

Αριθμός 324

ΟΙ ΠΕΡΙ ΤΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΝΟΜΟΙ 1997 ΕΩΣ (ΑΡ. 2) ΤΟΥ 2018

Οδηγία δυνάμει των άρθρων 26(3) και 41

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (ΚΤΚ), ασκώντας τις εξουσίες που χορηγούνται σ' αυτήν σύμφωνα με το εδάφιο (3) του άρθρου 26 και το εδάφιο (1) του άρθρου 41 των περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων του 1997 έως (Αρ. 2) του 2018, εκδίδει την παρούσα Οδηγία.

66(Ι) του 1997
74(Ι) του 1999
94(Ι) του 2000
119(Ι) του 2003
4(Ι) του 2004
151(Ι) του 2004
231(Ι) του 2004
235(Ι) του 2004
20(Ι) του 2005
80(Ι) του 2008
100(Ι) του 2009
123(Ι) του 2009
27(Ι) του 2011
104(Ι) του 2011
107(Ι) του 2012
14(Ι) του 2013
87(Ι) του 2013
102(Ι) του 2013
141(Ι) του 2013
5(Ι) του 2015
26(Ι) του 2015
35(Ι) του 2015
71(Ι) του 2015
93(Ι) του 2015
109(Ι) του 2015
152(Ι) του 2015
168(Ι) του 2015
21(Ι) του 2016
5(Ι) του 2017
38(Ι) του 2017
169(Ι) του 2017
28(Ι) του 2018
89(Ι) του 2018.

Συνοπτικός
τίτλος.

1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί Εποπτικών Τελών Οδηγία του 2018.

Ερμηνεία.

2.-(1) Στην Οδηγία αυτή, εκτός εάν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια-

«Νόμος» σημαίνει τους περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμους του 1997 έως (Αρ. 2) του 2018·

«ΑΠΙ» σημαίνει Αδειοδοτημένο Πιστωτικό Ίδρυμα με την έννοια που του αποδίδει ο Νόμος.

«Δείκτης Στοιχείων Ενεργητικού», σημαίνει το δείκτη που καθορίζεται από την Κεντρική Τράπεζα με βάση τα στοιχεία ενεργητικού του συνόλου των ΑΠΙ.

«Σταθμισμένος Δείκτης Στοιχείων Ενεργητικού» σημαίνει το δείκτη που καθορίζεται από την Κεντρική Τράπεζα ως ποσοστό του Δείκτη Στοιχείων Ενεργητικού εκάστου ΑΠΙ επί του συνολικού Δείκτη Στοιχείων Ενεργητικού.

«Ενιαίος Εποπτικός Μηχανισμός (ΕΕΜ)» έχει την έννοια που του αποδίδεται από το Άρθρο 2(9) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1024/2013 του Συμβουλίου της 15ης Οκτωβρίου 2013 για την ανάθεση ειδικών καθηκόντων στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα σχετικά με τις πολιτικές που αφορούν την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων ως διορθώθηκε.

«Έτος Επιβολής», σημαίνει το ημερολογιακό έτος για το οποίο ανακτώνται οι εποπτικές δαπάνες.

«Κεντρική Τράπεζα», σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.

«Ομάδες Εποπτευόμενων», σημαίνει ομάδες ΑΠΙ με βάση την κατάταξη συστημικού κινδύνου όπως καθορίζονται από την Κεντρική Τράπεζα.

Όροι που δεν ερμηνεύονται στην παρούσα Οδηγία έχουν την έννοια που τους αποδίδει ο Νόμος.

Επίσημη
Εφημερίδα της
Ε.Ε.: L 287
29.10.2013,
σ 63
L 328,
13.11.2014,
σ 62.

Πεδίο
Εφαρμογής.

3. Η παρούσα Οδηγία εφαρμόζεται από τα ΑΠΙ.

Επιβολή
εποπτικών
τελών.

4. Τα εποπτικά τέλη επιβάλλονται με βάση το εδάφιο (3) του άρθρου 26 του Νόμου προς ανάκτηση όλων των εξόδων που σχετίζονται με την εποπτεία και επιθεώρηση των ΑΠΙ.

Επιβάλλεται ετήσιο εποπτικό τέλος σε κάθε ΑΠΙ το οποίο είναι αδειοδοτημένο σύμφωνα με το Νόμο καθ' οιονδήποτε χρόνο κατά τη διάρκεια εκάστου Έτους Επιβολής. Το συνολικό ύψος εποπτικών τελών, βασίζεται στο ετήσιο συνολικό κόστος εποπτικών εργασιών της Κεντρικής Τράπεζας που αφορούν το Έτος Επιβολής.

Κοστολόγηση
εποπτικών
εργασιών.

5. Το συνολικό κόστος των εποπτικών εργασιών καθορίζεται στη βάση των συνολικών άμεσων και έμμεσων δαπανών εποπτείας, οι οποίες υπολογίζονται με γενικώς αποδεκτή μεθοδολογία την οποία το Διοικητικό Συμβούλιο της Κεντρικής Τράπεζας εγκρίνει κατά καιρούς.

Μέθοδος
υπολογισμού
εποπτικών
τελών.

6. Τα εποπτικά τέλη συνίστανται:

(α) σε ένα ελάχιστο ποσό χρέωσης, που ισούται με ένα σταθερό ποσοστό επί του συνόλου των εξόδων εκάστης Ομάδας Εποπτευομένων και

(β) σε ένα μεταβλητό ποσοστό, το οποίο επιμερίζεται με βάση το Σταθμισμένο Δείκτη Στοιχείων Ενεργητικού.

Λεπτομέρειες υπολογισμού των εποπτικών τελών αναφέρονται στο Παράρτημα.

Το μεταβλητό εποπτικό τέλος επιβάλλεται, κατ' αναλογία του χρόνου κατά τον οποίο ήταν αδειοδοτημένο το ΑΠΙ κατά το σχετικό Έτος Επιβολής.

Διαδικασία και
τρόπος
καταβολής
τέλους

7.- (1) Η Κεντρική Τράπεζα κοινοποιεί με οποιοδήποτε τρόπο τα εποπτικά τέλη, στα ΑΠΙ, τα οποία οφείλουν να τα καταβάλουν στην Κεντρική Τράπεζα εντός τριάντα ημερών.

(2) Η καταβολή των εποπτικών τελών γίνεται με τον τρόπο που καθορίζει η Κεντρική Τράπεζα με έξοδα που βαρύνουν τα ΑΠΙ.

Έναρξη ισχύος.

8. Η παρούσα Οδηγία τίθεται σ' εφαρμογή με τη δημοσίευσή της στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.

A. Ομάδες Εποπτευόμενων

- i. «(ΕΕΜ) Σημαντικά ΑΠΙ»: Σημαντικά ΑΠΙ Εντός πεδίου εφαρμογής του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού (συμπεριλαμβανομένων θυγατρικών σημαντικών ΑΠΙ)
- ii. «Λιγότερο Σημαντικά ΑΠΙ»: Λιγότερο Σημαντικά ΑΠΙ και
- iii. «(ΑΠΙ Εκτός ΕΕΜ)»: Αδειοδοτημένα Πιστωτικά Ιδρύματα (ΑΠΙ) εκτός πεδίου εφαρμογής του Ενιαίου Εποπτικού Μηχανισμού. Στην ομάδα αυτή περιλαμβάνονται τα ΑΠΙ που είναι υποκαταστήματα ιδρυμάτων τρίτων χωρών.

B. Δείκτης Στοιχείων Ενεργητικού

Ο δείκτης στοιχείων ενεργητικού ισούται με το άθροισμα:

- i. του πενήντα τοις εκατό (50%) του συνόλου των Στοιχείων Ενεργητικού
- ii. του πενήντα τοις εκατό (50%) του συνόλου των Στοιχείων Ενεργητικού με στάθμιση Κινδύνου

όπως καθορίζονται με βάση τα στοιχεία που υποβάλλονται από τα ΑΠΙ στην ΚΤΚ.

Στις περιπτώσεις υποκαταστημάτων στις οποίες δεν υπάρχει διαθέσιμο το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού με στάθμιση κινδύνου, ο Δείκτης Στοιχείων Ενεργητικού ισούται με το 100% του συνόλου Στοιχείων Ενεργητικού.

Σταθμισμένος Δείκτης Στοιχείων Ενεργητικού

Ο Σταθμισμένος Δείκτης Στοιχείων Ενεργητικού, ισούται με το ποσοστό του Δείκτη Στοιχείων Ενεργητικού εκάστου ΑΠΙ επί συνόλου της Ομάδας Εποπτευόμενων στην οποία εντάσσεται.

Γ. Επιμερισμός Δαπανών Εποπτείας

Τα σχετικά με την εποπτεία συνολικά έξοδα επιμερίζονται στις Ομάδες Εποπτευόμενων με βάση το συνολικό Σταθμισμένο Δείκτη Στοιχείων Ενεργητικού της κάθε Ομάδας Εποπτευόμενων.

Τα έξοδα εποπτείας ανά Ομάδα Εποπτευόμενων μετά τον ως άνω επιμερισμό ανακτώνται από τα ΑΠΙ ως εποπτικό τέλος με επιμερισμό ως εξής:

- i) ένα πάγιο ποσό προς ανάκτηση πάγιων δαπανών που προκύπτει από τον εξίσου επιμερισμό ανά ΑΠΙ ενός ποσοστού επί του συνόλου των εποπτικών τελών της Ομάδας Εποπτευόμενων και
- ii) το υπόλοιπο των εξόδων επιμερίζεται με βάση τον Σταθμισμένο Δείκτη Στοιχείων Ενεργητικού εκάστου ΑΠΙ. Συγκεκριμένα για κάθε μία από τις τρεις Ομάδες Εποπτευόμενων, γίνεται επιμερισμός του κόστους στα ΑΠΙ ως εξής:

1. ΕΕΜ Σημαντικά ΑΠΙ:

Τα εποπτικά έξοδα επιμερίζονται σε:

- (α) ένα πάγιο ποσό χρέωσης για κάθε ΑΠΙ, το οποίο συμποσούται σε 20% επί του συνόλου των εποπτικών εξόδων της συγκεκριμένης Ομάδας Εποπτευόμενων, και
- (β) μεταβλητό ποσό που προκύπτει από τον επιμερισμό του 80% του συνόλου των εποπτικών εξόδων της συγκεκριμένης Ομάδας Εποπτευόμενων με βάση το Σταθμισμένο Δείκτη Στοιχείων Ενεργητικού εκάστου ΑΠΙ.

2. ΕΕΜ Λιγότερο Σημαντικά ΑΠΙ:

Τα εποπτικά έξοδα επιμερίζονται σε:

- (α) ένα πάγιο ποσό χρέωσης για κάθε ΑΠΙ, το οποίο συμποσούται σε 30% επί του συνόλου των εποπτικών εξόδων της συγκεκριμένης Ομάδας Εποπτευόμενων, και
- (β) μεταβλητό ποσό που προκύπτει από τον επιμερισμό του 70% του συνολικού ποσού των εποπτικών εξόδων της συγκεκριμένης Ομάδας Εποπτευόμενων με βάση το Σταθμισμένο Δείκτη Στοιχείων Ενεργητικού εκάστου ΑΠΙ.

3. ΑΠΙ εκτός ΕΕΜ:

Τα εποπτικά έξοδα επιμερίζονται σε:

- (α) ένα πάγιο ποσό χρέωσης το οποίο συμποσούται σε 50% επί του συνόλου των εποπτικών εξόδων της συγκεκριμένης Ομάδας Εποπτευόμενων, και
- (β) μεταβλητό ποσό που προκύπτει από τον επιμερισμό του 50% του συνολικού ποσού των ετήσιων εποπτικών εξόδων της συγκεκριμένης Ομάδας Εποπτευόμενων με βάση το Σταθμισμένο Δείκτη Στοιχείων Ενεργητικού εκάστου ΑΠΙ.