

Αριθμός 216

ΟΙ ΠΕΡΙ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 1997 ΕΩΣ (ΑΡ. 3) ΤΟΥ 2015

Οδηγία που Τροποποιεί την περί της Σύνδεσης Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων με Κεντρικό Φορέα Οδηγία του 2013

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ασκώντας τις εξουσίες που της παρέχονται δυνάμει των άρθρων 25Α και 41(1) και (2) των περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων του 1997 έως (Αρ. 3) του 2015, εκδίδει την ακόλουθη Οδηγία.

Συνοπτικός
τίτλος.
Ε.Ε. Παρ.
Τρίτο (I),
9.9.2013.

1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί της Σύνδεσης Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων με τον Κεντρικό Φορέα (Τροποποιητική) Οδηγία του 2015 και θα διαβάζεται μαζί με την περί της Σύνδεσης Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων με τον Κεντρικό Φορέα Οδηγία του 2013 (που στο εξής θα αναφέρεται ως η «βασική οδηγία») και η βασική οδηγία μαζί με την παρούσα Οδηγία θα αναφέρονται ως οι περί της Σύνδεσης Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων με τον Κεντρικό Φορέα Οδηγίες του 2013 και 2015.

Γενική
τροποποίηση
της βασικής
οδηγίας.

Η βασική οδηγία τροποποιείται με την αντικατάσταση της φράσης «καταθετών, πιστωτών ή άλλων δικαιούχων», όπου και σε οποιαδήποτε γραμματική της παραλλαγή συναντάται, από τη λέξη «δικαιούχων» στην αντίστοιχη γραμματική της παραλλαγή.

Τροποποίηση
της
παραγράφου 8
της βασικής
οδηγίας.

3. Η παράγραφος 8 της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την ένθεση στο σημείο (α) της υποπαραγράφου (5) αυτής μετά τη λέξη «δικαιούχων» (δεύτερη γραμμή) των λέξεων «(εφ εξής «δικαιούχων)»·

(β) με την αντικατάσταση στο σημείο (α) της υποπαραγράφου (8) αυτής της φράσης «Οι πληρωμές που καταβάλλει ο ΚΦ προς συνδεδεμένο ΣΠΙ» με τη φράση «Οι πληρωμές που καταβάλλει ο ΚΦ απευθείας ή μέσω συνδεδεμένου ΣΠΙ προς τους δικαιούχους του συνδεδεμένου ΣΠΙ».

Τροποποίηση
της
παραγράφου 9
της βασικής
οδηγίας.

4. Η παράγραφος 9 της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση του σημείου (α) της υποπαραγράφου (7) αυτής με το ακόλουθο νέο σημείο (α):

«(α) Η εγγύηση των συνδεδεμένων ΣΠΙ παρέχεται προς όφελος των δικαιούχων έναντι των οποίων έχει υποχρεώσεις ο ΚΦ περιλαμβανομένων αυτών που απορρέουν από την παράγραφο 8.»·

(β) με την ένθεση στο σημείο (β) της υποπαραγράφου (7) αυτής μετά τη λέξη «καταβάλλονται» (δεύτερη γραμμή), των λέξεων «από τα συνδεδεμένα ΣΠΙ»·

(γ) με την αντικατάσταση στο σημείο (α) της υποπαραγράφου (8) αυτής της φράσης «είτε στα πλαίσια της εποπτείας της είτε μετά από αίτημα του ΚΦ διαπιστώσει» (πρώτη και δεύτερη γραμμή) με τη φράση «διαπιστώσει με οποιοδήποτε τρόπο»·

(δ) με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (9) αυτής με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφο (9):

«(9) Σε περίπτωση ενεργοποίησης της εγγύησης του συνδεδεμένου ΣΠΙ προς τον ΚΦ η συνολική καταβολή πληρωμών που προκύπτει επιμερίζεται σε έκαστο φερέγγυο συνδεδεμένο ΣΠΙ κατ' αναλογία, με βάση το συνολικό ενεργητικό τους.»·

Τροποποίηση
της
παραγράφου 10
της βασικής
οδηγίας.

5. Η παράγραφος 10 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την ένθεση αμέσως μετά τη φράση «κατά τα προβλεπόμενα στο παρόν Μέρος παύουν» (τρίτη γραμμή) της λέξης «άμεσα».

Τροποποίηση
του τίτλου του
Μέρους IV της
βασικής
οδηγίας.

6. Η βασική οδηγία τροποποιείται με την αντικατάσταση του τίτλου «ΜΕΡΟΣ IV - ΕΞΟΥΣΙΑ ΚΦ ΓΙΑ ΕΚΔΟΣΗ ΟΔΗΓΙΩΝ ΠΡΟΣ ΤΑ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΣΠΙ» με τον ακόλουθο νέο τίτλο: «ΜΕΡΟΣ IV - ΕΞΟΥΣΙΕΣ ΚΑΙ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΚΦ».

Τροποποίηση της παραγράφου 11 της βασικής οδηγίας.

7. Η υποπαράγραφος (1) της παραγράφου 11 της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με τη διαγραφή στο σημείο (α) αυτής των λέξεων «και του ΚΦ» (πρώτη γραμμή) και την αντικατάσταση των λέξεων «εταιρικής διακυβέρνησης» (τρίτη γραμμή) με τις λέξεις «εσωτερικής διακυβέρνησης»·

(β) με την αντικατάσταση στο σημείο (γ) αυτής των λέξεων «να διαθέτει» (δεύτερη γραμμή) με τις λέξεις «να διατηρεί»·

(γ) με την αντικατάσταση του σημείου (η) αυτής με το ακόλουθο νέο σημείο (η) :

«(η) στον καθορισμό του πλαισίου αμοιβών των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις στα συνδεδεμένα ΣΠΙ·»·

(δ) με την ένθεση στο σημείο (ιγ) αυτής μετά τη φράση «στην κάλυψη κύριων θεμάτων διοίκησης (core management issues)» (πρώτη γραμμή) της φράσης «ή άλλων θεμάτων που υπό άλλες συνθήκες άπτονται αρμοδιοτήτων Επιτροπείας ΣΠΙ,»·

(ε) με την προσθήκη, αμέσως μετά το σημείο (ιε) των ακόλουθων νέων σημείων (ιστ), (ιζ), (ιη), (ιθ), (κ), (κα), (κβ), (κγ) και (κδ):

«(ιστ) στον καθορισμό των μεθόδων και διαδικασιών υποβολής στοιχείων και πληροφοριών από τα συνδεδεμένα ΣΠΙ προς τον ΚΦ για σκοπούς ετοιμασίας και δημοσιοποίησης από τον ΚΦ των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων·

(ιζ) στον καθορισμό των θεμάτων για τα οποία η κάθε Επιτροπεία εξουσιοδοτείται να αποφασίζει και των θεμάτων για τα οποία η απόφαση λαμβάνεται από το διοικητικό όργανο του ΚΦ·

(ιη) στην ανάπτυξη της στρατηγικής, των πολιτικών και των διαδικασιών αναφορικά με τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων των συνδεδεμένων ΣΠΙ, οι οποίες δυνατόν να περιλαμβάνουν εμπλοκή και/ή ανάληψη καθηκόντων από τον ΚΦ, κατά τρόπο που αποφασίζεται από τον ΚΦ·

(ιθ) στον καθορισμό του ύψους των ιδίων κεφαλαίων που πρέπει να διαθέτει το κάθε συνδεδεμένο ΣΠΙ·

(κ) στον καθορισμό επαρκούς επιπέδου ανθρώπινου δυναμικού με βάση κατάλληλους δείκτες οικονομικών και επιχειρησιακών στόχων·

138(Ι) του 2001
37(Ι) του 2003
105(Ι) του 2012.

(κα) στον καθορισμό των στόχων και, τηρουμένων των προνοιών των περί Επεξεργασίας Προσωπικών Δεδομένων (Προστασία του Ατόμου) Νόμων, του τρόπου επεξεργασίας των προσωπικών δεδομένων των πελατών και των δυνητικών πελατών και των συνδεδεμένων με αυτούς προσώπων των συνδεδεμένων ΣΠΙ, που σχετίζεται με την αξιολόγηση του αξιόχρεου των πελατών για την αποτελεσματική διαχείριση του πιστωτικού και άλλων συναφών κινδύνων και περιλαμβάνει τους όρους, προϋποθέσεις και διαδικασίες λειτουργίας συστημάτων ή μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων·

(κβ) στον καθορισμό πολιτικής και διαδικασιών όσον αφορά τη συμμόρφωση του ΚΦ και των συνδεδεμένων ΣΠΙ με τα άρθρα 12, 14 και το εδάφιο (3) του άρθρου 46 του Νόμου·

(κγ) στον καθορισμό πολιτικής και διαδικασιών όσον αφορά τη διενέργεια εκτιμήσεων της ακίνητης περιουσίας του ΚΦ και των συνδεδεμένων ΣΠΙ καθώς και ακίνητης περιουσίας που αποτελεί εξασφάλιση για πιστωτικές διευκολύνσεις προς δανειολήπτες του ΚΦ και των συνδεδεμένων ΣΠΙ·

(κδ) στη ρύθμιση οποιουδήποτε άλλου θέματος το οποίο κατά την κρίση του ΚΦ ή / και της Κεντρικής Τράπεζας επηρεάζει τη σταθερότητα, την οικονομική ευρωστία καθώς και τη λειτουργία του ΚΦ και των συνδεδεμένων ΣΠΙ.».·

(στ) με τη διαγραφή του σημείου (ιστ) αυτής.

Προσθήκη νέας παραγράφου 11Α στη βασική οδηγία.

8. Η βασική οδηγία τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά την παράγραφο 11, της ακόλουθης νέας παραγράφου 11Α:

«Εσωτερική Διακυβέρνηση.

11Α. (1) Το διοικητικό όργανο του Κεντρικού Φορέα είναι υπεύθυνο για τον καθορισμό, την επίβλεψη και την εξέταση της εφαρμογής των επιχειρηματικών στόχων, των στρατηγικών, των πολιτικών και των διαδικασιών του Κεντρικού Φορέα και των συνδεδεμένων ΣΠΙ, συμπεριλαμβανομένων των πολιτικών δανειοδότησης και των στρατηγικών διαχείρισης κινδύνων.

Ε.Ε. Παρ. Τρίτο (Ι):
8.8.2014.

(2) (α) Το διοικητικό όργανο του ΚΦ συστήνει τις επιτροπές διοικητικού οργάνου που προβλέπονται στην παράγραφο 35 της περί Ρυθμίσεων Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Οδηγίας του 2014.

(β) Οι επιτροπές και τα μέλη των επιτροπών που αναφέρονται στο σημείο (α) τηρούν τις απαιτήσεις της περί Ρυθμίσεων Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Οδηγίας στην ενοποιημένη βάση, που συμπεριλαμβάνει τον ΚΦ και όλα τα συνδεδεμένα ΣΠΙ.

(γ) Η Επιτροπεία του κάθε συνδεδεμένου ΣΠΙ οφείλει να παρακολουθεί και να ελέγχει ότι το ΣΠΙ συμμορφώνεται πλήρως με τη στρατηγική, την πολιτική και τις διαδικασίες που καθορίζονται από τον Κεντρικό Φορέα και τις επιτροπές του διοικητικού οργάνου αυτού.

(3) Το διοικητικό όργανο του Κεντρικού Φορέα έχει τη γενική ευθύνη όσον αφορά την επάρκεια της εσωτερικής διακυβέρνησης του Κεντρικού Φορέα και των συνδεδεμένων ΣΠΙ και οφείλει να:

(α) Εγκαθιδρύει δομή διακυβέρνησης η οποία να συμβάλλει στην αποτελεσματική εποπτεία των συνδεδεμένων ΣΠΙ και να λαμβάνει υπόψη τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των διαφόρων κινδύνων στους οποίους εκτίθενται ο Κεντρικός Φορέας και τα συνδεδεμένα ΣΠΙ.

(β) εγκρίνει πολιτική εσωτερικής διακυβέρνησης σε κεντρικό επίπεδο η οποία να περιλαμβάνει την υποχρέωση των συνδεδεμένων ΣΠΙ να πληρούν όλες τις ισχύουσες απαιτήσεις διακυβέρνησης.

(γ) διασφαλίζει ότι κάθε συνδεδεμένο ΣΠΙ διαθέτει επαρκείς πόρους ώστε να πληρούνται τα πρότυπα διακυβέρνησης που καθορίζει ο ΚΦ σύμφωνα με τις πρόνοιες της περί Ρυθμίσεων Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Οδηγίας.

(δ) διαθέτει κατάλληλα μέσα για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης κάθε συνδεδεμένου ΣΠΙ με όλες τις ισχύουσες απαιτήσεις εσωτερικής διακυβέρνησης και

(ε) διασφαλίζει ότι οι δίαυλοι αναφοράς μεταξύ του ΚΦ και των συνδεδεμένων ΣΠΙ είναι σαφείς και διαφανείς.

(4) (α) Ο ΚΦ διαθέτει κατάλληλα και ομοιόμορφα συστήματα για την παρακολούθηση και την κατάταξη των κινδύνων, τα οποία παρέχουν πλήρη εικόνα των καταστάσεων κινδύνου του κάθε συνδεδεμένου ΣΠΙ μεμονωμένα καθώς και στο σύνολο του ΚΦ και των συνδεδεμένων ΣΠΙ.

(β) Τα συστήματα που αναφέρονται στο σημείο (α) πρέπει να στηρίζουν κατά το δέοντα τρόπο την παρακολούθηση των ανοιγμάτων σε αθέτηση όπως αυτά ορίζονται στην παράγραφο 1 του άρθρου 178 του Κανονισμού 575/2013/ΕΕ.

(5) Ο Κεντρικός Φορέας καθορίζει τους όρους εντολής για τις επιτροπείες των συνδεδεμένων ΣΠΙ, οι οποίοι περιλαμβάνουν τις εξουσίες, τις αρμοδιότητες, τις πολιτικές, τη συμμετοχή, την οργάνωση, και τις διαδικασίες των επιτροπειών καθώς και τους δίαυλους αναφοράς κάθε επιτροπείας προς το διοικητικό όργανο του ΚΦ.».

Τροποποίηση της παραγράφου 12 της βασικής οδηγίας.

9. Η παράγραφος 12 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (4) με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφο (4):

Ε.Ε. Παρ. Τρίτο (I): 21.11.2014.

«(4) Ο ΚΦ διασφαλίζει ότι τα μέλη της Επιτροπείας και οι διευθυντές των συνδεδεμένων ΣΠΙ πληρούν τα κριτήρια περί ικανότητας και καταλληλότητας όπως αυτά καθορίζονται στην περί της Αξιολόγησης της Ικανότητας και Καταλληλότητας Μελών Διοικητικού Οργάνου και Διευθυντών Αδειοδοτημένων Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγία, και συγκεκριμένα:

(α) Όσον αφορά τα υποψήφια μέλη Επιτροπείας συνδεδεμένου ΣΠΙ:

(i) η επιτροπή ανάδειξης υποψηφίων της Συνεργατικής Κεντρικής Τράπεζας, η οποία συστήνεται σύμφωνα με τις πρόνοιες των παραγράφων 35 και 44 της περί Ρυθμίσεων Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Οδηγίας προβαίνει σε αξιολόγηση των υποψηφίων που προτείνονται για διορισμό ως μέλη της Επιτροπείας συνδεδεμένου ΣΠΙ, και, όπου κρίνει σκόπιμο, προβαίνει σε διεξαγωγή προσωπικών συνεντεύξεων,

(ii) όπου η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων αξιολογεί ότι ο υποψήφιος πληροί τα κριτήρια ικανότητας και καταλληλότητας υποβάλλει στο διοικητικό όργανο της Συνεργατικής Κεντρικής Τράπεζας την πλήρως αιτιολογημένη γνώμη του μαζί με τα σχετικά έγγραφα των υποψηφίων, για αξιολόγηση και έγκριση,

- (iii) όπου η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων της Συνεργατικής Κεντρικής Τράπεζας έχει επιφυλάξεις κατά πόσο πληρούνται οποιαδήποτε κριτήρια ικανότητας και καταλληλότητας από υποψήφιο, προτείνει στο διοικητικό όργανο της Συνεργατικής Κεντρικής Τράπεζας να απορρίψει το διορισμό του υποψηφίου, συνοδεύοντας την πλήρως αιτιολογημένη εισήγηση της με τα σχετικά έγγραφα,
- (iv) τα μέλη του διοικητικού οργάνου της Συνεργατικής Κεντρικής Τράπεζας λαμβάνουν την τελική απόφαση για το διορισμό των υποψηφίων στις Επιτροπείες των συνδεδεμένων ΣΠΙ,
- (v) το διοικητικό όργανο της Συνεργατικής Κεντρικής Τράπεζας υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα για αξιολόγηση τα ερωτηματολόγια και άλλα σχετικά έγγραφα που αφορούν τους υποψήφιους, τους οποίους το διοικητικό όργανο της Συνεργατικής Κεντρικής Τράπεζας αποφάσισε να διορίσει, μαζί με την αξιολόγηση που διεξήγαγε το διοικητικό όργανο,
- (vi) η ΚΤΚ γνωστοποιεί στο διοικητικό όργανο της Συνεργατικής Κεντρικής Τράπεζας την απόφαση της όσον αφορά την έγκριση ή απόρριψη κάθε υποψηφίου.
- (β) Όσον αφορά υφιστάμενα μέλη Επιτροπείας συνδεδεμένου ΣΠΙ, η διαδικασία αξιολόγησης υποψηφίων που περιγράφεται στα στοιχεία (i) μέχρι (iv) του σημείου (α) επαναλαμβάνεται σε τουλάχιστον ετήσια βάση. Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να εξετάσει τις αξιολογήσεις αυτές κατά τη διαδικασία εποπτικής αξιολόγησης.
- (γ) Όσον αφορά τους γενικούς διευθυντές, οι οποίοι είναι μέλη των Επιτροπειών των συνδεδεμένων ΣΠΙ, η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων της Συνεργατικής Κεντρικής Τράπεζας αξιολογεί την ικανότητα και καταλληλότητά τους τουλάχιστον σε ετήσια βάση και υποβάλλει την αξιολόγησή της μαζί με όλα τα σχετικά έγγραφα στο διοικητικό όργανο της Συνεργατικής Κεντρικής Τράπεζας και στην Κεντρική Τράπεζα.
- (δ) Όσον αφορά τους διευθυντές των συνδεδεμένων ΣΠΙ, κατάλληλη επιτροπή της Συνεργατικής Κεντρικής Τράπεζας αξιολογεί την ικανότητα και καταλληλότητα τόσο των υφιστάμενων όσο και των νέων διευθυντών και υποβάλλει σχετική έκθεση στο διοικητικό όργανο της Συνεργατικής Κεντρικής Τράπεζας. Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να εξετάσει τις αξιολογήσεις αυτές κατά τη διαδικασία εποπτικής αξιολόγησης.».

Τροποποίηση της παραγράφου 13 της βασικής οδηγίας.

10. Η υποπαράγραφος (2) της παραγράφου 13 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάσταση της λέξης «ετήσια»(πρώτη γραμμή) με τη λέξη «τριμηνιαία».

Τροποποίηση της παραγράφου 14 της βασικής οδηγίας.

11. Η υποπαράγραφος (4) της παραγράφου 14 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την προσθήκη μετά το σημείο (γ) του ακόλουθου νέου σημείου (δ):

«(δ) όπου εφαρμόζεται, προτείνεται σχέδιο διορθωτικών μέτρων από το ΣΠΙ, το οποίο εγκρίνεται και παρακολουθείται από τον ΚΦ.».

Προσθήκη νέας παραγράφου 14Α στη βασική οδηγία.

12. Η βασική οδηγία τροποποιείται με την προσθήκη αμέσως μετά την παράγραφο 14 της ακόλουθης νέας παραγράφου 14Α:

«Υποχρέωση ΚΦ για παρακολούθηση της φερεγγυότητας των συνδεδεμένων ΣΠΙ.

14Α. (1) Ο ΚΦ παρακολουθεί τακτικά τη φερεγγυότητα του κάθε συνδεδεμένου ΣΠΙ με σκοπό να διασφαλίσει ότι τα ίδια κεφάλαια οποιουδήποτε συνδεδεμένου ΣΠΙ είναι αρκετά.

(2) Ο ΚΦ καθορίζει την πολιτική και τις συγκεκριμένες διαδικασίες για τη διεξαγωγή της τακτικής παρακολούθησης που προνοείται στην υποπαράγραφο (1).

(3) (α) Ο ΚΦ ετοιμάζει σχέδιο διορθωτικών και πρώιμων μέτρων το οποίο καθορίζει τα πιθανά μέτρα που δύναται να ληφθούν από τον ίδιο, όπως κρίνεται κατάλληλα, σε περίπτωση που απειλείται η βιωσιμότητα συνδεδεμένου ΣΠΙ.

(β) Το σχέδιο διορθωτικών και πρώιμων μέτρων περιλαμβάνει, τουλάχιστον, τα ακόλουθα μέτρα που δύναται κατά περίπτωση να εφαρμοστούν:

(i) ανακεφαλαιοποίηση από τη Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα και τους μετόχους του συνδεδεμένου ΣΠΙ που αντιμετωπίζει τον κίνδυνο ανεπάρκειας κεφαλαίων·

(ii) μηχανισμούς απομόχλευσης·

(iii) αλλαγές στη διοίκηση και στο διοικητικό όργανο·

(iv) εξέταση από τη Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα και αν χρειάζεται από εξωτερικό σύμβουλο που διορίζεται από τη Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα, για πιθανή λήψη οικονομικών και λειτουργικών μέτρων αναδιάρθρωσης του συνδεδεμένου ΣΠΙ με σκοπό την αποκατάσταση της κεφαλαιακής του βάσης·

(v) συγχώνευση του ΣΠΙ με άλλο εντός του συνεργατικού τομέα.».

Τροποποίηση της παραγράφου 17 της βασικής οδηγίας.

13. Η υποπαράγραφος (1) της παραγράφου 17 της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με τη διαγραφή της άνω τελείας στο τέλος του σημείου (α) αυτής και την προσθήκη μετά τη λέξη «του» της φράσης «ή με το Νόμο και Οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας»·

(β) με την αντικατάσταση του σημείου (β) αυτής με το ακόλουθο νέο σημείο (β).

«(β) παρουσιάζει δυσχέρειες με συνέπεια να τίθεται σε κίνδυνο η ρευστότητα ή η κεφαλαιακή επάρκεια του ΚΦ και των συνδεδεμένων ΣΠΙ σε ενοποιημένη βάση»·

(γ) με την αντικατάσταση στην δεύτερη επιφύλαξη αυτής των λέξεων «θα αξιολογεί» (πρώτη γραμμή) με τη λέξη «αξιολογεί» και την αντικατάσταση της λέξης «αξιολόγηση» (δεύτερη γραμμή) με τη λέξη «επαναξιολόγηση».

Τροποποίηση της παραγράφου 20 της βασικής οδηγίας.

14. Η παράγραφος 20 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με τη διαγραφή της υποπαραγράφου (3).

Τροποποίηση της παραγράφου 21 της βασικής οδηγίας.

15. Η παράγραφος 21 της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση στην υποπαράγραφο (1) αυτής της φράσης «και τους κανονισμούς της Κεντρικής Τράπεζας» (τρίτη γραμμή) με τη φράση «και της Κεντρικής Τράπεζας καθώς και με τη νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης.».

(β) με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (2) αυτής με την ακόλουθη νέα υποπαράγραφο (2):

«(2) Τα συνδεδεμένα ΣΠΙ δύνανται να εξουσιοδοτούν γραπτώς τον ΚΦ όπως εκ μέρους τους και για λογαριασμό τους υπογράφει συμφωνίες παροχής υπηρεσιών με τρίτους, σε ενοποιημένη βάση υπό όρους τους οποίους ο ΚΦ θα διαπραγματευτεί και όπως βάσει της συμφωνίας αυτής, ο ΚΦ, υπό την ευθύνη του, προβαίνει σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για σκοπούς συμμόρφωσης με τις σχετικές οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας.».

Προσθήκη νέας παραγράφου 21Α στη βασική οδηγία.

16. Η βασική οδηγία τροποποιείται με την προσθήκη αμέσως μετά την παράγραφο 21 της ακόλουθης νέας παραγράφου 21Α:

«Παρεκκλίσεις δυνάμει του άρθρου 25Α του Νόμου.

21Α. (1) Τα συνδεδεμένα ΣΠΙ απαλλάσσονται από τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στα εδάφια (2) και (2Α) του άρθρου 4 του Νόμου δυνάμει της παραγράφου (α) του εδαφίου (5) του άρθρου 25Α του Νόμου.

(2) Κάθε συνδεδεμένο ΣΠΙ υπόκειται στις ίδιες διαδικασίες αξιολόγησης, μέτρησης και ελέγχου κινδύνων ως αυτές καθορίζονται από τον ΚΦ σε ενοποιημένη βάση.

(3) Η φερεγγυότητα και η ρευστότητα του ΚΦ και όλων των συνδεδεμένων ΣΠΙ παρακολουθούνται στο σύνολό τους βάσει ενοποιημένων λογαριασμών του ΚΦ και όλων των συνδεδεμένων ΣΠΙ.

Ε.Ε. Παρ. Τρίτο (I):
14.8.2014.

(4) (α) Σύμφωνα με την παράγραφο 5 της περί των Διακριτικών Ευχερειών που παρέχονται από τον Κανονισμό 575/2013 Οδηγίας του 2014, τα συνδεδεμένα ΣΠΙ απαλλάσσονται από την εφαρμογή σε ατομική βάση των απαιτήσεων που προβλέπονται στο δεύτερο έως όγδοο μέρος του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 δυνάμει των προνοιών του εδαφίου (4) του άρθρου 25Α του Νόμου.

(β) Η απαλλαγή που προνοείται στο σημείο (α) ισχύει ενόσω η Κεντρική Τράπεζα είναι ικανοποιημένη ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις που παρατίθενται στο άρθρο 10 του εν λόγω Κανονισμού.

(5) Ο ΚΦ και τα συνδεδεμένα ΣΠΙ συμμορφώνονται σε ενοποιημένη βάση με τις απαιτήσεις του Νόμου και του Κανονισμού 575/2013/ΕΕ.

- Ε.Ε. Παρ. Τρίτο (I):
3.4.2015.
- (6) Ο ΚΦ και τα συνδεδεμένα ΣΠΙ συμμορφώνονται σε ενοποιημένη βάση με τις απαιτήσεις της περί της Διαχείρισης Καθυστερήσεων Οδηγίας του 2015 και συστήνει, για το σκοπό αυτό, Διεύθυνση Διαχείρισης Μη-Εξυπηρετούμενων Χορηγήσεων, η οποία λειτουργεί σε ενοποιημένη βάση για τον ΚΦ και τα συνδεδεμένα με αυτόν ΣΠΙ.».
- Τροποποίηση της παραγράφου 23 της βασικής οδηγίας.
17. Η παράγραφος 23 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την προσθήκη μετά τις λέξεις «δεν ανακαλείται» (πρώτη γραμμή) των λέξεων «από ΣΠΙ».
- Τροποποίηση της παραγράφου 24 της βασικής οδηγίας.
18. Η υποπαράγραφος (1) της παραγράφου 24 της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:
- (α) Με τη διαγραφή στο σημείο (β) αυτής της λέξης «τη» (πρώτη γραμμή)·
- (β) με την προσθήκη στην επιφύλαξη αυτής, μετά τη φράση «εμπεριστατωμένη έκθεση από εξωτερικό» (πέμπτη γραμμή) των λέξεων «και ανεξάρτητο» και με την αντικατάσταση των λέξεων «προσεχές μέλλον» στο τέλος αυτής με τις λέξεις «μεσοπρόθεσμο μέλλον (3 χρόνια).»·
- (γ) με τη διαγραφή στην υποπαράγραφο (2) αυτής της λέξης «τον» (πρώτη γραμμή).
- Προσθήκη νέας παραγράφου 24Α στη βασική οδηγία.
19. Η βασική οδηγία τροποποιείται με την προσθήκη αμέσως μετά την παράγραφο 24 της ακόλουθης νέας παραγράφου 24Α:
- «24Α. Ανεξάρτητα από τις διατάξεις των παραγράφων 23 και 24 συνδεδεμένο ΣΠΙ δεν δύναται να αιτηθεί ανάκληση της σύνδεσής του με τον ΚΦ κατά τη διάρκεια της περιόδου ισχύος του περί της Ανακεφαλαιοποίησης της Συνεργατικής Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου/Κεντρικός Φορέας (ΣΚΤ/ΚΦ) Διατάγματος του 2013 και 2014.».
- Ε.Ε. Παρ. Τρίτο (I):
4.10.2013
Ε.Ε. Παρ. Τρίτο (I):
29.1.2014.
- 200(I) του 2011
40(I) του 2012
49(I) του 2012
2(I) του 2013
13(I) του 2013
105(I) του 2013.