

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

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

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

Συνοπτικός τίτλος
Κ.Δ.Π. 360/2008
Κ.Δ.Π. 51/2009
Κ.Δ.Π. 390/2010

1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί του Υπολογισμού της Προληπτικής Ρευστότητας σε Ξένα Νομίσματα (Τροποποιητική) Οδηγία του 2011 και θα διαβάζεται μαζί με τις περί του Υπολογισμού της Προληπτικής Ρευστότητας σε Ξένα Νομίσματα Οδηγίες του 2008 έως 2010 (που στο εξής θα αναφέρονται ως «η βασική οδηγία») και η βασική οδηγία και η παρούσα Οδηγία θα αναφέρονται ως οι περί του Υπολογισμού της Προληπτικής Ρευστότητας σε Ξένα Νομίσματα Οδηγίες του 2008 έως 2011.

Τροποποίηση της παραγράφου 2 της βασικής οδηγίας.

2. Η παράγραφος 2 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάσταση του ορισμού του όρου «αναγνωρισμένα χρηματιστήρια» με τον ακόλουθο νέο ορισμό:

««αναγνωρισμένα χρηματιστήρια» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από την Οδηγία προς τις τράπεζες για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων του 2006 έως (Αρ. 5) του 2010 όπως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.»

Κ.Δ.Π. 463/2006
Κ.Δ.Π. 328/2007
Κ.Δ.Π. 140/2010
Κ.Δ.Π. 470/2010
Κ.Δ.Π. 471/2010
Κ.Δ.Π. 472/2010
Κ.Δ.Π. 473/2010.

Τροποποίηση της παραγράφου 4 της βασικής οδηγίας.

3. Η παράγραφος 4 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάσταση της πρώτης πρότασης αυτής με την ακόλουθη νέα πρόταση:

«Οι τράπεζες έχουν υποχρέωση έναντι των υποχρεώσεών τους σε ξένα νομίσματα να διατηρούν στοιχεία ενεργητικού άμεσης ρευστότητας, όπως καθορίζονται στις παραγράφους 5, 5Α και εντός των ορίων που καθορίζονται στην παράγραφο 8.»

Τροποποίηση της παραγράφου 5 της βασικής οδηγίας.

4. Η παράγραφος 5 της βασικής οδηγίας αντικαθίσταται με την ακόλουθη νέα παράγραφο 5:

«5. Στοιχεία ενεργητικού άμεσης ρευστότητας σε σχέση με τις υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα καθορίζονται τα ακόλουθα:

(α) Τραπεζογραμμάτια σε ξένο νόμισμα που κατέχουν οι τράπεζες ή απέστειλαν προς είσπραξη για δικό τους λογαριασμό.

(β) Καταθέσεις και υπόλοιπα με την Κεντρική Τράπεζα σε ξένο νόμισμα.

Το στοιχείο αυτό συμπεριλαμβάνει και το υπόλοιπο του λογαριασμού ελάχιστων αποθεματικών που αναλογεί στις υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα που υπόκεινται στην τήρηση ελάχιστων αποθεματικών, ανεξάρτητα από το γεγονός ότι ο εν λόγω λογαριασμός διατηρείται σε ευρώ. Το μέρος του λογαριασμού ελάχιστων αποθεματικών που κατανέμεται στις υποχρεώσεις σε ξένο νόμισμα αντιπροσωπεύει την αναλογία των υποχρεώσεων σε ξένο νόμισμα που υπόκεινται σε τήρηση ελάχιστων αποθεματικών έναντι του συνόλου των υποχρεώσεων που υπόκεινται σε τήρηση ελάχιστων αποθεματικών (σε όλα τα νομίσματα) κατά την ημερομηνία αναφοράς του υπολογισμού ρευστότητας.

(γ) Τηρουμένων των διατάξεων της παραγράφου 6, τα αποδεκτά περιουσιακά στοιχεία ως ασφάλεια για τη διενέργεια πράξεων νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος καθώς και για την παροχή ενδοημερήσιας πίστωσης, τα οποία ικανοποιούν τα κριτήρια καταλληλότητας όπως καθορίζει η Νομισματική Οδηγία και τα οποία είναι εκφρασμένα σε ξένα νομίσματα. Όσον αφορά μη εμπορεύσιμα περιουσιακά στοιχεία, τα οποία πληρούν τα κριτήρια καταλληλότητας κατά τα οριζόμενα στη Νομισματική Οδηγία, αυτά περιλαμβάνονται στα στοιχεία ενεργητικού άμεσης ρευστότητας μόνον εάν έχουν συμπεριληφθεί στο χαρτοφυλάκιο ασφαλειών της τράπεζας.

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

(δ) Τηρουμένων των διατάξεων της παραγράφου 6 και της παραγράφου 7, καταθέσεις και υπόλοιπα με τράπεζες εσωτερικού και εξωτερικού, σε ξένα νομίσματα, περιλαμβανομένων και των καταθέσεων με τη μητρική τους τράπεζα ή το κεντρικό τους κατάστημα ("head office") με εναπομένουσα διάρκεια μέχρι έξι μήνες. Καταθέσεις και υπόλοιπα τραπεζών σε ξένα νομίσματα με δικά τους υποκαταστήματα ή θυγατρικές τράπεζες εξωτερικού δεν περιλαμβάνονται.

(ε) Τηρουμένων των διατάξεων της παραγράφου 6 και της παραγράφου 7, εμπορικά χρεόγραφα («commercial paper») σε ξένα νομίσματα, κυβερνήσεων ή εγγυημένα από αυτές με εναπομένουσα διάρκεια μέχρι έξι μήνες.

(στ) Τηρουμένων των διατάξεων της παραγράφου 6 και της παραγράφου 7, ομόλογα και λοιποί χρεωστικοί τίτλοι σε ξένα νομίσματα, κυβερνήσεων ή εγγυημένων από αυτές, οι οποίοι αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε αναγνωρισμένα χρηματιστήρια, καθώς επίσης ομόλογα και λοιποί χρεωστικοί τίτλοι τραπεζών ή χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών (financial holding companies) σε ξένα νομίσματα, οι οποίοι αποτελούν αντικείμενο διαπραγμάτευσης σε αναγνωρισμένα χρηματιστήρια.

(ζ) Τηρουμένων των διατάξεων της παραγράφου 6, ρευστά διαθέσιμα σε ευρώ, όπως ορίζονται στις περί της Προληπτικής Ρευστότητας σε Ευρώ Οδηγίες του 2008 έως 2011, δύναται να προστεθούν στα στοιχεία ενεργητικού άμεσης ρευστότητας σε ξένα νομίσματα, νοουμένου ότι, αφού αφαιρεθούν τα εν λόγω ποσά από τα ρευστά διαθέσιμα σε ευρώ η τράπεζα πληροί τους δείκτες ελάχιστης προληπτικής ρευστότητας σε ευρώ. Το ποσό που προστίθεται στα στοιχεία ενεργητικού άμεσης ρευστότητας σε ξένα νομίσματα θα πρέπει να δηλώνεται σε σχετική γραμμή που έχει προστεθεί για το σκοπό αυτό στην τριμηνιαία κατάσταση στοιχείων ενεργητικού και παθητικού σε ξένα νομίσματα. Νοείται ότι η τράπεζα θα λαμβάνει τα δέοντα μέτρα για την επαρκή κάλυψη ανοικτών συναλλαγματικών θέσεων, σύμφωνα και με την οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου για τις Συναλλαγματικές Θέσεις και Ανοίγματα.».

Τροποποίηση της παραγράφου 6 της βασικής οδηγίας.

5. Η παράγραφος 6 της βασικής οδηγίας αντικαθίσταται με την ακόλουθη νέα παράγραφο 6:
- «6. Οι τράπεζες οφείλουν να αποφεύγουν την υπερβολική συκέντρωση στοιχείων ενεργητικού άμεσης ρευστότητας. Για το σκοπό αυτό, οι καταθέσεις με μία τράπεζα/τραπεζικό όμιλο ή τα ομόλογα και λοιποί χρεωστικοί τίτλοι της ίδιας τράπεζας/τραπεζικού ομίλου ή χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών ή το σύνολο των καταθέσεων και ομολόγων και λοιπών χρεωστικών τίτλων, όπου υπάρχουν και τα δύο στοιχεία, τα οποία θα προσμετρούνται στο σύνολο των ελάχιστων απαιτούμενων στοιχείων ενεργητικού άμεσης ρευστότητας, δεν πρέπει να ξεπερνά το δέκα τοις εκατό (10%) του συνόλου των ελάχιστων απαιτούμενων στοιχείων ενεργητικού άμεσης ρευστότητας ή τα πενήντα εκατομμύρια ευρώ (€50εκ.), όποιο από τα δύο είναι μεγαλύτερο. Νοείται ότι ανεξάρτητα των πιο πάνω, οι τράπεζες θα πρέπει να συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις των προνοιών για τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα που περιλαμβάνονται στην Οδηγία προς τις τράπεζες για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων του 2006 έως (Αρ.5) του 2010 .

Το πιο πάνω όριο πρέπει να τηρείται και για τα ομόλογα και λοιπούς χρεωστικούς τίτλους που έχουν εκδοθεί από κυβερνήσεις ή φέρουν την εγγύηση κυβερνήσεων, με εξαίρεση τις περιπτώσεις ξένων κυβερνήσεων που έχουν αξιολογηθεί με βαθμό φερεγγυότητας AAA από τουλάχιστον δύο διεθνώς αναγνωρισμένους οίκους αξιολόγησης. Το ανώτατο όριο που ισχύει για τους χρεωστικούς τίτλους που έχουν εκδοθεί ή είναι εγγυημένοι από τις κυβερνήσεις αυτές, είναι δεκαπέντε τοις εκατό (15%) του συνόλου των ελάχιστων απαιτούμενων στοιχείων ενεργητικού άμεσης ρευστότητας ή πενήντα εκατομμύρια ευρώ (€50εκ.), όποιο από τα δύο είναι μεγαλύτερο.

Το μέρος των στοιχείων που υπερβαίνει τα πιο πάνω όρια θα ταξινομείται στα στοιχεία ενεργητικού μη άμεσης ρευστότητας.».

Τροποποίηση της παραγράφου 7 της βασικής οδηγίας .

6. Η παράγραφος 7 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάσταση στο σημείο (β) της υποπαραγράφου (2) αυτής της φράσης «καθώς και των χωρών που ανήκουν στην Ομάδα των δέκα πλέον ανεπτυγμένων χωρών ("G-10") και της Αυστραλίας» με τη φράση «καθώς και της Αυστραλίας, του Καναδά, της Ιαπωνίας, της Ελβετίας και των ΗΠΑ.».

Τροποποίηση της παραγράφου 8 της βασικής οδηγίας .

7. Η παράγραφος 8 της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:
- (α) με την αντικατάσταση στο σημείο (δ) αυτής του στοιχείου (ii) με το ακόλουθο νέο στοιχείο (ii):

130(Ι) του 2010

«(ii) Σε σχέση με καλυμμένα αξιόγραφα που έχει εκδώσει η τράπεζα σε ξένα νομίσματα βάσει του περί Καλυμμένων Αξιογράφων Νόμου του 2010, τα καλυπτικά περιουσιακά στοιχεία που εμπίπτουν στα στοιχεία ενεργητικού άμεσης ρευστότητας όπως ορίζονται στην παρούσα οδηγία τα οποία προσμετρούνται στην επάρκεια των καλυμμάτων και των στοιχείων που δεσμεύονται εκτός καλυμμάτων αποκλειστικά για την αποπληρωμή των καλυμμένων αξιογράφων, όπως προνοεί η περί της Έκδοσης Καλυμμένων Αξιογράφων Οδηγία του 2010.»

Κ.Π.Δ 526/2010

(β) με την προσθήκη στο σημείο (δ) του ακόλουθου νέου σημείου (iii):

«(iii) Σε σχέση με δανειακό κεφάλαιο σε ξένα νομίσματα, εκτός των καλυμμένων αξιογράφων, και άλλα στοιχεία παθητικού σε ξένα νομίσματα, ποσό ίσο με ενενήντα τοις

εκατό (90%) του μέρους που είναι αποπληρωτέο εντός δώδεκα (12) μηνών και δέκα τοις εκατό (10%) του υπολοίπου μέρους. Σε σχέση με το μέρος του δανειακού κεφαλαίου σε ξένα νομίσματα, εκτός των καλυμμένων αξιογράφων, που είναι αποπληρωτέο εντός δώδεκα (12) μηνών για το οποίο οι τράπεζες προτίθενται να εκδώσουν νέο δανειακό κεφάλαιο ίσης ή μεγαλύτερης αξίας, η Κεντρική Τράπεζα προτίθεται να αφαιρεί από το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού άμεσης ρευστότητας ποσοστό ίσο με το δέκα τοις εκατό (10%) του εν λόγω ποσού αντί του ενενήντα τοις εκατό (90%) που αναφέρεται πιο πάνω. Απαραίτητη προϋπόθεση για την εν λόγω ρύθμιση, είναι η προσκόμιση από την επηρεαζόμενη τράπεζα γραπτής δέσμευσης προς την Κεντρική Τράπεζα, τουλάχιστον δώδεκα (12) μήνες πριν τη λήξη του υπό αναφοράν δανειακού κεφαλαίου, ότι προτίθεται να εκδώσει νέο δανειακό κεφάλαιο ίσης ή μεγαλύτερης αξίας.».

Τροποποίηση του
Μέρους Α του
Παραρτήματος Ι της
βασικής οδηγίας.

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

Αναφορά στην Οδηγία (παραγράφος)	Δολάρια ΗΓΠΑ	Στηρίχνες	ΕΛΒ. Φράγκα	Σύνολο
<p>Β. Στοιχεία Ενεργητικού</p> <p>€0000</p> <p>Στοιχεία ενεργητικού άμεσης ρευστότητας</p> <p>1 - Τραπεζογρραμμάτια σε ξένο νόμισμα</p> <p>2 - Υπόλοιπα με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου</p> <p>- - Ελάχιστα Αποθεματικά που τηρούνται για καταθέσεις σε ξένο νόμισμα</p> <p>3 - Υπόλοιπα με άλλες τράπεζες με διάρκεια μέχρι 6 μήνες *</p> <p>4 - Ομόλογα και λοιποί χρεωστικοί τίτλοι τραπεζών *</p> <p>5 - Ομόλογα και λοιποί χρεωστικοί τίτλοι κυβερνήσεων *</p> <p>6 - Ρευστά διαθέσιμα σε ευρώ</p> <p>Συνολικά στοιχεία ενεργητικού άμεσης ρευστότητας (1-6)</p> <p>Μειώσεις:</p> <p>90% των συνολικών πιστωτικών υπολοίπων τραπεζών με διάρκεια μέχρι 12 μήνες</p> <p>10% των συνολικών πιστωτικών υπολοίπων τραπεζών με διάρκεια πέραν των 12 μηνών</p> <p>100% των καλυπτικών περιουσιακών στοιχείων για καλυμμένα αξιόγραφα σε ξένα νομίσματα (στο βαθμό που εμπίπτουν στον ορισμό των στοιχείων ενεργητικού άμεσης ρευστότητας)</p> <p>90% του δανειακού κεφ. σε ξ.ν. ,εκτός καλυμμένων αξιόγραφων, με ενσπ. διάρκεια μέχρι 12 μήνες</p> <p>10% του δαν. κεφ. σε ξ.ν. ,εκτός καλυμμ. αξιόγραφων, με ενσπ. διάρκεια πέραν των 12 μηνών</p> <p>90% των άλλων στοιχείων παθητικού με αναπαιμόνοσα διάρκεια μέχρι 12 μήνες</p> <p>10% των άλλων στοιχείων παθητικού με διάρκεια πέραν των 12 μηνών</p> <p>100% των αχρησιμοποίητων δεσμευτικών γραμμών πίστωσης προς συνδεδεμένα μέρη</p> <p>50% των αχρησιμοποίητων δεσμευτικών γραμμών πίστωσης προς τράπεζες (μη συνδεδεμένες)</p> <p>Σύνολο μειώσεων</p> <p>Καθαρά στοιχεία ενεργητικού άμεσης ρευστότητας (Ποσοστό στις καταθέσεις πελατών%)</p> <p>Στοιχεία ενεργητικού μη άμεσης ρευστότητας</p> <p>7 - Ομόλογα και λοιποί χρεωστικοί τίτλοι τραπεζών/χρηματοδ. εταιρειών συμμετοχών, μη άμεσης ρευστότητας</p> <p>8 - Επενδύσεις σε εξηρημένες εταιρείες που διεξάγουν τραπεζικές εργασίες στο εξωτερικό</p> <p>9 - Προϊκόιο κεφάλαιο καταστημάτων στο εξωτερικό</p> <p>10 - Επενδύσεις σε συνδεδεμένες εταιρείες</p> <p>11 - Καταθέσεις με τράπεζες (εκτός 3 πιο πάνω) *</p> <p>12 - Υπόλοιπα με υποκαταστήματα ή θυγατρικές τράπεζες στο εξωτερικό *</p> <p>13 - Ομόλογα και λοιποί χρεωστικοί τίτλοι κυβερνήσεων, μη άμεσης ρευστότητας *</p> <p>14 - Εταιρικά Χρεόγραφα *</p> <p>15 - Δάνεια και άλλες πιστωτικές διευκολύνσεις σε κάτοικους Κύπρου, Κ.Δ.Π. 247/2008</p> <p>16 - Δάνεια και άλλες πιστωτικές διευκολύνσεις σε μη κάτοικους Κύπρου, Κ.Δ.Π. 247/2008</p> <p>17 - Πιστωτικές διευκολύνσεις έναντι δέσμευσης καταθέσεων πελατών</p> <p>Συνολικά στοιχεία ενεργητικού μη άμεσης ρευστότητας (7-17)</p> <p>ΚΑΘΑΡΑ ΥΠΟΛΟΙΠΑ ΚΙΝΗΣΕΩΣ</p> <p>(Συνολικά στοιχεία ενεργητικού πριν την αφαίρεση των μειώσεων μείον στοιχεία παθητικού)</p> <p>ΣΥΝΟΛΟ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ (1-6 πριν τις μειώσεις, 7-17)</p> <p>Εργυρίες που έχουν δοθεί για εξασφάλιση δανείων και χορηγήσεων</p>	<p>5 (α)</p> <p>5 (β)</p> <p>5 (β)</p> <p>5 (γ)</p> <p>5 (δ)</p> <p>5 (δ)</p> <p>5 (ζ)</p>						
<p>8 (δ)(i)</p> <p>8 (δ)(i)</p> <p>8 (δ)(ii)</p> <p>8 (δ)(iii)</p> <p>8 (δ)(iii)</p> <p>8 (δ)(iii)</p> <p>8 (δ)(iii)</p> <p>5A</p> <p>5A</p>							
<p>9</p>							

* Να δοθούν αναλυτικές καταστάσεις Ιανουαρίου 2011

(Εξουσιοδοτημένες Υπογραφές)

Έναρξη ισχύος της παρούσας Οδηγίας

9. (1) Υπό την επιφύλαξη των διατάξεων της υποπαραγράφου (2), η παρούσα Οδηγία τίθεται σε ισχύ από την ημερομηνία δημοσίευσής της στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.
(2) Η παράγραφος 5 της παρούσας Οδηγίας τίθεται σε ισχύ από την 30^ή Ιουνίου 2011.