείων δεν πρέπει να υπερβαίνει το 75% της αξίας της υποκείμενης ακίνητης περιουσίας με βάση αποτίμηση που διενεργεί το ίδρυμα, σύμφωνα με την υποπαραγράφο (10). Δάνεια των οποίων η αξία ή, ανάλογα με την περίπτωση, η συνολική αξία είναι μεγαλύτερη από 75% αλλά μικρότερη από 100% της αξίας της υποκείμενης ακίνητης περιουσίας δύνανται να συμπεριλαμβάνονται στο κάλυμμα εφόσον (α) το ποσοστό της συνολικής αξίας όλων των δανείων αυτών που περιλαμβάνονται στο κάλυμμα ως προς την αξία των καλυμμένων αξιογράφων που εξασφαλίζονται από το κάλυμμα δεν θα υπερβαίνει το 25% και (β) η συμπερίληψή τους στο κάλυμμα δεν θα είχε ως αποτέλεσμα το σταθμισμένο LTV του καλύμματος να υπερβαίνει το 80%.
- (β) Εμπορικά δάνεια: Η αξία του δανείου ή, όταν εξασφαλίζονται επί της ίδιας ακίνητης περιουσίας περισσότερα από ένα δάνεια τα οποία περιλαμβάνονται στο κάλυμμα, η συνολική αξία των δανείων δεν πρέπει να υπερβαίνει το 60% της αξίας της υποκείμενης ακίνητης περιουσίας με βάση αποτίμηση που διενεργεί το ίδρυμα σύμφωνα με την υποπαραγράφο (10). Δάνεια των οποίων η αξία ή, ανάλογα με την περίπτωση, η συνολική αξία είναι μεγαλύτερη από 60% αλλά μικρότερη από 80% της αξίας της υποκείμενης ακίνητης περιουσίας δύνανται να συμπεριλαμβάνονται στο κάλυμμα εφόσον (α) το ποσοστό της συνολικής αξίας όλων των δανείων αυτών που συμπεριλαμβάνονται στο κάλυμμα ως προς την αξία των καλυμμένων αξιογράφων που εξασφαλίζονται από το κάλυμμα δεν θα υπερβαίνει το 25% και (β) η συμπερίληψή τους στο κάλυμμα δεν θα είχε ως αποτέλεσμα το σταθμισμένο LTV του καλύμματος να υπερβαίνει το 65%.
- (9)(α) Καθ' όλη τη διάρκεια του δανείου οι υποκείμενες κτηριακές εγκαταστάσεις πρέπει να ασφαλιζονται έναντι των ενδεκνυόμενων κινδύνων, λαμβάνοντας υπόψη την τοποθεσία και τον τύπο του ακινήτου, για ποσό ίσο, τουλάχιστο, με το μικρότερο μεταξύ της αξίας αντικατάστασης των κτηριακών εγκαταστάσεων και του ποσού του δανείου.

(β) Το ίδρυμα πρέπει να διασφαλίζει ότι η ασφαλιστική κάλυψη εκχωρείται προς όφελος του καλύμματος. Επίσης, πρέπει να διαθέτει διαδικασίες που να του επιτρέπουν να ελέγχει ότι το υποκείμενο ακίνητο καλύπτεται, σε συνεχή βάση, επαρκώς από ασφάλιση ζημιών.

(10) Η αποτίμηση της αξίας του υποκείμενου ακινήτου για σκοπούς υπολογισμού των προαναφερθέντων ορίων αναφορικά με το LTV πρέπει να διενεργείται από ανεξάρτητο εκτιμητή. Ανεξάρτητος εκτιμητής νοείται πρόσωπο το οποίο έχει τα απαιτούμενα προσόντα, ικανότητα και εμπειρία για τη διενέργεια αποτίμησης και είναι ανεξάρτητος από τη διαδικασία λήψης των πιστοδοτικών αποφάσεων του ιδρύματος. Για σκοπούς παρακολούθησης και ελέγχου της αξίας του ακινήτου εφαρμόζονται οι πρόνοιες της παραγράφου 8 (β) του Μέρους 2 του Παραρτήματος VIII της Ενότητας Α της Οδηγίας Κεφαλαιακών Απαιτήσεων.

(11) Το ίδρυμα πρέπει να διαθέτει τεκμηριωμένη πολιτική για αποφυγή υπερβολικών ποσοστών συγκέντρωσης στο κάλυμμα, τουλάχιστο, σε επίπεδο δανειολήπτη, εξασφάλισης, γεωγραφικής περιοχής, ληκτότητας και LTVs. Η Κεντρική Τράπεζα αναμένει ότι δεν θα συμπεριλαμβάνονται στο κάλυμμα δάνεια η αξία των οποίων, ανά δανειολήπτη, υπερβαίνει το 2% της συνολικής αξίας του καλύμματος.

Κριτήρια, όροι και προϋποθέσεις σε σχέση με απαιτήσεις έναντι δημοσίου.

14. (1) Μόνο απαιτήσεις που πηγάζουν από τη χορήγηση δανείων, οι όροι των οποίων δεν απαγορεύουν τη συμπερίληψή τους σε κάλυμμα, από ομόλογα ή από συναφείς απαιτήσεις που είναι εγγράφως τεκμηριωμένες και νομικά δεσμευτικές έναντι των προσώπων που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (2) και (3) δύνανται να αποτελούν κύρια περιουσιακά στοιχεία σε κάλυμμα, ως μέρος της βασικής κάλυψης, για καλυμμένα αξιόγραφα που εξασφαλίζονται με απαιτήσεις έναντι δημοσίου:

Νοείται ότι η συμπερίληψη στο κάλυμμα των απαιτήσεων που αναφέρονται στην παρούσα παράγραφο περιλαμβάνει επίσης και οποιαδήποτε οικονομικά οφέλη και δικαιώματα πηγάζουν από την ιδιοκτησία των εν λόγω απαιτήσεων.

(2) Τηρουμένων των προνοιών της υποπαραγράφου (4), άμεσες απαιτήσεις έναντι των ακόλουθων προσώπων δύνανται να αποτελούν μέρος του καλύμματος:

- (α) Της Κυβέρνησης της Δημοκρατίας, της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου καθώς και των κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης ·
- (β) Εγχώριων τοπικών αρχών, οντοτήτων του δημοσίου τομέα τα ανοίγματα έναντι των οποίων αντιμετωπίζονται, σύμφωνα με την παράγραφο 15 του Μέρους 1 του Παραρτήματος VI της Ενότητας Α της Οδηγίας Κεφαλαιακών Απαιτήσεων, ως ανοίγματα έναντι της Κυβέρνησης της Δημοκρατίας, και οντοτήτων του δημοσίου τομέα οι οποίες σύμφωνα με την παράγραφο 14 του Μέρους 1 του Παραρτήματος VI της Ενότητας Α της πιο πάνω Οδηγίας εμπίπτουν στον ορισμό «δημόσιοι φορείς» ως ορίζεται στην παράγραφο 1 της Ενότητας Α της ίδιας Οδηγίας ·
- (γ) Περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών των κρατών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης ·
- (δ) Της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας καθώς και πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης και διεθνών οργανισμών τα ανοίγματα έναντι των οποίων φέρουν μηδενικό συντελεστή στάθμισης για σκοπούς του Παραρτήματος VI της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ ·
- (ε) Οντοτήτων του δημοσίου τομέα των κρατών μελών οι οποίες εμπίπτουν στον ορισμό «δημόσιοι φορείς» σύμφωνα με το άρθρο 4(18) της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ ·
- (ζ) Κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών των χωρών που αναφέρονται στην παράγραφο 5 του Μέρους 1 του Παραρτήματος VI της Ενότητας Α της Οδηγίας

Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (Αυστραλία, Καναδάς, Ιαπωνία, Ελβετία και ΗΠΑ), εφόσον οι απαιτήσεις είναι εκφρασμένες και χρηματοδοτούνται στο εθνικό νόμισμα των εν λόγω χωρών ή η πιστοληπτική τους αξιολόγηση από αναγνωρισμένους οίκους πιστοληπτικής αξιολόγησης κατατάσσεται στη βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1 σύμφωνα με τον Πίνακα 1 του Παραρτήματος VI της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ.

- (η) Περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών των χωρών που αναφέρονται στο σημείο (ζ), εφόσον οι αρχές των εν λόγω χωρών που είναι αρμόδιες για την εφαρμογή του πλαισίου συμφωνίας 'International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards' της Επιτροπής Τραπεζικής Εποπτείας της Βασιλείας (Σύμφωνο Βασιλείας), αντιμετωπίζουν τα ανοίγματα έναντι αυτών των περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών ως ανοίγματα έναντι της κεντρικής τους κυβέρνησης ή η πιστοληπτική αξιολόγηση των υπό αναφορά περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών, από αναγνωρισμένους οίκους πιστοληπτικής αξιολόγησης, αντιστοιχεί με τη βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας 1 του Πίνακα 3 του Παραρτήματος VI της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ με βάση τις πρόνοιες εθνικού δικαίου που έχουν θεσπίσει οι χώρες αυτές για υιοθέτηση του Συμφώνου της Βασιλείας.
- (θ) Οντοτήτων του δημοσίου τομέα, υπό την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 4(18) της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ, των χωρών που αναφέρονται στο σημείο (ζ) νοουμένου ότι ικανοποιούν τις απαιτήσεις που τίθενται στο σημείο (η).

(3) Τηρουμένων των προνοιών της υποπαραγράφου (4), απαιτήσεις που καλύπτονται με εγγύηση των φορέων που αναφέρονται στα σημεία (α) έως (δ) της υποπαραγράφου (2) καθώς και στα σημεία (ζ) και (η) της ίδιας υποπαραγράφου δύνανται να περιλαμβάνονται σε κάλυμμα ως απαιτήσεις έναντι δημοσίου εφόσον η εγγύηση της απαίτησης πληροί τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (α) τεκμηριώνεται εγγράφως με σαφήνεια,
- (β) είναι αμετάκλητη και άνευ όρων,
- (γ) δεν δύναται να τερματιστεί μονομερώς από τον εγγυητή,
- (δ) ενεργοποιείται αμέσως μετά την αθέτηση ή μη πληρωμή εκ μέρους του οφειλέτη, και
- (ε) είναι νομικώς αποτελεσματική και εκτελεστή.

(4) Το συνολικό ποσό των απαιτήσεων έναντι ή, όπου εφαρμόζεται, καλυπτόμενων από την εγγύηση των πιο κάτω φορέων δεν δύναται να υπερβεί το 20% του εκάστοτε υπολοίπου των καλυμμένων αξιολογίων που εξασφαλίζονται με απαιτήσεις έναντι δημοσίου:

- (α) κεντρικών κυβερνήσεων, κεντρικών τραπεζών, περιφερειακών κυβερνήσεων, τοπικών αρχών και οντοτήτων των δημοσίου τομέα των χωρών που αναφέρονται στο σημείο (ζ) της υποπαραγράφου (2),
- (β) πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης, και
- (γ) διεθνών οργανισμών.

(5) Το ίδρυμα πρέπει να διαθέτει εγγράφως τεκμηριωμένη πολιτική που να διασφαλίζει την αποφυγή υπερβολικών ποσοστών συγκέντρωσης στο κάλυμμα, τουλάχιστο, σε σχέση με (α) τις συνολικές απαιτήσεις έναντι μεμονωμένων οφειλετών και εγγυητών, (β) τη γεωγραφική κατανομή των απαιτήσεων, (γ) το είδος απαίτησης και (δ) τη ληκτότητα των απαιτήσεων.

Κριτήρια, όροι και προϋποθέσεις σε

15. (1) Οι πιο κάτω όροι και προϋποθέσεις εφαρμόζονται σε σχέση με τη συμπερίληψη ναυπλιακού δανείου σε κάλυμμα ως μέρος της βασικής κάλυψης.

σχέση με

ναυτιλιακά δάνεια.

- (2) Μόνο δάνεια οι όροι των οποίων δεν απαγορεύουν τη συμπερίληψή τους σε κάλυμμα και τα οποία εξασφαλίζονται επί πλοίων και διέπονται από το δίκαιο της Δημοκρατίας ή άλλων κρατών μελών δύνανται να αποτελούν κύρια περιουσιακά στοιχεία του καλύμματος καλυμμένων αξιογράφων που εξασφαλίζονται με ναυτιλιακά δάνεια.
- (3) (α) Τα δάνεια εξασφαλίζονται μέχρι πλήρους εξόφλησής τους με πρώτη υποθήκη επί πλοίων ή με ισοδύναμη επιβάρυνση επί πλοίων που συνιστάται σύμφωνα με το δίκαιο της Δημοκρατίας ή σύμφωνα με το δίκαιο άλλου κράτους μέλους ή τρίτης χώρας και έχει πρώτη σειρά προτεραιότητας.
- (β) Η συμπερίληψη του δανείου στο κάλυμμα περιλαμβάνει όλες τις νόμιμες απαιτήσεις και δικαιώματα που το ίδρυμα δύναται να έχει επί των υποκείμενων πλοίων, για παράδειγμα σε σχέση με την ενοικίαση ή τη ναύλωση των πλοίων.
- (γ) Σε περίπτωση κατά την οποία οι υποθήκες/ισοδύναμες εμπράγματα επιβαρύνσεις είναι σε επίπεδο πελάτη – τράπεζας, και καλύπτουν και άλλες υποχρεώσεις και ανοίγματα ενός πελάτη, μπορούν να χρησιμοποιηθούν, ως εξασφάλιση για δάνεια που περιλαμβάνονται στο κάλυμμα, και μεταγενέστερες υποθήκες νοουμένου ότι:
- (i) όλες οι προηγούμενες υποθήκες επί του υποκείμενου πλοίου είναι προς όφελος του ίδιου ιδρύματος και συμπεριλαμβάνονται στο ίδιο κάλυμμα, και
 - (ii) το ίδρυμα διασφαλίζει ότι τα δάνεια που συμπεριλαμβάνονται στο κάλυμμα έχουν προτεραιότητα επί της εξασφάλισης έναντι όλων των άλλων δανείων/υποχρεώσεων του πελάτη προς το ίδρυμα με υποχρεώσεις καλυμμένων αξιογράφων που δεν περιλαμβάνονται στο κάλυμμα.
- (δ) Δάνεια που παραχωρούνται μετά τη συμπλήρωση του εικοστού έτους της χρήσης του ενυπόθηκου πλοίου δεν δύνανται να συμπεριληφθούν στο κάλυμμα. Η περίοδος αυτή δύναται να είναι μικρότερη, ανάλογα με την αναμενόμενη περίοδο ωφέλιμης χρήσης του πλοίου.
- (ε) Η υποθήκη ή η ισοδύναμη επιβάρυνση επί πλοίου που εξασφαλίζει το δάνειο συνιστάται για ποσό, τουλάχιστο, ίσο με την αξία του δανείου.
- (4)(α) Η υποθήκη ή, ανάλογα με την περίπτωση, άλλη ισοδύναμη επιβάρυνση επί των υποκείμενων πλοίων, η οποία εξασφαλίζει το δάνειο, πρέπει να:
- (i) κατοχυρώνει πλήρη εμπράγματα εξασφάλιση,
 - (ii) έχει εγγραφεί ορθά και έγκαιρα,
 - (iii) έχουν τηρηθεί όλες οι νομικές απαιτήσεις για τη σύσταση και εγγραφή της ώστε η εξασφάλιση να είναι νομικά αποτελεσματική και εκτελεστή, και
 - (iv) επιτρέπει στο ίδρυμα ή, ανάλογα με την περίπτωση, το διαχειριστή εργασιών καλυμμένων αξιογράφων να ικανοποιεί σε εύλογο χρόνο ενδεχόμενη απαίτηση για ρευστοποίηση του υποκείμενου πλοίου.
- (β) Η Κεντρική Τράπεζα αναμένει από το ίδρυμα να λαμβάνει νομική συμβουλή για την επιβεβαίωση των πιο πάνω απαιτήσεων, ιδιαίτερα σε περίπτωση που τα υποκείμενα πλοία είναι εγγεγραμμένα στο νηολόγιο κρατών μελών άλλων από τη Δημοκρατία ή τρίτης χώρας.
- (5) Τα πλοία επί των οποίων εξασφαλίζονται τα δάνεια πρέπει να είναι εγγεγραμμένα σε δημοσιοποιημένο νηολόγιο της Δημοκρατίας ή άλλου κράτους μέλους ή τρίτης χώρας.

(6) Το ίδρυμα δεν δύναται να συμπεριλάβει στο κάλυμμα δάνειο σε περίπτωση κατά την οποία το πλοίο επί του οποίου εξασφαλίζεται το δάνειο είναι υπό κατασκευή.

(7) Για τη συμπερίληψη στο κάλυμμα ναυπλιακών δανείων που έχουν τύχει αναδιάρθρωσης, εφαρμόζονται οι πρόνοιες της υποπαραγράφου (7) της παραγράφου 13.

(8) Η αξία του δανείου ή, όταν εξασφαλίζονται επί του ιδίου πλοίου περισσότερα από ένα δάνεια τα οποία περιλαμβάνονται στο κάλυμμα, η συνολική αξία των δανείων δεν πρέπει να υπερβαίνει το 60% της αξίας του υποκείμενου πλοίου με βάση αποτίμηση που διενεργεί το ίδρυμα, σύμφωνα με την υποπαραγράφο (10). Δάνεια των οποίων η αξία ή, ανάλογα με την περίπτωση, η συνολική αξία είναι μεγαλύτερη από 60% αλλά μικρότερη από 70% της αξίας του υποκείμενου πλοίου δύναται να συμπεριλαμβάνονται στο κάλυμμα εφόσον (α) το ποσοστό της αξίας όλων των δανείων αυτών που περιλαμβάνονται στο κάλυμμα ως προς την αξία των καλυμμένων αξιογράφων που εξασφαλίζονται από το κάλυμμα δεν υπερβαίνει το 25% και (β) η συμπερίληψη τους στο κάλυμμα δεν θα είχε ως αποτέλεσμα το σταθμισμένο LTV του καλύμματος να υπερβεί το 65%.

(9) Καθ' όλη τη διάρκεια του δανείου το υποκείμενο πλοίο ή πλοία πρέπει να ασφαλιζονται έναντι των ενδεικνυόμενων κινδύνων για ποσό ίσο, τουλάχιστο, με 110% του υπολοίπου του δανείου του ιδρύματος πλέον του υπολοίπου οποιωνδήποτε άλλων δανείων από τρίτα μέρη που εξασφαλίζονται με υποθήκες ή ισοδύναμες επιβαρύνσεις, επί των ίδιων πλοίων, που έχουν ίση σειρά προτεραιότητας με το ίδρυμα. Το ίδρυμα με υποχρεώσεις καλυμμένων αξιογράφων διασφαλίζει ότι η σχετική ασφαλιστική κάλυψη εκχωρείται άνευ όρων προς όφελος του καλύμματος. Επίσης, πρέπει να διαθέτει διαδικασίες που να του επιτρέπουν να ελέγχει ότι το υποκείμενο πλοίο καλύπτεται, σε συνεχή βάση, επαρκώς από ασφάλιση ζημιών.

(10) Η αποτίμηση της αξίας του υποκείμενου πλοίου για σκοπούς υπολογισμού των προαναφερθέντων ορίων αναφορικά με το LTV πρέπει να διενεργείται από ανεξάρτητο εκτιμητή. Ανεξάρτητος εκτιμητής νοείται πρόσωπο το οποίο έχει τα απαιτούμενα προσόντα, ικανότητα και εμπειρία για τη διενέργεια εκτιμήσεων πλοίων για σκοπούς ενυπόθηκτης χρηματοδότησης και είναι ανεξάρτητος από τη διαδικασία λήψης των πιστοδοτικών αποφάσεων του ιδρύματος.

(11) Το ίδρυμα πρέπει να διαθέτει τεκμηριωμένη πολιτική για αποφυγή υπερβολικών ποσοστών συγκέντρωσης στο κάλυμμα, τουλάχιστο, σε επίπεδο δανειολήπτη, εξασφάλισης, ληκτότητας και LTVs. Η Κεντρική Τράπεζα αναμένει ότι δεν θα συμπεριλαμβάνονται στο κάλυμμα δάνεια η αξία των οποίων, ανά δανειολήπτη, υπερβαίνει το 5% της συνολικής αξίας του καλύμματος.

Καθορισμός
συμπληρωματι-
κών
περιουσιακών
στοιχείων.

16. Ως συμπληρωματικά περιουσιακά στοιχεία καθορίζονται τα ακόλουθα περιουσιακά στοιχεία:

- (α) απαιτήσεις έναντι ή καλυπτόμενες από την εγγύηση κεντρικών ή περιφερειακών κυβερνήσεων οι οποίες είναι αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε αγορά,
- (β) καταθέσεις με την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και τις κεντρικές τράπεζες,
- (γ) καταθέσεις με πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης και διεθνείς οργανισμούς τα ανοίγματα έναντι των οποίων φέρουν μηδενικό συντελεστή στάθμισης για σκοπούς του Παραρτήματος VI της Οδηγίας 2006/48/EK,
- (δ) καταθέσεις με ιδρύματα που εμπίπτουν στον ορισμό του άρθρου 3 παράγραφος 1 σημείο (γ) της Οδηγίας 2006/49/EK του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14^{ης} Ιουνίου 2006 για την επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων των επιχειρήσεων επενδύσεων και των πιστωτικών ιδρυμάτων (αναδιατύπωση) όπως έχει έκτοτε τροποποιηθεί και όπως περαιτέρω τροποποιείται ή αντικαθίσταται, και
- (ε) χρεωστικά ομόλογα ιδρυμάτων που αναφέρονται στο σημείο (δ) τα οποία είναι αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε αγορά.

Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ: L 177,
30.06.2006, σ.
201.

Συμπληρωματικά
περιουσιακά

17. Τα ακόλουθα συμπληρωματικά περιουσιακά στοιχεία δύναται να περιληφθούν στο κάλυμμα ως μέρος της βασικής κάλυψης και της εποπτικής υπερκάλυψης για καλυμμένα αξιόγραφα με

στοιχεία καλυμμένων αξιόγραφων που εξασφαλίζονται με απαιτήσεις έναντι δημοσίου.	απαιτήσεις έναντι δημοσίου ως κύρια περιουσιακά στοιχεία:
	(α) κρατικά ομόλογα, γραμμάτια δημοσίου ή χρεόγραφα των οποίων εκδότης είναι η Δημοκρατία,
	(β) καταθέσεις με την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα ή τις κεντρικές τράπεζες των κρατών μελών, και
	(γ) καταθέσεις με πιστωτικά ιδρύματα των κρατών μελών και των χωρών που αναφέρονται στην παράγραφο 5 του Μέρους 1 του Παραρτήματος VI της Ενότητας Α της Οδηγίας Κεφαλαιακών Απαιτήσεων (Αυστραλία, Καναδάς, Ιαπωνία, Ελβετία και ΗΠΑ) των οποίων η πιστοληπτική αξιολόγηση κατατάσσεται στην πρώτη βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας σύμφωνα με το σημείο 29 του Μέρους 1 του Παραρτήματος VI της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ. Καταθέσεις με πιστωτικά ιδρύματα των κρατών μελών με ληκτότητα που δεν υπερβαίνει τις 100 μέρες δεν υπόκεινται στην προαναφερθείσα απαίτηση για κατάταξη στην πρώτη βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας αλλά πρέπει, τουλάχιστο, να κατατάσσονται στη δεύτερη βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας:

Νοείται ότι η κατάθεση σε έκαστο πιστωτικό ίδρυμα δεν δύναται να υπερβαίνει το 2% του εκάστοτε υπολοίπου των καλυμμένων αξιόγραφων με απαιτήσεις έναντι δημοσίου.

Συμπληρωματικά περιουσιακά στοιχεία καλυμμένων αξιόγραφων που εξασφαλίζονται με κύρια περιουσιακά στοιχεία άλλα από απαιτήσεις έναντι δημοσίου.	18. Πρόσθετα με τα συμπληρωματικά περιουσιακά στοιχεία που αναφέρονται στην παράγραφο 17, ίδρυμα δύναται να περιλάβει στο κάλυμμα και τα ακόλουθα συμπληρωματικά περιουσιακά στοιχεία ως μέρος της βασικής κάλυψης και της εποπτικής υπερκάλυψης για καλυμμένα αξιόγραφα που εξασφαλίζονται με κύρια περιουσιακά στοιχεία άλλα από απαιτήσεις έναντι δημοσίου:
	(α) κρατικά ομόλογα, γραμμάτια δημοσίου ή χρεόγραφα των οποίων ο εκδότης είναι κράτος μέλος άλλο από τη Δημοκρατία,
	(β) κρατικά ομόλογα, γραμμάτια δημοσίου ή χρεόγραφα των οποίων εκδότης είναι οι κεντρικές κυβερνήσεις των χωρών που αναφέρονται στο σημείο (ζ) της υποπαραγράφου (2) της παραγράφου 14, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις που τίθενται στο ίδιο σημείο,
	(γ) χρεόγραφα καλυπτόμενα με εγγύηση από τους φορείς που αναφέρονται στα σημεία (α) και (β) πιο πάνω,
	(δ) καταθέσεις με τις κεντρικές τράπεζες των χωρών που αναφέρονται στο σημείο (ζ) της υποπαραγράφου (2) της παραγράφου 14 εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις που τίθενται στο ίδιο σημείο,
	(ε) καταθέσεις με πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης και διεθνείς οργανισμούς τα ανοίγματα έναντι των οποίων φέρουν μηδενικό συντελεστή στάθμισης για σκοπούς του Παραρτήματος VI της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ.

Προσμέτρηση καλυπτικών περιουσιακών στοιχείων στον υπολογισμό της βασικής κάλυψης, της εποπτικής υπερκάλυψης και της συμβατικής υπερκάλυψης.	19. (1) Τηρουμένων των προνοιών των υποπαραγράφων (2) και (3), καλυπτικό περιουσιακό στοιχείο προσμετράται στον υπολογισμό της βασικής κάλυψης ή της εποπτικής υπερκάλυψης μόνο εάν η προσμέτρησή του απαιτείται για τη συμμόρφωση του ιδρύματος με τις πρόνοιες των παραγράφων 24 και 25 αντίστοιχα. Καλυπτικά περιουσιακά στοιχεία πέραν από αυτά που απαιτούνται για συμμόρφωση με τις προαναφερθείσες παραγράφους προσμετρούνται στον υπολογισμό της τυχόν συμβατικής υπερκάλυψης, μόνο εάν η προσμέτρησή τους απαιτείται για τη συμμόρφωση του ιδρύματος με τη συμβατική υπερκάλυψη.
---	---

Όσον αφορά περιουσιακά στοιχεία που διέπονται από δίκαιο χώρας άλλης από τη Δημοκρατία και περιουσιακά στοιχεία με τη μορφή ομολόγων, τα οποία το ίδρυμα προτίθεται να συμπεριλάβει σε κάλυμμα, η Κεντρική Τράπεζα αναμένει από το ίδρυμα να λαμβάνει νομική συμβουλή

προκειμένου να επιβεβαιώνει ότι συμπεριλήφθηκαν αυτά τα περιουσιακά στοιχεία στο κάλυμμα και να διασφαλίζει ότι εφαρμόζεται σε αυτά η παράγραφος (β) του άρθρου 16 του Νόμου.

(2) Καλυπτικό περιουσιακό στοιχείο παύει να προσμετράται στη βασική κάλυψη ή στην εποπτική υπερκάλυψη, σε περίπτωση που επιβαρυνθεί προς όφελος άλλου από πιστωτή καλύμματος, καταστεί το ίδιο ή η υποκείμενη εξασφάλισή του υποκείμενο καταναγκαστικής πώλησης ή ρευστοποίησης, ή παύσει να πληροί οποιαδήποτε κριτήρια, όρους και προϋποθέσεις που καθορίζονται:

- (α) στην παράγραφο 13, όσον αφορά στεγαστικό ή εμπορικό δάνειο,
- (β) στην παράγραφο 14, όσον αφορά απαίτηση έναντι δημοσίου,
- (γ) στην παράγραφο 15, όσον αφορά ναυτιλιακό δάνειο,
- (δ) στην παράγραφο 14 όσον αφορά συμπληρωματικό περιουσιακό στοιχείο που αποτελεί απαίτηση έναντι δημοσίου,
- (ε) στο σημείο (γ) της παραγράφου 17, όσον αφορά συμπληρωματικό περιουσιακό στοιχείο που αποτελεί κατάθεση με πιστωτικά ιδρύματα,
- (στ) στο σημείο (ε) της παραγράφου 18 όσον αφορά συμπληρωματικό περιουσιακό στοιχείο που αποτελεί κατάθεση με πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης και διεθνείς οργανισμούς.

(3) Καλυπτικό περιουσιακό στοιχείο παύει να προσμετράται στη βασική κάλυψη ή στην εποπτική υπερκάλυψη σε περίπτωση που δόση αποπληρωμής του ή, ανάλογα με την περίπτωση, η καταβολή τόκου παρουσιάζει καθυστέρηση ως ακολούθως:

- (α) όταν πρόκειται για στεγαστικό ή εμπορικό δάνειο, για περίοδο τριών ή περισσότερων μηνών,
- (β) όταν πρόκειται για απαίτηση έναντι δημοσίου:
 - (i) σε περίπτωση που η απαίτηση είναι έναντι ή καλυπτόμενη από την εγγύηση κεντρικής κυβέρνησης, για περίοδο 10 ή περισσότερων ημερών,
 - (ii) σε περίπτωση που η απαίτηση είναι υπό μορφή ομολόγου, για περίοδο 10 ή περισσότερων ημερών,
 - (iii) σε περίπτωση που η απαίτηση είναι υπό μορφή δανείου, άνευ επηρεασμού των προνοιών του υποσημείου (i), για περίοδο τριών ή περισσότερων μηνών,
- (γ) όταν πρόκειται για ναυτιλιακό δάνειο, για περίοδο τριών ή περισσότερων μηνών,
- (δ) όταν πρόκειται για συμπληρωματικό περιουσιακό στοιχείο:
 - (i) σε περίπτωση που αποτελεί απαίτηση έναντι κεντρικών κυβερνήσεων, για περίοδο 10 ή περισσότερων ημερών,
 - (ii) σε περίπτωση που αποτελεί κατάθεση με κεντρικές τράπεζες ή πιστωτικά ιδρύματα ή πολυμερείς τράπεζες ανάπτυξης ή διεθνείς οργανισμούς, αμέσως μετά την αθέτηση αποπληρωμής της κατάθεσης.

Περιορισμός στην προσμέτρηση συμπληρωματικών περιουσιακών στοιχείων στη βασική κάλυψη.

20. Άνευ επηρεασμού των προνοιών της παραγράφου 27, η συνολική αξία όλων των συμπληρωματικών περιουσιακών στοιχείων που περιλαμβάνονται στο κάλυμμα και προσμετρούνται στον υπολογισμό της βασικής κάλυψης, συμπεριλαμβανομένων και των απαιτήσεων κάτω από συμβάσεις αντιστάθμισης κινδύνου που τηρούν τις προϋποθέσεις που τίθενται στις παραγράφους 32 και 33, δεν δύναται να υπερβαίνει το 15% της συνολικής αξίας των καλυμμένων αξιογράφων που εξασφαλίζει το κάλυμμα.

Χρήση
χρηματικών
εισροών από
καλυπτικά
περιουσιακά
στοιχεία.

21. (1) Το ίδρυμα διασφαλίζει ότι οι χρηματικές εισροές που προκύπτουν από τα καλυπτικά περιουσιακά στοιχεία χρησιμοποιούνται για τους σκοπούς που ορίζονται στο άρθρο 28 του Νόμου.

(2) Στα πλαίσια της υποπαραγράφου (1):

- (α) Το ίδρυμα τηρεί Ειδικό Λογαριασμό Συναλλαγών (Special Transaction Account), χωριστά για κάθε έκδοση ή πρόγραμμα έκδοσης, το όνομα του οποίου αναφέρει με σαφήνεια την έκδοση και το κάλυμμα που αφορά.
- (β) Στον Ειδικό Λογαριασμό Συναλλαγών διοχετεύονται όλες οι χρηματικές εισροές που προκύπτουν από τα καλυπτικά περιουσιακά στοιχεία, καταχωρίζονται οι χρηματικές εκροές και ο σκοπός για τον οποίο χρησιμοποιήθηκαν και παρουσιάζεται το εκάστοτε μη χρησιμοποιηθέν ποσό. Το ίδρυμα διασφαλίζει την, καθ' οιονδήποτε χρόνο, δυνατότητα αναπαραγωγής και εντοπισμού όλων των πράξεων που διοχετεύονται μέσω του εν λόγω λογαριασμού είτε αυτές αφορούν εισροές είτε εκροές.
- (γ) Η διαχείριση του Ειδικού Λογαριασμού Συναλλαγών διενεργείται μόνο από πρόσωπο ή πρόσωπα τα οποία είναι ρητώς εξουσιοδοτημένα, για το σκοπό αυτό, από το ίδρυμα. Η εξουσιοδότηση των προσώπων αυτών καθώς και οι οποιεσδήποτε μετέπειτα μεταβολές τεκμηριώνονται εγγράφως. Η σχετική τεκμηρίωση διαφυλάσσεται για περίοδο, τουλάχιστον, πέντε χρόνων μετά τη λήξη ή ακύρωση της εξουσιοδότησης. Η διαχείριση του λογαριασμού υπόκειται στη εποπτεία του επόπτη καλυμμένων αξιογράφων.

(3) Άνευ επηρεασμού των προνοιών του σημείου (β) της υποπαραγράφου (2), για το σκοπό εφαρμογής του εδαφίου (3) του άρθρου 40 του Νόμου, το ίδρυμα καθορίζει διαδικασίες οι οποίες διασφαλίζουν την, ανά πάσα στιγμή, δυνατότητα εντοπισμού και υπολογισμού των χρηματικών εισροών από καλυπτικά περιουσιακά στοιχεία που δεν έχουν χρησιμοποιηθεί σύμφωνα με το άρθρο 28 του Νόμου.

Αντιμετώπιση
εφαρμογής
συμψηφισμού.

22. Για σκοπούς εφαρμογής του άρθρου 20 του Νόμου, η Κεντρική Τράπεζα απαιτεί όπως για την αντιμετώπιση του κινδύνου μείωσης της αξίας των καλυπτικών στοιχείων από την εφαρμογή του συμψηφισμού, κάθε ίδρυμα τηρεί, καθ' όλη τη διάρκεια των καλυμμένων αξιογράφων, αποθεματικό συμψηφισμού υπό μορφή πρόσθετων περιουσιακών στοιχείων τα οποία περιλαμβάνει στο κάλυμμα ως αντιστάθμιση του ποσού που υπόκειται σε συμψηφισμό, σύμφωνα με τις πρόνοιες των παραγράφων 24 και 25.

Κριτήρια
επάρκειας
καλύμματος.

23. (1) Εγκεκριμένο ίδρυμα διασφαλίζει ότι το κάλυμμα περιλαμβάνει:

- (α) κύρια και συμπληρωματικά περιουσιακά στοιχεία καθώς και συμβάσεις αντιστάθμισης κινδύνου, που πληρούν τα κριτήρια και τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στην παρούσα Οδηγία, ως βασική κάλυψη σύμφωνα με τις πρόνοιες της παραγράφου 24,
- (β) συμπληρωματικά περιουσιακά στοιχεία, που πληρούν τα κριτήρια και τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στην παρούσα Οδηγία, ως εποπτική υπερκάλυψη σύμφωνα με τις πρόνοιες της παραγράφου 25,
- (γ) εφόσον απαιτείται από τους όρους έκδοσης, πρόσθετα περιουσιακά στοιχεία ως συμβατική υπερκάλυψη.

(2) Το ίδρυμα διασφαλίζει ότι η σταθμισμένη διάρκεια των καλυπτικών περιουσιακών στοιχείων που προσμετρούνται στη βασική κάλυψη και στην εποπτική υπερκάλυψη είναι μεγαλύτερη από τη σταθμισμένη διάρκεια των καλυμμένων αξιογράφων που εξασφαλίζονται από το κάλυμμα σύμφωνα με τη μέθοδο που καθορίζεται στην παράγραφο 26.

(3) Το ίδρυμα διασφαλίζει επαρκή ρευστότητα για την εξυπηρέτηση των υποχρεώσεων για τα καλυμμένα αξιόγραφα, εξαιρουμένης της αποπληρωμής κεφαλαίου, ως καθορίζεται στην υποπαράγραφο (1) της παραγράφου 27. Επίσης, το ίδρυμα διασφαλίζει επαρκή ρευστότητα για την αποπληρωμή των καλυμμένων αξιογράφων στη λήξη τους, ως καθορίζεται στις υποπαραγράφους (2) και (3) της παραγράφου 27.

(4) Το ίδρυμα, σε περίπτωση που διαγραφεί από το μητρώο εγκεκριμένων ιδρυμάτων, διασφαλίζει επιπρόσθετα την επάρκεια του καλύμματος με βάση την καθαρή αξία των καλυπτικών περιουσιακών στοιχείων σύμφωνα με την παράγραφο 28.

Βασική κάλυψη.

24. (1) Ίδρυμα εισάγει στο κάλυμμα κύρια και συμπληρωματικά περιουσιακά στοιχεία καθώς και συμβάσεις αντιστάθμισης κινδύνου, που πληρούν τα κριτήρια και τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στην παρούσα Οδηγία, των οποίων:

- (α) η συνολική αξία, τηρουμένων των προνοιών της υποπαραγράφου (2) και (3), καλύπτει κατά 100% την αξία του εκάστοτε υπολοίπου των καλυμμένων αξιογράφων, και
- (β) η συνολική παρούσα αξία, τηρουμένων των προνοιών των υποπαραγράφων (4) και (5), καλύπτει κατά 105% τη συνολική παρούσα αξία των πληρωμών προς τους πιστωτές καλύμματος.

(2) Η αξία καλυπτικού περιουσιακού στοιχείου που λογίζεται για σκοπούς του σημείου (α) της υποπαραγράφου (1) είναι:

- (α) όταν πρόκειται για καλυπτικό περιουσιακό στοιχείο που είναι στεγαστικό δάνειο:
 - (i) σε περίπτωση που δεν υπόκειται σε συμψηφισμό και το LTV είναι ίσο ή μικρότερο του 75%, η αξία του στεγαστικού δανείου,
 - (ii) σε περίπτωση που υπόκειται σε συμψηφισμό και το LTV είναι ίσο ή μικρότερο του 75%, η αξία του στεγαστικού δανείου αφαιρουμένου του συμψηφιζόμενου ποσού,
 - (iii) σε περίπτωση που δεν υπόκειται σε συμψηφισμό και το LTV είναι μεγαλύτερο του 75%, μέχρι 100%, η αξία που αντιστοιχεί σε 75% LTV,
 - (iv) σε περίπτωση που υπόκειται σε συμψηφισμό και το LTV είναι μεγαλύτερο του 75%, μέχρι 100%, η αξία που αντιστοιχεί σε 75% LTV ή η αξία του στεγαστικού δανείου αφαιρουμένου του συμψηφιζόμενου ποσού εάν αυτή είναι μικρότερη.
- (β) όταν πρόκειται για καλυπτικό περιουσιακό στοιχείο που είναι εμπορικό δάνειο:
 - (i) σε περίπτωση που δεν υπόκειται σε συμψηφισμό και το LTV είναι ίσο ή μικρότερο του 60%, η αξία του εμπορικού δανείου,
 - (ii) σε περίπτωση που υπόκειται σε συμψηφισμό και το LTV είναι ίσο ή μικρότερο του 60%, η αξία του εμπορικού δανείου αφαιρουμένου του συμψηφιζόμενου ποσού,
 - (iii) σε περίπτωση που δεν υπόκειται σε συμψηφισμό και το LTV είναι μεγαλύτερο του 60%, μέχρι 80%, η αξία που αντιστοιχεί σε 60% LTV,
 - (iv) σε περίπτωση που υπόκειται σε συμψηφισμό και το LTV είναι μεγαλύτερο του 60%, μέχρι 80%, η αξία που αντιστοιχεί σε 60% LTV ή η αξία του εμπορικού δανείου αφαιρουμένου του συμψηφιζόμενου ποσού εάν αυτή είναι μικρότερη.
- (γ) όταν πρόκειται για καλυπτικό περιουσιακό στοιχείο που είναι ναυτιλιακό δάνειο:
 - (i) σε περίπτωση που δεν υπόκειται σε συμψηφισμό και το LTV είναι ίσο ή μικρότερο του 60%, η αξία του ναυτιλιακού δανείου,
 - (ii) σε περίπτωση που υπόκειται σε συμψηφισμό και το LTV είναι ίσο ή μικρότερο του 60%, η αξία του ναυτιλιακού δανείου αφαιρουμένου του συμψηφιζόμενου ποσού,

- (iii) σε περίπτωση που δεν υπόκειται σε συμψηφισμό και το LTV είναι μεγαλύτερο του 60%, μέχρι 70%, η αξία που αντιστοιχεί σε 60% LTV,
 - (iv) σε περίπτωση που υπόκειται σε συμψηφισμό και το LTV είναι μεγαλύτερο του 60%, μέχρι 70%, η αξία που αντιστοιχεί σε 60% LTV ή η αξία του ναυτιλιακού δανείου αφαιρουμένου του συμψηφιζόμενου ποσού εάν αυτή είναι μικρότερη.
- (δ) όταν πρόκειται για καλυπτικό περιουσιακό στοιχείο που είναι απαίτηση έναντι δημοσίου:
- (i) σε περίπτωση που δεν υπόκειται σε συμψηφισμό, η αξία της απαίτησης,
 - (ii) σε περίπτωση που υπόκειται σε συμψηφισμό, η αξία της απαίτησης αφαιρουμένου του συμψηφιζόμενου ποσού.
- (ε) όταν πρόκειται για καλυπτικό περιουσιακό στοιχείο που είναι συμπληρωματικό περιουσιακό στοιχείο,
- (i) σε περίπτωση που δεν υπόκειται σε συμψηφισμό, η αξία του συμπληρωματικού περιουσιακού στοιχείου,
 - (ii) σε περίπτωση που υπόκειται σε συμψηφισμό, η αξία του συμπληρωματικού περιουσιακού στοιχείου αφαιρουμένου του συμψηφιζόμενου ποσού.

(3) Για σκοπούς του σημείου (α) της υποπαραγράφου (1), η αξία των καλυπτικών περιουσιακών στοιχείων κατά τα οριζόμενα στην υποπαραγραφή (2), είναι εκφρασμένη στο ίδιο νόμισμα που είναι εκφρασμένα τα καλυμμένα αξιόγραφα, λαμβάνοντας υπόψη το αποτέλεσμα οποιασδήποτε σύμβασης αντιστάθμισης κινδύνων που περιλαμβάνεται στο κάλυμμα.

(4) Για σκοπούς του σημείου (β) της υποπαραγράφου (1):

- (α) οι εισροές από καλυπτικό περιουσιακό στοιχείο υπολογίζονται:
 - (i) σε περίπτωση που το καλυπτικό περιουσιακό στοιχείο δεν υπόκειται σε συμψηφισμό, επί της ονομαστικής του αξίας,
 - (ii) σε περίπτωση που το καλυπτικό περιουσιακό στοιχείο υπόκειται σε συμψηφισμό, επί της ονομαστικής του αξίας αφαιρουμένου του συμψηφιζόμενου ποσού,
- (β) ο υπολογισμός των παρουσών αξιών γίνεται αρχικά ανά νόμισμα βάσει των καμπυλών απόδοσης (yield curves) που χρησιμοποιούνται στο συγκεκριμένο νόμισμα για τη σύναψη συμβάσεων ανταλλαγής υποχρεώσεων (swaps) και έπειτα γίνεται μετατροπή στο νόμισμα στο οποίο εξυπηρετείται το καλυμμένο αξιόγραφο χρησιμοποιώντας ως βάση τις ισοτιμίες με το ευρώ που δημοσιεύει η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

Σε περίπτωση που χρηματικές ροές είναι σε νομίσματα για τα οποία η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα δεν δημοσιεύει ισοτιμίες με το ευρώ, η μετατροπή θα γίνεται στη βάση μέσων τιμών αγοράς και πώλησης όπως αυτές δημοσιεύονται από έγκυρες πηγές πληροφόρησης.

Σε σχέση με τα πιο πάνω εφαρμόζεται ο ακόλουθος υπολογισμός:

$$\frac{\sum_i FX_i PV(CA_i) + \sum_j FX_j HC_j^+}{\sum_k PV(CB_k) + \sum_l FX_l HC_l^- + \sum_m FX_m PV(CPC_m)} \geq 105\%$$

όπου:

$$PV(\cdot) = \sum_i \frac{C_i}{(1 + y_i)^i}$$

CA_i : καλυπτικό περιουσιακό στοιχείο i που περιλαμβάνεται στο κάλυμμα

CB_k : καλυμμένο αξιόγραφο k που καλύπτεται από το κάλυμμα

HC_j^+ : απαίτηση από σύμβαση αντιστάθμισης κινδύνου j

HC_l^- : υποχρέωση από σύμβαση αντιστάθμισης κινδύνου l

CPC^m : πληρωμές προς πιστωτή καλύμματος m άλλων από κάτοχο καλυμμένων αξιογράφων και αντισυμβαλλόμενο σύμβασης αντιστάθμισης κινδύνου

FX^c : τιμή συναλλάγματος του νομίσματος της χρηματικής ροής C με μια μονάδα του νομίσματος στο οποίο εξυπηρετείται το καλυμμένο αξιόγραφο

C_t : η αναμενόμενη χρηματική ροή τη χρονική στιγμή t

y_t : η αναμενόμενη απόδοση για τη χρονική στιγμή t όπως προκύπτει από την καμπύλη αποδόσεων που χρησιμοποιείται για τη σύναψη συμβάσεων ανταλλαγής υποχρεώσεων.

(5) Το ίδρυμα διασφαλίζει επίσης ότι η παρούσα αξία των χρηματικών εισροών που προκύπτουν από τα περιουσιακά στοιχεία που προσμετρούνται στον υπολογισμό της βασικής κάλυψης καλύπτει κατά 105% την παρούσα αξία των πληρωμών προς τους πιστωτές καλύμματος κάτω από τις ακόλουθες προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων:

(α) Μεταβολές στα επιτόκια:

- (i) Στατικές μεταβολές στα επιτόκια που προκύπτουν από παράλληλη μετατόπιση των καμπυλών απόδοσης κατά 200 μονάδες βάσης.
- (ii) Μεταβολές σε επιτόκια που προκύπτουν από τη μετατόπιση των καμπυλών απόδοσης βάσει διαστήματος εμπιστοσύνης 99% και ορίζοντα 6 μηνών χρησιμοποιώντας ως υπόδειγμα ημερήσιες μεταβολές επιτοκίων των τελευταίων 365 ημερών.

Σε περίπτωση που προκύπτουν αρνητικά επιτόκια, αυτά πρέπει να λογίζονται ως μηδενικά επιτόκια.

(β) Μεταβολές στις ισοτιμίες:

- (i) Στατικές μεταβολές στην ισοτιμία του νομίσματος εξυπηρέτησης του καλυμμένου αξιογράφου έναντι:
 - του ευρώ και νομισμάτων των κρατών μελών: 10%
 - νομισμάτων των Ηνωμένων Πολιτειών, Καναδά, Ιαπωνίας, Ελβετίας, Αυστραλίας: 15%
 - άλλων νομισμάτων: 25%
- (ii) Μεταβολές στις ισοτιμίες βάσει διαστήματος εμπιστοσύνης 99% και ορίζοντα 6

μηνών χρησιμοποιώντας ως υπόδειγμα ημερήσιες μεταβολές ισοτιμιών των τελευταίων 365 ημερών.

Σε περίπτωση που η παρούσα αξία των υποχρεώσεων είναι μεγαλύτερη / (χαμηλότερη) της παρούσας αξίας των καλυπτικών περιουσιακών στοιχείων σε νόμισμα τότε τα πιο πάνω ποσοστά θα πρέπει να εφαρμόζονται για να αυξάνουν / (μειώνουν) την ισοτιμία.

Εποπτική
υπερκάλυψη.

25. Πέραν της ικανοποίησης των κριτηρίων που αναφέρονται στην παράγραφο 24 (βασική κάλυψη) το ίδρυμα ενισχύει το κάλυμμα με συμπληρωματικά περιουσιακά στοιχεία που πληρούν τα κριτήρια και τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στην παρούσα Οδηγία, η αξία των οποίων, μετά την εφαρμογή τυχόν συμφηφισμού, καλύπτει το 5% του ανεξόφλητου υπολοίπου των καλυμμένων αξιογράφων:

Νοείται ότι τα συμπληρωματικά περιουσιακά στοιχεία που απαιτούνται για την ικανοποίηση της εποπτικής υπερκάλυψης δεν υπόκεινται στον περιορισμό που προνοεί η παράγραφος 20.

Περιορισμός
ετεροχρονισμού
λήξεων.

26. Η σταθμισμένη διάρκεια των καλυπτικών περιουσιακών στοιχείων που προσμετρούνται στον υπολογισμό της βασικής κάλυψης και της εποπτικής υπερκάλυψης, εφαρμόζοντας τον πιο κάτω υπολογισμό, πρέπει να είναι μεγαλύτερη από την σταθμισμένη διάρκεια των καλυμμένων αξιογράφων.

$$\Delta_K > \Delta_{KA}$$

όπου:

$$\Delta_K = \frac{\sum_i K_i \Delta_i}{\sum_i K_i}$$

: η σταθμισμένη διάρκεια του καλύμματος

$$\Delta_{KA} = \frac{\sum_k K_k \Delta_k}{\sum_k K_k}$$

: η σταθμισμένη διάρκεια των καλυμμένων αξιογράφων που εξασφαλίζονται από το κάλυμμα

$$\Delta_i = \frac{\sum_t t \cdot AK_{it}}{\sum_t AK_{it}}$$

: η διάρκεια του καλυπτικού περιουσιακού στοιχείου i

$$\Delta_k = \frac{\sum_t t \cdot AK_{kt}}{\sum_t AK_{kt}}$$

: η διάρκεια του καλυμμένου αξιογράφου k

K_i

: η αξία του καλυπτικού περιουσιακού στοιχείου i μετά την εφαρμογή τυχόν συμφηφισμού

- AK_{it} : η αναμενόμενη αποπληρωμή του κεφαλαίου του καλυπτικού περιουσιακού στοιχείου i τη χρονική στιγμή t υπολογιζόμενη σύμφωνα με το σημείο (α) της υποπαραγράφου (4) της παραγράφου 24
- K_k : η αξία του καλυμμένου αξιογράφου k
- AK_{kt} : η αναμενόμενη αποπληρωμή του καλυμμένου αξιογράφου k τη χρονική στιγμή t
- t : μονάδα χρονικής μέτρησης σε έτη

Διασφάλιση ρευστότητας για την εξυπηρέτηση και αποπληρωμή των καλυμμένων αξιογράφων.

27. (1) Το ίδρυμα υπολογίζει τις χρηματικές εισροές από τα καλυπτικά περιουσιακά στοιχεία που προσμετρούνται στη βασική κάλυψη και εποπτική υπερκάλυψη σύμφωνα με το σημείο (α) της υποπαραγράφου (4) της παραγράφου 24. Το ίδρυμα συμφιλιώνει αυτές τις χρηματικές εισροές με τις χρηματικές εκροές σε σχέση με την εξυπηρέτηση των υποχρεώσεων για τα καλυμμένα αξιόγραφα, εξαιρουμένης της αποπληρωμής κεφαλαίου, σε ημερήσια βάση για τις επόμενες 180 ημέρες και διασφαλίζει ότι η αξία των συμπληρωματικών περιουσιακών στοιχείων που προσμετρούνται στη βασική κάλυψη και εποπτική υπερκάλυψη, ως υπολογίζεται για τους σκοπούς πλήρωσης των εν λόγω κριτηρίων, καλύπτει τη μεγαλύτερη καθαρή χρηματική εκροή.

(2) Πρόσθετα με τις απαιτήσεις της υποπαραγράφου (1) το ίδρυμα πρέπει να διατηρεί ρευστότητα για την αποπληρωμή του κεφαλαίου των καλυμμένων αξιογράφων ως ακολούθως:

- (α) για την περίοδο μεταξύ 180 ημερών μέχρι 30 ημερών πριν από την καθορισμένη ημερομηνία αποπληρωμής των καλυμμένων αξιογράφων 50%, τουλάχιστο, του αποπληρωτέου κεφαλαίου των καλυμμένων αξιογράφων, και
- (β) για την περίοδο μεταξύ 30 ημερών πριν την καθορισμένη ημερομηνία αποπληρωμής μέχρι την καθορισμένη ημερομηνία αποπληρωμής των καλυμμένων αξιογράφων 100% του αποπληρωτέου κεφαλαίου των καλυμμένων αξιογράφων.

(3) Για σκοπούς της υποπαραγράφου (2):

- (α) Το ίδρυμα διατηρεί την απαιτούμενη ρευστότητα είτε ως μέρος του καλύμματος υπό τη μορφή συμπληρωματικών περιουσιακών στοιχείων, είτε εκτός καλύμματος υπό την μορφή ρευστοποιήσιμων περιουσιακών στοιχείων, ως αυτά ορίζονται στις περί του Υπολογισμού της Προληπτικής Ρευστότητας σε Ευρώ Οδηγίες του 2008 έως 2010 και τις περί του Υπολογισμού της Προληπτικής Ρευστότητας σε Ξένα Νομίσματα Οδηγίες του 2008 έως 2010, ως εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται, για σκοπούς προληπτικής ρευστότητας, είτε εν μέρει ως μέρος καλύμματος και, κατά το υπόλοιπο, εκτός καλύμματος.
- (β) Σε περίπτωση που διατηρείται ρευστότητα εκτός καλύμματος το ίδρυμα διασφαλίζει ότι τα απαιτούμενα ρευστοποιήσιμα περιουσιακά στοιχεία δεσμεύονται και προορίζονται αποκλειστικά για την αποπληρωμή των καλυμμένων αξιογράφων:

Νοείται ότι 180 ημέρες πριν από την καθορισμένη ημερομηνία αποπληρωμής των καλυμμένων αξιογράφων, το αποπληρωτέο κεφάλαιο των καλυμμένων αξιογράφων και τα ρευστοποιήσιμα περιουσιακά στοιχεία που δεσμεύονται και προορίζονται για την αποπληρωμή των καλυμμένων αξιογράφων παύουν να λογίζονται για σκοπούς υπολογισμού της συμμόρφωσης του ιδρύματος με τις πιο πάνω οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας για την προληπτική ρευστότητα.

(4) Η τήρηση των κριτηρίων που καθορίζονται στις υποπαραγράφους (1) και (2) δεν υπόκειται στον περιορισμό των συμπληρωματικών περιουσιακών στοιχείων που προνοεί η παράγραφος 20 αλλά στον περιορισμό ότι οι απαιτήσεις έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων, τόσο για τη βασική κάλυψη όσο και την εποπτική υπερκάλυψη, δεν υπερβαίνουν καθ' οιονδήποτε χρόνο το 15% της αξίας του εκάστοτε υπολοίπου των καλυμμένων αξιογράφων.

Κ.Δ.Π. 250/2008
Κ.Δ.Π. 389/2010
Κ.Δ.Π. 350/2008
Κ.Δ.Π. 51/2009
Κ.Δ.Π. 390/2010

Πρόσθετα κριτήρια επάρκειας καλύμματος ιδρύματος με υποχρεώσεις καλυμμένων αξιογράφων που διαγράφεται από το μητρώο εγκεκριμένων ιδρυμάτων.

28. (1) Το ίδρυμα, σε περίπτωση που διαγραφεί από το μητρώο εγκεκριμένων ιδρυμάτων, διασφαλίζει, επιπρόσθετα από τα κριτήρια που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (1) μέχρι (3) της παραγράφου 23, ότι η καθαρή αξία των καλυπτικών περιουσιακών στοιχείων που προσμετρούνται στα κριτήρια επάρκειας, υπολογιζόμενη ως η αξία μετά την εφαρμογή κατάλληλων περιθωρίων ασφαλείας (haircuts), καλύπτει το κεφάλαιο των καλυμμένων αξιογράφων.

(2) Το ίδρυμα τεκμηριώνει εγγράφως τη μέθοδο για υπολογισμό και εφαρμογή περιθωρίων ασφαλείας επί της αξίας των καλυπτικών περιουσιακών στοιχείων. Η μέθοδος πρέπει να λαμβάνει υπόψη το μέγεθος του συνόλου των καλυμμένων αξιογράφων που έχει εκδώσει το ίδρυμα, τις συνθήκες αγοράς που επικρατούν ή/και πιθανόν να διαμορφωθούν με ενδεχόμενη απόφαση άμεσης εξόφλησης, το χρονικό διάστημα που πρέπει το ίδρυμα να εξοφλήσει τα καλυμμένα αξιόγραφα (π.χ. άμεσα ή στη λήξη τους), καθώς και τα σενάρια ακραίων καταστάσεων που αναφέρονται στην υποπαραγράφο (5) της παραγράφου 24.

Επάρκεια καλύμματος κατά το διαχωρισμό των καλυπτικών περιουσιακών στοιχείων από τα στοιχεία ενεργητικού ιδρύματος που υπόκειται σε διαδικασία διάλυσης.

29. (1) Σε περίπτωση που το ίδρυμα υπόκειται σε διαδικασία διάλυσης ο διαχειριστής εργασιών καλυμμένων αξιογράφων αναλαμβάνει, δυνάμει της παραγράφου (ε) του εδαφίου (1) του άρθρου 40 του Νόμου, τον έλεγχο και διαχείριση του καλύμματος και αφαιρεί, δυνάμει της παραγράφου (α) του εδαφίου (2) του ίδιου άρθρου, όσα καλυπτικά περιουσιακά στοιχεία δεν προσμετρούνται, δυνάμει της παραγράφου 19 της παρούσας Οδηγίας, για τα κριτήρια επάρκειας όπως αυτά καθορίζονται δυνάμει της παραγράφου 23.

(2) Σε περίπτωση που τα περιουσιακά στοιχεία που περιλαμβάνονται στο κάλυμμα δεν καλύπτουν πλήρως τα κριτήρια επάρκειας του καλύμματος ως καθορίζονται στις παραγράφους 24 και 25, ο διαχειριστής, αφού λάβει υπόψη το ποσό που καταβάλλεται στο κάλυμμα από το υπεύθυνο πρόσωπο δυνάμει του εδαφίου (3) του άρθρου 40 του Νόμου, προσμετρά, κατ' εφαρμογή της παραγράφου (β) του εδαφίου (2) του ίδιου άρθρου, και περιουσιακά στοιχεία που περιλαμβάνονται στο κάλυμμα τα οποία δεν πληρούν τις προϋποθέσεις της παραγράφου 19 της παρούσας Οδηγίας. Για σκοπούς της παρούσας υποπαραγράφου, ο διαχειριστής λαμβάνει υπόψη τα ποιοτικά χαρακτηριστικά των εν λόγω περιουσιακών στοιχείων, όπως αριθμό καθυστερημένων δόσεων ή/και τη σχέση δανείου προς αξία (LTV) για ενυπόθηκα δάνεια, και συμπληρώνει την επάρκεια της βασικής κάλυψης και εποπτικής υπερκάλυψης κατά προτεραιότητα με τα ποιοτικά καλύτερα περιουσιακά στοιχεία.

(3) Οι πρόνοιες της υποπαραγράφου (2) εφαρμόζονται κατ' αναλογία, και για σκοπούς επάρκειας της συμβατικής υπερκάλυψης, όπου αυτή εφαρμόζεται.

Έλεγχος επάρκειας καλύμματος ιδρύματος υπό διαδικασία διάλυσης.

30. (1) Ο διαχειριστής εργασιών καλυμμένων αξιογράφων ιδρύματος που υπόκειται σε διαδικασία διάλυσης προβαίνει σε συνεχή βάση στις ακόλουθες ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων:

(α) Ανάλυση ευαισθησίας σε μεταβολές στους, κατ' ελάχιστο, πιο κάτω παράγοντες που θα έθεταν την παρούσα αξία των εισροών από τα καλυπτικά περιουσιακά στοιχεία ίση με την παρούσα αξία των εκροών για την εξυπηρέτηση των απαιτήσεων έναντι των πιστωτών καλύμματος:

- (i) Μεταβολές στα επιτόκια,
- (ii) Μεταβολές στις ισοτιμίες νομισμάτων,
- (iii) Μεταβολές στην ποιότητα των κύριων περιουσιακών στοιχείων, όπως:
 - αύξηση του ποσοστού δανείων σε υπερημερία,
 - μεγαλύτερη ζημιά από τα κόστη εκποίησης της εξασφάλισης σε περίπτωση αθέτησης (π.χ. μεγαλύτερος χρόνος εκποίησης, πτώση στην αξία των

ακινήτων κτλ),

- αύξηση του ποσοστού δανείων που προεξοφλούνται,

- (iv) Μεταβολές στην καθαρή αξία του καλύμματος στη λήξη των καλυμμένων αξιογράφων που εξασφαλίζονται από το κάλυμμα,
- (v) Μεταβολές στο κόστος δανεισμού.

(β) Ανάλυση ταυτόχρονων μεταβολών σε υποκείμενους οικονομικούς παράγοντες βάσει ιστορικών και υποθετικών σεναρίων που θα έθεταν την παρούσα αξία των εισροών από τη βασική κάλυψη και την υπερκάλυψη του καλύμματος ίση με την παρούσα αξία των εκροών για την εξυπηρέτηση των απαιτήσεων έναντι των πιστωτών καλύμματος.

(2) Επιπρόσθετα, ο διαχειριστής εργασιών καλυμμένων αξιογράφων ελέγχει σε συνεχόμενη βάση την καθαρή αξία του καλύμματος ως αναφέρεται στην παράγραφο 28.

(3) Σε περίπτωση που ο διαχειριστής εργασιών καλυμμένων αξιογράφων εύλογα πιστεύει ότι σε χρονικό διάστημα που απαιτείται για την εκποίηση των καλυπτικών περιουσιακών στοιχείων το κάλυμμα δεν θα συμμορφώνεται με το κριτήριο της παρούσας αξίας ή τα σεναρία που αξιολογούνται δυνάμει της υποπαραγράφου (1) είναι δυνατό να πραγματοποιηθούν, ενημερώνει τους κατόχους καλυμμένων αξιογράφων, κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο (2) του άρθρου 61 του Νόμου.

Διασφάλιση της συμμόρφωσης με τα κριτήρια επάρκειας του καλύμματος.

31. (1) Το ίδρυμα εφαρμόζει συστήματα ελέγχου της συμμόρφωσης με τα κριτήρια επάρκειας.

(2) Οι πιο κάτω ελάχιστες προϋποθέσεις πρέπει να πληρούνται σε σχέση με τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τα κριτήρια επάρκειας:

- (α) Για σκοπούς υπολογισμού της συμμόρφωσης με τα καθορισθέντα κριτήρια επάρκειας προσμετρούνται μόνο τα περιουσιακά στοιχεία που περιλαμβάνονται στο κάλυμμα και τα οποία πληρούν τα κριτήρια επιλεξιμότητας με βάση τις διατάξεις του Νόμου, τις πρόνοιες της παρούσας Οδηγίας και τους όρους έκδοσης των καλυμμένων αξιογράφων.
- (β) Η εκτίμηση της αξίας των συμβάσεων αντιστάθμισης κινδύνων γίνεται από πρόσωπο το οποίο είναι ανεξάρτητο από τις δραστηριότητες συναλλαγών και το οποίο διαθέτει τις απαιτούμενες γνώσεις, πείρα και ικανότητα.

(3) Το ίδρυμα οφείλει να τεκμηριώνει εγγράφως τα ακόλουθα:

- (α) Τον τρόπο υπολογισμού της αξίας των συμβάσεων αντιστάθμισης κινδύνων,
- (β) τη μεθοδολογία εκτίμησης των διαστημάτων εμπιστοσύνης στις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για το κριτήριο αναφορικά με τη βασική κάλυψη του καλύμματος.

(4) Το ίδρυμα με υποχρεώσεις καλυμμένων αξιογράφων οφείλει να ελέγχει την επάρκεια του καλύμματος, τουλάχιστο, σε μηνιαία βάση και να υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα το έντυπο που επισυνάπτεται ως Παράρτημα 3 σε τριμηνιαία βάση.

Συμβάσεις αντιστάθμισης κινδύνων - Όροι και προϋποθέσεις για συμπερίληψη στο κάλυμμα.

32. Για να είναι αποδεκτή η συμπερίληψη σύμβασης αντιστάθμισης κινδύνου στο κάλυμμα η σύμβαση πρέπει να πληροί τους ακόλουθους όρους και προϋποθέσεις:

- (α) οι συναλλαγές κάτω από τη σύμβαση δεν αποσκοπούν σε κερδοσκοπία αλλά στην κάλυψη των κινδύνων που ορίζονται στην ερμηνεία του όρου «σύμβαση αντιστάθμισης κινδύνου» στο άρθρο 2 του Νόμου·
- (β) σε περίπτωση δικαιωμάτων προαίρεσης ή άλλων παράγωγων μέσων δεν προκύπτει ανοικτή ακάλυπτη θέση αγοράς (open short position)·
- (γ) η περίοδος ισχύος της σύμβασης καλύπτει την περίοδο κατά την οποία υφίσταται ο

κίνδυνος, για την αντιστάθμιση του οποίου συνάπτεται η σύμβαση·

- (δ) η συμπερίληψη της σύμβασης αντιστάθμισης κινδύνου στο κάλυμμα γίνεται με την έγγραφη συγκατάθεση του αντισυμβαλλόμενου μέρους·
- (ε) οι όροι της σύμβασης δεν επιτρέπουν στον αντισυμβαλλόμενο να τερματίσει τη σύμβαση σε περίπτωση:
 - (i) διαδικασίας διάλυσης του ιδρύματος,
 - (ii) αθέτησης καλυμμένου αξιογράφου που έχει εκδώσει το ίδρυμα και καλύπτεται από άλλο κάλυμμα, ή
 - (iii) απόφασης για άμεση εξόφληση του κεφαλαίου των καλυμμένων αξιογράφων·
- (στ) η ονομαστική αξία (nominal value) της σύμβασης αναπροσαρμόζεται σύμφωνα με την εκάστοτε σχέση αξίας καλύμματος ως προς τις υποχρεώσεις έναντι των πιστωτών καλύμματος·
- (ζ) περιλαμβάνει πρόνοια που προβλέπει, σε περίπτωση που η πιστοληπτική αξιολόγηση του αντισυμβαλλόμενου ή, ανάλογα με την περίπτωση, του εγγυητή υποβαθμιστεί από την πρώτη βαθμίδα πιστοληπτικής ποιότητας:
 - (i) την καταβολή εξασφάλισης το μέγεθος της οποίας να λαμβάνει υπόψη σενάρια πιθανής αθέτησης του αντισυμβαλλόμενου κάτω από ακραίες συνθήκες αγοράς,
 - (ii) την εύρεση αντικαταστάτη αντισυμβαλλόμενου για την περίπτωση αθέτησης του αντισυμβαλλόμενου·
- (η) η συμπερίληψη της σύμβασης στο κάλυμμα δεν θα είχε ως αποτέλεσμα οι συνολικές απαιτήσεις από συμβάσεις αντιστάθμισης κινδύνου που συμπεριλαμβάνονται στο κάλυμμα να υπερβούν το 10% του συνόλου των καλυμμένων αξιογράφων που εξασφαλίζονται από το κάλυμμα προστιθέμενων των συνολικών υποχρεώσεων που προκύπτουν από συμβάσεις αντιστάθμισης κινδύνων που συμπεριλαμβάνονται στο ίδιο κάλυμμα κάτω από σενάρια ακραίων καταστάσεων, και
- (θ) οι όροι της σύμβασης δεν επιτρέπουν το συμψηφισμό των απαιτήσεων που προκύπτουν από τη σύμβαση έναντι οποιωνδήποτε απαιτήσεων του αντισυμβαλλόμενου κατά του ιδρύματος είτε οι τελευταίες απαιτήσεις προκύπτουν από κάλυμμα είτε όχι.

Προσόντα αντισυμβαλλόμενου σε συμβάσεις αντιστάθμισης κινδύνου.

33. Το αντισυμβαλλόμενο μέρος στη σύμβαση αντιστάθμισης κινδύνου πρέπει να πληροί τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (α) είναι πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 2 των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του 1997 έως (Αρ.2) του 2009, ή επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, ή ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση, ή κεντρικός αντισυμβαλλόμενος σε χρηματιστήριο·
- (β) έχει πιστοληπτική αξιολόγηση από επιλέξιμο ECAI η οποία κατατάσσεται στην πρώτη βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας όπως καθορίζεται στο Παράρτημα VI της Οδηγίας 2006/48/EK, ή υπάρχει εγγύηση από συνδεδεμένη οντότητα του αντισυμβαλλόμενου της οποίας η πιστοληπτική αξιολόγηση κατατάσσεται στην πρώτη βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας, και
- (γ) δεν ανήκει στον ίδιο όμιλο με το ίδρυμα.

Γενικές προϋποθέσεις μητρώου καλύμματος.

34. (1) Για κάθε έκδοση ή πρόγραμμα τηρείται ξεχωριστό μητρώο καλύμματος. Το κάθε μητρώο καλύμματος αποτελείται από το κύριο μέρος του μητρώου καλύμματος και το συμπληρωματικό ή συμπληρωματικά μέρη του μητρώου καλύμματος. Στο κύριο μέρος του μητρώου καλύμματος καταχωρίζονται τα κύρια καλυπτικά περιουσιακά στοιχεία. Στα συμπληρωματικά μέρη του μητρώου καλύμματος καταχωρίζονται οι συμβάσεις αντιστάθμισης κινδύνων σύμφωνα με τις παραγράφους 32 και 33 καθώς και τα συμπληρωματικά καλυπτικά περιουσιακά στοιχεία. Όπου

είναι απαραίτητο για την καλύτερη εξυπηρέτηση των σκοπών του καλύμματος, δύναται να δημιουργηθούν περαιτέρω συμπληρωματικά μέρη του μητρώου καλύμματος νοουμένου ότι αυτό δεν θα αποβαίνει εις βάρος της σαφήνειας και λειτουργίας του μητρώου καλύμματος. Κατόπιν σχετικής υπόδειξης της Κεντρικής Τράπεζας, το ίδρυμα μεταφέρει εντός εύλογου χρονικού διαστήματος καταχωρίσεις από συμπληρωματικά μέρη του μητρώου καλύμματος στο κύριο μέρος του μητρώου.

(2) Οι συμβάσεις αντιστάθμισης κινδύνων δεν θεωρούνται ότι έχουν καταχωριστεί στο μητρώο αν δεν έχει δοθεί σχετική έγγραφη συγκατάθεση του επόπτη καλυμμένων αξιογράφων και του αντισυμβαλλομένου μέρους του ιδρύματος.

(3) Εάν καλυπτικό περιουσιακό στοιχείο που υπολογίζεται στη βασική κάλυψη ή στην εποπτική υπερκάλυψη αποπληρωθεί ή καταστεί μη εξυπηρετούμενο ή για οποιονδήποτε άλλο λόγο παύσει να προσμετράται στο κάλυμμα, το πρόσωπο που είναι υπεύθυνο για τις καταχωρίσεις στο μητρώο, σύμφωνα με την υποπαράγραφο (1) της παραγράφου 36 προβαίνει, χωρίς καθυστέρηση, στην καταχώριση νέων καλυπτικών περιουσιακών στοιχείων για αντικατάσταση του αποπληρωθέντος ή μη εξυπηρετούμενου περιουσιακού στοιχείου ή μη προσμετρούμενου περιουσιακού στοιχείου, εάν αυτό χρειάζεται για τη συμμόρφωση με τα κριτήρια επάρκειας.

Μορφή μητρώου
καλύμματος.

35. (1) Το μητρώο καλύμματος δύναται να τηρείται σε έντυπη ή ηλεκτρονική μορφή.

(2) Σε περίπτωση που το μητρώο καλύμματος τηρείται σε ηλεκτρονική μορφή πρέπει να πληρούνται οι ακόλουθες πρόσθετες απαιτήσεις:

(α) Υπάρχει, σε συνεχή βάση, η δυνατότητα αναπαραγωγής του περιεχομένου του μητρώου καλύμματος σε ευανάγνωστη μορφή χωρίς να επιφέρονται σε αυτό αλλαγές. Επίσης, πρέπει το περιεχόμενό του πάντοτε να αποθηκεύεται με τρόπο ο οποίος να διασφαλίζει ότι είναι δυνατός ο καθ' οιονδήποτε χρόνο έλεγχός του.

(β) Υπάρχει η δυνατότητα αναπαραγωγής του περιεχομένου του μητρώου, σε ευανάγνωστη μορφή, σε οθόνη ή σε εκτύπωση με τρόπο τέτοιο ώστε η δομή και το περιεχόμενο των καταχωρίσεων να παρουσιάζονται στην ολότητά τους. Η εκτύπωση του περιεχομένου του μητρώου καλύμματος πρέπει να είναι δυνατή καθ' οιονδήποτε χρόνο.

(γ) Για διασφάλιση της προστασίας και ασφάλειας των πληροφοριών τα χρησιμοποιούμενα συστήματα πληροφορικής πρέπει, επίσης, να συμμορφώνονται με τις διεθνώς αποδεκτές καλές πρακτικές όσον αφορά την εμπιστευτικότητα, ακεραιότητα και διαθεσιμότητα των πληροφοριών και συστημάτων και ειδικότερα:

(i) Αναγνώριση και επικύρωση - οι λειτουργίες τους να μπορούν να χρησιμοποιηθούν μόνο όταν ο χρήστης αναγνωριστεί από το σύστημα με μια ασφαλή μέθοδο,

(ii) διαχείριση προσβάσεων - ο καθορισμός των δικαιωμάτων πρόσβασης να πραγματοποιείται μέσα από το ίδιο το σύστημα,

(iii) έλεγχος εξουσιοδότησης - τα δικαιώματα τα οποία παραχωρούνται να ελέγχονται και να τηρούνται από το σύστημα,

(iv) ύπαρξη ικανοποιητικού ελέγχου - να υπάρχει ισχυρός μηχανισμός καταγραφής όλων των τύπων πρόσβασης στις πληροφορίες (καταχώριση, ανάγνωση, αντιγραφή, μεταβολή, διαγραφή και άρνηση πρόσβασης),

(v) αποκατάσταση - τα συστήματα τα οποία χρησιμοποιούνται να μπορούν να αποκατασταθούν χωρίς να υπάρχει κίνδυνος για την ασφάλεια των πληροφοριών,

(vi) αδυναμία παραποίησης των πληροφοριών - να υπάρχει η δυνατότητα άμεσου εντοπισμού, μέσω κατάλληλων μηχανισμών, οποιωνδήποτε παραποιήσεων των αποθηκευμένων πληροφοριών,

(vii) αξιοπιστία - άμεση αναφορά των δυσλειτουργιών οι οποίες παρουσιάζονται:

(δ) Το ίδρυμα τηρεί υπό ασφαλή φύλαξη ένα τουλάχιστον πλήρες αντίγραφο ασφαλείας για κάθε ηλεκτρονικό μητρώο καλύμματος. Το αντίγραφο ασφαλείας δημιουργείται σε μέσο εγγραφής διαφορετικό από αυτό του αρχικού μητρώου καλύμματος και επικαιροποιείται τουλάχιστον κατά το τέλος κάθε εργάσιμης μέρας, αντικατοπτρίζοντας την κατάσταση του μητρώου καλύμματος κατά τη χρονική στιγμή εκείνη.

Περιεχόμενο
μητρώου
καλύμματος-
Καταχώριση
πράξεων.

36. (1) Καταχωρίσεις στο μητρώο καλύμματος δύνανται να διενεργούνται μόνο από πρόσωπα που είναι ρητώς εξουσιοδοτημένα, για το σκοπό αυτό, από το ίδρυμα. Η εξουσιοδότηση των προσώπων αυτών καθώς και οποιεσδήποτε μετέπειτα μεταβολές πρέπει να τεκμηριώνονται εγγράφως. Η σχετική τεκμηρίωση διαφυλάσσεται για περίοδο, τουλάχιστο, πέντε χρόνων μετά την ακύρωση κάθε εξουσιοδότησης.

(2) Το μητρώο καλύμματος πρέπει να προφυλάσσεται δεόντως για την αποφυγή μη εξουσιοδοτημένης πρόσβασης καθώς και για την αποφυγή βλάβης ή καταστροφής από εξωγενείς παράγοντες όπως πυρκαγιά και πλημμύρα.

(3) Κάθε μητρώο καλύμματος πρέπει να αναφέρει το όνομα του ιδρύματος και να φέρει τίτλο «Μητρώο Καλύμματος Καλυμμένων Αξιογράφων που εξασφαλίζονται με [...]» αναφέροντας τη σχετική κατηγορία κύριου περιουσιακού στοιχείου, όπως αυτή ορίζεται στην παράγραφο (δ) του εδαφίου (1) του άρθρου 14 του Νόμου, και την έκδοση ή πρόγραμμα έκδοσης που αφορά.

(4) Πράξεις που καταχωρίζονται στο μητρώο καλύμματος δεν δύνανται ακολούθως να μεταβληθούν εκτός εάν πρόκειται για διόρθωση γραφικών λαθών, λανθασμένων υπολογισμών ή παρόμοιων καταφανών ανακρίβειών. Οι καταχωρισθείσες πράξεις έχουν μόνιμο χαρακτήρα υπό την έννοια ότι οποιεσδήποτε μετέπειτα μεταβολές αναγνωρίζονται και διασφαλίζεται ότι το αρχικό περιεχόμενο τους δύναται, ανά πάσα στιγμή, να εξακριβωθεί.

(5) Το ίδρυμα διασφαλίζει ότι δεν καταχωρίζονται καλυπτικά περιουσιακά στοιχεία στο μητρώο καλύμματος εκτός εάν έχουν ικανοποιηθεί όλες οι απαιτήσεις αναφορικά με τη συμπερίληψή τους στο κάλυμμα. Προχρονολογημένες (backdated) καταχωρίσεις δεν επιτρέπονται.

(6) Το κάθε καλυπτικό περιουσιακό στοιχείο που καταχωρίζεται στο μητρώο καλύμματος αριθμείται διαδοχικά, εντός του μητρώου, με αύξοντα αριθμό. Ο αριθμός που παραχωρείται σε ένα καλυπτικό περιουσιακό στοιχείο δεν δύναται να παραχωρηθεί σε άλλο καλυπτικό περιουσιακό στοιχείο σε περίπτωση κατά την οποία το πρώτο καλυπτικό περιουσιακό στοιχείο διαγράφεται από το μητρώο.

Συσχετισμός
κύριου μέρους και
συμπληρωματι-
κού μέρους του
μητρώου
καλύμματος.

37. Το γεγονός ότι το κύριο μέρος του μητρώου καλύμματος και το συμπληρωματικό ή συμπληρωματικά μέρη του μητρώου καλύμματος αποτελούν μέρος του ίδιου μητρώου καλύμματος πρέπει να αναφέρεται σαφώς. Για το σκοπό αυτό:

(α) το γεγονός ότι έχουν δημιουργηθεί συμπληρωματικά μέρη μητρώου καλύμματος πρέπει να καταχωρίζεται στο αντίστοιχο κύριο μέρος μητρώου καλύμματος, και

(β) το κάθε συμπληρωματικό μέρος μητρώου καλύμματος πρέπει να φέρει τίτλο «Συμπληρωματικό μέρος του μητρώου καλύμματος καλυμμένων αξιογράφων που εξασφαλίζονται με [...]» αναφέροντας τη σχετική κατηγορία καλυμμένων αξιογράφων και τη σχετική έκδοση ή πρόγραμμα έκδοσης.

Στοιχεία
καταχώρισης.

38. Τα βασικά στοιχεία που καταχωρίζονται στο κύριο και στα συμπληρωματικά μέρη του μητρώου καλύμματος παρουσιάζονται στα συνημμένα παραρτήματα, μαζί με σχετικές επεξηγήσεις για την κάθε καταχώριση, ως ακολούθως:

(α) Παράρτημα 4Α: Κύριο μέρος μητρώου καλύμματος αναφορικά με καλυμμένα αξιόγραφα

που εξασφαλίζονται με απαιτήσεις έναντι δημοσίου.

- (β) Παράρτημα 4B: Κύριο μέρος μητρώου καλύμματος αναφορικά με καλυμμένα αξιόγραφα που εξασφαλίζονται με στεγαστικά δάνεια και εμπορικά δάνεια.
- (γ) Παράρτημα 4Γ: Κύριο μέρος μητρώου καλύμματος αναφορικά με καλυμμένα αξιόγραφα που εξασφαλίζονται με ναυτιλιακά δάνεια.
- (δ) Παράρτημα 4Δ: Συμπληρωματικό μέρος του μητρώου καλύμματος καλυμμένων αξιογράφων που εξασφαλίζονται με [...] αναφορικά με συμπληρωματικά περιουσιακά στοιχεία.
- (ε) Παράρτημα 4Ε: Συμπληρωματικό μέρος του μητρώου καλύμματος καλυμμένων αξιογράφων που εξασφαλίζονται με [...], αναφορικά με συμβάσεις αντιστάθμισης κινδύνου.
- (στ) Παράρτημα 4ΣΤ: Συμπληρωματικό μέρος του μητρώου καλύμματος καλυμμένων αξιογράφων που εξασφαλίζονται με [...], αναφορικά με εξασφαλίσεις συμβάσεων αντιστάθμισης κινδύνου.

Διαφάνεια-
Δημοσιοποίηση
πληροφοριών.

39. Το ίδρυμα δημοσιοποιεί σε τριμηνιαία βάση σε δημόσια προσβάσιμο χώρο, στον οποίο παραπέμπουν οι σημειώσεις των ετήσιων και ενδιάμεσων οικονομικών του καταστάσεων, τις πιο κάτω πληροφορίες με ημερομηνία αναφοράς το τέλος του κάθε τριμήνου:

- (α) Το συνολικό υπόλοιπο καλυμμένων αξιογράφων χωριστά για την κάθε μία από τις πιο κάτω κατηγορίες:
 - (i) καλυμμένα αξιόγραφα που έχουν ως κύρια περιουσιακά στοιχεία στο κάλυμμα στεγαστικά δάνεια,
 - (ii) καλυμμένα αξιόγραφα που έχουν ως κύρια περιουσιακά στοιχεία στο κάλυμμα εμπορικά δάνεια,
 - (iii) καλυμμένα αξιόγραφα που έχουν ως κύρια περιουσιακά στοιχεία στο κάλυμμα απαιτήσεις έναντι δημοσίου,
 - (iv) καλυμμένα αξιόγραφα που έχουν ως κύρια περιουσιακά στοιχεία στο κάλυμμα ναυτιλιακά δάνεια.
- (β) Την αξία του καλύμματος που αντιστοιχεί στις κατηγορίες (i) έως (iv) του σημείου (α) με βάση:
 - (i) τη βασική κάλυψη σύμφωνα με την παράγραφο 24,
 - (ii) την εποπτική υπερκάλυψη σύμφωνα με την παράγραφο 25, και
 - (iii) τη συμβατική υπερκάλυψη, όπου εφαρμόζεται.
- (γ) Τη δομή ληκτότητας των ανεξόφλητων καλυμμένων αξιογράφων, για την κάθε μία από τις κατηγορίες (i) έως (iv) του σημείου (α), καθώς και των καθορισμένων περιόδων πληρωμής τόκου από τα αντίστοιχα καλύμματα, σύμφωνα με τις πιο κάτω χρονικές ζώνες:
 - (i) μέχρι ένα έτος,
 - (ii) πέραν του ενός έτους μέχρι δύο έτη,
 - (iii) πέραν των δύο ετών μέχρι τρία έτη,
 - (iv) πέραν των τριών ετών μέχρι τέσσερα έτη,
 - (v) πέραν των τεσσάρων ετών μέχρι πέντε έτη,
 - (vi) πέραν των πέντε ετών μέχρι δέκα έτη, και
 - (vii) πέραν των δέκα ετών.

- (δ) Το συνολικό ποσό των απαιτήσεων από συμβάσεις αντιστάθμισης κινδύνων και το ποσοστό τους επί της αξίας της βασικής κάλυψης, για την κάθε μία από τις κατηγορίες (i) έως (iv) του σημείου (α) καθώς και το συνολικό ποσό των υποχρεώσεων από συμβάσεις αντιστάθμισης κινδύνων και το ποσοστό τους επί των συνολικών υποχρεώσεων του καλύμματος.
- (ε) Το συνολικό ποσό των συμπληρωματικών καλυπτικών περιουσιακών στοιχείων που προσμετρούνται στη βασική κάλυψη και το ποσοστό τους επί της συνολικής αξίας της βασικής κάλυψης, για την κάθε μία από τις κατηγορίες (i) έως (iv) του σημείου (α).

Πρόσθετες πληροφορίες για στεγαστικά και εμπορικά δάνεια.

40. Για καλυμμένα αξιόγραφα που έχουν ως κύρια περιουσιακά στοιχεία στο κάλυμμα στεγαστικά δάνεια και εμπορικά δάνεια δημοσιοποιούνται οι ακόλουθες πρόσθετες πληροφορίες:

- (α) αριθμός και συνολική αξία των κύριων περιουσιακών στοιχείων που, κατά την ημερομηνία αναφοράς προσμετρούνταν στη βασική κάλυψη, με βάση την πιο κάτω ανάλυση:
- (i) μέχρι του ποσού των ευρώ 300.000,
 - (ii) πέραν των ευρώ 300.000 μέχρι ευρώ 1.000.000,
 - (iii) πέραν των ευρώ 1.000.000 μέχρι ευρώ 5.000.000, και
 - (iv) πέραν των ευρώ 5.000.000,
- (β) γεωγραφική κατανομή των κύριων περιουσιακών στοιχείων ανάλογα με τα κράτη μέλη στην επικράτεια των οποίων βρίσκεται η υποκείμενη ενυπόθηκη περιουσία (αριθμός δανείων και ποσοστό κατά κράτος μέλος),
- (γ) ανάλυση των κύριων περιουσιακών στοιχείων ανάλογα με τον τύπο του υποκείμενου ενυπόθηκου ακινήτου:
- (i) για στεγαστικά δάνεια ο αριθμός και το σύνολο των δανείων που καλύπτονται με υποθήκες σε μονοκατοικίες, διαμερίσματα και πολυκατοικίες, και
 - (ii) για εμπορικά δάνεια ο αριθμός και το σύνολο των δανείων που καλύπτονται με υποθήκες σε γραφεία, ακίνητα που χρησιμοποιούνται για λιανικό εμπόριο, βιομηχανικά ακίνητα και ακίνητα άλλης εμπορικής χρήσης.
- (δ) Ανάλυση του συνολικού ποσού καθυστερήσεων (μέχρι 90 μέρες) που παρουσιάζουν δάνεια που προσμετρούνται στη βασική κάλυψη, σύμφωνα με τις πιο κάτω χρονικές ζώνες, καθώς και τη γεωγραφική κατανομή των καθυστερήσεων ανάλογα με τα κράτη μέλη στην επικράτεια των οποίων βρίσκεται το υποκείμενο ενυπόθηκο ακίνητο:
- (i) μέχρι 30 ημέρες,
 - (ii) πέραν των 30 ημερών μέχρι 60 ημέρες, και
 - (iii) πέραν των 60 ημερών μέχρι 90 ημέρες:

Νοείται ότι οι πληροφορίες που καθορίζονται στην παρούσα παράγραφο παρέχονται ξεχωριστά για τα καλυμμένα αξιόγραφα που έχουν ως κύρια περιουσιακά στοιχεία στο κάλυμμα στεγαστικά δάνεια και τα καλυμμένα αξιόγραφα που έχουν ως κύρια περιουσιακά στοιχεία στο κάλυμμα εμπορικά δάνεια.

Πρόσθετες πληροφορίες για απαιτήσεις έναντι δημοσίου.

41. Για καλυμμένα αξιόγραφα που έχουν ως κύρια περιουσιακά στοιχεία στο κάλυμμα απαιτήσεις έναντι δημοσίου δημοσιοποιούνται τα ακόλουθα:

- (α) Γεωγραφική κατανομή του καλύμματος με βάση τις χώρες που βρίσκεται ο οφειλέτης ή, ανάλογα με την περίπτωση, ο εγγυητής αναφέροντας τον αριθμό, το ποσό και το ποσοστό των απαιτήσεων έναντι δημοσίου από τις χώρες αυτές που προσμετρώνται στη βασική κάλυψη κατά την ημερομηνία αναφοράς.

- (β) Περαιτέρω ανάλυση της πιο πάνω κατανομής ανάλογα με τον οφειλέτη ή (ξεχωριστά) τον εγγυητή της απαίτησης, ως ακολούθως:
- (i) απαιτήσεις έναντι κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών,
 - (ii) απαιτήσεις έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων,
 - (iii) απαιτήσεις έναντι τοπικών αρχών, και
 - (iv) απαιτήσεις έναντι άλλων οφειλετών.
- (γ) Το συνολικό ποσό των καθυστερήσεων έναντι των εν λόγω απαιτήσεων και τη γεωγραφική κατανομή του ποσού των καθυστερήσεων σύμφωνα με τις αναλύσεις στα σημεία (α) και (β) πιο πάνω.

Πρόσθετες πληροφορίες για ναυτιλιακά δάνεια.

42. (1) Για καλυμμένα αξιόγραφα που έχουν ως κύρια περιουσιακά στοιχεία στο κάλυμμα ναυτιλιακά δάνεια δημοσιοποιούνται τα ακόλουθα:

- (α) αριθμός και συνολική αξία των κύριων περιουσιακών στοιχείων που, κατά την ημερομηνία αναφοράς προσμετρούνταν στη βασική κάλυψη, με βάση την πιο κάτω ανάλυση:
- (i) μέχρι του ποσού των ευρώ 1.000.000,
 - (ii) πέραν των ευρώ 1.000.000 μέχρι ευρώ 5.000.000,
 - (iii) πέραν των ευρώ 5.000.000 μέχρι ευρώ 10.000.000, και
 - (iv) πέραν των ευρώ 10.000.000.
- (β) γεωγραφική κατανομή των κύριων περιουσιακών στοιχείων ανάλογα με τις χώρες στο νηολόγιο των οποίων είναι εγγεγραμμένα τα υποκείμενα πλοία (αριθμό δανείων και ποσοστό κατά χώρα) με περαιτέρω ανάλυση κατά κατηγορία πλοίου, και
- (γ) ανάλυση του συνολικού ποσού καθυστερήσεων (μέχρι 90 μέρες) που παρουσιάζουν δάνεια που προσμετρούνται στη βασική κάλυψη, σύμφωνα με τις πιο κάτω χρονικές ζώνες, καθώς και τη γεωγραφική κατανομή των καθυστερήσεων ανάλογα με τις χώρες στο νηολόγιο των οποίων είναι εγγεγραμμένα τα υποκείμενα πλοία:
- (i) μέχρι 30 ημέρες,
 - (ii) πέραν των 30 ημερών μέχρι 60 ημέρες, και
 - (iii) πέραν των 60 ημερών μέχρι 90 ημέρες.

Υποβολή πληροφοριών στην Κεντρική Τράπεζα.

43. Το ίδρυμα υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα δεόντως συμπληρωμένους τους σχετικούς πίνακες που επισυνάπτονται ως Παράρτημα 5 σε τριμηνιαία βάση.

ΜΕΡΟΣ V – ΕΠΟΠΤΗΣ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΑΞΙΟΓΡΑΦΩΝ

Απαιτούμενα προσόντα επόπτη καλυμμένων αξιογράφων.

44. (1) Πρόσωπο που διορίζεται ως επόπτης καλυμμένων αξιογράφων πρέπει να έχει τις απαιτούμενες γνώσεις πείρα και ικανότητα για την αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων του, όπως αυτά καθορίζονται στο Νόμο και την παρούσα Οδηγία:

- (α) Ο επόπτης καλυμμένων αξιογράφων πρέπει, κατ' ελάχιστο, να κατέχει γνώση, πείρα και ικανότητα σε σχέση με τους ακόλουθους τομείς:
- (i) τεχνικές διαχείρισης χρηματοοικονομικών κινδύνων,
 - (ii) εποπτική συμμόρφωση και αναφορά, και

(iii) αγορές κεφαλαίων, παράγωγα μέσα, δραστηριότητες ενυπόθηκης δανειοδότησης και δραστηριότητες χρηματοδότησης δημοσίου χρέους.

(β) Ο επόπτης καλυμμένων αξιογράφων πρέπει να είναι νομικό πρόσωπο ή συνεταιρισμός και να αποτελείται από άτομα που είναι μέλη σχετικού επαγγελματικού σώματος:

Νοείται ότι, πρόσωπο το οποίο είναι εγκεκριμένος ελεγκτής ή εγκεκριμένος λογιστής, δύναται να θεωρηθεί ότι κατέχει τις απαιτούμενες γνώσεις και πείρα για την εκτέλεση των καθηκόντων του επόπτη καλυμμένων αξιογράφων.

(2) Πρόσωπο που διορίζεται ως επόπτης καλυμμένων αξιογράφων εκτελεί τα καθήκοντά του αμερόληπτα. Τα πιο κάτω πρόσωπα δεν δύνανται να θεωρηθούν ότι μπορούν να εκτελέσουν τα καθήκοντα επόπτη καλυμμένων αξιογράφων αμερόληπτα:

(α) Πρόσωπο που εργοδοτείται ή είναι αντιπρόσωπος ή είχε εργοδοτηθεί ή ήταν αντιπρόσωπος του ιδρύματος εντός τριών ετών πριν από τον προτιθέμενο διορισμό,

(β) Πρόσωπο το οποίο αποτελεί «συνδεδεμένη εταιρεία» με το ίδρυμα, κατά την έννοια του άρθρου 2 των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του 1997 έως (Αρ.2) του 2009,

(γ) Πρόσωπο ή εταιρεία συνδεδεμένη με πρόσωπο που ενεργεί ως ελεγκτής ή νομικός σύμβουλος του ιδρύματος ή που ενεργεί ως ελεγκτής ή νομικός σύμβουλος εταιρείας που εμπίπτει στο σημείο (β),

(δ) Πρόσωπο ή εταιρεία συνδεδεμένη με πρόσωπο το οποίο παρέχει στο ίδρυμα ή σε εταιρεία που εμπίπτει στο σημείο (β) υπηρεσίες, άλλες από αυτές που αναφέρονται στο σημείο (γ) πιο πάνω, εκτός εάν η Κεντρική Τράπεζα ικανοποιηθεί ότι η παροχή των εν λόγω υπηρεσιών δεν δημιουργεί σύγκρουση συμφερόντων σε σχέση με την εκτέλεση των καθηκόντων του επόπτη καλυμμένων αξιογράφων όπως αυτά καθορίζονται δυνάμει του Νόμου,

(ε) Πρόσωπο το οποίο συμμετέχει στο μετοχικό κεφάλαιο του ιδρύματος, όταν η αξία των μετοχών που κατέχει ξεπερνά τις 50.000 ευρώ,

(στ) Πρόσωπο το οποίο λαμβάνει μέρος στη λήψη αποφάσεων του ιδρύματος ή εταιρείας που εμπίπτει στο σημείο (β) σε θέματα εκτός από αυτά για τα οποία λαμβάνει απόφαση ο επόπτης καλυμμένων αξιογράφων δυνάμει του Νόμου.

(3) Σε περίπτωση εφαρμογής του εδαφίου (4) του άρθρου 14 του Νόμου, δύναται να διορίζεται ως επόπτης καλυμμένων αξιογράφων το πρόσωπο που ασκούσε παρόμοια καθήκοντα σε σχέση με τα αξιόγραφα που είχε εκδώσει η απορροφούμενη εταιρεία, εφόσον εντός τριών μηνών από την εγγραφή των αξιογράφων αυτών στο μητρώο καλυμμένων αξιογράφων:

(α) το πρόσωπο αυτό πληροί τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στην παρούσα παράγραφο, ή

(β) διοριστεί ως επόπτης καλυμμένων αξιογράφων πρόσωπο που πληροί τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στην παρούσα παράγραφο.

Διαδικασία
διορισμού επόπτη
καλυμμένων
αξιογράφων.

45. Ίδρυμα με υποχρεώσεις καλυμμένων αξιογράφων πρέπει να διαθέτει εγγράφως τεκμηριωμένες διαδικασίες οι οποίες να διασφαλίζουν ότι πρόσωπο διοριζόμενο ως επόπτης καλυμμένων αξιογράφων ικανοποιεί όλες τις απαιτήσεις διορισμού ως αυτές καθορίζονται δυνάμει του Νόμου. Η υποβολή για έγκρισή του επόπτη καλυμμένων αξιογράφων από την Κεντρική Τράπεζα, δυνάμει του άρθρου 49 του Νόμου, πρέπει να γίνεται μετά την έγκριση του διοριζόμενου προσώπου από το διοικητικό συμβούλιο του ιδρύματος.

- Επιπρόσθετα καθήκοντα επόπτη καλυμμένων αξιογράφων.
46. Πρόσθετα με τα καθήκοντα που ανατίθενται στον επόπτη καλυμμένων αξιογράφων δυνάμει των εδαφίων (2) και (3) του άρθρου 51 του Νόμου, η Κεντρική Τράπεζα καθορίζει το καθήκον της επιθεώρησης των καλυπτικών περιουσιακών στοιχείων περιλαμβανομένων:
- (α) ελέγχου της ορθότητας και πληρότητας των στοιχείων των καλυπτικών περιουσιακών στοιχείων που καταχωρίζονται στο μητρώο καλύμματος,
 - (β) ελέγχου της διαδικασίας εκτίμησης της αξίας των καλυπτικών περιουσιακών στοιχείων,
 - (γ) ελέγχου της συμμόρφωσης, σε συνεχή βάση, με τα ποσοτικά κριτήρια αναφορικά με το κάλυμμα, ως αναφέρονται στην παράγραφο 23, και
 - (δ) ελέγχου των εγγραφών στο μητρώο καλύμματος και των διαγραφών από το μητρώο καλύμματος και επιβεβαίωσης της ορθής καταχώρισης των απαιτούμενων στοιχείων στο μητρώο καλύμματος.
- Υποβολή πληροφοριών και εκθέσεων στην Κεντρική Τράπεζα.
47. Ο επόπτης καλυμμένων αξιογράφων υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα, σε εξαμηνιαία βάση, έκθεση για το:
- (α) κατά πόσο σύμφωνα με τη γνώμη του το ίδρυμα συμμορφώνεται με τις διατάξεις του Νόμου και των δυνάμει αυτού εκδοθεισών οδηγιών της Κεντρικής Τράπεζας, και
 - (β) το βαθμό της παράλειψης, σε περίπτωση όπου κατά τη γνώμη του το ίδρυμα δεν συμμορφώνεται με οποιοσδήποτε τέτοιες διατάξεις.
- Τερματισμός διορισμού επόπτη καλυμμένων αξιογράφων.
48. Ίδρυμα δύναται να τερματίσει το διορισμό επόπτη καλυμμένων αξιογράφων σε περιπτώσεις κατά τις οποίες ο επόπτης καλυμμένων αξιογράφων:
- (α) είναι αφερέγγυος,
 - (β) παραιτείται από το αξίωμά του με έγγραφη ειδοποίηση προς το ίδρυμα,
 - (γ) δεν απομακρύνει από τα καθήκοντά του σύμβουλο ή διευθυντή του ο οποίος έχει καταδικαστεί για αδίκημα που ενέχει δόλο, απάτη ή παράβαση καθήκοντος,
 - (δ) παραβαίνει ή εκτελεί πλημμελώς τα καθήκοντά του ως ορίζονται στο Νόμο ή δυνάμει αυτού,
 - (ε) καταχωρίζεται αίτηση για εκκαθάρισή του ή εγκρίνεται ψήφισμα για εκούσια εκκαθάρισή του.

ΜΕΡΟΣ VI – ΠΟΙΚΙΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

- Έναρξη ισχύος.
49. Οι πρόνοιες της παρούσας Οδηγίας τίθενται σε ισχύ από την ημερομηνία δημοσίευσής της στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.

ΑΙΤΗΣΗ ΓΙΑ ΕΓΓΡΑΦΗ ΣΤΟ ΜΗΤΡΩΟ ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

(I) Προϋποθέσεις για την αξιολόγηση της αίτησης τράπεζας για εγγραφή στο μητρώο εγκεκριμένων ιδρυμάτων από την Κεντρική Τράπεζα:

Για την αξιολόγηση της αίτησης τράπεζας για εγγραφή στο μητρώο εγκεκριμένων ιδρυμάτων, απαιτούνται τα εξής:

- (i) Υπογεγραμμένη δήλωση όλων των στοιχείων της τράπεζας που απαιτούνται στο μέρος (I) πιο κάτω,
- (ii) Προσκόμιση όλων των απαιτούμενων πληροφοριών και εγγράφων που αναφέρονται στο μέρος (II) πιο κάτω, και
- (iii) Καταβολή του δικαιώματος αίτησης για εγγραφή ως εγκεκριμένο ίδρυμα που αναφέρεται στο μέρος (III) πιο κάτω.

(I) Στοιχεία τράπεζας

(1) Όνομα τράπεζας.

(2) Διεύθυνση εγγεγραμμένου γραφείου της τράπεζας.

(3) Ονοματεπώνυμο και στοιχεία επικοινωνίας (τηλέφωνο, ηλεκτρονική διεύθυνση, κλπ) υπεύθυνου προσώπου και του αντικαταστάτη του αναφορικά με τις εργασίες καλυμμένων αξιογράφων.

(4) Πιστοληπτική διαβάθμιση τράπεζας από αναγνωρισμένους Οίκους Πιστοληπτικής Αξιολόγησης (όπου εφαρμόζεται).

1. Fitch Ratings:

2. Standard & Poor's:

3. Moody's:

(5) Κεφαλαιακή επάρκεια της τράπεζας (σύμφωνα με την Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων):

(i) Πρωτογενές πρωτοβάθμιο κεφάλαιο (Core Tier I) σε ευρώ.

(ii) Δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας (Πυλώνας I και Πυλώνας II).

1. Δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας κατά την %

2. Απαιτούμενος δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας : Πυλώνας I :%

Πυλώνας I & II :%

Σφραγίδα

Υπογραφή

Ημερομηνία:

(II) Πληροφορίες και έγγραφα που πρέπει να συνοδεύουν την αίτηση

(1) Αντίγραφο της απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου της τράπεζας με βάση την οποία (α) η ανάληψη εργασιών καλυμμένων αξιογράφων εντάσσεται στην επιχειρησιακή στρατηγική της τράπεζας και (β) εγκρίνονται οι πολιτικές και διαδικασίες για την υποστήριξη της εν λόγω δραστηριότητας.

(2) Πληροφορίες σχετικά με την οργανική δομή για την αποτελεσματική διεκπεραίωση των εργασιών καλυμμένων αξιογράφων (Να επισυναφθούν αντίγραφο της οργανικής δομής και σχετικές επεξηγήσεις – π.χ. αρμοδιότητες, καθήκοντα και όρια ευθύνης κάθε εμπλεκόμενης υπηρεσίας και των ατόμων που απαρτίζουν κάθε υπηρεσία).

(3) Λεπτομέρειες της μηχανογραφικής υποδομής που έχει συσταθεί για την υποστήριξη των σχετικών εργασιών.

(4) Έκθεση αναφορικά με τα μέτρα που έχει λάβει η τράπεζα για την αναγνώριση, διαχείριση, παρακολούθηση και αντιμετώπιση των κινδύνων που δύναται να προκύψουν από τις εργασίες καλυμμένων αξιογράφων.

(5) Έκθεση αναφορικά με τις διαδικασίες, πολιτικές και συστήματα για την υποστήριξη άλλων σχετικών εργασιών καλυμμένων αξιογράφων (π.χ. έκδοση, εξυπηρέτηση των καλυμμένων αξιογράφων, αποτίμηση της αξίας των εξασφαλίσεων, κλπ).

(6) Γραπτή βεβαίωση από το Διοικητικό Συμβούλιο ότι η τράπεζα συμμορφώνεται με τις πρόνοιες του περί Καλυμμένων Αξιογράφων Νόμου και της περί της Έκδοσης Καλυμμένων Αξιογράφων Οδηγίας.

(7) Οποιοσδήποτε άλλες πληροφορίες, που κατά την κρίση της τράπεζας, θα πρέπει να ληφθούν υπόψη από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου κατά την αξιολόγηση της αίτησης για εγγραφή ως εγκεκριμένο ίδρυμα.

(III) Δικαίωμα αίτησης για εγγραφή

Πληρωμή δικαιώματος αίτησης για εγγραφή (15.000 ευρώ) σύμφωνα με την παράγραφο 6 της περί της Έκδοσης Καλυμμένων Αξιογράφων Οδηγίας.

ΑΙΤΗΣΗ ΓΙΑ ΕΓΓΡΑΦΗ ΣΤΟ ΜΗΤΡΩΟ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΑΞΙΟΓΡΑΦΩΝ

Προϋποθέσεις για την αξιολόγηση της αίτησης εγκεκριμένου ιδρύματος για εγγραφή στο μητρώο καλυμμένων αξιογράφων από την Κεντρική Τράπεζα:

Για την αξιολόγηση της αίτησης εγκεκριμένου ιδρύματος για εγγραφή στο μητρώο καλυμμένων αξιογράφων, απαιτούνται τα εξής:

- (i) Υπογεγραμμένη δήλωση όλων των στοιχείων που απαιτούνται στα μέρη (I) μέχρι (VI) πιο κάτω,
- (ii) Προσκόμιση όλων των πρόσθετων πληροφοριών και εγγράφων που αναφέρονται στο μέρος (VII) πιο κάτω, και
- (iii) Καταβολή του δικαιώματος αίτησης για εγγραφή έκδοσης στο μητρώο καλυμμένων αξιογράφων που αναφέρεται στο μέρος (VIII) πιο κάτω.

(I) Στοιχεία εγκεκριμένου ιδρύματος

(1) Όνομα εγκεκριμένου ιδρύματος.

(2) Ονοματεπώνυμο και στοιχεία επικοινωνίας (τηλέφωνο, ηλεκτρονική διεύθυνση, κλπ) αρμόδιου προσώπου και του αντικαταστάτη του αναφορικά με τις εργασίες καλυμμένων αξιογράφων.

(II) Στοιχεία τρίτων προσώπων που εμπλέκονται στην έκδοση των καλυμμένων αξιογράφων

(1) Δικηγορικό Γραφείο: Όνομα, διεύθυνση, ηλεκτρονική διεύθυνση και τηλέφωνο.

(2) Διορισθείς επόπτης καλυμμένων αξιογράφων: Όνομα, διεύθυνση, ηλεκτρονική διεύθυνση και τηλέφωνο.

(3) Εκπρόσωπος πιστωτών καλύμματος: Όνομα, διεύθυνση, ηλεκτρονική διεύθυνση, τηλέφωνο.

(4) Αντισυμβαλλόμενα μέρη σε συμβάσεις αντιστάθμισης κινδύνου:

(i) Ονομασία αντισυμβαλλόμενων μερών και στοιχεία ατόμου επικοινωνίας (ονοματεπώνυμο, διεύθυνση, ηλεκτρονική διεύθυνση, τηλέφωνο).

(ii) Πιστοληπτική διαβάθμιση αντισυμβαλλόμενων μερών σε συμβάσεις αντιστάθμισης κινδύνου και ονομασία των σχετικών ECAIs.

(iii) Είδος συναλλαγής (π.χ. σύμβαση αντιστάθμισης επιτοκιακού κινδύνου, συναλλαγματικού κινδύνου, πιστωτικού κινδύνου, άλλοι παράγοντες κινδύνου).

(5) Στοιχεία άλλων τρίτων προσώπων που εμπλέκονται στην έκδοση καλυμμένων αξιογράφων: Αρμοδιότητα, όνομα, άτομο επικοινωνίας, διεύθυνση, ηλεκτρονική διεύθυνση, τηλέφωνο (Να επισυναφθούν σχετικά έγγραφα).

(III) Πρόγραμμα ή Έκδοση καλυμμένων αξιογράφων

(1) Όνομα προγράμματος ή έκδοσης καλυμμένων αξιογράφων.

(2) Περιγραφή των κύριων συμβατικών υποχρεώσεων του (i) εγκεκριμένου ιδρύματος, (ii) του επόπτη καλυμμένων αξιογράφων, (iii) του εκπρόσωπου των πιστωτών καλύμματος, (iv) των αντισυμβαλλόμενων μερών σε συμβάσεις αντιστάθμισης κινδύνου και (v) άλλων εμπλεκόμενων με το πρόγραμμα ή έκδοση καλυμμένων αξιογράφων τρίτων προσώπων (Να επισυναφθούν οι σχετικές συμβάσεις και άλλα συναφή έγγραφα).

(3) Περιγραφή των περιπτώσεων αντικατάστασης των αντισυμβαλλόμενων μερών σε συμβάσεις αντιστάθμισης κινδύνου και τρίτων προσώπων και σύντομη περιγραφή των προνοιών στις συμβάσεις για αντικατάσταση των πιο πάνω μερών. Σε περίπτωση αδυναμίας αντικατάστασης ενός μέρους, να γίνει σύντομη περιγραφή των συνεπειών έναντι του προγράμματος ή της έκδοσης καλυμμένων αξιογράφων.

(4) Περιγραφή των συμβατικών υποχρεώσεων των αντισυμβαλλόμενων μερών σε συμβάσεις αντιστάθμισης κινδύνου και τρίτων προσώπων σε περίπτωση έναρξης διαδικασίας διάλυσης του ιδρύματος με υποχρεώσεις καλυμμένων αξιογράφων.

(IV) Μητρώο καλύμματος

(1) Το αιτούμενο ίδρυμα τηρεί μητρώο καλύμματος σύμφωνα με τις διατάξεις του Μέρους IV – Εργασίες Καλυμμένων Αξιογράφων του περί Εκδόσεως Καλυμμένων Αξιογράφων Νόμου;

Ναι Όχι

(2) Παραπομπή στο μέρος της πρόσκλησης για αγορά (offering circular) καλυμμένων αξιογράφων όπου γίνεται περιγραφή των κριτηρίων επιλεξιμότητας των καλυπτικών περιουσιακών στοιχείων στο κάλυμμα.

(3) Περιγραφή των κριτηρίων συμπερίληψης των κύριων καλυπτικών περιουσιακών στοιχείων στο μητρώο καλύμματος και επιβεβαίωση ότι αυτά πληρούν τα κριτήρια, όρους και προϋποθέσεις που καθορίζει η περί της Έκδοσης Καλυμμένων Αξιογράφων Οδηγία.

(V) Διαχείριση καλύμματος

(1) Τεκμηρίωση ότι η Ανώτερη Διεύθυνση καθώς και το Διοικητικό Συμβούλιο του εγκεκριμένου ιδρύματος ενημερώνονται και παρακολουθούν, σε τακτά χρονικά διαστήματα, τις εργασίες καλυμμένων αξιογράφων.

(2) Σύντομη περιγραφή των μέτρων που έλαβε η τράπεζα σε σχέση με τα κριτήρια επιλεξιμότητας των καλυπτικών περιουσιακών στοιχείων για συμμόρφωση με τις πρόνοιες της περί της Έκδοσης Καλυμμένων Αξιογράφων Οδηγίας.

(3) Περιγραφή της πολιτικής για την εισαγωγή και αφαίρεση καλυπτικού περιουσιακού στοιχείου από το κάλυμμα.

(4) Περιγραφή της διαδικασίας για την εισαγωγή και αφαίρεση καλυπτικού περιουσιακού στοιχείου από το κάλυμμα και ονοματεπώνυμο και στοιχεία επικοινωνίας (τηλέφωνο, ηλεκτρονική διεύθυνση, κλπ) αρμόδιου ατόμου για τη διεξαγωγή της εν λόγω εργασίας.

(5) Πως επικαιροποιείται το μητρώο καλύμματος αναφορικά με τις αλλαγές στη σύνθεση του καλύμματος και ποιος ενημερώνεται για τέτοιες αλλαγές;

(6) Περιγραφή των πολιτικών και διαδικασιών που καθορίστηκαν με σκοπό (i) την ακριβή καταχώρηση των καλυπτικών περιουσιακών στοιχείων στα μηχανογραφημένα συστήματα και (ii) την ταύτιση των στοιχείων των καλυπτικών περιουσιακών στοιχείων με νομικά και άλλα έγγραφα (Να επισυναφθούν σχετικά έγγραφα).

(7) Περιγραφή των αρμοδιοτήτων και καθηκόντων των εξής μονάδων αναφορικά με τις εργασίες καλυμμένων αξιογράφων: (i) Μονάδα Εσωτερικής Επιθεώρησης και (ii) Μονάδα Κανονιστικής Συμμόρφωσης του ιδρύματος.

(8) Περιγραφή της λειτουργίας του Ειδικού Λογαριασμού Συναλλαγών («Special Transaction Account») και ονοματεπώνυμο και στοιχεία επικοινωνίας (τηλέφωνο, ηλεκτρονική διεύθυνση, κλπ) αρμόδιου προσώπου ή προσώπων για τη λειτουργία του εν λόγω λογαριασμού.

(VI) Επάρκεια και δυνατότητα του καλύμματος για εξυπηρέτηση των απαιτήσεων που απορρέουν από την έκδοση καλυμμένων αξιογράφων

(1) Απολόγηση (με την επισύναψη δεόντως συμπληρωμένου του Παραρτήματος 3) ότι τα κριτήρια επάρκειας καλύμματος που καθορίζονται στην περί της Έκδοσης Καλυμμένων Αξιογράφων Οδηγία πληρούνται:

- (i) Βασική κάλυψη,
- (ii) Εποπτική υπερκάλυψη,
- (iii) Συμβατική υπερκάλυψη,
- (iv) Ετεροχρονισμός λήξεων, και
- (v) Διασφάλιση ρευστότητας για την εξυπηρέτηση των καλυμμένων αξιογράφων.

(2) Εφαρμογή συστημάτων ελέγχου της συμμόρφωσης με τα κριτήρια επάρκειας καλύμματος σε συνεχή βάση.

(3) Σε συνέχεια του (2) πιο πάνω, αιτιολόγηση ότι εφαρμόζονται τα ακόλουθα:

- (i) Κριτήρια προσμέτρησης περιουσιακού στοιχείου στην επάρκεια καλύμματος,
- (ii) Κριτήρια υπολογισμού της αγοραίας αξίας των συμβάσεων αντιστάθμισης κινδύνου, και
- (iii) Μεθοδολογία εκτίμησης των διαστημάτων εμπιστοσύνης στις ασκήσεις προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων.

(4) Περιγραφή οποιοδήποτε πρόσθετων ποσοτικών κριτηρίων επάρκειας πέραν αυτών που απαιτούνται από την περί της Έκδοσης Καλυμμένων Αξιογράφων Οδηγία, που πρέπει να πληρούνται από το κάλυμμα, σύμφωνα με τους όρους στις συμβάσεις των καλυμμένων αξιογράφων.

Πρόσθετα, να γίνει αναφορά των εξής:

- i. Άτομο που διενεργεί ελέγχους των πρόσθετων ποσοτικών κριτηρίων,
- ii. Άτομο που εξετάζει τα πορίσματα τέτοιων ελέγχων,
- iii. Χρήση τέτοιων πληροφοριών,
- iv. Αντιμετώπιση τυχόν παραβάσεων των πρόσθετων ποσοτικών κριτηρίων,
- v. Συνέπειες, βάση των συμβάσεων, σε περίπτωση παράβασης σε οποιοδήποτε από τα πρόσθετα ποσοτικά κριτήρια, και
- vi. Συνέπειες, βάση των συμβάσεων, σε περίπτωση μη έγκαιρης αντιμετώπισης οποιασδήποτε παράβασης πρόσθετων ποσοτικών κριτηρίων.

(5) Τεκμηρίωση ότι οι χρηματικές εισροές από τα καλυπτικά περιουσιακά στοιχεία είναι επαρκείς για την έγκαιρη εξυπηρέτηση των απαιτήσεων κάτω από συνθήκες οικονομικής κρίσης σε περίπτωση που το ίδρυμα υπόκειται σε διαδικασία διάλυσης. Επιπρόσθετα, απαιτείται:

- i. Αιτιολόγηση της καταλληλότητας των σεναρίων ακραίων καταστάσεων που επιλέγηκαν,
- ii. Αρμόδιο άτομο ή αρμόδια Επιτροπή για τον έλεγχο των πιο πάνω υπολογισμών και αποτελεσμάτων, και
- iii. Μέτρα που δύναται να ληφθούν για διασφάλιση της δυνατότητας αποπληρωμής όλων των απαιτήσεων αναφορικά με τα καλυμμένα αξιόγραφα.

(6) Περιγραφή ελέγχων (tests) του καλύμματος βάση των συμβατικών όρων των καλυμμένων αξιογράφων σε περίπτωση διάλυσης του πιστωτικού ιδρύματος.

(7) Περίληψη των γεγονότων που θέτουν σε λειτουργία την άμεση λήψη μέτρων, σύμφωνα με τους επιλέξιμους οίκους πιστοληπτικής αξιολόγησης («credit rating trigger events») και των συνεπειών στο πρόγραμμα καλυμμένων αξιογράφων καθώς και περίγραμμα σχεδίου για έγκαιρη και αποτελεσματική αντιμετώπιση τέτοιων περιπτώσεων.

(8) Περιγραφή της πολιτικής για τη διασφάλιση επαρκών αποδεκτών περιουσιακών στοιχείων εκτός καλύμματος προς αντικατάσταση καλυπτικών περιουσιακών στοιχείων.

(9) Καταχώρηση του ποσοστού της συνολικής αξίας όλων των καλυπτικών περιουσιακών στοιχείων που περιλαμβάνονται σε κάλυμμα ή καλύμματα του εγκεκριμένου ιδρύματος σε σχέση με τη συνολική αξία όλων των αποδεκτών περιουσιακών στοιχείων.

(10) Καταχώρηση της συνολικής αξίας (σε ευρώ) όλων των αποδεκτών καλυπτικών περιουσιακών στοιχείων που δύναται να συμπεριληφθούν στο κάλυμμα κατά το χρόνο συμπλήρωσης της αίτησης.

Σφραγίδα

Υπογραφή

Ημερομηνία:

(VII) Πρόσθετες πληροφορίες και έγγραφα που πρέπει να συνοδεύουν την αίτηση

- (1) Αντίγραφο της πρόσκλησης (offering circular) ή προσχέδιου της πρόσκλησης για αγορά καλυμμένων αξιογράφων.
- (2) Αντίγραφο / αντίγραφα της προκαταρκτικής ή τελικής πιστοληπτικής αξιολόγησης της έκδοσης ή του προγράμματος καλυμμένων αξιογράφων από επιλέξιμους οίκους πιστοληπτικής αξιολόγησης (ECAIs).
- (3) Αντίγραφο του μητρώου καλύμματος το οποίο επιβεβαιώθηκε από τον επόπτη καλυμμένων αξιογράφων.
- (4) Γραπτή βεβαίωση από τον επόπτη καλυμμένων αξιογράφων ότι το ίδρυμα:
 - (i) πληροί τις προϋποθέσεις εγγραφής εγκεκριμένου ιδρύματος,
 - (ii) συμμορφώνεται με τις διατάξεις του Μέρους IV του Νόμου αναφορικά με προηγούμενες εκδόσεις καλυμμένων αξιογράφων οι οποίες παραμένουν σε ισχύ, και
 - (iii) διασφαλίζει ότι οι συμβάσεις αντιστάθμισης κινδύνου που περιλαμβάνονται στο κάλυμμα πληρούν τα κριτήρια του άρθρου 26 του Νόμου.
- (5) Έκθεση της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης αναφορικά με τους ελέγχους που διενεργήθηκαν στο πρόγραμμα καλυμμένων αξιογράφων. Επίσης, να αναφερθεί η συχνότητα τέτοιων ελέγχων και η ημερομηνία του επόμενου προγραμματισμένου ελέγχου.
- (6) Έκθεση της Μονάδας Συμμόρφωσης αναφορικά με τους ελέγχους συμμόρφωσης που διενεργήθηκαν για να διασφαλιστεί ότι το ίδρυμα συμμορφώνεται με τον περί Καλυμμένων Αξιογράφων Νόμο και την περί της Έκδοσης Καλυμμένων Αξιογράφων Οδηγία.
- (7) Την οργανική δομή του υπεύθυνου τμήματος διαχείρισης του προγράμματος καλυμμένων αξιογράφων που να περιγράφει τις αρμοδιότητες και τα καθήκοντα των μελών του προσωπικού του τμήματος.
- (8) Αντίγραφο των αποτελεσμάτων αναφορικά με την επάρκεια του καλύμματος κάτω από προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων («stress tests») σύμφωνα με τις πρόνοιες της περί της Έκδοσης Καλυμμένων Αξιογράφων Οδηγίας.
- (9) Επιχειρησιακό σχέδιο («business plan») αναφορικά με το πρόγραμμα καλυμμένων αξιογράφων.
- (10) Σχέδιο για αντιμετώπιση έκτακτων περιστατικών («contingency plan») που δύναται να επηρεάσουν αρνητικά τις εργασίες καλυμμένων αξιογράφων.
- (11) Οποιοσδήποτε άλλες πληροφορίες, που κατά την κρίση του ιδρύματος, θα πρέπει να ληφθούν υπόψη από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου κατά την αξιολόγηση της αίτησης του για εγγραφή στο μητρώο καλυμμένων αξιογράφων.

(VIII) Δικαίωμα αίτησης για εγγραφή

Για κάθε αίτηση για εγγραφή έκδοσης στο μητρώο καλυμμένων αξιογράφων, το εγκεκριμένο ίδρυμα καταβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου εφάπαξ δικαίωμα ύψους 15.000 ευρώ.

ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΚΑΛΥΜΜΑΤΟΣ

Γενικά στοιχεία εγκεκριμένου ιδρύματος και έκδοσης / προγράμματος καλυμμένων αξιογράφων

Όνομασία Εγκεκριμένου Ιδρύματος	
Αριθμός εγγραφής στο μητρώο εγκεκριμένων ιδρυμάτων	
Όνομα προγράμματος / έκδοσης	
ISIN καλυμμένων αξιογράφων	
Τρίμηνο αναφοράς	
Αρμόδιο πρόσωπο	
Ημερομηνία συμπλήρωσης	

Πίνακας κριτηρίων επάρκειας καλύμματος καλυμμένων αξιογράφων με ISIN

(A) Βασική κάλυψη (παρ. 23(1)(α))

	Ευρώ
I Έλεγχος αξίας (παρ. 24(1)(α)):	
1 Κάλυμμα	
από το οποίο:	
(α) Συμπληρωματικά περιουσιακά στοιχεία (αξία)	
(β) Συμβάσεις αντιστάθμισης κινδύνου (αξία)	
2 Καλυμμένα αξιόγραφα (ανεξόφλητο υπόλοιπο)	
Ποσοστά αξίας καλύμματος έναντι του ανεξόφλητου υπολοίπου καλυμμένων αξιογράφων [(1) / (2)]	
II Έλεγχος παρούσας αξίας (παρ. 24(1)(β)):	
3 Κάλυμμα	
από το οποίο:	
(α) Συμπληρωματικά περιουσιακά στοιχεία (συνολική παρούσα αξία εισροών)	
(β) Απαιτήσεις κάτω από συμβάσεις αντιστάθμισης κινδύνου (αξία)	
4 Πιστωτές καλύμματος	
από τους οποίους:	
(α) Κάτοχοι καλυμμένων αξιογράφων (συνολική παρούσα αξία πληρωμών)	
(β) Υποχρεώσεις κάτω από συμβάσεις αντιστάθμισης κινδύνου (αξία)	
(γ) Άλλοι πιστωτές καλύμματος (συνολική παρούσα αξία πληρωμών)	
Ποσοστά παρούσας αξίας καλύμματος έναντι συνολικής παρούσας αξίας πληρωμών προς τους πιστωτές καλύμματος [(3) / (4)]	

- 12 Πιστωτές καλύμματος
από τους οποίους:
- (α) Κάτοχοι καλυμμένων αξιογράφων (συνολική παρούσα αξία πληρωμών)
 - (β) Υποχρεώσεις κάτω από συμβάσεις αντιστάθμισης κινδύνου (αξία)
 - (γ) Άλλοι πιστωτές καλύμματος (συνολική παρούσα αξία πληρωμών)

Ποσοστό παρούσας αξίας καλύμματος έναντι συνολικής παρούσας αξίας πληρωμών προς τους πιστωτές καλύμματος $[(11) / (12)]$

(Β) Εποπτική υπερκάλυψη (παρ. 23(1)(β))

- 13 Συμπληρωματικά περιουσιακά στοιχεία (συνολική αξία)

Ποσοστό αξίας συμπληρωματικών περιουσιακών στοιχείων έναντι ανεξόφλητου υπολοίπου καλυμμένων αξιογράφων $[(13) / (2)]$

Ευρώ

(Γ) Συμβατική υπερκάλυψη (παρ. 23(1)(γ))

- 14 Πρόσθετα κύρια περιουσιακά στοιχεία (συνολική αξία)
- 15 Πρόσθετα συμπληρωματικά περιουσιακά στοιχεία (συνολική αξία)
- 16 Σύνολο περιουσιακών στοιχείων (συνολική αξία) $[(14) + (15)]$

Ποσοστό συνολικής αξίας περιουσιακών στοιχείων έναντι ανεξόφλητου υπολοίπου καλυμμένων αξιογράφων $[(16) / (2)]$

Ευρώ

(Δ) Περιορισμός ετεροχρονισμού λήξεων (παρ. 23(2))

- 17 Σταθμισμένη διάρκεια καλύμματος
- 18 Σταθμισμένη διάρκεια των καλυμμένων αξιογράφων
- Διαφορά $[(17) - (18)]$

Έτη

(Ε) Διασφάλιση ρευστότητας για εξυπηρέτηση των καλυμμένων αξιογράφων (παρ. 23(3))
{Να συμπληρωθεί το Μέρος I, ή το Μέρος II, ή το Μέρος III αναλόγως της Ληκτότητας του καλυμμένου αξιογράφου}

- I Ληκτότητα καλυμμένου αξιογράφου >180 ημέρες (παρ. 27(1))
- 19 Μεγαλύτερη καθαρή χρηματική εκροή, σε σχέση με την εξυπηρέτηση των υποχρεώσεων για τα καλυμμένα αξιόγραφα, στις επόμενες 180 ημέρες
- 20 Συμπληρωματικά περιουσιακά στοιχεία για πλήρη κάλυψη της μεγαλύτερης καθαρής χρηματικής εκροής εντός των επόμενων 180 ημερών

Διαφορά $[(19) - (20)]$

Ευρώ

		Ευρώ
II Ληκτότητα καλυμμένου αξιογράφου: 30<ημέρες>180 (παρ. 27(2)(α))		
Πρώτος έλεγχος διασφάλισης ρευστότητας:		
21	Μεγαλύτερη καθαρή χρηματική εκροή, σε σχέση με την εξυπηρέτηση των υποχρεώσεων για τα καλυμμένα αξιόγραφα, εξαιρουμένης της αποπληρωμής του κεφαλαίου	
22	Συμπληρωματικά περιουσιακά στοιχεία για την πλήρη κάλυψη της μεγαλύτερης καθαρής χρηματικής εκροής, εξαιρουμένης της αποπληρωμής του κεφαλαίου	
Διαφορά [(21) - (22)]		
Δεύτερος έλεγχος διασφάλισης ρευστότητας:		
23	Αποπληρωτέο κεφάλαιο καλυμμένων αξιογράφων	
24	Απαιτούμενη ρευστότητα (50% του αποπληρωτέου κεφαλαίου καλυμμένων αξιογράφων)	
25	Τηρούμενη ρευστότητα από την οποία: (α) Συμπληρωματικά περιουσιακά στοιχεία (β) Άλλα ρευστοποιήσιμα περιουσιακά στοιχεία	
Ποσοστό τηρούμενης ρευστότητας έναντι του αποπληρωτέου κεφαλαίου καλυμμένων αξιογράφων [(25) / (23)]		72,7/100

		Ευρώ
III Ληκτότητα καλυμμένου αξιογράφου ≤30 ημέρες (παρ. 27(2)(β))		
Πρώτος έλεγχος διασφάλισης ρευστότητας:		
26	Μεγαλύτερη καθαρή χρηματική εκροή, σε σχέση με την εξυπηρέτηση των υποχρεώσεων για τα καλυμμένα αξιόγραφα, εξαιρουμένης της αποπληρωμής του κεφαλαίου	
27	Συμπληρωματικά περιουσιακά στοιχεία για την πλήρη κάλυψη της μεγαλύτερης καθαρής χρηματικής εκροής, εξαιρουμένης της αποπληρωμής του κεφαλαίου	
Διαφορά [(26) - (27)]		22,7/100
Δεύτερος έλεγχος διασφάλισης ρευστότητας:		
28	Αποπληρωτέο κεφάλαιο καλυμμένων αξιογράφων	
29	Απαιτούμενη ρευστότητα (100% του αποπληρωτέου κεφαλαίου καλυμμένων αξιογράφων)	
30	Τηρούμενη ρευστότητα από την οποία: (α) Συμπληρωματικά περιουσιακά στοιχεία (β) Άλλα ρευστοποιήσιμα περιουσιακά στοιχεία	
Ποσοστό τηρούμενης ρευστότητας έναντι του αποπληρωτέου κεφαλαίου καλυμμένων αξιογράφων [(30) / (28)]		100/100

ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΚΑΛΥΜΜΕΝΑ ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΕΝΑΝΤΙ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΚΥΡΙΟ ΜΕΡΟΣ ΜΗΤΡΩΟΥ ΚΑΛΥΜΜΑΤΟΣ

Όνομα ιδρύματος Μητρώο καλύμματος κελυμμένων αξιόγραφων που εξασφαλίζονται με απαιτήσεις έναντι δημοσίου

Όνομασία έκδοσης ή προγράμματος Κύριο μέρος μητρώου καλύμματος

Συμπληρωματικά μέλη του ίδιου μητρώου καλύμματος:

1
 2
 3

Στοιχεία κύριου καλυπτικού περιουσιακού στοιχείου					
1	2	3	4	5	6
(α)Κόδων αριθμός, (β)Αριθμός αναφοράς, (γ)Ημερομηνία (δ)Υπογραφή αρμόδιου προσώπου	(α)Ημερομηνία απόφασης, (β)Υπογραφή αρμόδιου προσώπου	Οφελές και αριθμός λογαριασμού δανείου ή Αριθμός αναγνώρισης χρεογράφου	Νόμισμα και Αξία Απαίτησης (α)Ποσό σε Ξένο Νόμισμα Ευρώ	Εγγυητής, εάν εφαρμόζεται (α)Βασική υπερκάλυψη, (β)Συμβατική υπερκάλυψη	Προσμέτρηση στον υπολογισμό της επάρκειας του καλύμματος: (γ)Υπογραφή αρμόδιου προσώπου (δ)Υπογραφή στον υπολογισμό της επάρκειας του καλύμματος

Επεξηγήσεις
 Οι πιο πάνω πληροφορίες καταχωρούνται αναφορικά με καλυμμένα αξιόγραφα τα οποία έχουν ως κύρια καλυπτικά περιουσιακά στοιχεία απαιτήσεις έναντι δημοσίου.

Στήλη 1:
 1(α) Αναφέρεται το σύνολο πληροφορίες καταχωρούνται αναφορικά με καλυμμένα αξιόγραφα τα οποία έχουν ως κύρια καλυπτικά περιουσιακά στοιχεία απαιτήσεις έναντι δημοσίου.
 1(β) Καταχωρείται ο εσωτερικός αριθμός αναφοράς του κύριου καλυπτικού περιουσιακού στοιχείου στο μητρώο.
 αναφέρεται στη Στήλη 3.

Στήλη 2:
 1(γ) Αναφέρεται η ημερομηνία καταχώρησης στο μητρώο καλύμματος.
 1(δ) Υπογραφή αρμόδιου προσώπου.

Στήλη 3:
 2(α) Καταχωρείται η ημερομηνία απόφασης από το μητρώο.
 2(β) Υπογραφή από το αρμόδιο πρόσωπο.

Στήλη 4:
 Καταχωρείται το νόμισμα του οφελούς και ο αριθμός λογαριασμού του δανείου, ή στην περίπτωση χρεογράφου ο αριθμός αναγνώρισης του χρεογράφου (π.χ. ISIN).

Στήλη 5:
 (α) Καταχωρείται το ποσό σε ξένο νόμισμα του καλυπτικού περιουσιακού στοιχείου (εάν δεν είναι σε Ευρώ) σύμφωνα με τις πρόνοιες της Οδηγίας.
 (β) Καταχωρείται το ποσό του καλυπτικού περιουσιακού στοιχείου σε Ευρώ, σύμφωνα με τις πρόνοιες της Οδηγίας, καθώς και τα στοιχεία του εγγυητή στην περίπτωση όπου η απαίτηση καλύπτεται από εγγυητή.
 Στήλη 6:
 5(α) Καταχωρείται "Ναι" όταν το καλυπτικό περιουσιακό στοιχείο προμετράται στη βασική κάλυψη, αλλιώς μένει κενό.
 5(β) Καταχωρείται "Ναι" όταν το καλυπτικό περιουσιακό στοιχείο προμετράται στη συμβατική υπερκάλυψη, αλλιώς μένει κενό.
 5(γ) Καταχωρείται η ημερομηνία προσμέτρησης στη (α)βασική κάλυψη ή (β)συμβατική υπερκάλυψη (εάν εφαρμόζεται, εάν δηλαδή καταχωρήθηκε "Ναι" στο 5(α) ή 5(β)).
 5(δ) Υπογραφή αρμόδιου προσώπου.
 Στήλη 6:
 Αναφέρονται τυχόν σχόλια σχετικά με το καλυπτικό περιουσιακό στοιχείο.

ΚΥΡΙΟ ΜΕΡΟΣ ΜΗΤΡΩΟΥ ΚΑΛΥΜΜΑΤΟΣ
 ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΚΑΛΥΜΜΕΝΑ ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Όνομα Ιδρύματος
 Ονομασία έκδοσης ή προγράμματος
 Μπράβο καλύμματος κελυμμένων αξιόγραφων που εξασφαλίζονται με στεγαστικά δάνεια / εμπορικά δάνεια (αναγράφεται εκείνο που δεν εφαρμόζεται)

Κύριο μέρος μπράβου καλύμματος
 1
 2
 3

Στοιχεία κύριου καλυπτικού περιουσιακού στοιχείου

1	2		3		4		5			6			7	
	(α) Ημερομηνία εφάρμοξης	(β) Υπογραφή αρμόδιου προσώπου	(α) Πληρωμή ενυπόθηκου ακινήτου σε Ευρώ	(β) Αξία ενυπόθηκου ακινήτου	Στοιχεία υποθήκης	(α) Αριθμός υποθήκης	(β) Ίσοσημο επί του νόμου	(γ) Αριθμός λογαριασμού δανείου	(δ) Αριθμός (ν) ή ποσοστό σε Ευρώ	(ε) Σχέση Δανείου προς Αξία (LTV) σε %	(α) Βασική κάλυψη	(β) Συμβατική υπερκόλυψη		(γ) Ημερομηνία προμετρήσης στον υπολογισμό της επίκεκρης του καλύμματος

ΕΠΕΞΗΓΗΣΕΙΣ
 Οι πιο πάνω πληροφορίες καταχωρούνται αναφορικά με καλυμμένα αξιόγραφα τα όποια έχουν ως κύρια καλυπτικά περιουσιακά στοιχεία (α) στεγαστικά δάνεια ή (β) εμπορικά δάνεια.
 Ξεχωριστό μπράβο καλύμματος τηρείται για κάθε καλύμμα.
 Σημολ. 1:
 1(α) Αναφέρεται ο αύθης αριθμός καταχώρησης του κύριου καλυπτικού περιουσιακού στοιχείου στο μητρώο.
 1(β) Καταχωρείται ο εσωτερικός αριθμός αναφοράς του κύριου καλυπτικού περιουσιακού στοιχείου που δόθηκε από την τράπεζα, εάν αυτός διαφέρει από τον αριθμό λογαριασμού του δανείου που αναφέρεται στη Στήλη 3.
 1(γ) Αναφέρεται η ημερομηνία καταχώρησης στο μητρώο καλύμματος.
 1(δ) Υπογραφή αρμόδιου προσώπου.
 Σημολ. 2:
 2(α) Καταχωρείται η ημερομηνία εφαρμογής από το μητρώο.
 2(β) Υπογραφή από το αρμόδιο πρόσωπο.
 Σημολ. 3:
 3(α) Καταχωρείται ο αριθμός εγγραφής του ακινήτου στο Κτηματολόγιο, το είδος ακινήτου (π.χ. οικία, διαμέρισμα, γραφείο, κλπ) και η διεύθυνση του ακινήτου όταν το ακίνητο βρίσκεται εκτός Κύπρου.
 3(β) Καταχωρείται η αξία του ενυπόθηκου ακινήτου σε Ευρώ ως καθορίζεται στην Οδηγία.
 Σημολ. 4:
 Καταχωρείται (α) ο αριθμός υποθήκης του Κτηματολογίου, (β) το ποσό της υποθήκης σε ξένο νόμισμα (εάν δεν είναι σε Ευρώ) σύμφωνα με τις πρόνοιες της Οδηγίας και (γ) το ποσοστό του οφειλόμενου, (δ) ο αριθμός λογαριασμού του δανείου, (ε) το ποσό σε ξένο νόμισμα (εάν δεν είναι σε Ευρώ) του δανείου σύμφωνα με τις πρόνοιες της Οδηγίας και (στ) η σχέση Δανείου προς αξία (LTV) σε ποσοστό.
 Σημολ. 5:
 Καταχωρείται (α) το όνομα του οφειλτή, (β) ο αριθμός λογαριασμού του δανείου, (γ) το ποσό σε ξένο νόμισμα (εάν δεν είναι σε Ευρώ) του δανείου σύμφωνα με τις πρόνοιες της Οδηγίας και (δ) το κατόσο του δανείου σε Ευρώ σύμφωνα με τις πρόνοιες της Οδηγίας και (ε) η σχέση Δανείου προς αξία (LTV) σε ποσοστό.
 Σημολ. 6:
 6(α) Καταχωρείται "Ναι" όταν το καλυπτικό περιουσιακό στοιχείο προσμετρείται στη βασική κάλυψη, αλλιώς μένει κενό.
 6(β) Καταχωρείται "Ναι" όταν το καλυπτικό περιουσιακό στοιχείο προσμετρείται στη συμβατική υπερκόλυψη, αλλιώς μένει κενό.
 6(γ) Καταχωρείται η ημερομηνία προμετρήσης στη (α) βασική κάλυψη ή (β) συμβατική υπερκόλυψη (εάν εφαρμόζεται, εάν δηλαδή καταχωρήθηκε "Ναι" στο 6(α) ή 6(β)).
 6(δ) Υπογραφή αρμόδιου προσώπου.
 Σημολ. 7:
 Αναφέρονται τυχόν σχέδια σχετικά με το καλυπτικό περιουσιακό στοιχείο.

ΚΥΡΙΟ ΜΕΡΟΣ ΜΗΤΡΩΟΥ ΚΑΛΥΜΜΑΤΟΣ
ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΚΑΛΥΜΜΕΝΑ ΑΣΙΟΓΡΑΦΑ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Όνομα Ιδρύματος
 Ονομασία έκδοσης ή προγράμματος
 Μιτρώο καλύμματος καλυμμένων αξιόγραφων που εξασφαλίζονται με ναυτιλιακά δάνεια
 Κύριο μέρος μητρώου καλύμματος
 Σημειολογιστικά κέρη του ίδιου μητρώου καλύμματος:
 1
 2
 3

Στοιχεία κύριου καλυμτικού περιουσιακού στοιχείου									
1	2	3	4	5	6	7	6		
Στοιχεία κύριου καλυμτικού περιουσιακού στοιχείου	Στοιχεία πλαισίου	Στοιχεία υποθήκης	Στοιχεία καλυμτικού περιουσιακού στοιχείου		Ποσοστό Δανείου σε Εξόφληση (LTV) σε %	Βασική κάλυψη	Προσμέτρηση στον υπολογισμό της επάρκειας του καλύμματος:	7	
			(α) Περιγραφή ενυπόθηκου πλαισίου	(β) Αριθμός Υποθήκης				(α) Βασική κάλυψη	(β) Συμβατική υπερκάλυψη
(α) Αξιόλογ αριθμός, (β) Αριθμός αναφοράς, (γ) Ημερομηνία (δ) Υπογραφή αρμόδιου προσώπου	(α) Περιγραφή ενυπόθηκου πλαισίου	(α) Αριθμός Υποθήκης	(β) Ποσό υποθήκης σε ξένο νόμισμα	(γ) Ποσό Δανείου σε Εξόφληση (LTV) σε %	(δ) Ποσό Δανείου σε Εξόφληση (LTV) σε %	(α) Βασική κάλυψη	(β) Συμβατική υπερκάλυψη	(γ) Ημερομηνία προσαύξησης	(δ) Υπογραφή αρμόδιου προσώπου

ΕΠΕΞΗΓΗΣΕΙΣ
 Οι πιο πάνω πληροφορίες καταχωρούνται αναφορικά με καλυμμένο αξιόγραφο τα όποια έχουν ως κύρια καλυμτικά περιουσιακά στοιχεία ναυτιλιακά δάνεια.
 Σημλή 1:
 1(α) Αναφέρεται ο αξιόλογ αριθμός καταχώρησης του κύριου καλυμτικού περιουσιακού στοιχείου στο μητρώο.
 1(β) Καταχωρείται ο ταυτητικός αριθμός αναφοράς του κύριου καλυμτικού περιουσιακού στοιχείου που δόθηκε από τον τράπεζα, εάν αυτός διαφέρει από τον αριθμό λογαριασμού του δανείου που αναφέρεται στη Σημλή 5.
 1(γ) Αναφέρεται η ημερομηνία καταχώρησης στο μητρώο καλύμματος.
 1(δ) Υπογραφή αρμόδιου προσώπου.
 Σημλή 2:
 2(α) Καταχωρείται η ημερομηνία σφράγισης από το μητρώο.
 2(β) Υπογραφή από το αρμόδιο πρόσωπο.
 Σημλή 3:
 3(α) Καταχωρείται η χώρα και το όνομα του Νηολόγου όπου είναι εγγεγραμμένο το πλοίο καθώς και ο αριθμός εγγραφής του.
 3(β) Καταχωρείται η αξία του ενυπόθηκου πλαισίου σε Ευρώ, ως καθορίζεται στην Οδηγία.
 Σημλή 4:
 Καταχωρείται (α) ο αριθμός υποθήκης στο Μητρώο, (β) το ποσό υποθήκης σε ξένο νόμισμα (εάν δεν είναι σε Ευρώ) σύμφωνα με τις πρόνοιες της Οδηγίας και (γ) το ποσό υποθήκης σε ξένο νόμισμα (εάν δεν είναι σε Ευρώ) σύμφωνα με τις πρόνοιες της Οδηγίας.
 Σημλή 5:
 Καταχωρείται (α) το όνομα του ασφατέτη, (β) ο αριθμός λογαριασμού του δανείου, (γ) το ποσό του δανείου σε ξένο νόμισμα (εάν δεν είναι σε Ευρώ) σύμφωνα με τις πρόνοιες της Οδηγίας, (δ) το ποσό του δανείου σε Ευρώ σύμφωνα με τις πρόνοιες της Οδηγίας και (ε) η σύμβατική κάλυψη (εάν εφαρμόζεται, εάν εφαρμόζεται, (εάν δηλαδή καταχωρηθείκε "Nai" στο 6(α) ή 6(β)).
 Σημλή 6:
 6(α) Καταχωρείται "Nai" όταν το καλυμτικό περιουσιακό στοιχείο προσμετράται στη βασική κάλυψη, αλλιώς μένει κενό.
 6(β) Καταχωρείται "Nai" όταν το καλυμτικό περιουσιακό στοιχείο προσμετράται στη συμβατική υπερκάλυψη, αλλιώς μένει κενό.
 6(γ) Καταχωρείται η ημερομηνία προσαύξησης στη (α) βασική κάλυψη ή (β) συμβατική υπερκάλυψη (εάν εφαρμόζεται, εάν δηλαδή καταχωρηθείκε "Nai" στο 6(α) ή 6(β)).
 6(δ) Υπογραφή αρμόδιου προσώπου.
 Σημλή 7:
 7(α) Βασική κάλυψη
 7(β) Συμβατική υπερκάλυψη

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4Δ

ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟ ΜΕΡΟΣ ΜΗΤΡΩΟΥ ΚΑΛΥΜΜΑΤΟΣ
ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΚΑΛΥΜΜΕΝΑ ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ
ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Όνομα ιδρύματος		<u>Συμπληρωματικό μέρος του μητρώου καλύμματος καλυμμένων αξιογράφων που εξασφαλίζονται με</u>				<u>Συμπληρωματικά καλυπτικά περιουσιακά στοιχεία</u>			6		
		<u>Στοιχεία συμπληρωματικού καλυπτικού περιουσιακού στοιχείου</u>									
1	2	3	4	5	5						
(α) Αύξων αριθμός, (β) Αριθμός αναφοράς, (γ) Ημερομηνία (δ) Υπογραφή αρμόδιου προσώπου	(α) Ημερομηνία ασφαλείας, (β) Υπογραφή αρμόδιου προσώπου	Περιγραφή συμπληρωματικού περιουσιακού στοιχείου	(α) Ποσό σε ξένο νόμισμα	(β) Αξία σε Ευρώ	(γ) Εγγυητής, εάν εφαρμόζεται	Προσμέτρηση στον υπολογισμό της επάρκειας του καλύμματος:		(ε) Υπογραφή αρμόδιου προσώπου	Σχόλια		
					(α) Βασική κάλυψη:	(β) Επτοπηκή υπερκόλυψη:	(γ) Συμβατική υπερκόλυψη:	(δ) Ημερομηνία προσμέτρησης στον υπολογισμό της επάρκειας του καλύμματος			
<p>Επεξηγήσεις</p> <p>Στο συμπληρωματικό μέρος του μητρώου καλύμματος καταχωρούνται οι πιο πάνω πληροφορίες αναφορικά με τα συμπληρωματικά περιουσιακά στοιχεία του καλύμματος. Το παρόν μητρώο αποτελεί συμπληρωματικό μέρος για κάθε ένα από τα ακόλουθα μητρώα καλύμματος:</p> <p>(α) Μητρώο καλύμματος καλυμμένων αξιογράφων με κύρια καλυπτικά περιουσιακά στοιχεία απαιτήσεις έναντι δημοσίου.</p> <p>(β) Μητρώο καλύμματος καλυμμένων αξιογράφων με κύρια καλυπτικά περιουσιακά στοιχεία στεγαστικά δάνεια ή εμπορικά δάνεια.</p> <p>(γ) Μητρώο καλύμματος καλυμμένων αξιογράφων με κύρια καλυπτικά περιουσιακά στοιχεία ναυτιλιακά δάνεια.</p> <p>Σημλ. 1:</p> <p>1(α) Αναφέρεται ο αύξων αριθμός καταχώρησης του συμπληρωματικού περιουσιακού στοιχείου στα μητρώα.</p> <p>1(β) Καταχωρείται ο εσωτερικός αριθμός αναφοράς του συμπληρωματικού περιουσιακού στοιχείου που δόθηκε από τον τράπεζα, εάν αυτός διαφέρει από τον αριθμό αναγνώρισης που αναφέρεται στη Στήλη 3.</p> <p>1(γ) Αναφέρεται η ημερομηνία καταχώρησης στο μητρώο καλύμματος.</p> <p>1(δ) Υπογραφή αρμόδιου προσώπου.</p> <p>Σημλ. 2:</p> <p>2(α) Καταχωρείται η ημερομηνία απόφασης από το μητρώο.</p> <p>2(β) Υπογραφή από το αρμόδιο πρόσωπο.</p> <p>Σημλ. 3:</p> <p>Καταχωρείται το είδος του συμπληρωματικού περιουσιακού στοιχείου (π.χ. κατάθεση ή κυβερνητικό χρεόγραφο), ο οφειλέτης και στην περίπτωση χρεογράφων καταχωρείται επίσης ο αριθμός αναγνώρισης (π.χ. ISIN).</p> <p>Σημλ. 4:</p> <p>Καταχωρείται (α) το ποσό σε ξένο νόμισμα σύμφωνα με τις πρόνοιες της Οδηγίας, (β) το ισοπρόσο σε Ευρώ σύμφωνα με τις πρόνοιες της Οδηγίας και στην περίπτωση χρεογράφων καταχωρείται επίσης ο αριθμός αναγνώρισης (π.χ. ISIN).</p> <p>Σημλ. 5:</p> <p>5(α) Καταχωρείται "Ναι" όταν το συμπληρωματικό περιουσιακό στοιχείο προσμετράται στη βασική κάλυψη, αλλιώς μένει κενό.</p> <p>5(β) Καταχωρείται "Ναι" όταν το συμπληρωματικό περιουσιακό στοιχείο προσμετράται στην επτοπηκή υπερκόλυψη, αλλιώς μένει κενό.</p> <p>5(γ) Καταχωρείται "Ναι" όταν το συμπληρωματικό περιουσιακό στοιχείο προσμετράται στη συμβατική υπερκόλυψη, αλλιώς μένει κενό.</p> <p>5(δ) Καταχωρείται η ημερομηνία προσμέτρησης στη (α) βασική κάλυψη ή (β) επτοπηκή υπερκόλυψη ή (γ) συμβατική υπερκόλυψη (εάν εφαρμόζεται, εάν δηλαδή καταχωρήθηκε "Ναι" στο 5(α) ή 5(β) ή 5(γ)).</p> <p>5(ε) Υπογραφή αρμόδιου προσώπου.</p> <p>Σημλ. 6:</p> <p>Αναφέρονται τυχόν σχόλια σχετικά με το συμπληρωματικό περιουσιακό στοιχείο.</p>											

**ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟ ΜΕΡΟΣ ΜΗΤΡΩΟΥ ΚΑΛΥΜΜΑΤΟΣ
ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΚΑΛΥΜΜΕΝΑ ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ
ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ**

Όνομα ιδρύματος		Συμβάσεις αντισταθμίσις κινδύνου						Σχόλια
Συμπληρωματικό μέρος του μητρώου καλύμματος καλυμμένων αξιόγραφων που εξασφαλίζονται με								
Συμβάσεις αντισταθμίσις κινδύνου								
1	2	3	4	5	6	7	8	
(α) Αριθμός (β) Ημερομηνία (γ) Υπογραφή αρμόδιου προσώπου	Υπογραφή επίσημη καλυμμένων αξιόγραφων	(α) Ημερομηνία αφαίρεσης (β) Υπογραφή αρμόδιου προσώπου	(α) Αριθμός εγγράφου του ιδρύματος με υποχρεώσεις καλυμμένων αξιόγραφων (β) Όνομα και διεύθυνση αντισυμβαλλόμενου μέρους	(γ) Αριθμός εγγράφου αντισυμβαλλόμενου μέρους	(δ) Πιστοληπτική διαβεβαίωση (βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας) αντισυμβαλλόμενου μέρους	Περιγραφή σύμβασης και λεπτομέρειες σύμβασης	Ημερομηνία συναλλαγής, βλάβη/ακεία, ημερομηνία λήξης	Εξασφάλιση

ΕΠΕΞΗΡΗΣΕΙΣ

Στο συμπληρωματικό μέρος του μητρώου καλύμματος καταχωρούνται οι πιο πάνω πληροφορίες αναφορικά με τις συμβάσεις αντισταθμίσις κινδύνου του καλύμματος. Το παρόν μητρώο αποτελεί συμπληρωματικό μέρος για κάθε ένα από τα ακόλουθα μητρώα καλύμματος:

- (α) Μητρώο καλύμματος καλυμμένων αξιόγραφων με κύρια καλυπτικά περιουσιακά στοιχεία απαιτήσεις έναντι δημοσίου.
- (β) Μητρώο καλύμματος καλυμμένων αξιόγραφων με κύρια καλυπτικά περιουσιακά στοιχεία στεγαστικά δάνεια ή εμπορικά δάνεια.
- (γ) Μητρώο καλύμματος καλυμμένων αξιόγραφων με κύρια καλυπτικά περιουσιακά στοιχεία ναυτιλιακά δάνεια.

Σημλη 1.

- 1(α) Αναφέρεται ο σόβαν αριθμός καταχώρισης της σύμβασης αντισταθμίσις κινδύνου στο συμπληρωματικό μέρος του μητρώου καλύμματος.
- 1(β) Αναφέρεται η ημερομηνία καταχώρισης στο συμπληρωματικό μέρος του μητρώου καλύμματος.
- 1(γ) Υπογραφή αρμόδιου προσώπου.

Σημλη 2.

Πάνω τη εισαγωγή της σύμβασης στο κάλυμμα, απαιτείται υπογεγραμμένη επιβεβαίωση από τον επίσημο καλυμμένων αξιόγραφων ότι η σύμβαση πληρεί τα κριτήρια δυνάμει του άρθρου 26 του Νόμου.

Σημλη 3.

1(α) Καταχωρείται η ημερομηνία αφαίρεσης από το μητρώο.

1(β) Υπογραφή από το αρμόδιο πρόσωπο.

Σημλη 4.

4(α) Καταχωρείται ο αριθμός εγγράφου του ιδρύματος με υποχρεώσεις καλυμμένων αξιόγραφων στον Έφορο Εταιριών και Επίσημο Παραλήπτη.

4(β) Καταχωρείται το όνομα και η διεύθυνση του αντισυμβαλλόμενου μέρους.

4(γ) Καταχωρείται ο αριθμός εγγράφου του αντισυμβαλλόμενου μέρους στον Έφορο Εταιριών και Επίσημο Παραλήπτη ή ανάλογο αριθμού εγγράφου εάν το αντισυμβαλλόμενο μέρος έχει συσταθεί εκτός Κύπρου.

4(δ) Καταχωρείται η πιστοληπτική διαβεβαίωση (βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας) του αντισυμβαλλόμενου μέρους από επιλέξιμο οικο πιστοληπτικής αξιολόγησης (ECA).

Σημλη 5.

Περιγραφή της σύμβασης και συγκεκριμένες λεπτομέρειες της σύμβασης (π.χ. ποσά, νομίσματα, επιτόκια κλπ) για την αναμεικτική εξακρίβωση της σύμβασης.

Σημλη 6.

6(α) Καταχωρείται η ημερομηνία της συναλλαγής.

6(β) Καταχωρείται η διάρκεια της σύμβασης.

6(γ) Καταχωρείται η ημερομηνία λήξης της σύμβασης.

Σημλη 7.

Καταχωρούνται τα περιουσιακά στοιχεία που παρέχει το αντισυμβαλλόμενο μέρος στο ίδρυμα με υποχρεώσεις καλυμμένων αξιόγραφων ως εξασφάλιση για απαιτήσεις βάσει της σύμβασης, εάν εφαρμόζεται.

Σημλη 8.

Αναφέρονται τυχόν σχόλια σχετικά με τη σύμβαση αντισταθμίσις κινδύνου.

**ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟ ΜΕΡΟΣ ΜΗΤΡΩΟΥ ΚΑΛΥΜΜΑΤΟΣ
ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΚΑΛΥΜΜΕΝΑ ΑΞΙΟΓΡΑΦΑ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ
ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΑΝΤΙΣΤΑΘΜΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΟΥ**

Όνομα Ιδρύματος	Στοιχεία Αναφοράς	Επιμέτρηση					Σχόλια	
		1	2	3	4	5		
1	2	3	4	5	6	7	8	
Αριθμός Αριθμός	Περιγραφή	Αριθμός Αριθμός	Αριθμός Αριθμός	Αριθμός Αριθμός	Αριθμός Αριθμός	Αριθμός Αριθμός	Αριθμός Αριθμός	
Αριθμός Αριθμός	Αριθμός Αριθμός	Αριθμός Αριθμός	Αριθμός Αριθμός	Αριθμός Αριθμός	Αριθμός Αριθμός	Αριθμός Αριθμός	Αριθμός Αριθμός	
.....

ΕΠΙΣΗΜΑΣΕΙΣ
 Στο συμπληρωματικό μέρος του μητρώου καλύμματος καταχωρούνται τα πιο πάνω πληροφορίες αναφορικά με τις εξασφαλίσεις σε σχέση με τις συμβάσεις αντιστάθμισης κινδύνου του καλύμματος. Το παρών μέρος αποτελεί συμπληρωματικό μέρος για κάθε ένα από τα ακόλουθα μέρη του καλύμματος:

- (α) Μητρώο καλύμματος καλυμμένων αξιόγραφων με όλη καλυμμένα παρασκευαστικά στοιχεία πιστοποίησης όπως χημικό.
- (β) Μητρώο καλύμματος καλυμμένων αξιόγραφων με άλλα καλυμμένα παρασκευαστικά στοιχεία πιστοποίησης, όπως χημικό.
- (γ) Μητρώο καλύμματος καλυμμένων αξιόγραφων με άλλα καλυμμένα παρασκευαστικά στοιχεία πιστοποίησης, όπως χημικό.
- (δ) Αναφορικά σε άλλων αριθμούς, καταχώρησης της σύμβασης αντιστάθμισης κινδύνου στο συμπληρωματικό μέρος του μητρώου καλύμματος.
- (ε) Αναφέρεται η περιγραφή της σύμβασης αντιστάθμισης κινδύνου στο συμπληρωματικό μέρος του μητρώου καλύμματος.
- (στ) Αναφέρεται το είδος της σύμβασης αντιστάθμισης κινδύνου του καλύμματος.
- (ζ) Αναφέρεται ο αριθμός της σύμβασης αντιστάθμισης κινδύνου του καλύμματος.
- (η) Αναφέρεται ο αριθμός της σύμβασης αντιστάθμισης κινδύνου του καλύμματος.
- (θ) Αναφέρεται ο αριθμός της σύμβασης αντιστάθμισης κινδύνου του καλύμματος.
- (ι) Αναφέρεται ο αριθμός της σύμβασης αντιστάθμισης κινδύνου του καλύμματος.
- (κ) Αναφέρεται ο αριθμός της σύμβασης αντιστάθμισης κινδύνου του καλύμματος.
- (λ) Αναφέρεται ο αριθμός της σύμβασης αντιστάθμισης κινδύνου του καλύμματος.
- (μ) Αναφέρεται ο αριθμός της σύμβασης αντιστάθμισης κινδύνου του καλύμματος.
- (ν) Αναφέρεται ο αριθμός της σύμβασης αντιστάθμισης κινδύνου του καλύμματος.
- (ξ) Αναφέρεται ο αριθμός της σύμβασης αντιστάθμισης κινδύνου του καλύμματος.
- (ο) Αναφέρεται ο αριθμός της σύμβασης αντιστάθμισης κινδύνου του καλύμματος.
- (π) Αναφέρεται ο αριθμός της σύμβασης αντιστάθμισης κινδύνου του καλύμματος.
- (ρ) Αναφέρεται ο αριθμός της σύμβασης αντιστάθμισης κινδύνου του καλύμματος.
- (ς) Αναφέρεται ο αριθμός της σύμβασης αντιστάθμισης κινδύνου του καλύμματος.
- (τ) Αναφέρεται ο αριθμός της σύμβασης αντιστάθμισης κινδύνου του καλύμματος.
- (υ) Αναφέρεται ο αριθμός της σύμβασης αντιστάθμισης κινδύνου του καλύμματος.
- (φ) Αναφέρεται ο αριθμός της σύμβασης αντιστάθμισης κινδύνου του καλύμματος.
- (χ) Αναφέρεται ο αριθμός της σύμβασης αντιστάθμισης κινδύνου του καλύμματος.
- (ψ) Αναφέρεται ο αριθμός της σύμβασης αντιστάθμισης κινδύνου του καλύμματος.
- (ω) Αναφέρεται ο αριθμός της σύμβασης αντιστάθμισης κινδύνου του καλύμματος.

Αναφέρεται ο αριθμός της σύμβασης αντιστάθμισης κινδύνου του καλύμματος.

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ

Γενικά στοιχεία εγκεκριμένου ιδρύματος και έκδοσης / προγράμματος καλυμμένων αξιοληφών

Όνομασία Εγκεκριμένου Ιδρύματος	
Αριθμός εγγραφής στο μητρώο εγκεκριμένων ιδρυμάτων	
Όνομα προγράμματος / έκδοσης	
ISIN καλυμμένων αξιοληφών	
Τρίμηνο αναφοράς	
Αρμόδιο Πρόσωπο	
Ημερομηνία συμπλήρωσης	

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5B

ΠΙΝΑΚΑΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΣΕ ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΒΑΣΗ
ΓΙΑ ΟΛΕΣ ΤΙΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΑΞΙΟΓΡΑΦΩΝ ΑΠΟ ΤΟ ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΟ ΙΔΡΥΜΑ

Α/Α	Κατηγορία καλυμμένων αξιόγραφων	Υπόλοιπο σε € '000	Αριθμός καλυμμάτων	Συνολική αξία κύριων περιουσιακών στοιχείων	Συνολική αξία συμπληρωματικών περιουσιακών στοιχείων	Συνολική αξία καλυπτικών περιουσιακών στοιχείων	Συνολική αξία επιλέξιμων περιουσιακών στοιχείων του εγκεκριμένου ιδρύματος
1	Καλυμμένα αξιόγραφα που εξασφαλίζονται με στεγαστικά δάνεια						
2	Καλυμμένα αξιόγραφα που εξασφαλίζονται με εμπορικά δάνεια						
3	Καλυμμένα αξιόγραφα που εξασφαλίζονται με ναυτιλιακά δάνεια						
4	Καλυμμένα αξιόγραφα που εξασφαλίζονται με απαιτήσεις έναντι δημοσίου						
	Συνολική αξία						
5	Συνολική αξία των στοιχείων ενεργητικού του εγκεκριμένου ιδρύματος						
6	Ποσοστό συνολικής αξίας καλυπτικών περιουσιακών στοιχείων ως προς τη συνολική αξία των στοιχείων ενεργητικού του εγκεκριμένου ιδρύματος						

ΣΥΝΟΠΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΗΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΑΞΙΟΓΡΑΦΩΝ ΜΕ ΙΣΙΝ ΠΟΥ
ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ / ΕΜΠΟΡΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ (ΔΙΑΓΡΑΦΕΤΑΙ ΕΚΕΙΝΟ ΠΟΥ ΔΕΝ ΕΦΑΡΜΟΖΕΤΑΙ)

Χρηματοοικονομικά στοιχεία	Αξία / Ποσοστό	Σχόλια ιδρύματος
I Καλυμμένα Αξιογράφα		
1: Μέγεθος προγράμματος σε Ευρώ (εάν εφαρμόζεται)		
2: Νόμισμα έκδοσης / προγράμματος		
3: Υπόλοιπο καλυμμένων αξιογράφων σε Ευρώ		
II Καλύμματα (καλυπτικά περιουσιακά στοιχεία που προσετρεύονται στα καλύμματα επάρκειας)		
4: Αριθμός κύριων περιουσιακών στοιχείων στο κάλυμμα		
5: Μέσο υπόλοιπο κύριων περιουσιακών στοιχείων σε Ευρώ		
6: Ποσοστό της συνολικής αξίας των συμπληρωματικών περιουσιακών στοιχείων που προσετρεύονται στη βασική κάλυψη (συμπεριλαμβανομένων των συμβάσεων αντιπεπαιγμένης κινδύνου) ως προς τη συνολική αξία των καλυμμένων αξιογράφων		
7: Ποσοστό της συνολικής αξίας δανείων που εξασφαλίζονται με υπό κατασκευή κτίρια ως προς τη συνολική αξία του καλύμματος		
8: Ποσοστό της συνολικής αξίας δανείων που εξασφαλίζονται με ακίνητη περιουσία σε κράτη μέλη στο οποίο το ίδρυμα δεν έχει φυσική παρουσία (φυσική ή κατάσταση) ως προς τη συνολική αξία του καλύμματος		
9(α): Ποσοστό της συνολικής αξίας δανείων με LTV που δεν υπερβαίνει το 75% και 60% για στεγαστικά δάνεια και εμπορικά δάνεια, αντίστοιχα, ως προς τη συνολική αξία του καλύμματος		
9(β): Ποσοστό της συνολικής αξίας δανείων με LTV άνω του 75% και μέχρι 100% για στεγαστικά δάνεια και άνω του 60% και μέχρι 80% για εμπορικά δάνεια, ως προς τη συνολική αξία των καλυμμένων αξιογράφων		
9(γ): Στεθμισμένο LTV (%) καλύμματος		
10: Ποσοστό της συνολικής αξίας δανείων με αξία, ανά δανειολήπτη, υψηλότερη του 2% της συνολικής αξίας του καλύμματος, ως προς τη συνολική αξία του καλύμματος		
11: Ποσοστό των κύριων περιουσιακών στοιχείων στο κάλυμμα που δεν προσετρεύονται στη βασική κάλυψη και στη συμβατική υπερκάλυψη ως προς της συνολική αξία των καλυμμένων αξιογράφων		
12: Ποσοστό των συμπληρωματικών περιουσιακών στοιχείων στο κάλυμμα που δεν προσετρεύονται στη βασική κάλυψη, εποπτική υπερκάλυψη και συμβατική υπερκάλυψη ως προς τη συνολική αξία των καλυμμένων αξιογράφων		

ΣΥΝΟΠΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΗΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΑΞΙΟΓΡΑΦΩΝ ΜΕ ISIN ΠΟΥ
ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΕΝΑΝΤΙ ΔΗΜΟΣΙΟΥ

3197

Χρηματοοικονομικά στοιχεία	Αξία / Ποσοστό	Σχόλια ιδρύματος
I Καλυμμένα Αξιογράφα		
1 Μέγεθος προγράμματος σε Ευρώ (εάν εφαρμόζεται)		
2 Νόμισμα έκδοσης / προγράμματος		
3 Υπόλοιπο καλυμμένων αξιογράφων σε Ευρώ		
II Κάλυμμα (καλυπτικά περιουσιακά στοιχεία που προσμετρούνται στα κτήρια επάρκειας)		
4 Ποσοστό της συνολικής αξίας των συμπληρωματικών περιουσιακών στοιχείων που προσμετρούνται στη βασική κάλυψη (συμπεριλαμβανομένων των συμβάσεων αντιστάθμισης κινδύνου) ως προς τη συνολική αξία των καλυμμένων αξιογράφων		
5 Ποσοστό των συνολικών απαιτήσεων έναντι ή καλυπτόμενων από εγγύηση των φορέων που αναφέρονται στην παρ. 14(4) ως προς τη συνολική αξία των καλυμμένων αξιογράφων		
6 Ποσοστό των κύριων περιουσιακών στοιχείων στο κάλυμμα που δεν προσμετρούνται στη βασική κάλυψη και στη συμβατική υπερκάλυψη ως προς της συνολική αξία των καλυμμένων αξιογράφων		
7 Ποσοστό των συμπληρωματικών περιουσιακών στοιχείων στο κάλυμμα που δεν προσμετρούνται στη βασική κάλυψη, εποπτική υπερκάλυψη και συμβατική υπερκάλυψη ως προς τη συνολική αξία των καλυμμένων αξιογράφων		

ΣΥΝΟΠΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΗΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΑΞΙΟΓΡΑΦΩΝ ΜΕ ISIN
 ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Χρηματοοικονομικά στοιχεία	Αξία / Ποσοστό	Σχόλια ιδρύματος
I Καλυμμένα Αξιογράφα		
1 Μέγεθος προγράμματος σε Ευρώ (εάν εφαρμόζεται)		
2 Ίδρυμα έκδοσης / προγράμματος		
3 Υπόλοιπο καλυμμένων αξιογράφων σε Ευρώ		
II Κάλυμμα (καλυπτικά περιουσιακά στοιχεία που προσμετρούνται στα κατήγια επάρκειας)		
4 Αριθμός κύριων περιουσιακών στοιχείων στο κάλυμμα		
5 Μέσο υπόλοιπο κύριων περιουσιακών στοιχείων σε Ευρώ		
6 Ποσοστό της συνολικής αξίας των συμπληρωματικών περιουσιακών στοιχείων που προσμετρούνται στη βασική κάλυψη (συμπληρωματικών των συμβάσεων αντιστάθμισης κινδύνου) ως προς τη συνολική αξία των καλυμμένων αξιογράφων		
7(α) Ποσοστό της συνολικής αξίας δανείων με LTV που δεν υπερβαίνει το 60% ως προς τη συνολική αξία του καλύμματος		
7(β) Ποσοστό της συνολικής αξίας δανείων με LTV άνω του 60% και μέχρι 70% ως προς τη συνολική αξία των καλυμμένων αξιογράφων		
7(γ) Σταθμισμένο LTV (%) καλύμματος		
8 Ποσοστό της συνολικής αξίας δανείων με αξία, ανά δανειολήπτη, υψηλότερη του 5% της συνολικής αξίας του καλύμματος, ως προς τη συνολική αξία του καλύμματος		
9 Ποσοστό των κύριων περιουσιακών στοιχείων στο κάλυμμα που δεν προσμετρούνται στη βασική κάλυψη και στη συμβατική υπερκάλυψη ως προς της συνολική αξία των καλυμμένων αξιογράφων		
10 Ποσοστό των συμπληρωματικών περιουσιακών στοιχείων στο κάλυμμα που δεν προσμετρούνται στη βασική κάλυψη, εποπτική υπερκάλυψη και συμβατική υπερκάλυψη ως προς τη συνολική αξία των καλυμμένων αξιογράφων		

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5Δ

ΠΙΝΑΚΑΣ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΑΞΙΟΓΡΑΦΩΝ ΜΕ ΙΣΙΝ
 ΚΑΙ ΤΟΥ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΟΥ ΚΑΛΥΜΜΑΤΟΣ

	Ληκτότητα						Σύνολο €' 000
	≤1 έτος €' 000	1<έτη≤2 €' 000	2<έτη≤3 €' 000	3<έτη≤4 €' 000	4<έτη≤5 €' 000	5<έτη≤10 €' 000	
Καλυμμένα Αξιογράφα (αξία)							
Κάλυμμα (αξία) από το οποίο:							
Συμβάσεις αντιστάθμισης κινδύνου							

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5Ε2

ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΕΝΑΝΤΙ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΤΟΥ ΚΑΛΥΜΜΑΤΟΣ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΑΞΙΟΓΡΑΦΩΝ ΜΕ ISIN ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΤΥΠΟ ΤΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΗ / ΕΓΓΥΗΤΗ ΚΑΙ ΤΗ ΧΩΡΑ ΚΑΤΑΓΩΓΗΣ ΤΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΗ / ΕΓΓΥΗΤΗ

	Κύπρος				Χώρα καταγωγής οφειλέτη / εγγυητή				Ελλάδα			*				Σύνολο	
	Αριθμός κύριων περιουσιακών στοιχείων	Συνολική αξία σε €' 000	Ποσοστό επί του συνόλου	Αριθμός κύριων περιουσιακών στοιχείων	Συνολική αξία σε €' 000	Ποσοστό επί του συνόλου	Αριθμός κύριων περιουσιακών στοιχείων	Συνολική αξία σε €' 000	Ποσοστό επί του συνόλου	Αριθμός κύριων περιουσιακών στοιχείων	Συνολική αξία σε €' 000	Ποσοστό επί του συνόλου	Αριθμός κύριων περιουσιακών στοιχείων	Συνολική αξία σε €' 000	Ποσοστό επί του συνόλου	Αριθμός κύριων περιουσιακών στοιχείων	Σύνολο σε €' 000	
1	Απαιτήσεις έναντι κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών																	
	από τις οποίες: Απαιτήσεις έναντι εγγύησης από τους πιο πάνω φορείς																	
2	Απαιτήσεις έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων																	
	από τις οποίες: Απαιτήσεις έναντι εγγύησης από περιφερειακές κυβερνήσεις																	
3	Απαιτήσεις έναντι τοπικών αρχών																	
	από τις οποίες: Απαιτήσεις έναντι εγγύησης από τοπικές αρχές																	
4	Απαιτήσεις έναντι άλλων οφειλετών																	
	από τις οποίες: Απαιτήσεις έναντι εγγύησης από άλλους οφειλέτες																	
	Σύνολο [(1) + (2) + (3) + (4)]																	
	* Προσθήκη / προσαθήκες άλλων χωρών καταγωγής οφειλετών / εγγυητών.																	

ΠΙΝΑΚΑΣ ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΟΥ ΚΑΛΥΜΜΑΤΟΣ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΑΞΙΟΓΡΑΦΩΝ ΜΕ ΊΣΙΝ
ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΑΞΙΑ ΤΟΥΣ ΚΑΙ ΤΗ ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΩΝ ΕΝΥΠΟΘΗΚΩΝ ΠΛΟΙΩΝ

Χώρα εγγραφής υποκείμενων ενυπόθηκων πλοίων	Αξία ≤ 1.000.000		1.000.000 < Αξία ≤ 5.000.000		5.000.000 < Αξία ≤ 10.000.000		Αξία > 10.000.000		Σύνολο	
	Αριθμός κύριων περισσιακών στοιχείων	Συνολική αξία σε € '000	Αριθμός κύριων περισσιακών στοιχείων	Ποσοστό επί του συνόλου	Αριθμός κύριων περισσιακών στοιχείων	Συνολική αξία σε € '000	Αριθμός κύριων περισσιακών στοιχείων	Ποσοστό επί του συνόλου	Αριθμός κύριων περισσιακών στοιχείων	Ποσοστό επί του συνόλου
1 Κύπρος										
2 Ελλάδα										
3 Παναμάς										
4										
Σύνολο [(1) + (2) + (3) + (4)]										
* Προσθήκη / προσθήκες άλλων χωρών εγγραφής των υποκείμενων ενυπόθηκων πλοίων.										

ΠΙΝΑΚΑΣ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ / ΕΜΠΟΡΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΟΥ ΚΑΛΥΜΜΑΤΟΣ
 ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΑΞΙΟΓΡΑΦΩΝ ΜΕ ISIN ΠΟΥ ΠΑΡΟΥΣΙΑΖΟΥΝ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ,
 ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΩΝ ΕΝΥΠΟΘΗΚΩΝ ΑΚΙΝΗΤΩΝ
 (ΔΙΑΓΡΑΦΕΤΑΙ ΕΚΕΙΝΟ ΠΟΥ ΔΕΝ ΕΦΑΡΜΟΖΕΤΑΙ)

	Συνολική αξία δανείων σε καθυστερήση						Σύνολο € '000
	≤30 ημέρες € '000	Ποσοστό επί του συνόλου	30<ημέρες≤60 € '000	Ποσοστό επί του συνόλου	60<ημέρες≤90 € '000	Ποσοστό επί του συνόλου	
Τοποθεσία υποκείμενων ενυπόθηκων ακινήτων							
1 Κύπρος							
2 Ελλάδα							
3 Ηνωμένο Βασίλειο							
4							
Σύνολο [(1) + (2) + (3) + (4)]							
* Προσθήκη / προσαρτήσεις άλλων τοποθεσιών των υποκείμενων ενυπόθηκων ακινήτων.							

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5ΣΤ2

ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΕΝΑΝΤΙ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΤΟΥ ΚΑΛΥΜΜΑΤΟΣ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΑΞΙΟΓΡΑΦΩΝ ΜΕ ΙΣΙΝ ΠΟΥ ΠΑΡΟΥΣΙΑΖΟΥΝ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ, ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΤΥΠΟ ΤΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΗ / ΕΓΓΥΗΤΗ ΚΑΙ ΤΗ ΧΩΡΑ ΚΑΤΑΓΩΓΗΣ ΤΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΗ / ΕΓΓΥΗΤΗ

	Ενδεικτική αξία απαιτήσεων δημοσίου σε καλύτερη περίπτωση									
	Κύπρος					Ελλάδα				
	<10 ημέρες	10-30 ημέρες	30-60 ημέρες	60-90 ημέρες	>90 ημερες	<10 ημέρες	10-30 ημέρες	30-60 ημέρες	60-90 ημέρες	>90 ημερες
	€ 000	€ 000	€ 000	€ 000	€ 000	€ 000	€ 000	€ 000	€ 000	€ 000
Απαιτήσεις έναντι κεντρικών κυβερνήσεων και κεντρικών τραπεζών										
από τις οποίες: Απαιτήσεις έναντι κυβέρνησης από τους πιο πιθανούς φορείς										
2. Απαιτήσεις έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων										
από τις οποίες: Απαιτήσεις έναντι κυβέρνησης από περιφερειακές κυβερνήσεις										
3. Απαιτήσεις έναντι τοπικών αρχών										
από τις οποίες: Απαιτήσεις έναντι κυβέρνησης από τοπικές αρχές										
4. Απαιτήσεις έναντι άλλων φορέων										
από τις οποίες: Απαιτήσεις έναντι κυβέρνησης από άλλους φορείς										
Σύνολο [(1) + (2) + (3) + (4)]										

* Προσθήκη / παραβολή άλλων κριτηρίων επιπτώσεως ασφαλείων / εγγυητών.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5ΣΤ3

ΠΙΝΑΚΑΣ ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΟΥ ΚΑΛΥΜΜΑΤΟΣ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΑΞΙΟΓΡΑΦΩΝ ΜΕ ΙΣΙΝ
 ΠΟΥ ΠΑΡΟΥΣΙΑΖΟΥΝ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ, ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ
 ΤΩΝ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΩΝ ΕΝΥΠΟΘΗΚΩΝ ΠΛΟΙΩΝ

	Χώρα εγγραφής υποκείμενων ενυπόθηκων πλοίων	Συνολική αξία ναυτιλιακών δανείων σε καθυστέρηση					
		≤30 ημέρες	30-ημέρες<60	60-ημέρες<90	Ποσοστό επί του συνόλου	€' 000	Σύνολο
1	Κύπρος	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
2	Ελλάδα						
3	Παναμής						
4*						
	Σύνολο [(1) + (2) + (3) + (4)]						
* Γρασβίκη / προσθήκες άλλων χωρών εγγραφής των υποκείμενων ενυπόθηκων πλοίων.							

Τυπώθηκε στο Τυπογραφείο της Κυπριακής Δημοκρατίας
 Μιχαλάκη Καραολή, 1445 Λευκωσία, Τηλ. 22405824, Φαξ 22303175 - www.mof.gov.cy/gpo
 Αντίτυπα της Επίσημης Εφημερίδας πωλούνται προς € 1,71 το καθένα
 Ετήσια συνδρομή: €98,00