

Η ΠΕΡΙ ΤΗΣ ΕΚΔΟΣΗΣ ΚΑΙ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΟΔΗΓΙΑ
ΤΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ ΤΟΥ 2021

Οδηγία δυνάμει των άρθρων 9(10), 9(13), 11(1), 11(2), 12(3), 12(4), 13(3), 13(4), 13(6)(β) και (γ), 13(8), 14(1)(ε), 14(2), 15(2), 16, 17(2), 18(1), 24(4), 25(2), 29(1), 32, 33(2), 34(5), 34(6), 35(7), 35(9), 35(10), 35(11), 35(13), 36(4), 36(8), 37(1), 38, 42(2), 45(2), 46(1)(β), 52(3), 53(2), 54(1)(β), 62(3), 65(2), 65(3), 76(1), 76(2), 76(4), 78(4), 86 και 87 του περί της Έκδοσης και Δημόσιας Εποπτείας Καλυμμένων Ομολόγων και για Συναφή Θέματα Νόμος του 2021 (Ν. 166(I)/2021).

ΜΕΡΟΣ Ι: ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

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

ΜΕΡΟΣ ΙΙ: ΕΓΓΡΑΦΗ ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΩΝ ΑΠΙ

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

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ: ΕΚΔΟΣΗ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ

7. Τήρηση μητρώου καλυμμένων ομολόγων.
8. Υποβολή αίτησης για εγγραφή στο μητρώο καλυμμένων ομολόγων.
9. Τέλη αίτησης εγγραφής στο μητρώο καλυμμένων ομολόγων.
10. Ετήσια τέλη εποπτείας.

ΜΕΡΟΣ ΙV : ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΕΚΔΟΣΗ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ

11. Όρια αναφορικά με την επιβάρυνση περιουσιακών στοιχείων.
12. Κριτήρια, όροι και προϋποθέσεις σε σχέση με τα συνολικά στοιχεία κάλυψης.
13. Προσμέτρηση στοιχείων κάλυψης στον υπολογισμό της βασικής κάλυψης.
14. Περιορισμός στην προσμέτρηση στοιχείων ενεργητικού υποκατάστασης στη βασική κάλυψη.
15. Χρήση χρηματικών εισροών από στοιχεία κάλυψης.
16. Κοινή χρηματοδότηση.
17. Αντιμετώπιση εφαρμογής συμψηφισμού.
18. Κριτήρια επάρκειας συνολικών στοιχείων κάλυψης.
19. Κάλυψη Συνολικών Στοιχείων
20. Περιορισμός ετεροχρονισμού λήξεων.
21. Διασφάλιση ρευστότητας για την εξυπηρέτηση και αποπληρωμή των καλυμμένων ομολόγων.
22. Δομές επεκτάσιμης ληκτότητας και παράγοντες ενεργοποίησης επέκτασης ληκτότητας.
23. Πρόσθετα κριτήρια επάρκειας συνολικών στοιχείων κάλυψης ΑΠΙ με υποχρεώσεις καλυμμένων ομολόγων που διαγράφεται από το μητρώο εγκεκριμένων ΑΠΙ.
24. Επάρκεια συνολικών στοιχείων κάλυψης κατά το διαχωρισμό των στοιχείων κάλυψης από τα στοιχεία ενεργητικού ΑΠΙ που υπόκειται σε διαδικασία διάλυσης.
25. Διασφάλιση της συμμόρφωσης με τα κριτήρια επάρκειας των συνολικών στοιχείων κάλυψης.
26. Έλεγχος επάρκειας συνολικών στοιχείων κάλυψης ΑΠΙ υπό διαδικασία διάλυσης.
27. Συμβάσεις παραγώγων και όροι και προϋποθέσεις για συμπερίληψη στα συνολικά στοιχεία κάλυψης.
28. Προσόντα αντισυμβαλλόμενου σε συμβάσεις παραγώγων.
29. Ενδοομιλικές δομές ομαδοποίησης καλυμμένων ομολόγων.
30. Γενικές προϋποθέσεις μητρώου συνολικών στοιχείων κάλυψης.
31. Μορφή μητρώου συνολικών στοιχείων κάλυψης.
32. Περιεχόμενο μητρώου συνολικών στοιχείων κάλυψης και καταχώριση πράξεων.
33. Συσχετισμός κύριου μέρους και συμπληρωματικού μέρους του μητρώου συνολικών στοιχείων κάλυψης.
34. Στοιχεία καταχώρισης.
35. Διαφάνεια και Δημοσιοποίηση πληροφοριών.
36. Πρόσθετες πληροφορίες για στεγαστικά και εμπορικά δάνεια.
37. Πρόσθετες πληροφορίες για απαιτήσεις έναντι δημοσίου.
38. Πρόσθετες πληροφορίες για ναυτιλιακά δάνεια.
39. Υποβολή πληροφοριών στην Κεντρική Τράπεζα.

ΜΕΡΟΣ V: ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΛΥΨΗΣ ΚΑΙ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ.

40. Απαιτούμενα προσόντα υπεύθυνου παρακολούθησης των συνολικών στοιχείων κάλυψης και καλυμμένων ομολόγων.
41. Διαδικασία διορισμού υπεύθυνου παρακολούθησης των συνολικών στοιχείων κάλυψης και καλυμμένων ομολόγων.
42. Επιπρόσθετα καθήκοντα υπεύθυνου παρακολούθησης των συνολικών στοιχείων κάλυψης και καλυμμένων ομολόγων.
43. Υποβολή πληροφοριών και εκθέσεων στην Κεντρική Τράπεζα.
44. Τερματισμός διορισμού υπεύθυνου παρακολούθησης των συνολικών στοιχείων κάλυψης και καλυμμένων ομολόγων.

ΜΕΡΟΣ VI: ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΜΕΤΡΑ ΚΑΙ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΚΥΡΩΣΕΙΣ

45. Παρακολούθηση επιβολής και εφαρμογής διοικητικών κυρώσεων και διοικητικών μέτρων.

ΜΕΡΟΣ VII: ΤΕΛΙΚΕΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

46. Κατάργηση της περί της Έκδοσης Καλυμμένων Αξιογράφων Οδηγίας του 2010.
47. Έναρξη ισχύος.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1	ΑΙΤΗΣΗ ΓΙΑ ΕΓΓΡΑΦΗ ΣΤΟ ΜΗΤΡΩΟ ΑΠΙ
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2	ΑΙΤΗΣΗ ΓΙΑ ΕΓΓΡΑΦΗ ΣΤΟ ΜΗΤΡΩΟ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3	ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΛΥΨΗΣ
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4Α	ΚΥΡΙΟ ΜΕΡΟΣ ΜΗΤΡΩΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΛΥΨΗΣ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΚΑΛΥΜΜΕΝΑ ΟΜΟΛΟΓΑ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΕΝΑΝΤΙ ΔΗΜΟΣΙΟΥ
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4Β	ΚΥΡΙΟ ΜΕΡΟΣ ΜΗΤΡΩΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΛΥΨΗΣ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΚΑΛΥΜΜΕΝΑ ΟΜΟΛΟΓΑ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4Γ	ΚΥΡΙΟ ΜΕΡΟΣ ΜΗΤΡΩΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΛΥΨΗΣ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΚΑΛΥΜΜΕΝΑ ΟΜΟΛΟΓΑ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΑ ΔΑΝΕΙΑ
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4Δ	ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟ ΜΕΡΟΣ ΜΗΤΡΩΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΛΥΨΗΣ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΚΑΛΥΜΜΕΝΑ ΟΜΟΛΟΓΑ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4Ε	ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟ ΜΕΡΟΣ ΜΗΤΡΩΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΛΥΨΗΣ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΚΑΛΥΜΜΕΝΑ ΟΜΟΛΟΓΑ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΠΑΡΑΓΩΓΩΝ
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4ΣΤ	ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4ΣΤ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟ ΜΕΡΟΣ ΜΗΤΡΩΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΛΥΨΗΣ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΚΑΛΥΜΜΕΝΑ ΟΜΟΛΟΓΑ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΠΑΡΑΓΩΓΩΝ
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5Α	ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5Β	ΠΙΝΑΚΑΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΣΕ ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΒΑΣΗ ΓΙΑ ΟΛΕΣ ΤΙΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΑΠΟ ΤΟ ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΟ ΑΠΙ
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5Γ1	ΣΥΝΟΠΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΗΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΜΕ ISIN ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ / ΕΜΠΟΡΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ {ΔΙΑΓΡΑΦΕΤΑΙ ΕΚΕΙΝΟ ΠΟΥ ΔΕΝ ΕΦΑΡΜΟΖΕΤΑΙ}
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5Γ2	ΣΥΝΟΠΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΗΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΜΕ ISIN ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΕΝΑΝΤΙ ΔΗΜΟΣΙΟΥ
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5Γ3	ΣΥΝΟΠΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΗΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΜΕ ISIN ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΑ ΔΑΝΕΙΑ
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5Δ	ΠΙΝΑΚΑΣ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΜΕ ISIN ΚΑΙ ΤΩΝ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΛΥΨΗΣ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5Ε1	ΠΙΝΑΚΑΣ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ / ΕΜΠΟΡΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΜΕ ISIN ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΑΞΙΑ ΤΟΥΣ ΚΑΙ ΤΗ ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΩΝ ΕΝΥΠΟΘΗΚΩΝ ΑΚΙΝΗΤΩΝ {ΔΙΑΓΡΑΦΕΤΑΙ ΕΚΕΙΝΟ ΠΟΥ ΔΕΝ ΕΦΑΡΜΟΖΕΤΑΙ}
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5Ε2	ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΕΝΑΝΤΙ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΛΥΨΗΣ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΜΕ ISIN, ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΤΥΠΟ ΤΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΗ / ΕΓΓΥΗΤΗ ΚΑΙ ΤΗ ΧΩΡΑ ΚΑΤΑΓΩΓΗΣ ΤΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΗ / ΕΓΓΥΗΤΗ
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5Ε3	ΠΙΝΑΚΑΣ ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΛΥΨΗΣ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΜΕ ISIN, ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΑΞΙΑ ΤΟΥΣ ΚΑΙ ΤΗ ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΩΝ ΕΝΥΠΟΘΗΚΩΝ ΠΛΟΙΩΝ
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5ΣΤ1	ΠΙΝΑΚΑΣ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ / ΕΜΠΟΡΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΛΥΨΗΣ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΜΕ ISIN ΠΟΥ ΠΑΡΟΥΣΙΑΖΟΥΝ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ, ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΩΝ ΕΝΥΠΟΘΗΚΩΝ ΑΚΙΝΗΤΩΝ {ΔΙΑΓΡΑΦΕΤΑΙ ΕΚΕΙΝΟ ΠΟΥ ΔΕΝ ΕΦΑΡΜΟΖΕΤΑΙ}
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5ΣΤ2	ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΕΝΑΝΤΙ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΤΟΥ ΚΑΛΥΜΜΑΤΟΣ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΜΕ ISIN ΠΟΥ ΠΑΡΟΥΣΙΑΖΟΥΝ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ, ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΤΥΠΟ ΤΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΗ / ΕΓΓΥΗΤΗ ΚΑΙ ΤΗ ΧΩΡΑ ΚΑΤΑΓΩΓΗΣ ΤΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΗ / ΕΓΓΥΗΤΗ
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5ΣΤ3	ΠΙΝΑΚΑΣ ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΛΥΨΗΣ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΜΕ ISIN ΠΟΥ ΠΑΡΟΥΣΙΑΖΟΥΝ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ, ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΩΝ ΕΝΥΠΟΘΗΚΩΝ ΠΛΟΙΩΝ

Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ: L 084, 26.03.1997, σ. 22.

Για σκοπούς πληρέστερης εναρμόνισης με την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία (ΕΕ) 2019/2162 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης Νοεμβρίου 2019 σχετικά με την έκδοση καλυμμένων ομολόγων και τη δημόσια εποπτεία καλυμμένων ομολόγων και την τροποποίηση των Οδηγιών 2009/65/ΕΚ και 2014/59/ΕΕ»,

166(Ι) του 2021.
N166(Ι)/2021
Ε.Ε.Παρ.Ι(Ι) Αρ.4857
5.11.2021 σ.1506.

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ασκώντας τις εξουσίες που της παρέχουν τα άρθρα 9(10), 9(13), 11(1), 11(2), 12(3), 12(4), 13(3), 13(4), 13(6)(β) και (γ), 13(8), 14(1)(ε), 14(2), 15(2), 16, 17(2), 18(1), 24(4), 25(2), 29(1), 32, 33(2), 34(5), 34(6), 35(7), 35(9), 35(10), 35(11), 35(13), 36(4), 36(8), 37(1), 38, 42(2), 45(2), 46(1)(β), 52(3), 53(2), 54(1)(β), 62(3), 65(2), 65(3), 76(1), 76(2), 76(4), 78(4), 86 και 87 του περί της Έκδοσης και Δημόσιας Εποπτείας Καλυμμένων Ομολόγων και Συναφών Θεμάτων Νόμου (εφεξής «ο Νόμος»), εκδίδει την παρούσα οδηγία.

ΜΕΡΟΣ Ι: ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Συνοπτικός τίτλος και πεδίο εφαρμογής.	1.	(1) Η παρούσα οδηγία θα αναφέρεται ως η περί της Έκδοσης και Εποπτείας Καλυμμένων Ομολόγων Οδηγία του 2021. (2) Η παρούσα Οδηγία εφαρμόζεται - (α) σε ΑΠΙ, τα οποία εγγράφονται ως εγκεκριμένα ΑΠΙ και εκδίδουν καλυμμένα ομόλογα σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου· (β) στον υπεύθυνο παρακολούθησης των συνολικών στοιχείων κάλυψης και καλυμμένων ομολόγων· και (γ) στον ειδικό διαχειριστή. (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 αναφορικά με την έκδοση, τα διαρθρωτικά χαρακτηριστικά και την εποπτεία καλυμμένων ομολόγων από εγκεκριμένα ΑΠΙ.
Ερμηνεία.	3.	(1) Χωρίς επηρεασμό των όρων και των ορισμών του άρθρου 2(1) του Νόμου και, για τους σκοπούς της παρούσας οδηγίας: «Εκτελεστικός Κανονισμός (ΕΕ) 2016/1800» σημαίνει της πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Εκτελεστικός Κανονισμός (ΕΕ) 2016/1800 της

Επίσημη Εφημερίδα της

ΕΕ: L 275, 12.10.2016,
σ. 19·
L 105, 25.4.2018,
σ. 6.

Επιτροπής της 11ης Οκτωβρίου 2016 για τον καθορισμό εκτελεστικών τεχνικών προτύπων όσον αφορά την αντιστοίχιση των πιστοληπτικών αξιολογήσεων των εξωτερικών οργανισμών πιστοληπτικών αξιολογήσεων σε μια αντικειμενική κλίμακα βαθμίδων πιστωτικής ποιότητας σύμφωνα με την οδηγία 2009/138/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου», ως αυτός τροποποιήθηκε από τον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2018/633 της Επιτροπής, της 24ης Απριλίου 2018·

«ενυπόθηκο» αναφορικά με ακίνητο ή πλοίο, σημαίνει το ακίνητο ή πλοίο επί του οποίου συστάθηκε υποθήκη και αναφορικά με δάνειο σημαίνει το δάνειο που είναι εξασφαλισμένο με υποθήκη ·

166(I) του 2021.

«Νόμος» σημαίνει τον περί της Έκδοσης και Δημόσιας Εποπτείας Καλυμμένων Ομολόγων και Συναφών Θεμάτων Νόμο του 2021 (N166(I)2021)·

«ξένο νόμισμα» σημαίνει νόμισμα άλλο από το ευρώ·

«σταθμισμένη διάρκεια» σε σχέση με στοιχείο κάλυψης ή καλυμμένο ομόλογο, σημαίνει τη σταθμισμένη περίοδο αποπληρωμής του ποσού του κεφαλαίου του στοιχείου κάλυψης ή του καλυμμένου ομολόγου , ανάλογα με την περίπτωση, σύμφωνα με τη μέθοδο που καθορίζεται στην παράγραφο 20, λαμβάνοντας υπόψη οποιαδήποτε σχετική σύμβαση παραγώγων·

Εφημερίδα
Παράρτημα ΙΙΙ(I):
18.3.2016,
Αρ. 4933
(Κ.Δ.Π. 74/2016)
16.9.2016,
Αρ. 4964
(Κ.Δ.Π.
259/2016)
3.2.2017,
Αρ. 4994
(Κ.Δ.Π. 41/2017)
9.8.2019,
Αρ. 5177
(Κ.Δ.Π.
274/2019)
19.3.2020

«ΔΠΑ ή LTV» έχει την έννοια που δίδεται στον όρο στην παράγραφο 18 της Περί των Διαδικασιών Χορήγησης Νέων και Αναθεώρησης Υφιστάμενων Πιστωτικών Διευκολύνσεων Οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας σε σχέση με ακίνητα.

- (2) Όροι που δεν ερμηνεύονται στην παρούσα Οδηγία έχουν την έννοια που τους αποδίδεται στον Νόμο και στον περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμο ως εκάστοτε τροποποιούνται, διορθώνονται ή αντικαθίστανται, εκτός εάν προκύπτει διαφορετική ερμηνεία από το κείμενο.

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
235(I) του 2004
20(I) του 2005
80(I) του 2008
100(I) του 2009
123(I) του 2009
27(I) του 2011
104(I) του 2011
107(I) του 2012
14(I) του 2013
87(I) του 2013
102(I) του 2013
141(I) του 2013
5(I) του 2015
26(I) του 2015
35(I) του 2015
71(I) του 2015
93(I) του 2015
109(I) του 2015
152(I) του 2015
168(I) του 2015

21(I) του 2016
 5(I) του 2017
 38(I) του 2017
 169(I) του 2017
 28(I) του 2018
 89(I) του 2018
 153 (I) του 2018
 80 (I) του 2019
 149(I) του 2019
 21(I) του 2020
 73(I) του 2020
 28(I) του 2021
 94(I) του 2021
 95(I) του 2021

Επίσημη Εφημερίδα

Παράρτημα

Πρώτο (I):

22.8.1997

19.9.2003

10.6.2019.

- (3) Στην παρούσα οδηγία, οποιαδήποτε αναφορά σε νομοθετική πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, όπως Οδηγία, Κανονισμό ή Απόφαση, σημαίνει την εν λόγω πράξη όπως εκάστοτε διορθώνεται, τροποποιείται ή αντικαθίσταται, εκτός αν από το κείμενο της παρούσας οδηγίας προκύπτει διαφορετική έννοια.
- (4) Στην παρούσα οδηγία, οποιαδήποτε αναφορά σε νόμο ή κανονιστική διοικητική πράξη της Δημοκρατίας, σημαίνει τον εν λόγω νόμο ή την εν λόγω κανονιστική διοικητική πράξη όπως εκάστοτε διορθώνεται, τροποποιείται ή αντικαθίσταται, εκτός αν από το κείμενο της παρούσας Οδηγίας προκύπτει διαφορετική έννοια.

ΜΕΡΟΣ II: ΕΓΓΡΑΦΗ ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΩΝ ΑΠΙ

Μητρώο εγκεκριμένων ΑΠΙ

4. (1) Η Κεντρική Τράπεζα καταγράφει τις ακόλουθες πληροφορίες στο μητρώο εγκεκριμένων ΑΠΙ:
 - (α) το όνομα του εγκεκριμένου ΑΠΙ και η διεύθυνση του εγγεγραμμένου γραφείου του·
 - (β) την ημερομηνία εγγραφής ή διαγραφής από το μητρώο·
 - (γ) τον αριθμό εγγραφής στο μητρώο· και
 - (δ) ετήσια βεβαίωση της διοίκησης του εγκεκριμένου ΑΠΙ ότι οι απαιτήσεις για την εγγραφή ως εγκεκριμένο ΑΠΙ ικανοποιούνται.
- (2) Το μητρώο τηρείται σε ηλεκτρονική μορφή και είναι προσβάσιμο μέσω της ιστοσελίδας της Κεντρικής Τράπεζας.

Αίτηση για εγγραφή ως εγκεκριμένο ΑΠΙ.

5. (1) ΑΠΙ δύναται να αιτηθεί εγγραφή στο μητρώο ως εγκεκριμένο ΑΠΙ υποβάλλοντας στην Κεντρική Τράπεζα δεόντως συμπληρωμένο το έντυπο που επισυνάπτεται ως Παράρτημα 1.
- (2) Η αίτηση για εγγραφή υποβάλλεται με ηλεκτρονικό ταχυδρομείο στην ηλεκτρονική διεύθυνση: supinvservci@centralbank.cy ή μέσω ειδικής πλατφόρμας ανταλλαγής δεδομένων ή όπως υποδείξει η Κεντρική Τράπεζα.
- (3) ΑΠΙ που αιτείται εγγραφή στο μητρώο εγκεκριμένων ΑΠΙ πρέπει να πληροί τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
 - (α) διατηρεί πρωτογενές πρωτοβάθμιο κεφάλαιο (Common Equity Tier 1) ύψους, τουλάχιστον, πενήντα εκατομμυρίων ευρώ (€ 50.000.000) και τηρεί τους δείκτες κεφαλαιακής επάρκειας που απαιτεί η Κεντρική Τράπεζα.
 - (β) οι δραστηριότητες του ΑΠΙ περιλαμβάνουν τη χορήγηση στεγαστικών δανείων ή/και εμπορικών δανείων ή/και ναυτιλιακών δανείων ή/και την ανάληψη ανοιγμάτων έναντι δημοσίου·

Παράρτημα 1.

(γ) η ανάληψη εργασιών καλυμμένων ομολόγων εντάσσεται στην εγκεκριμένη από το διοικητικό συμβούλιο επιχειρησιακή στρατηγική του ΑΠΙ και η υποστήριξη της δραστηριότητας αυτής διασφαλίζεται με εγγράφως τεκμηριωμένες πολιτικές και διαδικασίες·

(δ) έχει την απαραίτητη οργανική δομή η οποία διασφαλίζει τον σαφή καθορισμό των αρμοδιοτήτων και ορίων ευθύνης κάθε εμπλεκόμενης υπηρεσίας και λειτουργίας ελέγχου του ΑΠΙ για υποστήριξη και αποτελεσματική διεκπεραίωση της δραστηριότητας της έκδοσης, λειτουργίας ή/και διάθεσης καλυμμένων ομολόγων·

(ε) διαθέτει την αναγκαία μηχανογραφική υποδομή για υποστήριξη των εργασιών καλυμμένων ομολόγων·

(στ) 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 ομολόγων (π.χ. επιτοκιακού κινδύνου, κινδύνου αντισυμβαλλομένου, λειτουργικού κινδύνου, συναλλαγματικού κινδύνου, πιστωτικού κινδύνου, κινδύνου ρευστότητας, κινδύνου αγοράς)·

(ζ) διαθέτει πολιτικές, διαδικασίες και συστήματα για την υποστήριξη άλλων σχετικών εργασιών, όπως της εξυπηρέτησης των καλυμμένων ομολόγων και της αποτίμησης της αξίας των στοιχείων εξασφάλισης, και

(η) καταβάλλει τα τέλη αίτησης εγγραφής που προβλέπονται στην παράγραφο 6.

Τέλη αίτησης εγγραφής στο μητρώο εγκεκριμένων ΑΠΙ.

6

ΑΠΙ που υποβάλλει αίτηση εγγραφής στο μητρώο εγκεκριμένων ΑΠΙ, καταβάλλει εφάπαξ τέλη αίτησης εγγραφής στην Κεντρική Τράπεζα ελάχιστου ύψους είκοσι πέντε χιλιάδων ευρώ (€25.000) .

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ: ΕΚΔΟΣΗ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ

Τήρηση μητρώου καλυμμένων ομολόγων.

7.

(1) Η Κεντρική Τράπεζα, καταγράφει τις ακόλουθες πληροφορίες για κάθε έκδοση καλυμμένων ομολόγων που περιλαμβάνεται στο μητρώο καλυμμένων ομολόγων:

(α) το όνομα του ΑΠΙ με υποχρεώσεις καλυμμένων ομολόγων·

(β) το όνομα της έκδοσης ή/και του σχετικού προγράμματος καλυμμένων ομολόγων·

(γ) σε περίπτωση προγράμματος καλυμμένων ομολόγων, την αρίθμηση της έκδοσης·

(δ) την ημερομηνία εγγραφής στο μητρώο καλυμμένων ομολόγων·

(ε) το νόμισμα και το ποσό της έκδοσης·

(στ) σε περίπτωση έκδοσης σε ξένο νόμισμα, το αντίστοιχο ποσό της έκδοσης σε ευρώ·

(ζ) εφόσον εφαρμόζεται, τη συμβατική υπερεξασφάλιση·

(η) τον διεθνή ειδικό κωδικό αριθμό για την αναγνώριση των καλυμμένων ομολόγων (ISIN)·

(θ) την ημερομηνία της έκδοσης·

(ι) την ημερομηνία λήξης των καλυμμένων ομολόγων·

(ια) τη δυνατότητα παράτασης της αποπληρωμής του κεφαλαίου των καλυμμένων ομολόγων·

(ιβ) το επιτόκιο·

(ιγ) τη χρηματαγορά ή κεφαλαιαγορά στην οποία είναι εισηγμένη η έκδοση·

(ιδ) τη διαβάθμιση της έκδοσης από αναγνωρισμένους οίκους πιστοληπτικής αξιολόγησης·

(ιε) τις συμβάσεις παραγώγων που περιλαμβάνονται στα συνολικά στοιχεία κάλυψης και τους καλυπτόμενους κινδύνους· και

(ιστ) την ταυτότητα των αντισυμβαλλόμενων μερών σε συμβάσεις παραγώγων.

Υποβολή αίτησης για εγγραφή στο μητρώο καλυμμένων ομολόγων. Παράρτημα 2.

8.

- (2) Το μητρώο καλυμμένων ομολόγων τηρείται σε ηλεκτρονική μορφή και είναι προσβάσιμο μέσω της ιστοσελίδας της Κεντρικής Τράπεζας.
- (1) Η αίτηση για εγγραφή στο μητρώο καλυμμένων ομολόγων υποβάλλεται στην Κεντρική Τράπεζα χρησιμοποιώντας το έντυπο που επισυνάπτεται ως Παράρτημα 2.
- (2) Η αίτηση υποβάλλεται με ηλεκτρονικό ταχυδρομείο στην ηλεκτρονική διεύθυνση: FinancialConductSection@CentralBank.cy ή μέσω ειδικής πλατφόρμας ανταλλαγής δεδομένων ή όπως υποδείξει η Κεντρική Τράπεζα.

Τέλη αίτησης εγγραφής στο μητρώο καλυμμένων ομολόγων.

9.

Για κάθε αίτηση εγγραφής στο μητρώο καλυμμένων ομολόγων, το εγκεκριμένο ΑΠΙ καταβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα εφάπαξ τέλη ύψους είκοσι πέντε χιλιάδων ευρώ (€25.000).

Ετήσια τέλη εποπτείας.

10.

- (1) Με την επιφύλαξη της υποπαραγράφου (2), το εγκεκριμένο ΑΠΙ καταβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα ετήσια τέλη εποπτείας των εκδόσεων που είναι εγγεγραμμένες στο μητρώο καλυμμένων ομολόγων ύψους 0,01% επί του ποσού της έκδοσης των καλυμμένων ομολόγων με μέγιστο ποσό τριάντα πέντε χιλιάδες ευρώ (€35.000) και ελάχιστο ποσό είκοσι χιλιάδες ευρώ (€20.000).
- (2) Κατά το έτος εκκαθάρισης του προγράμματος καλυμμένων ομολόγων, το εγκεκριμένο ΑΠΙ καταβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα τέλη εποπτείας ύψους 0,01% επί του ποσού της έκδοσης εντός του προγράμματος των καλυμμένων ομολόγων, με ελάχιστο ποσό τις τριάντα πέντε χιλιάδες ευρώ (€35.000).
- (3) Το ΑΠΙ καταβάλλει τα ετήσια τέλη στην Κεντρική Τράπεζα εντός ενός (1) μηνός από τη λήξη κάθε ημερολογιακού έτους χωρίς να αναμένει σχετική ειδοποίηση από την Κεντρική Τράπεζα.

ΜΕΡΟΣ IV : ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΓΙΑ ΕΚΔΟΣΗ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ

Όρια αναφορικά με την επιβάρυνση περιουσιακών στοιχείων.

11.

- (1) ΑΠΙ δεν δύναται να προβαίνει σε έκδοση καλυμμένων ομολόγων, εάν μια τέτοια έκδοση θα είχε ως αποτέλεσμα:

(α) η συνολική αξία των πρωτογενών στοιχείων του ενεργητικού που, κατ' ελάχιστο, πρέπει να περιλαμβάνονται στα συνολικά στοιχεία κάλυψης κάθε κατηγορίας καλυμμένων ομολόγων, να υπερβεί το 90% της συνολικής αξίας των επιλέξιμων στοιχείων του ενεργητικού του ΑΠΙ για την εν λόγω κατηγορία· ή

(β) η συνολική αξία όλων των στοιχείων κάλυψης που πρέπει να περιλαμβάνονται στα συνολικά στοιχεία κάλυψης και προσμετρούνται στην επάρκεια των συνολικών στοιχείων κάλυψης, να υπερβεί το 25% της αξίας των συνολικών στοιχείων ενεργητικού του ΑΠΙ.

Κριτήρια, όροι και προϋποθέσεις σε σχέση με τα συνολικά στοιχεία κάλυψης.

12.

- (1) Το ΑΠΙ πρέπει να διαθέτει εγγράφως τεκμηριωμένη πολιτική που να διασφαλίζει την αποφυγή υπερβολικών ποσοστών συγκέντρωσης στα συνολικά στοιχεία κάλυψης, 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.
- (2) Μόνο απαιτήσεις που πηγάζουν από τη χορήγηση δανείων, οι όροι των οποίων δεν απαγορεύουν τη συμπερίληψή τους σε συνολικά στοιχεία κάλυψης, από ομόλογα ή από συναφείς απαιτήσεις που είναι εγγράφως τεκμηριωμένες και νομικά δεσμευτικές δύναται να αποτελούν πρωτογενή στοιχεία του ενεργητικού σε συνολικά στοιχεία κάλυψης, για καλυμμένα ομόλογα.

- (3) (α) Το συνολικό ποσό των δανείων που εξασφαλίζονται επί ακίνητης περιουσίας που βρίσκεται σε κράτη μέλη στα οποία το εγκεκριμένο ΑΠΙ δεν έχει φυσική παρουσία (θυγατρική ή κατάστημα) δεν δύναται να υπερβαίνει το 10% του συνολικού ποσού των συνολικών στοιχείων κάλυψης.
- (β) Τηρουμένου του περιορισμού του σημείου (α) της παρούσας υποπαράγραφου, τα εγκεκριμένα ΑΠΙ προτρέπονται να διαχωρίζουν τις εκδόσεις καλυμμένων ομολόγων με βάση εγχώρια και μη εγχώρια συνολικά στοιχεία κάλυψης.
- (4) ΑΠΙ δύναται να συμπεριλάβει στα συνολικά στοιχεία κάλυψης 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 στα συνολικά στοιχεία κάλυψης που εξασφαλίζονται επί κτηρίων υπό κατασκευή δεν υπερβαίνει το 10% της αξίας των συνολικών στοιχείων κάλυψης.
- (5) Τα στεγαστικά και εμπορικά δάνεια υπόκεινται στα πιο κάτω όρια σε σχέση με τη συμπερίληψη τους σε συνολικά στοιχεία κάλυψης ως μέρος των πρωτογενών στοιχείων του ενεργητικού :
- (α) Στεγαστικά δάνεια: Σε περίπτωση που εξασφαλίζονται επί της ίδιας ακίνητης περιουσίας δάνεια σε περισσότερους του ενός πρωτοφειλέτες, τα οποία περιλαμβάνονται στα συνολικά στοιχεία κάλυψης, η συνολική αξία των στεγαστικών δανείων δεν πρέπει να υπερβαίνει το 70% της αξίας της υποκείμενης ακίνητης περιουσίας με βάση αποτίμηση που διενεργεί το ΑΠΙ, σύμφωνα με την υποπαράγραφο (6).
- (β) Εμπορικά δάνεια: Σε περίπτωση που εξασφαλίζονται επί της ίδιας ακίνητης περιουσίας δάνεια σε περισσότερους του ενός πρωτοφειλέτη τα οποία περιλαμβάνονται στα συνολικά στοιχεία κάλυψης, η συνολική αξία των εμπορικών δανείων δεν πρέπει να υπερβαίνει το 50% της αξίας της υποκείμενης ακίνητης περιουσίας με βάση αποτίμηση που διενεργεί το ΑΠΙ σύμφωνα με την υποπαράγραφο (6).
- (6) Το Εγκεκριμένο ΑΠΙ ακολουθεί την μεθοδολογία και τη διαδικασία αποτίμησης της αξίας των ενσώματων στοιχείων που εξασφαλίζουν τα στοιχεία κάλυψης που προβλέπεται στην Περί των Διαδικασιών Χορήγησης Νέων και Αναθεώρησης Υφιστάμενων Πιστωτικών Διευκολύνσεων Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας.
- (7) Απαιτήσεις που καλύπτονται με εγγύηση δύναται να περιλαμβάνονται σε συνολικά στοιχεία κάλυψης 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.
- (8) Με την επιφύλαξη των διατάξεων του Νόμου, οι πιο κάτω όροι και προϋποθέσεις εφαρμόζονται σε σχέση με τη συμπερίληψη ναυτιλιακού δανείου σε συνολικά στοιχεία κάλυψης:
- (α) Τα δάνεια εξασφαλίζονται μέχρι πλήρους εξόφλησής τους με 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.
- (β) Η συμπερίληψη του δανείου στα συνολικά στοιχεία κάλυψης περιλαμβάνει όλες τις νόμιμες απαιτήσεις και δικαιώματα που το ΑΠΙ

δύναται να έχει επί των υποκείμενων πλοίων, για παράδειγμα σε σχέση με την ενοικίαση ή τη ναύλωση των πλοίων.

- (γ) Σε περίπτωση που εξασφαλίζονται επί του ιδίου πλοίου δάνεια με περισσότερους του ενός πρωτοφειλέτες, η συνολική αξία των δανείων αυτών που δύναται να περιληφθεί στα συνολικά στοιχεία κάλυψης δεν πρέπει να υπερβαίνει το 50% της αξίας του υποκείμενου πλοίου (Δάνειο προς Αξία) με βάση αποτίμηση που διενεργεί το ΑΠΙ, σύμφωνα με το σημείο (δ) της παρούσας υποπαραγράφου.
- (δ) Η αποτίμηση της αξίας του υποκείμενου πλοίου για σκοπούς υπολογισμού του σημείου (γ) πιο πάνω 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 ενυπόθηκης χρηματοδότησης και είναι ανεξάρτητος από τη διαδικασία λήψης των πιστοδοτικών αποφάσεων του ΑΠΙ.
- (ε) Το ΑΠΙ δεν συμπεριλαμβάνει στα συνολικά στοιχεία κάλυψης ναυτιλιακά δάνεια η αξία των οποίων, ανά δανειολήπτη, υπερβαίνει το 5% της συνολικής αξίας των συνολικών στοιχείων κάλυψης όπου τα πρωτογενή στοιχεία αφορούν ναυτιλιακά δάνεια.
13. (1) Προσμέτρηση στοιχείων κάλυψης στον υπολογισμό της βασικής κάλυψης. Τηρουμένων των προνοιών της υποπαραγράφου (2), στοιχείο κάλυψης προσμετράται στον υπολογισμό της βασικής κάλυψης μόνο εάν η προσμέτρησή του απαιτείται για τη συμμόρφωση του ΑΠΙ με τις πρόνοιες της παραγράφου 19.
- (2) Στοιχείο κάλυψης παύει να προσμετράται στη βασική κάλυψη, σε περίπτωση που επιβαρυνθεί προς όφελος άλλου από πιστωτή των συνολικών στοιχείων κάλυψης, καταστεί το ίδιο ή η υποκείμενη εξασφάλισή του υποκείμενο καταναγκαστικής πώλησης ή ρευστοποίησης, ή παύσει να πληροί οποιαδήποτε κριτήρια, όρους και προϋποθέσεις που καθορίζονται στο Νόμο και στην παρούσα Οδηγία.
14. Περιορισμός στην προσμέτρηση στοιχείων ενεργητικού υποκατάστασης στη βασική κάλυψη. Άνευ επηρεασμού των προνοιών του Άρθρου 129 παράγραφος 3β του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, η συνολική αξία όλων των περιουσιακών στοιχείων ενεργητικού υποκατάστασης που περιλαμβάνονται στα συνολικά στοιχεία κάλυψης και προσμετρούνται στον υπολογισμό της βασικής κάλυψης, δεν δύναται να υπερβαίνει το 15% της αξίας των καλυμμένων ομολόγων που εξασφαλίζονται με αυτά τα συνολικά στοιχεία κάλυψης.
15. Χρήση χρηματικών εισροών από στοιχεία κάλυψης. (1) Το ΑΠΙ διασφαλίζει ότι οι χρηματικές εισροές που προκύπτουν από τα στοιχεία κάλυψης χρησιμοποιούνται για -
- (α) την εξυπηρέτηση των νόμιμων απαιτήσεων των επενδυτών και άλλων πιστωτών συνολικών στοιχείων κάλυψης·
- (β) τη δημιουργία ή την απόκτηση περιουσιακών στοιχείων και την εισαγωγή τους στα συνολικά στοιχεία κάλυψης, προς πλήρωση των κριτηρίων επάρκειας των συνολικών στοιχείων κάλυψης που καθορίζονται δυνάμει του εδαφίου (14) του άρθρου 9 του Νόμου.
- (2) Στα πλαίσια της υποπαραγράφου (1):
- (α) Το ΑΠΙ τηρεί Ειδικό Λογαριασμό Συναλλαγών (Special Transaction Account), χωριστά για κάθε έκδοση ή πρόγραμμα έκδοσης, το όνομα του οποίου αναφέρει με σαφήνεια την έκδοση και τα συνολικά στοιχεία κάλυψης που αφορά·
- (β) Στον Ειδικό Λογαριασμό Συναλλαγών διοχετεύονται όλες οι χρηματικές εισροές που προκύπτουν από τα στοιχεία κάλυψης, καταχωρίζονται οι χρηματικές εκροές και ο σκοπός για τον οποίο χρησιμοποιήθηκαν και παρουσιάζεται το εκάστοτε μη χρησιμοποιηθέν ποσόν. Το ΑΠΙ 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 ΑΠΙ. Η εξουσιοδότηση των προσώπων αυτών καθώς και οι οποιοσδήποτε μετέπειτα μεταβολές τεκμηριώνονται εγγράφως. Η σχετική τεκμηρίωση διαφυλάσσεται για περίοδο, τουλάχιστον, πέντε (5) χρόνων μετά τη λήξη ή ακύρωση της εξουσιοδότησης. Η διαχείριση του λογαριασμού υπόκειται στην εποπτεία του υπεύθυνου παρακολούθησης των συνολικών στοιχείων κάλυψης και καλυμμένων ομολόγων.	
		(3)	Άνευ επηρεασμού των προνοιών του σημείου (β) της υποπαραγράφου (2), το ΑΠΙ καθορίζει διαδικασίες οι οποίες διασφαλίζουν την, ανά πάσα στιγμή, δυνατότητα εντοπισμού και υπολογισμού των χρηματικών εισροών από τα στοιχεία κάλυψης που δεν έχουν χρησιμοποιηθεί σύμφωνα με την υποπαραγράφο (1).
Κοινή χρηματοδότηση.	16.	(1)	Η Κεντρική Τράπεζα κατά την αξιολόγηση του προγράμματος καλυμμένων ομολόγων, δύναται να επιτρέπει μεταφορές μέσω συμφωνίας παροχής χρηματοοικονομικής εξασφάλισης σύμφωνα με τον περί των Συμφωνιών Παροχής Χρηματοοικονομικής Εξασφάλισης Νόμο.
43(Ι) του 2004 100(Ι) του 2011 17(Ι) του 2016 145(Ι) του 2017.		(2)	Η Κεντρική Τράπεζα δύναται, κατά την αξιολόγηση προγράμματος καλυμμένων ομολόγων, να επιτρέπει να χρησιμοποιούνται ως στοιχεία κάλυψης στοιχεία ενεργητικού που έχουν δημιουργηθεί από επιχείρηση η οποία δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα.
Αντιμετώπιση εφαρμογής συμφηφισμού.	17.		Για σκοπούς εφαρμογής του άρθρου 38 του Νόμου, η Κεντρική Τράπεζα απαιτεί όπως για την αντιμετώπιση του κινδύνου μείωσης της αξίας των στοιχείων κάλυψης από την εφαρμογή του συμφηφισμού, κάθε εγκεκριμένο ΑΠΙ τηρεί, καθ' όλη τη διάρκεια των καλυμμένων ομολόγων, αποθεματικό συμφηφισμού υπό μορφή πρόσθετων περιουσιακών στοιχείων τα οποία περιλαμβάνει στα συνολικά στοιχεία κάλυψης ως αντιστάθμιση του ποσού που υπόκειται σε συμφηφισμό, σύμφωνα με τις πρόνοιες της παραγράφου 19.
Κριτήρια επάρκειας συνολικών στοιχείων κάλυψης.	18.	(1)	Εγκεκριμένο ΑΠΙ διασφαλίζει ότι τα συνολικά στοιχεία κάλυψης περιλαμβάνουν: (α) πρωτογενή στοιχεία του ενεργητικού, στοιχεία ενεργητικού υποκατάστασης και συμβάσεις παραγώγων, τα οποία πληρούν τα κριτήρια και τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στον Νόμο και στην παρούσα οδηγία· (β) εφόσον απαιτείται από τους όρους έκδοσης, πρόσθετα στοιχεία κάλυψης ως συμβατική υπερκάλυψη.
		(2)	Το ΑΠΙ διασφαλίζει ότι η σταθμισμένη διάρκεια των στοιχείων κάλυψης που προσμετρούνται στη βασική κάλυψη και στην εποπτική υπερκάλυψη είναι μεγαλύτερη από τη σταθμισμένη διάρκεια των καλυμμένων ομολόγων που εξασφαλίζονται από τα συνολικά στοιχεία κάλυψης σύμφωνα με τη μέθοδο που καθορίζεται στην παράγραφο 20.
		(3)	Το ΑΠΙ, σε περίπτωση που διαγραφεί από το μητρώο εγκεκριμένων ΑΠΙ, διασφαλίζει επιπρόσθετα την επάρκεια των συνολικών στοιχείων κάλυψης με βάση την καθαρή αξία των στοιχείων κάλυψης σύμφωνα με την παράγραφο 23.
Κάλυψη Συνολικών Στοιχείων.	19.	(1)	ΑΠΙ εισάγει στα συνολικά στοιχεία κάλυψης πρωτογενή στοιχεία του ενεργητικού και στοιχεία ενεργητικού υποκατάστασης καθώς και συμβάσεις παραγώγων, που πληρούν τα κριτήρια και τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στο Νόμο και στην παρούσα οδηγία, των οποίων: (α) η συνολική αξία, τηρουμένων των προνοιών της υποπαραγράφου (2) και (3), καλύπτει κατά τουλάχιστον 105% την αξία του εκάστοτε υπολοίπου των καλυμμένων ομολόγων· και (β) η συνολική παρούσα αξία, τηρουμένων των προνοιών των υποπαραγράφων (4) και (5), καλύπτει κατά τουλάχιστον 105% τη συνολική παρούσα αξία των

πληρωμών προς τους επενδυτές των καλυμμένων ομολόγων και τους λοιπούς πιστωτές των συνολικών στοιχείων κάλυψης.

- (2) Η αξία εκάστου στοιχείου κάλυψης που προσμετράται για σκοπούς του σημείου (α) της υποπαραγράφου (1) υπολογίζεται ως εξής:

(α) όταν πρόκειται για στοιχείο κάλυψης που είναι στεγαστικό, εμπορικό ή ναυτιλιακό δάνειο που καλύπτεται με υποθήκη ή άλλη ισοδύναμη εμπράγματη εξασφάλιση, σύμφωνα με την Περί των Διαδικασιών Χορήγησης Νέων και Αναθεώρησης Υφιστάμενων Πιστωτικών Διευκολύνσεων Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας και:

(i) σε περίπτωση που δεν υπόκειται σε συμψηφισμό, το χαμηλότερο από α) το υπόλοιπο του δανείου που αντιστοιχεί στο καθορισμένο από το Άρθρο 129 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ΔΠΑ (LTV) και, β) το υπόλοιπο του δανείου,

(ii) σε περίπτωση που υπόκειται σε συμψηφισμό το χαμηλότερο από α) το καθαρό υπόλοιπο του δανείου που αντιστοιχεί στο καθορισμένο από το Άρθρο 129 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ΔΠΑ (LTV) και, β) το καθαρό υπόλοιπο του δανείου, όπου το καθαρό υπόλοιπο του δανείου ισούται στο υπόλοιπο μετά την αφαίρεση του συμψηφιζόμενου ποσού,

(β) όταν πρόκειται για στοιχείο κάλυψης που είναι απαίτηση έναντι δημοσίου ή πιστωτικού ιδρύματος ή άλλου οργανισμού που αναφέρεται στο Άρθρο 129 παράγραφος 1 στοιχείο β) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013:

(i) σε περίπτωση που δεν υπόκειται σε συμψηφισμό, το υπόλοιπο του ανοίγματος,

(ii) σε περίπτωση που υπόκειται σε συμψηφισμό, το υπόλοιπο του ανοίγματος αφαιρουμένου του συμψηφιζόμενου ποσού.

- (3) Για σκοπούς του σημείου (α) της υποπαραγράφου (1), λαμβάνεται υπόψη το αποτέλεσμα οποιασδήποτε σύμβασης αντιστάθμισης κινδύνων (π.χ. επιτοκιακού κινδύνου ή κινδύνου συναλλάγματος) που περιλαμβάνεται στα συνολικά στοιχεία κάλυψης.

- (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 ομόλογο χρησιμοποιώντας ως βάση τις ισοτιμίες με το ευρώ που δημοσιεύει η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα.

(i) 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.

(ii) Σε σχέση με τα πιο πάνω εφαρμόζεται ο ακόλουθος υπολογισμός:

$$\frac{\sum FX.PV(CA) + \sum FX_j HC_j^+}{\sum PV(CB) + \sum FX HC^- + \sum FX^- PV(CPC^-)} \geq 105\%$$

όπου:

$$PV() = \sum \frac{CF_t}{(1+r)^t}$$

CAi : στοιχείο κάλυψης i που περιλαμβάνεται στα συνολικά στοιχεία κάλυψης

CBk : καλυμμένο ομόλογο k που καλύπτεται από τα συνολικά στοιχεία κάλυψης

HC +

: απαίτηση από σύμβαση αντιστάθμισης κινδύνου

HC+

I : υποχρέωση από σύμβαση αντιστάθμισης κινδύνου I

CPCm : πληρωμές προς πιστωτή συνολικών στοιχείων κάλυψης m άλλων από κάτοχο καλυμμένων ομολόγων και αντισυμβαλλόμενο σύμβασης αντιστάθμισης κινδύνου

FXc : τιμή συναλλάγματος του νομίσματος της χρηματικής ροής c με μια μονάδα του νομίσματος στο οποίο εξυπηρετείται το καλυμμένο ομόλογο

Ct : η αναμενόμενη χρηματική ροή τη χρονική στιγμή t

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

- (5) Το ΑΠΙ 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 συνολικών στοιχείων κάλυψης 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 νομισμάτων:

(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.

- (6) Η Κεντρική Τράπεζα, δύναται, κατά την αξιολόγηση του προγράμματος καλυμμένων ομολόγων να επιτρέπει άλλες αρχές υπολογισμού, υπό την

προϋπόθεση να μην έχουν ως αποτέλεσμα υψηλότερο ποσοστό κάλυψης από αυτό που υπολογίστηκε σύμφωνα με την αρχή της ονομαστικής αξίας.

- (7) Η Κεντρική Τράπεζα, δύναται, κατά την αξιολόγηση του προγράμματος καλυμμένων ομολόγων να επιτρέπει να λαμβάνονται υπόψη μελλοντικοί εισπρακτέοι τόκοι επί του στοιχείου κάλυψης, αφαιρουμένων των μελλοντικών καταβλητέων τόκων επί του αντίστοιχου καλυμμένου ομολόγου, για την αντιστάθμιση τυχόν ελλείψεων στην κάλυψη της υποχρέωσης πληρωμής κεφαλαίου που συνδέεται με το καλυμμένο ομόλογο, εφόσον υπάρχει στενή αντιστοιχία όπως ορίζεται στον εφαρμοστέο κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό που εκδόθηκε σύμφωνα με το Άρθρο 33, παράγραφος 4, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, υπό τις προϋποθέσεις που τίθενται στο εδάφιο (11) του άρθρου 35 του Νόμου.

160(Ι) του 1999
141(Ι) του 2014
66(Ι) του 2015.

- (8) Ο υπολογισμός των πληρωτέων τόκων σε σχέση με ανεξόφλητα καλυμμένα ομόλογα και εισπρακτέων τόκων σε σχέση με στοιχεία κάλυψης διενεργείται δυνάμει των προνοιών του περί Ελευθεροποίησης του Επιτοκίου και Συναφών Θεμάτων Νόμου και σύμφωνα με τα εφαρμοστέα διεθνή λογιστικά πρότυπα.
- (9) Η Κεντρική Τράπεζα, δύναται, κατά την αξιολόγηση του προγράμματος καλυμμένων ομολόγων, να επιτρέπει διαφορετικές μεθόδους υπολογισμού για τον υπολογισμό των στοιχείων κάλυψης από τη μια πλευρά και των υποχρεώσεων από την άλλη, υπό την προϋπόθεση ότι η χρήση των εν λόγω διαφορετικών μεθόδων δεν έχει ως αποτέλεσμα υψηλότερο ποσοστό κάλυψης από αυτό που υπολογίστηκε χρησιμοποιώντας την ίδια μέθοδο για τον υπολογισμό τόσο των στοιχείων κάλυψης, όσο και των υποχρεώσεων.

Περιορισμός
ετεροχρονισμού λήξεων.

20.

Η σταθμισμένη διάρκεια των στοιχείων κάλυψης 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 ομολόγων.

$$\otimes_K > \otimes_{K,t}$$

όπου:

$$\otimes_K = \frac{\sum_i K_i \otimes_i}{\sum_i K_i}$$

η σταθμισμένη διάρκεια των συνολικών στοιχείων κάλυψης

$$\otimes_{K,t} = \frac{\sum_i K_i \otimes_i}{\sum_i K_i}$$

η σταθμισμένη διάρκεια των καλυμμένων ομολόγων που εξασφαλίζονται από τα συνολικά στοιχεία κάλυψης

$$\otimes_i = \frac{\sum_i t_i \cdot AK_i}{\sum_i AK_i}$$

διάρκεια στοιχείου κάλυψης i

$$K_i = \frac{\sum_{t=1}^T t \cdot AK_{it}}{\sum_{t=1}^T AK_{it}}$$

διάρκεια καλυμμένου ομολόγου k

Διασφάλιση
ρευστότητας για την
εξυπηρέτηση και
αποπληρωμή των
καλυμμένων ομολόγων.

21. (1) Ki: η αξία του στοιχείου κάλυψης I μετά την εφαρμογή τυχόν συμφηφισμού.
- (1) Το ΑΠΙ υπολογίζει τις χρηματικές εισροές από τα στοιχεία κάλυψης που προσμετρούνται στη βασική κάλυψη σύμφωνα με το σημείο (α) της υποπαραγράφου (4) της παραγράφου 19. Το ΑΠΙ συμφιλιώνει αυτές τις χρηματικές εισροές με τις χρηματικές εκροές σε σχέση με την εξυπηρέτηση των υποχρεώσεων για τα καλυμμένα ομόλογα, εξαιρουμένης της αποπληρωμής κεφαλαίου, σε ημερήσια βάση για τις επόμενες 180 ημέρες και διασφαλίζει ότι η αξία των στοιχείων ενεργητικού υποκατάστασης 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 ΑΠΙ πρέπει να διατηρεί ρευστότητα για την αποπληρωμή του κεφαλαίου των καλυμμένων ομολόγων ως ακολούθως:
- (α) για την περίοδο μεταξύ 180 ημερών μέχρι 30 ημερών πριν από την καθορισμένη ημερομηνία αποπληρωμής των καλυμμένων ομολόγων 50%, τουλάχιστο, του αποπληρωτέου κεφαλαίου των καλυμμένων ομολόγων· και
- (β) για την περίοδο μεταξύ 30 ημερών πριν την καθορισμένη ημερομηνία αποπληρωμής μέχρι την καθορισμένη ημερομηνία αποπληρωμής των καλυμμένων ομολόγων 100% του αποπληρωτέου κεφαλαίου των καλυμμένων ομολόγων.
- (3) Για σκοπούς της υποπαραγράφου (2):
- (α) Το ΑΠΙ διατηρεί την απαιτούμενη ρευστότητα είτε ως μέρος των συνολικών στοιχείων κάλυψης υπό τη μορφή στοιχείων ενεργητικού υποκατάστασης, είτε εκτός συνολικών στοιχείων κάλυψης υπό την μορφή ρευστοποιήσιμων περιουσιακών στοιχείων, για σκοπούς προληπτικής ρευστότητας, είτε εν μέρει ως μέρος των συνολικών στοιχείων κάλυψης και, κατά το υπόλοιπο, των συνολικών στοιχείων κάλυψης.
- (β) Σε περίπτωση που διατηρείται ρευστότητα εκτός συνολικών στοιχείων κάλυψης το ΑΠΙ διασφαλίζει ότι τα απαιτούμενα ρευστοποιήσιμα περιουσιακά στοιχεία δεσμεύονται και προορίζονται αποκλειστικά για την αποπληρωμή των καλυμμένων ομολόγων:
- Νοείται ότι 180 ημέρες πριν από την καθορισμένη ημερομηνία αποπληρωμής των καλυμμένων ομολόγων, το αποπληρωτέο κεφάλαιο των καλυμμένων ομολόγων και τα ρευστοποιήσιμα περιουσιακά στοιχεία που δεσμεύονται και προορίζονται για την αποπληρωμή των καλυμμένων ομολόγων παύουν να λογίζονται για σκοπούς υπολογισμού της συμμόρφωσης του ΑΠΙ 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 στοιχείων ενεργητικού υποκατάστασης που προνοεί η παράγραφος 14 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 ομολόγων.
- (5) Η Κεντρική Τράπεζα, ως αρμόδια αρχή, δύναται να περιορίζει τα είδη των ρευστών στοιχείων ενεργητικού που χρησιμοποιούνται για τους σκοπούς των παραγράφων (α) και (β) του εδαφίου (3) του άρθρου 36 του Νόμου.
- (6) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται, κατά την αξιολόγηση του προγράμματος καλυμμένων ομολόγων να επιτρέπει όπως ο υπολογισμός του κεφαλαίου για δομές επεκτάσιμης ληκτότητας να βασίζεται στην τελική ημερομηνία λήξης

Δομές επεκτάσιμης ληκτότητας και παράγοντες ενεργοποίησης επέκτασης ληκτότητας.	22.	(1) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται, κατά την αξιολόγηση του προγράμματος καλυμμένων ομολόγων να επιτρέπει έκδοση καλυμμένων ομολόγων με δομές επεκτάσιμης ληκτότητας, στις περιπτώσεις που η προστασία των επενδυτών διασφαλίζεται τουλάχιστον από τα εξής: (α) το ΑΠΙ οφείλει να λαμβάνει την εκ των προτέρων έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας προτού προβεί σε επέκταση ληκτότητας που προβλέπεται στους όρους του καλυμμένου ομολόγου· (β) η Μονάδα Διαχείρισης Κινδύνων του ΑΠΙ οφείλει να υποβάλει στην Κεντρική Τράπεζα έκθεση για την αξιολόγηση τυχόν κινδύνων από την επέκταση τόσο σε σχέση με το ΑΠΙ όσο και σε σχέση με τους επενδυτές του εν λόγω καλυμμένου ομολόγου καθώς και τους επενδυτές άλλων καλυμμένων ομολόγων του ΑΠΙ και άλλους πιστωτές του ΑΠΙ. (2) Το ΑΠΙ υποβάλλει πλήρως τεκμηριωμένη έκθεση στην Κεντρική Τράπεζα που καταδεικνύει ότι οι λόγοι της αιτούμενης ενεργοποίησης των όρων για την επέκταση της ληκτότητας του καλυμμένου ομολόγου αφορούν σε αντικειμενικούς παράγοντες όπως: (α) το χρηματοοικονομικό περιβάλλον και επιπτώσεις στο ΑΠΙ από τη μη επέκταση· (β) αδυναμία του εκδότη κατά τη λήξη του καλυμμένου ομολόγου να προβεί σε νέα έκδοση με τους ίδιους ή καλύτερους όρους· (γ) αδυναμία πληρωμής του εκδότη κατά τη λήξη του καλυμμένου ομολόγου· ή (δ) αφερεγγυότητα του εκδότη· και (ε) υπόδειξη από τον Υπεύθυνο παρακολούθησης των συνολικών στοιχείων κάλυψης και καλυμμένων ομολόγων, ότι η επέκταση ληκτότητας είναι απαραίτητη.
Πρόσθετα κριτήρια επάρκειας συνολικών στοιχείων κάλυψης ΑΠΙ που διαγράφεται από το μητρώο εγκεκριμένων ΑΠΙ.	23.	(1) Το ΑΠΙ με υποχρεώσεις καλυμμένων ομολόγων, σε περίπτωση που διαγραφεί από το μητρώο εγκεκριμένων ΑΠΙ, διασφαλίζει, επιπρόσθετα από τα κριτήρια που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (1) και (2) της παραγράφου 18, ότι η καθαρή αξία των στοιχείων κάλυψης που προσμετρούνται στα κριτήρια επάρκειας, υπολογιζόμενη ως η αξία μετά την εφαρμογή κατάλληλων περιθωρίων ασφαλείας (haircuts), καλύπτει το κεφάλαιο των καλυμμένων ομολόγων. (2) Το ΑΠΙ τεκμηριώνει εγγράφως τη μέθοδο για υπολογισμό και εφαρμογή περιθωρίων ασφαλείας επί της αξίας των στοιχείων κάλυψης. Η μέθοδος πρέπει να λαμβάνει υπόψη το μέγεθος του συνόλου των καλυμμένων ομολόγων που έχει εκδώσει το ΑΠΙ, τις συνθήκες αγοράς που επικρατούν ή/και πιθανόν να διαμορφωθούν με ενδεχόμενη απόφαση άμεσης εξόφλησης, το χρονικό διάστημα που πρέπει το ΑΠΙ να εξοφλήσει τα καλυμμένα ομόλογα (π.χ. άμεσα ή στη λήξη τους), καθώς και τα σενάρια ακραίων καταστάσεων που αναφέρονται στην υποπαραγραφο (5) της παραγράφου 19.
Επάρκεια συνολικών στοιχείων κάλυψης κατά το διαχωρισμό των στοιχείων κάλυψης από τα στοιχεία ενεργητικού ΑΠΙ που υπόκειται σε διαδικασία διάλυσης.	24.	(1) Σε περίπτωση που το ΑΠΙ υπόκειται σε διαδικασία διάλυσης ο ειδικός διαχειριστής αναλαμβάνει, δυνάμει της παραγράφου (ε) του εδαφίου (1) του άρθρου 58 του Νόμου, τον έλεγχο και διαχείριση των συνολικών στοιχείων κάλυψης και αφαιρεί, όσα στοιχεία κάλυψης δεν προσμετρούνται, δυνάμει της παραγράφου 13 για τα κριτήρια επάρκειας όπως αυτά καθορίζονται δυνάμει της παραγράφου 18. (2) Ο ειδικός διαχειριστής, εντός 5 (πέντε) ημερών από την ημερομηνία διορισμού και μετέπειτα, ανάλογα με τις περιστάσεις, ενημερώνει την Κεντρική Τράπεζα, ως αρμόδια αρχή, και στο βαθμό που είναι δυνατό, κάθε επενδυτή σε καλυμμένα ομόλογα και κάθε πιστωτή συνολικών στοιχείων κάλυψης, για τα μέτρα που λαμβάνει ή προτείνει να λάβει για να ικανοποιηθούν οι υποχρεώσεις του ΑΠΙ με

υποχρεώσεις καλυμμένων ομολόγων προς τους επενδυτές σε καλυμμένα ομόλογα και τους άλλους πιστωτές συνολικών στοιχείων κάλυψης.

- (3) Σε περίπτωση που τα στοιχεία κάλυψης που περιλαμβάνονται στα συνολικά στοιχεία κάλυψης δεν καλύπτουν πλήρως τα κριτήρια επάρκειας των συνολικών στοιχείων κάλυψης ως καθορίζονται στις παραγράφους 18 και 19, ο ειδικός διαχειριστής, προσμετρά, και στοιχεία κάλυψης που περιλαμβάνονται στα συνολικά στοιχεία κάλυψης τα οποία δεν πληρούν τις προϋποθέσεις της παραγράφου 13.
- (4) Για σκοπούς της υποπαραγράφου (3), ο ειδικός διαχειριστής λαμβάνει υπόψη τα ποιοτικά χαρακτηριστικά των εν λόγω στοιχείων κάλυψης, όπως τον αριθμό των 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 στοιχεία κάλυψης.
- (5) Οι πρόνοιες της υποπαραγράφου (4) εφαρμόζονται κατ' αναλογία, και για σκοπούς επάρκειας της συμβατικής υπερκάλυψης, όπου αυτή εφαρμόζεται.
25. (1) Το ΑΠΙ θεσπίζει και εφαρμόζει εσωτερικά συστήματα ελέγχου προκειμένου να διασφαλίσει την ανά πάσα στιγμή συμμόρφωση με τα κριτήρια επάρκειας.
- (2) Για σκοπούς αξιολόγησης της συμμόρφωσης με τα καθορισθέντα κριτήρια επάρκειας πρέπει να πληρούνται τουλάχιστον οι πιο κάτω ελάχιστες προϋποθέσεις :
- (α) Προσμετρούνται μόνο τα περιουσιακά στοιχεία που περιλαμβάνονται στα συνολικά στοιχεία κάλυψης και τα οποία πληρούν τα κριτήρια επιλεξιμότητας με βάση τις διατάξεις του Νόμου, τις πρόνοιες της παρούσας οδηγίας και τους όρους έκδοσης των καλυμμένων ομολόγων·
- (β) η εκτίμηση της αξίας των συμβάσεων παραγώγων γίνεται από πρόσωπο το οποίο είναι ανεξάρτητο από τις δραστηριότητες συναλλαγών και το οποίο διαθέτει τις απαιτούμενες γνώσεις, πείρα και ικανότητα.
- (3) Το ΑΠΙ οφείλει να τεκμηριώνει εγγράφως τα ακόλουθα:
- (α) Τον τρόπο υπολογισμού της αξίας των συμβάσεων παραγώγων·
- (β) τη μεθοδολογία εκτίμησης των διαστημάτων εμπιστοσύνης στις ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για το κριτήριο αναφορικά με τη βασική κάλυψη των συνολικών στοιχείων κάλυψης.
- (4) Το ΑΠΙ με υποχρεώσεις καλυμμένων ομολόγων οφείλει να ελέγχει την επάρκεια των συνολικών στοιχείων κάλυψης, τουλάχιστο, σε μηνιαία βάση και να υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα το έντυπο που επισυνάπτεται ως Παράρτημα 3 σε τριμηνιαία βάση.
- Παράρτημα 3.
- Έλεγχος επάρκειας συνολικών στοιχείων κάλυψης ΑΠΙ υπό διαδικασία διάλυσης.
26. (1) Ο ειδικός διαχειριστής ΑΠΙ που υπόκειται σε διαδικασία διάλυσης προβαίνει 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 στοιχεία κάλυψης ίση με την παρούσα αξία των εκροών για την εξυπηρέτηση των απαιτήσεων έναντι των πιστωτών συνολικών στοιχείων κάλυψης:
- (i) μεταβολές στα επιτόκια,
- (ii) μεταβολές στις ισοτιμίες νομισμάτων,

(iii) μεταβολές στην ποιότητα των πρωτογενών στοιχείων του ενεργητικού, 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 των συνολικών στοιχείων κάλυψης στη λήξη των καλυμμένων ομολόγων που εξασφαλίζονται από τα συνολικά στοιχεία κάλυψης,

(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 συνολικών στοιχείων κάλυψης.

(2) Επιπρόσθετα, ο ειδικός διαχειριστής ελέγχει σε συνεχόμενη βάση την καθαρή αξία των συνολικών στοιχείων κάλυψης ως αναφέρεται στην παράγραφο 23.

(3) Σε περίπτωση που ο ειδικός διαχειριστής εύλογα πιστεύει ότι σε χρονικό διάστημα που απαιτείται για την εκποίηση των στοιχείων κάλυψης, τα συνολικά στοιχεία κάλυψης δεν θα συμμορφώνονται με το κριτήριο της παρούσας αξίας ή τα σενάρια που αξιολογούνται δυνάμει της υποπαραγράφου (1) είναι δυνατό να πραγματοποιηθούν, ενημερώνει τους επενδυτές καλυμμένων ομολόγων, κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο (2) του άρθρου 65 του Νόμου.

Συμβάσεις παραγώγων και όροι και προϋποθέσεις για συμπερίληψη στα συνολικά στοιχεία κάλυψης.

27. (1) Για να είναι αποδεκτή η συμπερίληψη σύμβασης παραγώγων στα συνολικά στοιχεία κάλυψης 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·

(β) σε περίπτωση δικαιωμάτων προαίρεσης ή άλλων παραγώγων μέσων δεν προκύπτει ανοικτή ακάλυπτη θέση αγοράς (open short position)·

(γ) η περίοδος ισχύος της σύμβασης καλύπτει την περίοδο κατά την οποία ενδέχεται ο κίνδυνος, για την αντιστάθμιση του οποίου συνάπτεται η σύμβαση·

(δ) η συμπερίληψη της σύμβασης παραγώγων στα συνολικά στοιχεία κάλυψης 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 ΑΠΙ,

(ii) αθέτησης καλυμμένου ομολόγου που έχει εκδώσει το ΑΠΙ και καλύπτεται από άλλα συνολικά στοιχεία κάλυψης, ή

(iii) απόφασης για άμεση εξόφληση του κεφαλαίου των καλυμμένων ομολόγων,

(στ) η ονομαστική αξία (notional value) της σύμβασης αναπροσαρμόζεται σύμφωνα με την εκάστοτε σχέση αξίας των συνολικών στοιχείων κάλυψης ως προς τις υποχρεώσεις έναντι των πιστωτών συνολικών στοιχείων κάλυψης,

(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 σύμβασης παραγώγων 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 παραγώγων στα συνολικά στοιχεία κάλυψης δεν θα είχε ως αποτέλεσμα οι συνολικές απαιτήσεις από συμβάσεις παραγώγων που συμπεριλαμβάνονται στα συνολικά στοιχεία κάλυψης να υπερβούν το 10% του συνόλου των καλυμμένων ομολόγων που εξασφαλίζονται από τα συνολικά στοιχεία κάλυψης προστιθέμενων των συνολικών υποχρεώσεων που προκύπτουν από συμβάσεις παραγώγων που συμπεριλαμβάνονται στα ίδια συνολικά στοιχεία κάλυψης κάτω από σενάρια ακραίων καταστάσεων· και

(θ) οι όροι της σύμβασης παραγώγων δεν επιτρέπουν το συμψηφισμό των απαιτήσεων που προκύπτουν από τη σύμβαση έναντι οποιωνδήποτε απαιτήσεων του αντισυμβαλλόμενου κατά του ΑΠΙ είτε οι τελευταίες απαιτήσεις προκύπτουν από τα συνολικά στοιχεία κάλυψης είτε όχι.

Προσόντα
αντισυμβαλλόμενου σε
συμβάσεις παραγώγων.

28.

Το αντισυμβαλλόμενο μέρος στη σύμβαση παραγώγων πρέπει να πληροί τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

(α) είναι πιστωτικό ίδρυμα, ή επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, ή ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, ή κεντρικός αντισυμβαλλόμενος σε χρηματιστήριο·

(β) έχει πιστοληπτική αξιολόγηση από εξωτερικό οργανισμό πιστοληπτικής αξιολόγησης (ΕΟΠΑ) η οποία κατατάσσεται στην πρώτη βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας όπως καθορίζεται στο Παράρτημα του Εκτελεστικού Κανονισμού (ΕΕ) 2016/1800 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 ΑΠΙ.

Ενδοομιλικές δομές
ομαδοποίησης
καλυμμένων ομολόγων.

29.- (1)

Η Κεντρική Τράπεζα, δύναται, κατά την αξιολόγηση του προγράμματος καλυμμένων ομολόγων, τηρώντας τις απαιτήσεις του εδαφίου (1) του άρθρου 11 του Νόμου να επιτρέπει τη χρήση ενδοομιλικών δομών ομαδοποίησης στο πλαίσιο των οποίων καλυμμένα ομόλογα που έχουν εκδοθεί από ανήκον σε όμιλο ΑΠΙ (εφεξής «τα εκδιδόμενα εντός ομίλου καλυμμένα ομόλογα») να χρησιμοποιούνται ως στοιχεία κάλυψης για την εξωτερική έκδοση καλυμμένων ομολόγων από άλλο ΑΠΙ που ανήκει στον ίδιο όμιλο (εφεξής «τα εκδιδόμενα εκτός ομίλου καλυμμένα ομόλογα»), νοούμενου ότι:

(α) αυτό προνοείται ρητά και ευδιάκριτα στους όρους έκδοσης των καλυμμένων ομολόγων·

(β) αυτό προνοείται ρητά και ευδιάκριτα στις συμβάσεις των περιουσιακών στοιχείων / στοιχείων κάλυψης· και

(γ) τηρούνται οι πρόνοιες του περί της Ρύθμισης της Αγοραπωλησίας Πιστωτικών Διευκολύνσεων, όπου αυτές εφαρμόζονται.

(2)

Η Κεντρική Τράπεζα δύναται, να επιτρέπει όπως καλυμμένα ομόλογα που έχουν υποστεί υποβάθμιση στην δεύτερη βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας, να συνεχίσουν να αποτελούν μέρος της ενδοομιλικής δομής που προβλέπεται στην υποπαράγραφο (1), υπό την προϋπόθεση ότι το ΑΠΙ υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα.

(α) πλήρως τεκμηριωμένη έκθεση που να καταδεικνύει ότι συμμορφώνεται πλήρως με τις απαιτήσεις για την άδεια, όπως αυτές ορίζονται στο άρθρο 42(2) του Νόμου·

		(β)	πλήρως τεκμηριωμένη έκθεση που να καταδεικνύει ότι η αλλαγή στη βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας δεν οφείλεται σε παράβαση οποιασδήποτε εκ των απαιτήσεων για την άδεια, όπως αυτές ορίζονται στο άρθρο 42(2) του Νόμου· και
Γενικές προϋποθέσεις μητρώου συνολικών στοιχείων κάλυψης.	30.	(1)	(γ) Οποιαδήποτε στοιχεία και έγγραφα του ζητηθούν. Για κάθε έκδοση ή πρόγραμμα τηρείται ξεχωριστό μητρώο συνολικών στοιχείων κάλυψης. Το κάθε μητρώο συνολικών στοιχείων κάλυψης αποτελείται από το κύριο μέρος του μητρώου συνολικών στοιχείων κάλυψης και το συμπληρωματικό ή συμπληρωματικά μέρη του μητρώου συνολικών στοιχείων κάλυψης. Στο κύριο μέρος του μητρώου συνολικών στοιχείων κάλυψης καταχωρίζονται τα πρωτογενή στοιχεία του ενεργητικού. Στα συμπληρωματικά μέρη του μητρώου συνολικών στοιχείων κάλυψης καταχωρίζονται οι συμβάσεις παραγώγων, σύμφωνα με τις παραγράφους 27 και 28 καθώς και τα στοιχεία ενεργητικού υποκατάστασης. Όπου είναι απαραίτητο για την καλύτερη εξυπηρέτηση των σκοπών των συνολικών στοιχείων κάλυψης, δύναται να δημιουργηθούν περαιτέρω συμπληρωματικά μέρη του μητρώου συνολικών στοιχείων κάλυψης νοουμένου ότι αυτό δεν θα αποβαίνει εις βάρος της σαφήνειας και λειτουργίας του μητρώου συνολικών στοιχείων κάλυψης. Κατόπιν σχετικής υπόδειξης της Κεντρικής Τράπεζας, το ΑΠΙ μεταφέρει εντός εύλογου χρονικού διαστήματος καταχωρίσεις από συμπληρωματικά μέρη του μητρώου συνολικών στοιχείων κάλυψης στο κύριο μέρος του μητρώου.
		(2)	Οι συμβάσεις παραγώγων δεν θεωρούνται ότι έχουν καταχωριστεί στο μητρώο αν δεν έχει δοθεί σχετική έγγραφη συγκατάθεση του υπεύθυνου παρακολούθησης των συνολικών στοιχείων κάλυψης και καλυμμένων ομολόγων και του αντισυμβαλλομένου μέρους του ΑΠΙ.
		(3)	Εάν στοιχείο κάλυψης που υπολογίζεται στη βασική κάλυψη αποπληρωθεί ή για οποιονδήποτε λόγο παύσει να προσμετράται στα συνολικά στοιχεία κάλυψης, το πρόσωπο που είναι υπεύθυνο για τις καταχωρίσεις στο μητρώο, σύμφωνα με την υποπαράγραφο (1) της παραγράφου 32 προβαίνει, χωρίς καθυστέρηση, στην καταχώριση νέων στοιχείων κάλυψης για αντικατάσταση του αποπληρωθέντος ή μη προσμετρούμενου περιουσιακού στοιχείου, εάν αυτό χρειάζεται για τη συμμόρφωση με τα κριτήρια επάρκειας.
Μορφή μητρώου συνολικών στοιχείων κάλυψης.	31.	(1)	Το μητρώο συνολικών στοιχείων κάλυψης δύναται να τηρείται σε έντυπη ή ηλεκτρονική μορφή.
		(2)	Σε περίπτωση που το μητρώο συνολικών στοιχείων κάλυψης τηρείται σε ηλεκτρονική μορφή πρέπει να πληρούνται οι ακόλουθες πρόσθετες απαιτήσεις: (α) Υπάρχει, σε συνεχή βάση, η δυνατότητα αναπαραγωγής του περιεχομένου του μητρώου συνολικών στοιχείων κάλυψης 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 συνολικών στοιχείων κάλυψης 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 ΑΠΙ τηρεί υπό ασφαλή φύλαξη ένα τουλάχιστον πλήρες αντίγραφο ασφαλείας για κάθε ηλεκτρονικό μητρώο συνολικών στοιχείων κάλυψης. Το αντίγραφο ασφαλείας δημιουργείται σε μέσο εγγραφής διαφορετικό από αυτό του αρχικού μητρώου συνολικών στοιχείων κάλυψης και επικαιροποιείται τουλάχιστον κατά το τέλος κάθε εργάσιμης μέρας, αντικατοπτρίζοντας την κατάσταση του μητρώου συνολικών στοιχείων κάλυψης κατά τη χρονική στιγμή εκείνη.

Περιεχόμενο μητρώου συνολικών στοιχείων κάλυψης και - καταχώριση πράξεων.

32. (1) Καταχωρίσεις στο μητρώο συνολικών στοιχείων κάλυψης δύνανται να διενεργούνται μόνο από πρόσωπα που είναι ρητώς εξουσιοδοτημένα, για το σκοπό αυτό, από το ΑΠΙ. Η εξουσιοδότηση των προσώπων αυτών καθώς και οποιεσδήποτε μετέπειτα μεταβολές πρέπει να τεκμηριώνονται εγγράφως. Η σχετική τεκμηρίωση διαφυλάσσεται για περίοδο, τουλάχιστο, πέντε (5) χρόνων μετά την ακύρωση κάθε εξουσιοδότησης.
- (2) Το μητρώο συνολικών στοιχείων κάλυψης 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 συνολικών στοιχείων κάλυψης πρέπει να αναφέρει το όνομα του ΑΠΙ και να φέρει τίτλο «Μητρώο Συνολικών Στοιχείων Κάλυψης Καλυμμένων Ομολόγων που εξασφαλίζονται με [...]» αναφέροντας τη σχετική κατηγορία πρωτογενούς στοιχείου του ενεργητικού 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 συνολικών στοιχείων κάλυψης δεν δύνανται ακολουθώς 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 δύνανται, ανά πάσα στιγμή, να εξακριβωθεί.
- (5) Το ΑΠΙ διασφαλίζει ότι δεν καταχωρίζονται στοιχεία κάλυψης στο μητρώο συνολικών στοιχείων κάλυψης εκτός εάν έχουν ικανοποιηθεί όλες οι απαιτήσεις αναφορικά με τη συμπερίληψή τους στα συνολικά στοιχεία κάλυψης.. Προχρονολογημένες (backdated) καταχωρίσεις δεν επιτρέπονται.
- (6) Το κάθε στοιχείο κάλυψης που καταχωρίζεται στο μητρώο συνολικών στοιχείων κάλυψης αριθμείται διαδοχικά, εντός του μητρώου, με αύξοντα αριθμό. Ο αριθμός που παραχωρείται σε ένα στοιχείο κάλυψης δεν δύναται να παραχωρηθεί σε άλλο στοιχείο κάλυψης σε περίπτωση κατά την οποία το πρώτο στοιχείο κάλυψης διαγράφεται από το μητρώο.

Συσχετισμός κύριου μέρους και συμπληρωματικού μέρους του μητρώου συνολικών στοιχείων κάλυψης.	33.	Το γεγονός ότι το κύριο μέρος του μητρώου συνολικών στοιχείων κάλυψης και το συμπληρωματικό ή συμπληρωματικά μέρη του μητρώου συνολικών στοιχείων κάλυψης αποτελούν μέρος του ίδιου μητρώου συνολικών στοιχείων κάλυψης πρέπει να αναφέρεται σαφώς. Για το σκοπό αυτό: (α) Το γεγονός ότι έχουν δημιουργηθεί συμπληρωματικά μέρη μητρώου συνολικών στοιχείων κάλυψης πρέπει να καταχωρίζεται στο αντίστοιχο κύριο μέρος μητρώου συνολικών στοιχείων κάλυψης· και (β) το κάθε συμπληρωματικό μέρος μητρώου συνολικών στοιχείων κάλυψης πρέπει να φέρει τίτλο «Συμπληρωματικό μέρος του μητρώου Συνολικών στοιχείων Κάλυψης που εξασφαλίζονται με [...]» αναφέροντας τη σχετική κατηγορία καλυμμένων ομολόγων και τη σχετική έκδοση ή πρόγραμμα έκδοσης.
Στοιχεία καταχώρισης.	34.	Τα βασικά στοιχεία που καταχωρίζονται στο κύριο και στα συμπληρωματικά μέρη του μητρώου συνολικών στοιχείων κάλυψης παρουσιάζονται στα συνημμένα παραρτήματα, μαζί με σχετικές επεξηγήσεις για την κάθε καταχώριση, ως ακολούθως: (α) Παράρτημα 4Α: Κύριο μέρος μητρώου συνολικών στοιχείων κάλυψης αναφορικά με καλυμμένα ομόλογα που εξασφαλίζονται με απαιτήσεις έναντι δημοσίου· (β) Παράρτημα 4Β: Κύριο μέρος μητρώου συνολικών στοιχείων κάλυψης αναφορικά με καλυμμένα ομόλογα που εξασφαλίζονται με στεγαστικά δάνεια και εμπορικά δάνεια· (γ) Παράρτημα 4Γ: Κύριο μέρος μητρώου συνολικών στοιχείων κάλυψης αναφορικά με καλυμμένα ομόλογα που εξασφαλίζονται με ναυτιλιακά δάνεια· (δ) Παράρτημα 4Δ: Συμπληρωματικό μέρος του μητρώου συνολικών στοιχείων κάλυψης καλυμμένων ομολόγων που εξασφαλίζονται με [...] αναφορικά με στοιχεία ενεργητικού υποκατάστασης· (ε) Παράρτημα 4Ε: Συμπληρωματικό μέρος του μητρώου συνολικών στοιχείων κάλυψης καλυμμένων ομολόγων που εξασφαλίζονται με [...], αναφορικά με συμβάσεις παραγώγων· (στ) Παράρτημα 4ΣΤ: Συμπληρωματικό μέρος του μητρώου συνολικών στοιχείων κάλυψης καλυμμένων ομολόγων που εξασφαλίζονται με [...], αναφορικά με εξασφαλίσεις συμβάσεων παραγώγων.
Διαφάνεια και Δημοσιοποίηση πληροφοριών.	35.	Το ΑΠΙ 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 ομολόγων χωριστά για την κάθε μία από τις πιο κάτω κατηγορίες: (i) καλυμμένα ομόλογα που έχουν ως πρωτογενής στοιχεία του ενεργητικού στα συνολικά στοιχεία κάλυψης στεγαστικά δάνεια, (ii) καλυμμένα ομόλογα που έχουν ως κύρια περιουσιακά στοιχεία στα συνολικά στοιχεία κάλυψης εμπορικά δάνεια, (iii) καλυμμένα ομόλογα που έχουν ως πρωτογενή στοιχεία του ενεργητικού στα συνολικά στοιχεία κάλυψης απαιτήσεις έναντι δημοσίου, (iv) καλυμμένα ομόλογα που έχουν ως πρωτογενή στοιχεία του ενεργητικού στα συνολικά στοιχεία κάλυψης ναυτιλιακά δάνεια, (β) Την αξία των συνολικών στοιχείων κάλυψης που αντιστοιχεί στις κατηγορίες (i) έως (iv) του σημείου (α) με βάση: (i) τη βασική κάλυψη σύμφωνα με την παράγραφο 19,

(ii) τη συμβατική υπερκάλυψη, όπου εφαρμόζεται,

(γ) Τη δομή ληκτότητας των ανεξόφλητων καλυμμένων ομολόγων, για την κάθε μία από τις κατηγορίες (i) έως (iv) του σημείου (α), καθώς και των καθορισμένων περιόδων πληρωμής τόκου από τα αντίστοιχα συνολικά στοιχεία κάλυψης, σύμφωνα με τις πιο κάτω χρονικές ζώνες:

(i) μέχρι ένα (1) έτος,

(ii) πέραν του ενός (1) έτους μέχρι δύο (2) έτη,

(iii) πέραν των δύο (2) ετών μέχρι τρία (3) έτη,

(iv) των τριών (3) ετών μέχρι τέσσερα (4) έτη,

(v) πέραν των τεσσάρων (4) ετών μέχρι πέντε (5) έτη,

(vi) πέραν των πέντε (5) ετών μέχρι δέκα (10) έτη, και

(vii) πέραν των δέκα (10) ετών,

(δ) Το συνολικό ποσό των απαιτήσεων από συμβάσεις παραγώγων 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 παραγώγων και το ποσοστό τους επί των συνολικών υποχρεώσεων των συνολικών στοιχείων κάλυψης.

(ε) Το συνολικό ποσό των στοιχείων ενεργητικού υποκατάστασης 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.

36.

Για καλυμμένα ομόλογα που έχουν ως πρωτογενή στοιχεία του ενεργητικού στα συνολικά στοιχεία κάλυψης, στεγαστικά δάνεια και εμπορικά δάνεια δημοσιοποιούνται οι ακόλουθες πρόσθετες πληροφορίες:

(α) αριθμός και συνολική αξία των πρωτογενών στοιχείων του ενεργητικού που, κατά την ημερομηνία αναφοράς προσμετρούνταν στη βασική κάλυψη, με βάση την πιο κάτω ανάλυση:

(i) μέχρι του ποσού των τριακοσίων χιλιάδων ευρώ (€300.000),

(ii) πέραν των ευρώ τριακοσίων χιλιάδων ευρώ (€300.000 και μέχρι ένα εκατομμύριο ευρώ (€1.000.000),

(iii) πέραν του ενός εκατομμυρίου ευρώ €1.000.000 και μέχρι πέντε εκατομμύρια ευρώ (€5.000.000), και

(β) γεωγραφική κατανομή των πρωτογενών στοιχείων του ενεργητικού ανάλογα με τα κράτη μέλη στην επικράτεια των οποίων βρίσκεται η υποκείμενη ενυπόθηκη περιουσία (αριθμός δανείων και ποσοστό κατά κράτος μέλος).

(γ) ανάλυση των πρωτογενών στοιχείων του ενεργητικού 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 ενενήντα (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 τριάντα (30) ημέρες,

(ii) πέραν των τριάντα (30) ημερών μέχρι εξήντα (60) ημέρες, και

(iii) πέραν των εξήντα (60) ημερών μέχρι ενενήντα (90) ημέρες:

Νοείται ότι οι πληροφορίες που καθορίζονται στην παρούσα παράγραφο παρέχονται ξεχωριστά για τα καλυμμένα ομόλογα που έχουν ως πρωτογενή στοιχεία του ενεργητικού στα συνολικά στοιχεία κάλυψης στεγαστικά δάνεια και τα καλυμμένα ομόλογα που έχουν ως πρωτογενή στοιχεία του ενεργητικού στα συνολικά στοιχεία κάλυψης, εμπορικά δάνεια.

Πρόσθετες
πληροφορίες για
απαιτήσεις έναντι
δημοσίου.

37.

Για καλυμμένα ομόλογα που έχουν ως πρωτογενή στοιχεία του ενεργητικού στα συνολικά στοιχεία κάλυψης απαιτήσεις έναντι δημοσίου δημοσιοποιούνται τα ακόλουθα:

(α) Γεωγραφική κατανομή των συνολικών στοιχείων κάλυψης 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 προσμετράται 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.

38.

Για καλυμμένα ομόλογα που έχουν ως πρωτογενή στοιχεία του ενεργητικού στα συνολικά στοιχεία κάλυψης, ναυτιλιακά δάνεια δημοσιοποιούνται τα ακόλουθα:

(α) αριθμός και συνολική αξία των πρωτογενών στοιχείων του ενεργητικού που, κατά την ημερομηνία αναφοράς προσμετρούνταν στη βασική κάλυψη, με βάση την πιο κάτω ανάλυση:

(i) μέχρι του ποσού του ενός εκατομμυρίου ευρώ (.000.000),
€

(ii) πέραν του ενός εκατομμυρίου ευρώ (€1.000.000) μέχρι και πέντε εκατομμύρια ευρώ (€5.000.000),

(iii) πέραν των πέντε εκατομμυρίων ευρώ (€5.000.000) μέχρι και δέκα εκατομμύρια ευρώ (€10.000.000), και

(iv) πέραν των δέκα εκατομμυρίων ευρώ (€10.000.000),

(β) γεωγραφική κατανομή των πρωτογενών στοιχείων του ενεργητικού 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 ενενήντα (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 τριάντα (30) ημέρες,

(ii) πέραν των τριάντα (30) ημερών μέχρι εξήντα (60) ημέρες, και

(iii) πέραν των εξήντα (60) ημερών μέχρι ενενήντα (90) ημέρες.

Υποβολή πληροφοριών στην Κεντρική Τράπεζα. Παράρτημα 5.

39.

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

ΜΕΡΟΣ IV: ΥΠΕΥΘΥΝΟΣ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗΣ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΛΥΨΗΣ ΚΑΙ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ

Απαιτούμενα προσόντα υπεύθυνου παρακολούθησης των συνολικών στοιχείων κάλυψης και καλυμμένων ομολόγων.

40.-

(1) Πρόσωπο που διορίζεται ως Υπεύθυνος Παρακολούθησης των συνολικών στοιχείων κάλυψης και καλυμμένων ομολόγων 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 υπεύθυνος παρακολούθησης των συνολικών στοιχείων κάλυψης και καλυμμένων ομολόγων 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:

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 υπεύθυνου παρακολούθησης των συνολικών στοιχείων κάλυψης και καλυμμένων ομολόγων.

(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 ομολόγων αμερόληπτα:

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

(β) Πρόσωπο το οποίο αποτελεί «συνδεδεμένη εταιρεία» με το ΑΠΙ·

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

(δ) Πρόσωπο συνδεδεμένο με πρόσωπο το οποίο παρέχει στο ΑΠΙ 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 υπεύθυνου παρακολούθησης των συνολικών στοιχείων κάλυψης και καλυμμένων ομολόγων όπως αυτά καθορίζονται δυνάμει του Νόμου·

(ε) Πρόσωπο το οποίο συμμετέχει στο μετοχικό κεφάλαιο του ΑΠΙ, όταν η αξία των μετοχών που κατέχει ξεπερνά τις πενήντα χιλιάδες ευρώ (€50.000)·

(στ) Πρόσωπο το οποίο λαμβάνει μέρος στη λήψη αποφάσεων του ΑΠΙ ή εταιρείας που εμπίπτει στο σημείο (β) σε θέματα εκτός από αυτά για τα οποία

λαμβάνει απόφαση ο υπεύθυνος παρακολούθησης των συνολικών στοιχείων κάλυψης και καλυμμένων ομολόγων δυνάμει του Νόμου.

- (3) Σε περίπτωση εφαρμογής του εδαφίου (2) του άρθρου 54 του Νόμου, δύναται να διορίζεται ως υπεύθυνος παρακολούθησης των συνολικών στοιχείων κάλυψης και καλυμμένων ομολόγων το πρόσωπο που ασκούσε παρόμοια καθήκοντα σε σχέση με τα ομόλογα που είχε εκδώσει η απορροφούμενη εταιρεία, εφόσον εντός τριών μηνών από την εγγραφή των ομολόγων αυτών στο μητρώο καλυμμένων ομολόγων:

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

(β) διοριστεί ως υπεύθυνος παρακολούθησης των συνολικών στοιχείων κάλυψης και καλυμμένων ομολόγων πρόσωπο που πληροί τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στην παρούσα παράγραφο.

- (4) Σε εξαιρετικές περιπτώσεις η Κεντρική Τράπεζα, ως αρμόδια αρχή, δύναται, κατά την αξιολόγηση του εγκεκριμένου ΑΠΙ, , να επιτρέπει όπως ο υπεύθυνος παρακολούθησης των συνολικών στοιχείων κάλυψης και καλυμμένων ομολόγων να μην είναι χωριστή οντότητα από το ΑΠΙ («εσωτερική εποπτεία χαρτοφυλακίου») νοουμένου ότι πληρούνται τουλάχιστον οι ακόλουθες προϋποθέσεις

(α) Το ΑΠΙ αποδεικνύει προς ικανοποίηση της Κεντρικής Τράπεζας ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις που παρατίθενται στο εδάφιο (2) του άρθρου 32 του Νόμου·

(β) το ΑΠΙ αποδεικνύει προς ικανοποίηση της Κεντρικής Τράπεζας ότι υπάρχουν σαφείς γραμμές διαχωρισμού στο οργανόγραμμα μεταξύ του προτεινόμενου υπεύθυνου παρακολούθησης και των λοιπών υπηρεσιών που έχουν οποιαδήποτε σχέση με τα στοιχεία κάλυψης και τα καλυμμένα ομόλογα·

(γ) Ο υπεύθυνος παρακολούθησης των συνολικών στοιχείων κάλυψης και καλυμμένων ομολόγων έχει άμεση πρόσβαση στις επιτροπές του διοικητικού οργάνου και στις λειτουργίες ελέγχων· και

(δ) Ο υπεύθυνος παρακολούθησης των συνολικών στοιχείων κάλυψης και καλυμμένων ομολόγων έχει άμεση πρόσβαση στην Κεντρική Τράπεζα.

Διαδικασία διορισμού υπεύθυνου παρακολούθησης των συνολικών στοιχείων κάλυψης και καλυμμένων ομολόγων.

41. ΑΠΙ με υποχρεώσεις καλυμμένων ομολόγων πρέπει να διαθέτει εγγράφως τεκμηριωμένες διαδικασίες οι οποίες να διασφαλίζουν ότι πρόσωπο διοριζόμενο ως υπεύθυνος παρακολούθησης των συνολικών στοιχείων κάλυψης και καλυμμένων ομολόγων ικανοποιεί όλες τις απαιτήσεις διορισμού ως αυτές καθορίζονται δυνάμει του Νόμου. Η υποβολή για έγκρισή του υπεύθυνου παρακολούθησης των συνολικών στοιχείων κάλυψης και καλυμμένων ομολόγων από την Κεντρική Τράπεζα, δυνάμει του άρθρου 22 του Νόμου, πρέπει να γίνεται μετά την έγκριση του διοριζόμενου προσώπου από το διοικητικό συμβούλιο του ΑΠΙ.

Επιπρόσθετα καθήκοντα υπεύθυνου παρακολούθησης των συνολικών στοιχείων κάλυψης και καλυμμένων ομολόγων.

42. (1) Πρόσθετα με τα καθήκοντα που ανατίθενται στον υπεύθυνο παρακολούθησης των συνολικών στοιχείων κάλυψης και καλυμμένων ομολόγων δυνάμει των εδαφίων (2) και (3) του άρθρου 24 του Νόμου, η Κεντρική Τράπεζα καθορίζει το καθήκον της επιθεώρησης των στοιχείων κάλυψης περιλαμβανομένων:

(α) του ελέγχου της ορθότητας και πληρότητας των στοιχείων των στοιχείων κάλυψης που καταχωρίζονται στο μητρώο συνολικών στοιχείων κάλυψης·

(β) ελέγχου της διαδικασίας εκτίμησης της αξίας των στοιχείων κάλυψης·

(γ) ελέγχου της συμμόρφωσης, σε συνεχή βάση, με τα ποσοτικά κριτήρια αναφορικά με τα συνολικά στοιχεία κάλυψης, ως αναφέρονται στην παράγραφο 18· και

- (δ) ελέγχου των εγγραφών στο μητρώο των συνολικών στοιχείων κάλυψης και των διαγραφών από το μητρώο των συνολικών στοιχείων κάλυψης και επιβεβαίωσης της ορθής καταχώρισης των απαιτούμενων στοιχείων στο μητρώο συνολικών στοιχείων κάλυψης.
- (2) Σε περίπτωση αφερεγγυότητας ή εξυγίανσης του ΑΠΙ με υποχρεώσεις καλυμμένων ομολόγων, ο υπεύθυνος παρακολούθησης των συνολικών στοιχείων κάλυψης και καλυμμένων ομολόγων ασκώντας τις εξουσίες δυνάμει των διατάξεων του Νόμου και της παρούσας οδηγίας, συνεργάζεται στενά με τον ειδικό διαχειριστή για ικανοποίηση των απαιτήσεων όλων των άλλων πιστωτών, μελών και συνεισφορέων του ΑΠΙ με υποχρεώσεις καλυμμένων ομολόγων που υπόκειται σε διαδικασία διάλυσης.
- Υποβολή πληροφοριών και εκθέσεων στην Κεντρική Τράπεζα. 43. Ο υπεύθυνος παρακολούθησης των συνολικών στοιχείων κάλυψης και καλυμμένων ομολόγων υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα, σε εξαμηνιαία βάση, έκθεση για το:
- (α) Κατά πόσο σύμφωνα με τη γνώμη του το ΑΠΙ 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 ΑΠΙ δεν συμμορφώνεται με οποιοσδήποτε τέτοιες διατάξεις.
- Τερματισμός διορισμού υπεύθυνου παρακολούθησης των συνολικών στοιχείων κάλυψης και καλυμμένων ομολόγων. 44. ΑΠΙ δύναται να τερματίσει το διορισμό υπεύθυνου παρακολούθησης των συνολικών στοιχείων κάλυψης και καλυμμένων ομολόγων σε περιπτώσεις κατά τις οποίες ο υπεύθυνος παρακολούθησης των συνολικών στοιχείων κάλυψης και καλυμμένων ομολόγων:
- (α) είναι αφερέγγυος·
- (β) παραιτείται από το αξίωμά του με έγγραφη ειδοποίηση προς το ΑΠΙ·
- (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· ή
- (στ) κατόπιν υπόδειξης της Κεντρικής Τράπεζας.

ΜΕΡΟΣ VI: ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΜΕΤΡΑ ΚΑΙ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΚΥΡΩΣΕΙΣ

- Παρακολούθηση επιβολής και εφαρμογής διοικητικών κυρώσεων και διοικητικών μέτρων. 45. (1) Η Κεντρική Τράπεζα, σε περίπτωση επιβολής διοικητικών κυρώσεων και/ή διοικητικών μέτρων δυνάμει των εδαφίων (6) έως (16) του άρθρου 39, του άρθρου 40 και του εδαφίου (2) του άρθρου 78 του Νόμου διεξάγει αυτεπαγγέλτως ελέγχους με σκοπό τη διερεύνηση και διαπίστωση συμμόρφωσης και εφαρμογής των από αυτή επιβληθέντων διοικητικών μέτρων και κυρώσεων.
- (2) Σε περίπτωση παράλειψης πληρωμής διοικητικού προστίμου, λαμβάνονται μέτρα προς είσπραξή του ως προβλέπεται στον περί της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμο ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.
- 138(I) του 2002.

ΜΕΡΟΣ VII: ΤΕΛΙΚΕΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

- Κατάργηση της περί της Έκδοσης Καλυμμένων Αξιογράφων Οδηγίας του 2010. 46. Η περί της Έκδοσης Καλυμμένων Αξιογράφων Οδηγία του 2010 καταργείται.
- Έναρξη ισχύος. 47. Οι πρόνοιες της παρούσας οδηγίας τίθενται σε ισχύ από την 8^η Ιουλίου 2022.

ΑΙΤΗΣΗ ΓΙΑ ΕΓΓΡΑΦΗ ΣΤΟ ΜΗΤΡΩΟ ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΩΝ ΑΠΙ

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

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

- (i) Υπογεγραμμένη δήλωση όλων των στοιχείων του ΑΠΙ 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 ΑΠΙ που αναφέρεται στο μέρος (III) πιο κάτω.

(I) Στοιχεία ΑΠΙ

(1) Όνομα ΑΠΙ.

(2) Διεύθυνση εγγεγραμμένου γραφείου της ΑΠΙ.

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

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

1. Fitch Ratings:

2. Standard & Poor's:

3. Moody's:

(5) Κεφαλαιακή επάρκεια του ΑΠΙ(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%

Πυλώνες I & II %

Σφραγίδα

Υπογραφή

Ημερομηνία:

(II) Έγγραφα που πρέπει να συνοδεύουν την αίτηση

(1) Αντίγραφο της απόφασης του Διοικητικού Συμβουλίου του ΑΠΙ με βάση την οποία (α) η ανάληψη εργασιών καλυμμένων ομολόγων εντάσσεται στην επιχειρησιακή στρατηγική του ΑΠΙ 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 ομολόγων (α) Να επισυναφθούν αντίγραφο της οργανικής δομής και σχετικές επεξηγήσεις – π.χ. αρμοδιότητες, καθήκοντα και όρια ευθύνης κάθε εμπλεκόμενης υπηρεσίας και (β) κατάλογο αρμοδίων προσώπων που να παρουσιάζει τις αρμοδιότητες, τα προσόντα και τις γνώσεις κάθε ατόμου που ασχολείται με την έκδοση των καλυμμένων ομολόγων και τη διαχείριση του προγράμματος καλυμμένων ομολόγων.

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

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

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

(6) Γραπτή βεβαίωση από το Διοικητικό Συμβούλιο ότι το ΑΠΙ συμμορφώνεται με τις πρόνοιες του περί της Έκδοσης και Δημόσιας Εποπτείας Καλυμμένων Ομολόγων Νόμου και της περί της Έκδοσης και Εποπτείας Καλυμμένων Ομολόγων οδηγίας.

(7) Πρόγραμμα λειτουργιών που καθορίζει την έκδοση καλυμμένων ομολόγων.

(8) Πολιτικές, διαδικασίες και μεθοδολογία για την έγκριση την τροποποίηση, την ανανέωση και την αναχρηματοδότηση των δανείων που περιλαμβάνονται στα συνολικά στοιχεία κάλυψης.

(9) Τη διοικητική δομή των συνολικών στοιχείων κάλυψης.

(10) Τις διαδικασίες παρακολούθησης της διοικητικής δομής των συνολικών στοιχείων κάλυψης όσον αφορά στη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του Νόμου και της Οδηγίας.

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

(III) Δικαίωμα αίτησης για εγγραφή

Πληρωμή δικαιώματος αίτησης για εγγραφή δεκαπέντε χιλιάδων ευρώ (€15.000) σύμφωνα με την παράγραφο 6 της περί της Έκδοσης και Εποπτείας Καλυμμένων Ομολόγων Οδηγίας.

ΑΙΤΗΣΗ ΓΙΑ ΕΓΓΡΑΦΗ ΣΤΟ ΜΗΤΡΩΟ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ

Προϋποθέσεις για την αξιολόγηση της αίτησης εγκεκριμένου ΑΠΙ για εγγραφή στο μητρώο καλυμμένων ομολόγων από την Κεντρική Τράπεζα:

Για την αξιολόγηση της αίτησης εγκεκριμένου ΑΠΙ για εγγραφή στο μητρώο καλυμμένων ομολόγων, 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 ομολόγων που αναφέρεται στο μέρος (VIII) πιο κάτω.

(I) Στοιχεία εγκεκριμένου ΑΠΙ

(1) Όνομα εγκεκριμένου ΑΠΙ.

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

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

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

(2) Διορισθείς υπεύθυνος παρακολούθησης των συνολικών στοιχείων κάλυψης και καλυμμένων ομολόγων: Όνομα, διεύθυνση, ηλεκτρονική διεύθυνση και τηλέφωνο.

(3) Εκπρόσωπος πιστωτών συνολικών στοιχείων κάλυψης: Όνομα, διεύθυνση, ηλεκτρονική διεύθυνση, τηλέφωνο.

(4) Αντισυμβαλλόμενα μέρη σε συμβάσεις παραγώγων

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

Πιστοληπτική διαβάθμιση αντισυμβαλλόμενων μερών σε συμβάσεις παραγωγών και ονομασία των σχετικών ECAIs.

(ii) 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 ομολόγων: Αρμοδιότητα, όνομα, άτομο επικοινωνίας, διεύθυνση, ηλεκτρονική διεύθυνση, τηλέφωνο (Να επισυναφθούν σχετικά έγγραφα).

(III) Πρόγραμμα ή Έκδοση καλυμμένων ομολόγων

(1) Όνομα προγράμματος ή έκδοσης καλυμμένων ομολόγων.

(2) Περίγραμμα των κύριων συμβατικών υποχρεώσεων του (i) εγκεκριμένου ΑΠΙ, (ii) του υπεύθυνου παρακολούθησης των συνολικών στοιχείων κάλυψης και καλυμμένων ομολόγων, (iii) του εκπρόσωπου των πιστωτών συνολικών στοιχείων κάλυψης, (iv) των αντισυμβαλλόμενων μερών σε συμβάσεις παραγωγών και (v) άλλων εμπλεκόμενων με το πρόγραμμα ή έκδοση καλυμμένων ομολόγων τρίτων προσώπων (Να επισυναφθούν οι σχετικές συμβάσεις και άλλα συναφή έγγραφα).

(3) Περιγραφή των περιπτώσεων αντικατάστασης των αντισυμβαλλόμενων μερών σε συμβάσεις παραγωγών 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 ομολόγων.

(4) Περίγραμμα των συμβατικών υποχρεώσεων των αντισυμβαλλόμενων μερών σε συμβάσεις παραγωγών και τρίτων προσώπων σε περίπτωση έναρξης διαδικασίας διάλυσης του ΑΠΙ με υποχρεώσεις καλυμμένων ομολόγων.

(IV) Μητρώο συνολικών στοιχείων κάλυψης

(1) Το αιτούμενο ΑΠΙ τηρεί μητρώο συνολικών στοιχείων κάλυψης σύμφωνα με τις διατάξεις του Μέρους II του περί της Έκδοσης και Δημόσιας Εποπτείας Καλυμμένων Ομολόγων Νόμου

Ναι ☐

Όχι ☐

(2) Παραπομπή στο μέρος της πρόσκλησης για αγορά (offering circular) καλυμμένων ομολόγων όπου γίνεται περιγραφή των κριτηρίων επιλεξιμότητας των στοιχείων κάλυψης στα συνολικά στοιχεία κάλυψης.

(3) Περιγραφή των κριτηρίων συμπερίληψης των πρωτογενών στοιχείων του ενεργητικού στο μητρώο συνολικών στοιχείων κάλυψης και επιβεβαίωση ότι αυτά πληρούν τα κριτήρια, όρους και προϋποθέσεις που καθορίζει η περί της Έκδοσης και Εποπτείας Καλυμμένων Ομολόγων οδηγία.

(V) Διαχείριση των συνολικών στοιχείων κάλυψης

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

(2) Σύντομη περιγραφή των μέτρων που έλαβε το ΑΠΙ σε σχέση με τα κριτήρια επιλεξιμότητας των στοιχείων κάλυψης για συμμόρφωση με τις πρόνοιες της περί της Έκδοσης και Εποπτείας Καλυμμένων Ομολόγων οδηγίας.

(3) Περιγραφή της πολιτικής για την εισαγωγή και αφαίρεση στοιχείου κάλυψης από τα συνολικά στοιχεία κάλυψης.

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

(5) Πως επικαιροποιείται το μητρώο συνολικών στοιχείων κάλυψης αναφορικά με τις αλλαγές στη σύνθεση των συνολικών στοιχείων κάλυψης και ποιος ενημερώνεται για τέτοιες αλλαγές;

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

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

(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 των συνολικών στοιχείων κάλυψης για εξυπηρέτηση των απαιτήσεων που απορρέουν από την έκδοση καλυμμένων ομολόγων

(1) Αιτιολόγηση (με την επισύναψη δεόντως συμπληρωμένου του Παραρτήματος 3) ότι τα κριτήρια επάρκειας των συνολικών στοιχείων κάλυψης που καθορίζονται στην περί της Έκδοσης και Εποπτείας Καλυμμένων Ομολόγων οδηγία πληρούνται:

(i) Βασική κάλυψη,

(ii) Εποπτική υπερκάλυψη,

(iii) Συμβατική υπερκάλυψη,

(iv) Ετεροχρονισμός λήξεων, και

(v) Διασφάλιση ρευστότητας για την εξυπηρέτηση των καλυμμένων ομολόγων.

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

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

- (i) Κριτήρια προσμέτρησης περιουσιακού στοιχείου στην επάρκεια συνολικών στοιχείων κάλυψης,
- (ii) Κριτήρια υπολογισμού της αγοραίας αξίας των συμβάσεων παραγώγων, 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 και Εποπτείας Καλυμμένων Ομολόγων οδηγία , που πρέπει να πληρούνται από τα συνολικά στοιχεία κάλυψης , σύμφωνα με τους όρους στις συμβάσεις των καλυμμένων ομολόγων.

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 στοιχεία κάλυψης είναι επαρκείς για την έγκαιρη εξυπηρέτηση των απαιτήσεων κάτω από συνθήκες οικονομικής κρίσης σε περίπτωση που το ΑΠΙ 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 ομόλογα .

(6) Περιγραφή ελέγχων (tests) του καλύμματος βάσει των συμβατικών όρων των καλυμμένων ομολόγων σε περίπτωση διάλυσης του ΑΠΙ.

(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 ομολόγων καθώς και περίγραμμα σχεδίου για έγκαιρη και αποτελεσματική αντιμετώπιση τέτοιων περιπτώσεων.

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

(9) Καταχώρηση του ποσοστού της συνολικής αξίας όλων των στοιχείων κάλυψης που περιλαμβάνονται σε συνολικά στοιχεία κάλυψης του εγκεκριμένου ΑΠΙ σε σχέση με τη συνολική αξία όλων των αποδεκτών περιουσιακών στοιχείων.

(10) Καταχώρηση της συνολικής αξίας (σε ευρώ) όλων των αποδεκτών στοιχείων κάλυψης που δύναται να συμπεριληφθούν στα συνολικά στοιχεία κάλυψης κατά το χρόνο συμπλήρωσης της αίτησης.

Σφραγίδα

Υπογραφή

Ημερομηνία:

- (1) Πρόσθετες πληροφορίες και έγγραφα που πρέπει να συνοδεύουν την αίτηση Αντίγραφο της πρόσκλησης (offering circular) ή προσχέδιου της πρόσκλησης για αγορά καλυμμένων ομολόγων.
- (2) Αντίγραφο / αντίγραφα της προκαταρκτικής ή τελικής πιστοληπτικής αξιολόγησης της έκδοσης ή του προγράμματος καλυμμένων ομολόγων από επιλέξιμους οίκους πιστοληπτικής αξιολόγησης (ECAIs).
- (3) Αντίγραφο του μητρώου συνολικών στοιχείων κάλυψης το οποίο επιβεβαιώθηκε από τον υπεύθυνο παρακολούθησης των συνολικών στοιχείων κάλυψης και καλυμμένων ομολόγων.
- (4) Γραπτή βεβαίωση από τον υπεύθυνο παρακολούθησης των συνολικών στοιχείων κάλυψης και καλυμμένων ομολόγων, ότι το ΑΠΙ:
- (i) πληροί τις προϋποθέσεις εγγραφής εγκεκριμένου ΑΠΙ,
 - (ii) συμμορφώνεται με τις διατάξεις του Μέρους II του Νόμου αναφορικά με προηγούμενες εκδόσεις καλυμμένων ομολόγων οι οποίες παραμένουν σε ισχύ, και
 - (iii) διασφαλίζει ότι οι συμβάσεις παραγώγων που περιλαμβάνονται στα συνολικά στοιχεία κάλυψης πληρούν τα κριτήρια των εδαφίων (9) και (10) του άρθρου 13 του Νόμου.
- (5) Έκθεση της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης αναφορικά με τους ελέγχους που διενεργήθηκαν στο πρόγραμμα καλυμμένων ομολόγων. 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 ΑΠΙ συμμορφώνεται με τον περί της Έκδοσης και Δημόσιας Εποπτείας Καλυμμένων Ομολόγων Νόμο και την περί της Έκδοσης και Εποπτείας Καλυμμένων Ομολόγων οδηγία.
- (7) Την οργανική δομή του υπεύθυνου τμήματος διαχείρισης του προγράμματος καλυμμένων ομολόγων που να περιγράφει τις αρμοδιότητες και τα καθήκοντα των μελών του προσωπικού του τμήματος.
- Αντίγραφο των αποτελεσμάτων αναφορικά με την επάρκεια των συνολικών στοιχείων κάλυψης κάτω από προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων («stress tests») σύμφωνα με τις πρόνοιες της περί της Έκδοσης και Εποπτείας Καλυμμένων Ομολόγων οδηγίας.
- (8) Επιχειρησιακό σχέδιο («business plan») αναφορικά με το πρόγραμμα καλυμμένων ομολόγων.
- (9) Σχέδιο για αντιμετώπιση έκτακτων περιστατικών («contingency plan») που δύναται να επηρεάσουν αρνητικά τις εργασίες καλυμμένων ομολόγων.
- (10) Οποιοσδήποτε άλλες πληροφορίες, που κατά την κρίση του ΑΠΙ, θα πρέπει να ληφθούν υπόψη από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου κατά την αξιολόγηση της αίτησης του για εγγραφή στο μητρώο καλυμμένων ομολόγων.
- (VIII) Δικαίωμα αίτησης για εγγραφή

Για κάθε αίτηση για εγγραφή έκδοσης στο μητρώο καλυμμένων ομολόγων, το εγκεκριμένο ΑΠΙ καταβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου εφάπαξ δικαίωμα ύψους δεκαπέντε χιλιάδων ευρώ (€15.000).

ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΛΥΨΗΣ

Γενικά στοιχεία εγκεκριμένου ΑΠΙ και έκδοσης / προγράμματος καλυμμένων ομολόγων

Όνομασία Εγκεκριμένου ΑΠΙ	
Αριθμός εγγραφής στο μητρώο εγκεκριμένων ΑΠΙ	
Όνομα προγράμματος / έκδοσης	
ISIN καλυμμένων ομολόγων	
Τρίμηνο αναφοράς	
Αρμόδιο πρόσωπο	
Ημερομηνία συμπλήρωσης	

Πίνακας κριτηρίων επάρκειας συνολικών στοιχείων κάλυψης καλυμμένων ομολόγων με ISIN

.....

Έλεγχος αξίας (παρ. 24(1)(α)): (Α) Βασική κάλυψη (παρ. 23(1)(α))

I Συνολικά στοιχεία κάλυψης

από το οποίο:

(α) Στοιχεία ενεργητικού υποκατάστασης (αξία) (β)

1 Συμβάσεις παραγωγών (αξία)

Καλυμμένα ομόλογα (ανεξόφλητο υπόλοιπο)

2 Ποσοστό αξίας συνολικών στοιχείων κάλυψης έναντι του ανεξόφλητου υπολοίπου καλυμμένων ομολόγων [(1) / (2)]

Έλεγχος παρούσας αξίας (παρ. 24(1)(β)):

II Κάλυμμα Συνολικά στοιχεία κάλυψης από το οποίο:

(α) Στοιχεία ενεργητικού υποκατάστασης Συμπληρωματικά περιουσιακά στοιχεία (αξία) (β) Συμβάσεις παραγωγών (αξία)

3 Πιστωτές συνολικών

στοιχείων κάλυψης

από τους οποίους:

(α) Επενδυτές καλυμμένων ομολόγων (συνολική παρούσα αξία πληρωμών) (β)

Υποχρεώσεις κάτω από συμβάσεις παραγωγών (αξία)

4 (γ) Άλλοι πιστωτές συνολικών στοιχείων κάλυψης (συνολική παρούσα αξία πληρωμών)

Ποσοστό παρούσας αξίας συνολικών στοιχείων κάλυψης έναντι συνολικής παρούσας αξίας πληρωμών προς τους πιστωτές συνολικών στοιχείων κάλυψης [(3) / (4)]

Ευρώ

- III Έλεγχος παρούσας αξίας κάτω από προσομοιώσεις ακραίων καταστάσεων (παρ. 24(5)):
- (α) Μεταβολές στα επιτόκια
- (i) Στατικές μεταβολές (παράλληλη μετατόπιση κατά 200 μ.β.)
- 5 Συνολικά στοιχεία κάλυψης
- από το οποίο:
- (α) στοιχεία ενεργητικού υποκατάστασης (συνολική παρούσα αξία εισροών)
- (β) Απαιτήσεις κάτω από συμβάσεις παραγώγων (αξία)
- 6 Πιστωτές συνολικών στοιχείων κάλυψης
- από τους οποίους:
- (α) Επενδυτές καλυμμένων ομολόγων (συνολική παρούσα αξία πληρωμών)
- (β) Υποχρεώσεις κάτω από συμβάσεις παραγώγων (αξία)
- (γ) Άλλοι πιστωτές συνολικών στοιχείων κάλυψης (συνολική παρούσα αξία πληρωμών)
- Ποσοστό παρούσας αξίας συνολικών στοιχείων κάλυψης έναντι συνολικής παρούσας αξίας πληρωμών προς τους πιστωτές συνολικών στοιχείων κάλυψης [(5) / (6)]
- (ii) Μεταβολές βάσει διαστήματος εμπιστοσύνης 99% και ορίζοντα 6 μηνών
- 7 Κάλυμμα
- από το οποίο:
- (α) στοιχεία ενεργητικού υποκατάστασης (συνολική παρούσα αξία εισροών)
- (β) Απαιτήσεις κάτω από συμβάσεις παραγώγων (αξία)
- 8 Πιστωτές συνολικών στοιχείων κάλυψης
- από τους οποίους:
- (α) Επενδυτές καλυμμένων ομολόγων (συνολική παρούσα αξία πληρωμών)
- (β) Υποχρεώσεις κάτω από συμβάσεις παραγώγων (αξία)
- (γ) Άλλοι πιστωτές συνολικών στοιχείων κάλυψης (συνολική παρούσα αξία πληρωμών)
- Ποσοστό παρούσας αξίας συνολικών στοιχείων κάλυψης έναντι συνολικής παρούσας αξίας πληρωμών προς τους πιστωτές συνολικών στοιχείων κάλυψης [(7) / (8)]
- (β) Μεταβολές στις ισοτιμίες:
- (i) Στατικές μεταβολές
- 9 Συνολικά στοιχεία κάλυψης
- από το οποίο:
- (α) Στοιχεία ενεργητικού υποκατάστασης (συνολική παρούσα αξία εισροών)
- (β) Απαιτήσεις κάτω από συμβάσεις παραγώγων (αξία)
- 10 Πιστωτές συνολικών στοιχείων κάλυψης
- από τους οποίους:
- (α) Επενδυτές καλυμμένων ομολόγων (συνολική παρούσα αξία πληρωμών)
- (β) Υποχρεώσεις κάτω από συμβάσεις παραγώγων (αξία)
- (γ) Άλλοι πιστωτές συνολικών στοιχείων κάλυψης (συνολική παρούσα αξία πληρωμών)
- Ποσοστό παρούσας αξίας συνολικών στοιχείων κάλυψης έναντι συνολικής παρούσας αξίας πληρωμών προς τους πιστωτές συνολικών στοιχείων κάλυψης [(9) / (10)]
- (ii) Μεταβολές βάσει διαστήματος εμπιστοσύνης 99% και ορίζοντα 6 μηνών
- Συνολικά στοιχεία κάλυψης από το οποίο:
- (α) Στοιχεία ενεργητικού υποκατάστασης (συνολική παρούσα αξία εισροών)
- (β) Απαιτήσεις κάτω από συμβάσεις παραγώγων (αξία)

Πιστωτές συνολικών
στοιχείων
κάλυψης από τους
οποίους:

- 12 (α) Επενδυτές καλυμμένων ομολόγων (συνολική παρούσα αξία πληρωμών)
(β) Υποχρεώσεις κάτω από συμβάσεις παραγώγων (αξία)

(γ) Άλλοι πιστωτές συνολικών στοιχείων κάλυψης (συνολική παρούσα αξία πληρωμών)
Ποσοστό παρούσας αξίας συνολικών στοιχείων κάλυψης έναντι συνολικής παρούσας αξίας
πληρωμών προς τους πιστωτές συνολικών στοιχείων κάλυψης [(11) / (12)]

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

Ευρώ

- 13 Στοιχεία ενεργητικού υποκατάστασης (συνολική αξία)

Ποσοστό αξίας Στοιχεία ενεργητικού υποκατάστασης έναντι ανεξόφλητου υπολοίπου
καλυμμένων ομολόγων [(13) / (2)]

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

Ευρώ

- 14 Πρόσθετα πρωτογενή στοιχεία ενεργητικού (συνολική αξία)

- 15 Πρόσθετα Στοιχεία ενεργητικού υποκατάστασης (συνολική αξία)

- 16 Σύνολο περιουσιακών στοιχείων (συνολική αξία) [(14) + (15)]

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

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

Έτη

- 17 Σταθμισμένη διάρκεια συνολικών στοιχείων κάλυψης

- 18 Σταθμισμένη διάρκεια των καλυμμένων ομολόγων

Διαφορά [(17) - (18)]

(Ε) Διασφάλιση ρευστότητας για εξυπηρέτηση των καλυμμένων ομολόγων (παρ. 23(3))

{Να συμπληρωθεί το Μέρος I, ή το Μέρος II, ή το Μέρος III αναλόγως της ληκτότητας του καλυμμένου ομολόγου}

Ευρώ

- I Ληκτότητα καλυμμένου ομολόγου >180 ημέρες (

- 19 Μεγαλύτερη καθαρή χρηματική εκροή, σε σχέση με την εξυπηρέτηση των υποχρεώσεων για τα
καλυμμένα ομόλογα, στις επόμενες 180 ημέρες

- 20 Στοιχεία ενεργητικού υποκατάστασης για πλήρη κάλυψη της μεγαλύτερης καθαρής χρηματικής
εκροής εντός των επόμενων 180 ημερών

Διαφορά [(19) - (20)]

- II Ληκτότητα καλυμμένου ομολόγου: 30<ημέρες≤180
 Πρώτος έλεγχος διασφάλισης ρευστότητας:
- 21 Μεγαλύτερη καθαρή χρηματική εκροή, σε σχέση με την εξυπηρέτηση των υποχρεώσεων για τα καλυμμένα ομόλογα, εξαιρουμένης της αποπληρωμής του κεφαλαίου
- 22 Στοιχεία ενεργητικού υποκατάστασης 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 ομολόγων
- 24 Απαιτούμενη ρευστότητα (50% του αποπληρωτέου κεφαλαίου καλυμμένων ομολόγων)
- 25 Τηρούμενη ρευστότητα
 από την οποία:
 (α) Στοιχεία ενεργητικού υποκατάστασης
 (β) Άλλα ρευστοποιήσιμα περιουσιακά στοιχεία

Ποσοστό τηρούμενης ρευστότητας έναντι του αποπληρωτέου κεφαλαίου καλυμμένων ομολόγων [(25) / (23)]

- III Ληκτότητα καλυμμένου ομολόγου ≤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 ομόλογα, εξαιρουμένης της αποπληρωμής του κεφαλαίου
- 27 Στοιχεία ενεργητικού υποκατάστασης για την πλήρη κάλυψη της μεγαλύτερης καθαρής χρηματικής εκροής, εξαιρουμένης της αποπληρωμής του κεφαλαίου

Διαφορά [(26) - (27)]

- Δεύτερος έλεγχος διασφάλισης ρευστότητας:
- 28 Αποπληρωτέο κεφάλαιο καλυμμένων ομολόγων
- 29 Απαιτούμενη ρευστότητα (100% του αποπληρωτέου κεφαλαίου καλυμμένων ομολόγων)
- 30 Τηρούμενη ρευστότητα
 από την οποία:
 (α) Στοιχεία ενεργητικού υποκατάστασης

Ευρώ

Ευρώ

(β) Άλλα ρευστοποιήσιμα περιουσιακά στοιχεία

Ποσοστό τηρούμενης ρευστότητας έναντι του αποπληρωτέου κεφαλαίου καλυμμένων ομολόγων [(30) / (28)]	
---	--

ΚΥΡΙΟ ΜΕΡΟΣ ΜΗΤΡΩΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΛΥΨΗΣ
ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΚΑΛΥΜΜΕΝΑ ΟΜΟΛΟΓΑ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΕΝΑΝΤΙ ΔΗΜΟΣΙΟΥ

Όνομα ΑΠΙ

.....									
.....									
Μητρώο συνολικών στοιχείων κάλυψης καλυμμένων ομολόγων που εξασφαλίζονται με απαιτήσεις έναντι δημοσίου Ονομασία έκδοσης ή προγράμματος									
.....									
Κύριο μέρος μητρώου συνολικών στοιχείων κάλυψης									
Συμπληρωματικά μέρη του ιδίου μητρώου συνολικών στοιχείων κάλυψης:									
1									
2									

1	2	3	4			5				6		
(α)Αύξων αριθμός, (β)Αριθμός αναφοράς, (γ)Ημερομηνία (δ)Υπογραφή αρμοδίου προσώπου	(α)Ημερομηνία αφαίρεσης, (β)Υπογραφή αρμόδιου προσώπου	Οφειλέτης και αριθμός λογαριασμός δανείου ή Αριθμός αναγνώρισης χρεογράφου	Νόμισμα και Αξία Απαίτησης	(α)Ποσό σε Ξένο Νόμισμα	(β)Ποσό σε Ευρώ	Εγγυητής, εάν εφαρμόζεται	Προσμέτρηση στον υπολογισμό της επάρκειας των συνολικών στοιχείων κάλυψης;	(α)Βασική ή υπερκάλυψη;	(β)Συμβατική υπερκάλυψη;	(γ)Ημερομηνία προσμέτρησης στον υπολογισμό της επάρκειας των συνολικών στοιχείων κάλυψης	(δ)Υπογραφή αρμόδιου προσώπου	Σχόλια

Επεξηγήσεις

Οι πιο πάνω πληροφορίες καταχωρούνται αναφορικά με καλυμμένα ομόλογα τα οποία έχουν ως πρωτογενή στοιχεία ενεργητικού απαιτήσεις έναντι δημοσίου. Στήλη 1:

1(α) Αναφέρεται ο αύξων αριθμός καταχώρησης του πρωτογενούς στοιχείου κάλυψης στο μητρώο.

1(β) Καταχωρείται ο εσωτερικός αριθμός αναφοράς του πρωτογενούς στοιχείου ενεργητικού που δόθηκε από το ΑΠ, εάν αυτός διαφέρει από τον αριθμό λογαριασμού του δανείου που αναφέρεται στη Στήλη 3.

1(γ) Αναφέρεται η ημερομηνία καταχώρησης στο μητρώο συνολικών στοιχείων κάλυψης. 1(δ) Υπογραφή αρμόδιου προσώπου.

Στήλη 2:

2(α) Καταχωρείται η ημερομηνία αφαίρεσης από το μητρώο. 2(β) Υπογραφή από το αρμόδιο πρόσωπο.

Στήλη 3:

Καταχωρείται το όνομα του οφειλέτη και ο αριθμός λογαριασμός του δανείου, ή στην περίπτωση χρεογράφου ο αριθμός αναγνώρισης του χρεογράφου (π.χ. ISIN).

Στήλη 4:

(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 εγγύηση.

Στήλη 5:

5(α) Καταχωρείται "Ναι" όταν το στοιχεία κάλυψης προσμετράται στη βασική κάλυψη, αλλιώς μένει κενό.

5(β) Καταχωρείται "Ναι" όταν το στοιχεία κάλυψης προσμετράται 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 στοιχεία κάλυψης.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4Β

ΚΥΡΙΟ ΜΕΡΟΣ ΜΗΤΡΩΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΛΥΨΗΣ

ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΚΑΛΥΜΜΕΝΑ ΟΜΟΛΟΓΑ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ ΚΑΙ ΕΜΠΟΡΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Όνομα ΑΠΙ

.....															
.....															
Μητρώο συνολικών στοιχείων κάλυψης καλυμμένων ομολόγων που εξασφαλίζονται με στεγαστικά δάνεια / εμπορικά δάνεια {Διαγράφεται εκείνο που δεν εφαρμόζεται} Ονομασία έκδοσης ή προγράμματος															
Κύριο μέρος μητρώου συνολικών στοιχείων κάλυψης															
Συμπληρωματικά μέρη του ιδίου μητρώου συνολικών στοιχείων κάλυψης:															
1															
2															
3															
Στοιχεία πρωτογενούς στοιχείου του ενεργητικού στοιχείου κάλυψης															
1	2	3	4	5					6				7		
(α)Αύξων αριθμός, (β)Αριθμός αναφοράς, (γ)Ημερομηνία (δ)Υπογραφή αρμοδίου προσώπου	(α)Ημερομηνία αφαίρεσης, (β)Υπογραφή αρμοδίου προσώπου	Στοιχεία ακινήτου	Στοιχεία υποθήκης	Στοιχεία στοιχείου κάλυψης					Προσμέτρηση στον υπολογισμό της επάρκειας των συνολικών στοιχείων κάλυψης;				Σχόλια		
		(α)Περιγ ραφή ενυπόθη κου ακινήτου	(β)Αξία ενυπόθη ου ακινήτου σε Ευρώ	(α)Αριθμό Υποθήκη ς ξένο νόμισμα	(β)Ποσό υποθήκ ης σε ξένο νόμισμα	(γ)Ποσ ό υποθήκ ης σε Ευρώ	(α)Οφειλ έτης λόγαρι α- σμού δανείου	(β)Αριθ μός ξένο νόμισμ α	(γ)Ποσ ό σε Ευρώ	(δ)Ποσ ό σε Ευρώ	(ε)	(α)Βασική κάλυψη;		(β)Συμβα τική υπερκάλυ ψη;	(γ)Ημερομη νία προσμέτρη σης στον υπολογισμό της επάρκειας των συνολικών στοιχείων κάλυψης

Επεξηγήσεις

Οι πιο πάνω πληροφορίες καταχωρούνται αναφορικά με καλυμμένα ομόλογα τα όποια έχουν ως πρωτογενή στοιχεία του ενεργητικού (α)στεγαστικά δάνεια ή (β)εμπορικά δάνεια. Ξεχωριστό μητρώο συνολικών στοιχείων κάλυψης τηρείται για όλα τα συνολικά στοιχεία κάλυψης.

Στήλη 1:

1(α) Αναφέρεται ο αύξων αριθμός καταχώρησης του πρωτογενούς στοιχείου του ενεργητικού στο μητρώο.

1(β) Καταχωρείται ο εσωτερικός αριθμός αναφοράς του πρωτογενούς στοιχείου του ενεργητικού που δόθηκε από το ΑΠΙ, εάν αυτός διαφέρει από τον αριθμό λογαριασμού του δανείου που αναφέρεται στη Στήλη 3. 1(γ) Αναφέρεται η ημερομηνία καταχώρησης στο μητρώο συνολικών στοιχείων κάλυψης.

1(δ) Υπογραφή αρμοδίου προσώπου. Στήλη 2:

2(α) Καταχωρείται η ημερομηνία αφαίρεσης από το μητρώο. 2(β) Υπογραφή από το αρμόδιο πρόσωπο.

Στήλη 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.

Στήλη 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 ισόποσο της υποθήκης σε Ευρώ σύμφωνα με τις πρόνοιες της Οδηγίας. Στήλη 5:

Καταχωρείται (α)το όνομα του οφειλέτη, (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, (δ)το ισόποσο του δανείου σε Ευρώ σύμφωνα με τις πρόνοιες της Οδηγίας και σε ποσοστό. Στήλη 6:

6(α) Καταχωρείται "Ναι" όταν το στοιχείο κάλυψης προσμετράται στη βασική κάλυψη, αλλιώς μένει κενό.

6(β) Καταχωρείται "Ναι" όταν το στοιχείο κάλυψης προσμετράται στη συμβατική υπερκάλυψη, αλλιώς μένει κενό.

6(γ) Καταχωρείται η ημερομηνία προσμέτρησης στη (α)βασική κάλυψη ή (β)συμβατική υπερκάλυψη (εάν εφαρμόζεται, εάν δηλαδή καταχωρήθηκε "Ναι" στο 6(α) ή 6(β)). 6(δ) Υπογραφή αρμοδίου προσώπου.

Στήλη 7:

Αναφέρονται τυχόν σχόλια σχετικά με το στοιχείο κάλυψης.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4Γ

ΚΥΡΙΟ ΜΕΡΟΣ ΜΗΤΡΩΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΛΥΨΗΣ
ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΚΑΛΥΜΜΕΝΑ ΟΜΟΛΟΓΑ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΑ ΔΑΝΕΙΑ

Όνομα ΑΠΙ

.....																
.....																
Μητρώο συνολικών στοιχείων κάλυψης καλυμμένων ομολόγων που εξασφαλίζονται με ναυτιλιακά δάνεια Ονομασία έκδοσης ή προγράμματος																
.....																
Κύριο μέρος μητρώου συνολικών στοιχείων κάλυψης																
.....																
Συμπληρωματικά μέρη του ιδίου μητρώου συνολικών στοιχείων κάλυψης:																
1																
2																
3																
Στοιχεία πρωτογενούς στοιχείου του ενεργητικού																
1	2	3	4	5					6				7			
(α)Αύξων αριθμός, (β)Αριθμός αναφοράς, (γ)Ημερομηνία (δ)Υπογραφή αρμοδίου προσώπου	(α)Ημερομηνία αφαίρεσης, (β)Υπογραφή αρμόδιου προσώπου	Στοιχεία πλοίου (α)Περιγ ραφή ενυπόθη κου πλοίου σε Ευρώ	Στοιχεία υποθήκης (β)Αξία ενυπόθηκός ου πλοίου σε Ευρώ	(α)Αριθμ Υποθήκη ς ξένο νόμισμα	(β)Ποσό υποθήκ ης σε ξένο νόμισμα	(γ)Ποσ ό υποθήκ ης σε Ευρώ	(α)Οφειλ έτης λογαρι α- σμού δανείου	(β)Αριθ μός ο λογαρι α- σμού δανείου	(γ)Ποσ ό Δανείο υ σε ξένο νόμισμ α	(δ)Ποσ ό Δανείο υ σε Ευρώ	(ε)	(α)Βασική κάλυψη; ική υπερκάλυ ψη;	(β)Συμβατ ήνία προσμέτρ ησης στον προσώπο υ	(γ)Ημερομ ηνία προσμέτρ ησης στον προσώπο υ	(δ)Υπογρ αφή αρμόδιου προσώπο υ	Σχόλια

Επεξηγήσεις

Οι πιο πάνω πληροφορίες καταχωρούνται αναφορικά με καλυμμένα ομόλογα τα οποία έχουν ως πρωτογενή στοιχεία του ενεργητικού ναυτιλιακά δάνεια. Στήλη 1:

1(α) Αναφέρεται ο αύξων αριθμός καταχώρησης του πρωτογενούς στοιχείου του ενεργητικού στο μητρώο.

1(β) Καταχωρείται ο εσωτερικός αριθμός αναφοράς του πρωτογενούς στοιχείου του ενεργητικού που δόθηκε από το ΑΠΠ, εάν αυτός διαφέρει από τον αριθμό λογαριασμού του δανείου που αναφέρεται στη Στήλη 5. 1(γ) Αναφέρεται η ημερομηνία καταχώρησης στο μητρώο συνολικών στοιχείων κάλυψης.

1(δ) Υπογραφή αρμόδιου προσώπου. Στήλη 2:

2(α) Καταχωρείται η ημερομηνία αφαίρεσης από το μητρώο. 2(β) Υπογραφή από το αρμόδιο πρόσωπο.

Στήλη 3:

3(α) Καταχωρείται η χώρα και το όνομα του Νηολογίου όπου είναι εγγεγραμμένο το πλοίο καθώς και ο αριθμός εγγραφής του. 3(β) Καταχωρείται η αξία του ενυπόθηκου πλοίου σε Ευρώ, ως καθορίζεται στην Οδηγία.

Στήλη 4:

Καταχωρίζεται (α)ο αριθμός υποθήκης στο Νηολόγιο, (β)το ποσό υποθήκης σε ξένο νόμισμα (εάν δεν είναι σε Ευρώ) σύμφωνα με τις πρόνοιες της Οδηγίας και (γ)το ισόποσο υποθήκης σε Ευρώ σύμφωνα με τις πρόνοιες της Οδηγίας. Στήλη 5:

Καταχωρείται (α)το όνομα του οφειλέτη, (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 ισόποσο του δανείου σε Ευρώ σύμφωνα με τις πρόνοιες της Οδηγίας και

6(α) Καταχωρείται "Ναι" όταν το στοιχείο κάλυψης προσμετράται στη βασική κάλυψη, αλλιώς μένει κενό.

6(β) Καταχωρείται "Ναι" όταν το στοιχείο κάλυψης προσμετράται στη συμβατική υπερκάλυψη, αλλιώς μένει κενό.

6(γ) Καταχωρείται η ημερομηνία προσμέτρησης στη (α)βασική κάλυψη ή (β)συμβατική υπερκάλυψη (εάν εφαρμόζεται, εάν δηλαδή καταχωρήθηκε "Ναι" στο 6(α) ή 6(β)). 6(δ) Υπογραφή αρμόδιου προσώπου.

Στήλη 7:

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4Δ
 ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟ ΜΕΡΟΣ ΜΗΤΡΩΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΛΥΨΗΣ
 ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΚΑΛΥΜΜΕΝΑ ΟΜΟΛΟΓΑ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ
 ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΝΕΡΓΗΤΙΚΟΥ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΑΣΗΣ

Όνομα ΑΠΠ											
.....											
Συμπληρωματικό μέρος του μητρώου συνολικών στοιχείων κάλυψης καλυμμένων ομολόγων που εξασφαλίζονται με											
.....											
Στοιχεία ενεργητικού υποκατάστασης											
Στοιχεία ενεργητικού υποκατάστασης											
1	2	3	4			5				6	
(α)Αύξων αριθμός, (β)Αριθμός αναφοράς, (γ)Ημερομηνία (δ)Υπογραφή αρμοδίου προσώπου	(α)Ημερομηνία αφαίρεσης, (β)Υπογραφή αρμοδίου προσώπου	Περιγραφή συμπληρωματικού περιουσιακού στοιχείου	(α)Ποσό σε ξένο νόμισμα	(β)Αξία σε Ευρώ	(γ)Εγγυητής, εάν εφαρμόζονται	Προσμέτρηση στον υπολογισμό της επάρκειας των συνολικών στοιχείων κάλυψης; (α)Βασική κάλυψη; (β)Εποπτική ή υπερκάλυψη; (γ)Συμβατική ή υπερκάλυψη; (δ)Ημερομηνία προσμέτρησης στον υπολογισμό της επάρκειας των συνολικών στοιχείων κάλυψης				(ε)Υπογραφή αρμοδίου προσώπου	Σχόλια

Επεξηγήσεις

Στο συμπληρωματικό μέρος του μητρώου συνολικών στοιχείων κάλυψης καταχωρούνται οι πιο πάνω πληροφορίες αναφορικά με τα στοιχεία ενεργητικού υποκατάστασης των συνολικών στοιχείων κάλυψης. Το παρόν μητρώο αποτελεί συμπληρωματικό μέρος για κάθε ένα από τα ακόλουθα μητρώα συνολικών στοιχείων κάλυψης:

(α) Μητρώο συνολικών στοιχείων κάλυψης καλυμμένων ομολόγων με πρωτογενή στοιχεία ενεργητικού απαιτήσεις έναντι δημοσίου.

(β) Μητρώο συνολικών στοιχείων κάλυψης καλυμμένων ομολόγων με πρωτογενή στοιχεία ενεργητικού στεγαστικά δάνεια ή εμπορικά δάνεια. (γ) Μητρώο συνολικών στοιχείων κάλυψης καλυμμένων ομολόγων με πρωτογενή στοιχεία ενεργητικού ναυτιλιακά δάνεια.

Στήλη 1:

1(α) Αναφέρεται ο αύξων αριθμός καταχώρησης του στοιχείου ενεργητικού υποκατάστασης στο μητρώο.

1(β) Καταχωρείται ο εσωτερικός αριθμός αναφοράς του στοιχείου ενεργητικού υποκατάστασης που δόθηκε από το ΑΠΙ, εάν αυτός διαφέρει από τον αριθμό αναγνώρισης που αναφέρεται στη Στήλη 3. 1(γ) Αναφέρεται η ημερομηνία καταχώρησης στο μητρώο συνολικών στοιχείων κάλυψης.

1(δ) Υπογραφή αρμοδίου προσώπου. Στήλη 2:

2(α) Καταχωρείται η ημερομηνία αφαίρεσης από το μητρώο. 2(β) Υπογραφή από το αρμόδιο πρόσωπο.

Στήλη 3:

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).

Στήλη 4:

Καταχωρείται (α) το ποσό σε ξένο νόμισμα σύμφωνα με τις πρόνοιες της Οδηγίας, (β) το ισοποσο σε Ευρώ σύμφωνα με τις πρόνοιες της Οδηγίας και (γ) τα στοιχεία του εγγυητή, στην περίπτωση όπου δόθηκε εγγύηση. Στήλη 5:

5(α) Καταχωρείται "Ναι" όταν το στοιχείο ενεργητικού υποκατάστασης προσμετράται στη βασική κάλυψη, αλλιώς μένει κενό.

5(β) Καταχωρείται "Ναι" όταν το στοιχείο ενεργητικού υποκατάστασης προσμετράται στην εποπτική υπερκάλυψη, αλλιώς μένει κενό. 5(γ) Καταχωρείται "Ναι" όταν το συμπληρωματικό περιουσιακό στοιχείο προσμετράται στη συμβατική υπερκάλυψη, αλλιώς μένει κενό.

5(δ) Καταχωρείται η ημερομηνία προσμέτρησης στη (α) βασική κάλυψη ή (β) εποπτική υπερκάλυψη ή (γ) συμβατική υπερκάλυψη (εάν εφαρμόζεται, εάν δηλαδή καταχωρήθηκε "Ναι" στο 5(α) ή 5(β) ή 5(γ)). 5(ε) Υπογραφή αρμόδιου προσώπου.

Στήλη 6:

Αναφέρονται τυχόν σχόλια σχετικά με το στοιχείο ενεργητικού υποκατάστασης.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4Ε
ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟ ΜΕΡΟΣ ΜΗΤΡΩΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΛΥΨΗΣ
ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΚΑΛΥΜΜΕΝΑ ΟΜΟΛΟΓΑ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ
ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ ΠΑΡΑΓΩΓΩΝ

Όνομα ΑΠΠ										
Συμπληρωματικό μέρος του μητρώου καλύμματος καλυμμένων ομολόγων που εξασφαλίζονται με										
Συμβάσεις παραγωγών										
Στοιχεία σύμβασης παραγωγών										
1	2	3	4				5	6	7	8
(α)Αύξων αριθμός, (β)Ημερομηνία (γ)Υπογραφή αρμοδίου προσώπου	Υπογραφή επόπτη καλυμμένων ομολόγων	(α)Ημερομηνία αφαίρεσης, (β)Υπογραφή αρμόδιου προσώπου	Αντισυμβαλλόμενα μέρη (α)Αριθμός (β)Όνομα εγγραφής και Διεύθυνση του ΑΠΠ με υποχρέωση αντισυμβαλλόμενου μέρους (γ)Αριθμός (δ)Πιστοληπτική διαβάθμιση (βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας) αντισυμβαλλόμενου μέρους				Περιγραφή σύμβασης και Λεπτόμερειες σύμβασης	α)Ημερομηνία συναλλαγής, β)Διάρκεια, γ)Ημερομηνία λήξης	Εξασφάλιση	Σχόλια

Επεξηγήσεις

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

(α) Μητρώο συνολικών στοιχείων κάλυψης καλυμμένων ομολόγων με πρωτογενή στοιχεία του ενεργητικού απαιτήσεις έναντι δημοσίου.

(β) Μητρώο συνολικών στοιχείων κάλυψης καλυμμένων ομολόγων με πρωτογενή στοιχεία του ενεργητικού στεγαστικά δάνεια ή εμπορικά δάνεια. (γ)

Μητρώο συνολικών στοιχείων κάλυψης καλυμμένων ομολόγων με πρωτογενή στοιχεία του ενεργητικού ναυτιλιακά δάνεια.

Στήλη 1:

1(α) Αναφέρεται ο αύξων αριθμός καταχώρησης της σύμβασης παραγώγων στο συμπληρωματικό μέρος του μητρώου συνολικών στοιχείων κάλυψης.

1(β) Αναφέρεται η ημερομηνία καταχώρησης στο συμπληρωματικό μέρος του μητρώου συνολικών στοιχείων κάλυψης.

1(γ) Υπογραφή αρμοδίου προσώπου. Στήλη 2:

Πριν τη εισαγωγή της σύμβασης στα συνολικά στοιχεία κάλυψης, απαιτείται υπογεγραμμένη επιβεβαίωση από τον Υπεύθυνο παρακολούθησης των συνολικών στοιχείων κάλυψης και καλυμμένων ομολόγων ότι η σύμβαση πληροί τα κριτήρια δυνάμει των εδαφίων (9) και (10) του άρθρου 13 του

Νόμου. Στήλη 3:

1(α) Καταχωρείται η ημερομηνία αφαίρεσης από το μητρώο. 1(β) Υπογραφή από το αρμόδιο πρόσωπο.

Στήλη 4:

4(α) Καταχωρείται ο αριθμός εγγραφής του ΑΠΠ με υποχρεώσεις καλυμμένων ομολόγων στον Έφορο Εταιριών και Επίσημο Παραλήπτη. 4(β)

Καταχωρείται το όνομα και η διεύθυνση του αντισυμβαλλόμενου μέρους.

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

4(δ) Καταχωρείται η πιστοληπτική διαβάθμιση (βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας) του αντισυμβαλλόμενου μέρους από επιλέξιμο οίκο πιστοληπτικής αξιολόγησης (ECAI).

Στήλη 5:

Περιγραφή της σύμβασης και συγκεκριμένες λεπτομέρειες της σύμβασης (π.χ. ποσά, νομίσματα, επιτόκια κλπ.) για την αναμφίλεκτη εξακρίβωση της σύμβασης. Στήλη 6:

6(α) Καταχωρείται η ημερομηνία της συναλλαγής. 6(β) Καταχωρείται η διάρκεια της σύμβασης.

6(γ) Καταχωρείται η ημερομηνία λήξης της σύμβασης. Στήλη 7:

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

Στήλη 8:

Αναφέρονται τυχόν σχόλια σχετικά με τη σύμβαση παραγώγων.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4ΣΤ
ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟ ΜΕΡΟΣ ΜΗΤΡΩΟΥ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΛΥΨΗΣ
ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΚΑΛΥΜΜΕΝΑ ΟΜΟΛΟΓΑ ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ
ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΠΑΡΑΓΩΓΩΝ

Όνομα ΑΠΠ																		
Συμπληρωματικό μέρος του μητρώου συνολικών στοιχείων κάλυψης καλυμμένων ομολόγων που εξασφαλίζονται με																		
Εξασφαλίσεις σε σχέση με συμβάσεις παραγώγων																		
Στοιχεία εξασφάλισης σύμβασης αντιστάθμισης κινδύνου																		
1	2	3	4	5			6										7	
(α)Αύξων αριθμός, (β)Ημερομηνία (γ)Υπογραφή αρμοδίου προσώπου	(α)Ημερομηνία αφαίρεσης, (β)Υπογραφή αρμόδιου προσώπου	Αύξων αριθμός ή σύμβασης αντιστάθμισης κινδύνου	Περιγραφή εξασφάλισης σύμβασης αντιστάθμισης κινδύνου	Κατάθεση (α)Χρηματοοικονομικού ιδρύματος	(β)Πιστοληπτική διαβάθμιση (βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας) χρηματοοικονομικού ιδρύματος	(γ)Ποσό σε Ευρώ	(α)Αριθμός αναγνώρισης χρεογράφου	(β)Τύπος χρεογράφου	(γ)Πιστοληπτική διαβάθμιση χρεογράφου	(δ)Τόπος έκδοσης χρεογράφου	(ε)Είδος και έδρα εκδότη χρεογράφου	(στ)Εγγυητής και έδρα εγγυητή χρεογράφου	(ζ)Αγορά διαπραγμάτευσης του χρεογράφου	(η)Διαδικασίες διακανονισμού / διαπραγμάτευσης του χρεογράφου	(θ)Ημερομηνία λήξης του χρεογράφου	(ι)Νόμισμα	(κ)Αξία χρεογράφου σε Ευρώ	Σχόλια

Επεξηγήσεις

Στο συμπληρωματικό μέρος του μητρώου συνολικών στοιχείων κάλυψης καταχωρούνται οι πιο πάνω πληροφορίες αναφορικά με τις εξασφαλίσεις σε σχέση με τις συμβάσεις παραγώγων των συνολικών στοιχείων κάλυψης. Το παρόν μητρώο αποτελεί συμπληρωματικό μέρος για κάθε ένα από τα ακόλουθα μητρώα συνολικών στοιχείων κάλυψης:

(α) Μητρώο συνολικών στοιχείων κάλυψης καλυμμένων ομολόγων με πρωτογενή στοιχεία του ενεργητικού απαιτήσεις έναντι δημοσίου

(β) Μητρώο συνολικών στοιχείων κάλυψης καλυμμένων ομολόγων με πρωτογενή στοιχεία του ενεργητικού στεγαστικά δάνεια ή εμπορικά δάνεια. (γ) Μητρώο συνολικών στοιχείων κάλυψης καλυμμένων ομολόγων με πρωτογενή στοιχεία του ενεργητικού ναυτιλιακά δάνεια.

Στήλη 1:

1(α) Αναφέρεται ο αύξων αριθμός καταχώρησης της σύμβασης παραγώγων στο συμπληρωματικό μέρος του μητρώου συνολικών στοιχείων κάλυψης. 1(β) Αναφέρεται η ημερομηνία καταχώρησης στο συμπληρωματικό μέρος του μητρώου συνολικών στοιχείων κάλυψης.

1(γ) Υπογραφή αρμοδίου προσώπου. Στήλη 2:

1(α) Καταχωρείται η ημερομηνία αφαίρεσης από το μητρώο. 1(β) Υπογραφή από το αρμόδιο πρόσωπο.

Στήλη 3:

Καταχωρείται ο αύξων αριθμός καταχώρησης της σύμβασης που αφορά τη συγκεκριμένη εξασφάλιση, ως αναγράφεται στο συμπληρωματικό μέρος του μητρώου συνολικών στοιχείων κάλυψης αναφορικά με συμβάσεις παραγώγων. Στήλη 4:

Περιγραφή του περιουσιακού στοιχείου που παρέχεται από το αντισυμβαλλόμενο μέρος ως εξασφάλιση για τις απαιτήσεις του ιδρύματος με υποχρεώσεις καλυμμένων ομολόγων βάση της σύμβασης (π.χ. καταθέσεις, χρεόγραφα, κλπ.). Στήλη 5 (Συμπληρώνεται όταν η παρεχόμενη εξασφάλιση είναι κατάθεση):

5(α) Καταχωρείται το χρηματοοικονομικό ίδρυμα στο οποίο έγινε η κατάθεση.

5(β) Καταχωρείται η πιστοληπτική διαβάθμιση (βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας) του πιστωτικού ιδρύματος. 5(γ) Καταχωρείται το ποσό της κατάθεσης σε Ευρώ.

Στήλη 6 (Συμπληρώνεται όταν η παρεχόμενη εξασφάλιση είναι χρεόγραφο):

~~6(α) Καταχωρείται ο αριθμός αναγνώρισης του χρεογράφου (π.χ. ISIN).~~

6(β) Καταχωρείται ο τύπος του χρεογράφου (π.χ. Κυβερνητικό χρεόγραφο, εταιρικό ομόλογο, καλυμμένο αξιόγραφο, κλπ.). 6(γ) Καταχωρείται η πιστοληπτική διαβάθμιση του χρεογράφου από επιλέξιμο οίκο πιστοληπτικής αξιολόγησης (ECAI).

6(δ) Καταχωρείται ο τόπος έκδοσης / εγγραφής του χρεογράφου.

6(ε) Καταχωρείται το είδος και η έδρα του εκδότη του χρεογράφου (π.χ. Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, Κυπριακή Δημοκρατία, ιδιωτική εταιρία, διεθνής οργανισμός, κλπ).

6(στ) Καταχωρείται το είδος και η έδρα του εγγυητή του χρεογράφου, εάν εφαρμόζεται.

6(ζ) Καταχωρείται η ρυθμιζόμενη ή η μη ρυθμιζόμενη αγορά όπου διαπραγματεύεται το χρεόγραφο.

6(η) Καταχωρείται ο τόπος διακανονισμού (π.χ. Κεντρικά κατατεθειμένοι με λογιστική μορφή σε Εθνική Κεντρική Τράπεζα ή σε Σύστημα Διακανονισμού Τίτλων). 6(θ)

Καταχωρείται η ημερομηνία λήξης του χρεογράφου.

6(ι) Καταχωρείται το νόμισμα του χρεογράφου. 6(κ) Καταχωρείται η αγοραία αξία του χρεογράφου. Στήλη 7:

Αναφέρονται τυχόν σχόλια σχετικά με την εξασφάλιση.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5Α

ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ

Γενικά στοιχεία εγκεκριμένου ΑΠΙ και έκδοσης / προγράμματος καλυμμένων ομολόγων

Όνομασία Εγκεκριμένου ΑΠΙ	
Αριθμός εγγραφής στο μητρώο εγκεκριμένων ΑΠΙ	
Όνομα προγράμματος / έκδοσης	
ISIN καλυμμένων ομολόγων	
Τρίμηνο αναφοράς	
Αρμόδιο πρόσωπο	
Ημερομηνία συμπλήρωσης	

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5Β

ΠΙΝΑΚΑΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΣΕ ΣΥΝΟΛΙΚΗ ΒΑΣΗ
ΓΙΑ ΟΛΕΣ ΤΙΣ ΕΚΔΟΣΕΙΣ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΑΠΟ ΤΟ ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΟ ΑΠΙ

A/A	Κατηγορία καλυμμένων ομολόγων	Υπόλοιπο σε €' 000	Αριθμός συνολικών στοιχείων κάλυψης	Συνολική αξία πρωτογενών στοιχείων του ενεργητικού	Συνολική αξία στοιχείων του ενεργητικού υποκατάστασης	Συνολική αξία στοιχείων κάλυψης	Συνολική αξία επιλέξιμων περισυριακώ ν στοιχείων του εγκεκριμένου ΑΠΙ
1	Καλυμμένα ομόλογα που εξασφαλίζονται με στεγαστικά δάνεια						
2	Καλυμμένα ομόλογα που εξασφαλίζονται με εμπορικά δάνεια						
3	Καλυμμένα ομόλογα που εξασφαλίζονται με ναυτιλιακά δάνεια						
4	Καλυμμένα ομόλογα που εξασφαλίζονται με απαιτήσεις έναντι δημοσίου						
	Συνολική αξία						
5	Συνολική αξία των στοιχείων ενεργητικού του εγκεκριμένου ΑΠΙ						
6	Ποσοστό συνολικής αξίας στοιχείων κάλυψης ως προς τη συνολική αξία των στοιχείων ενεργητικού του εγκεκριμένου ΑΠΙ						

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5Γ1

ΣΥΝΟΠΤΙΚΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΤΗΣ ΕΚΔΟΣΗΣ / ΠΡΟΓΡΑΜΜΑΤΟΣ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΜΕ ISIN ΠΟΥ ΕΞΑΣΦΑΛΙΖΟΝΤΑΙ ΜΕ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ / ΕΜΠΟΡΙΚΑ ΔΑΝΕΙΑ {ΔΙΑΓΡΑΦΕΤΑΙ ΕΚΕΙΝΟ ΠΟΥ ΔΕΝ ΕΦΑΡΜΟΖΕΤΑΙ}

	Χρηματοοικονομικά στοιχεία	Αξία / Ποσοστό	Σχόλια ΑΠΙ
I	<u>Καλυμμένα ομόλογα</u>		
1	Μέγεθος προγράμματος σε Ευρώ (εάν εφαρμόζεται)		
2	Νόμισμα έκδοσης / προγράμματος		
3	Υπόλοιπο καλυμμένων αξιογράφων σε Ευρώ		
II	<u>Συνολικά στοιχεία κάλυψης (στοιχεία κάλυψης που προσμετρούνται στα κριτήρια επάρκειας)</u>		
4	Αριθμός πρωτογενών στοιχείων του ενεργητικού στα συνολικά στοιχεία κάλυψης		
5	Μέσο υπόλοιπο κύριων περιουσιακών στοιχείων σε Ευρώ		
6	Ποσοστό της συνολικής αξίας των στοιχείων του ενεργητικού υποκατάστασης που προσμετρούνται στη βασική κάλυψη (συμπεριλαμβανομένων των συμβάσεων παραγώγων) ως προς τη συνολική αξία των καλυμμένων ομολόγων		
7	Ποσοστό της συνολικής αξίας δανείων που εξασφαλίζονται με υπό κατασκευή κτίρια ως προς τη συνολική αξία των συνολικών στοιχείων κάλυψης		
8	Ποσοστό της συνολικής αξίας δανείων που εξασφαλίζονται με ακίνητη περιουσία σε κράτη μέλη στα οποία το ΑΠΙ δεν έχει φυσική παρουσία (θυγατρική ή κατάστημα) ως προς τη συνολική αξία των συνολικών στοιχείων κάλυψης		
9(α)	Ποσοστό της συνολικής αξίας δανείων με LTV που δεν υπερβαίνει το 80% και 60% για στεγαστικά δάνεια και εμπορικά δάνεια, αντίστοιχα, ως προς τη συνολική αξία των συνολικών στοιχείων κάλυψης		
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 ομολόγων		
9(γ)	Σταθμισμένο LTV (%) συνολικών στοιχείων κάλυψης		

10	Ποσοστό της συνολικής αξίας δανείων με αξία, ανά δανειολήπτη, υψηλότερη του 2% της συνολικής αξίας των συνολικών στοιχείων κάλυψης, ως προς τη συνολική αξία των συνολικών στοιχείων κάλυψης.		
11	Ποσοστό των πρωτογενών στοιχείων του ενεργητικού στα συνολικά στοιχεία κάλυψης που δεν προσμετρούνται στη βασική κάλυψη και στη συμβατική υπερκάλυψη ως προς της συνολική αξία των καλυμμένων ομολόγων.		
12	Ποσοστό των στοιχείων ενεργητικού υποκατάστασης στα συνολικά στοιχεία κάλυψης που δεν προσμετρούνται στη βασική κάλυψη, εποπτική υπερκάλυψη και συμβατική υπερκάλυψη ως προς τη συνολική αξία των καλυμμένων ομολόγων.		

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5Γ2

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

	Χρηματοοικονομικά στοιχεία	Αξία / Ποσοστό	Σχόλια ΑΠΠ
I	<u>Καλυμμένα ομόλογα</u>		
1	Μέγεθος προγράμματος σε Ευρώ (εάν εφαρμόζεται)		
2	Νόμισμα έκδοσης / προγράμματος		
3	Υπόλοιπο καλυμμένων ομολόγων σε Ευρώ		
II	<u>Συνολικά στοιχεία κάλυψης (στοιχεία κάλυψης που προσμετρούνται στα κριτήρια επάρκειας)</u>		
4	Ποσοστό της συνολικής αξίας των στοιχείων ενεργητικού υποκατάστασης που προσμετρούνται στη βασική κάλυψη (συμπεριλαμβανομένων των συμβάσεων αντιστάθμισης κινδύνου) ως προς τη συνολική αξία των καλυμμένων ομολόγων.		
5	Ποσοστό των συνολικών απαιτήσεων έναντι ή καλυπτόμενων από εγγύηση ως προς τη συνολική αξία των καλυμμένων ομολόγων.		
6	Ποσοστό των κύριων περιουσιακών στοιχείων στα συνολικά στοιχεία κάλυψης που δεν προσμετρούνται στη βασική κάλυψη και στη συμβατική υπερκάλυψη ως προς της συνολική αξία των καλυμμένων ομολόγων.		
7	Ποσοστό των συμπληρωματικών περιουσιακών στοιχείων στα συνολικά στοιχεία κάλυψης που δεν προσμετρούνται στη βασική κάλυψη, εποπτική υπερκάλυψη και συμβατική υπερκάλυψη ως προς τη συνολική αξία των καλυμμένων ομολόγων.		

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5Γ3

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

	Χρηματοοικονομικά στοιχεία	Αξία / Ποσοστό	Σχόλια ΑΠΙ
I	<u>Καλυμμένα ομόλογα</u>		
1	Μέγεθος προγράμματος σε Ευρώ (εάν εφαρμόζεται)		
2	Νόμισμα έκδοσης / προγράμματος		
3	Υπόλοιπο καλυμμένων αξιογράφων σε Ευρώ		
II	<u>Συνολικά στοιχεία κάλυψης στοιχεία κάλυψης που προσμετρούνται στα κριτήρια επάρκειας)</u>		
4	Αριθμός κύριων περιουσιακών στοιχείων στα συνολικά στοιχεία κάλυψης		
5	Μέσο υπόλοιπο κύριων περιουσιακών στοιχείων σε Ευρώ		
6	Ποσοστό της συνολικής αξίας των στοιχείων ενεργητικού υποκατάστασης που προσμετρούνται στη βασική κάλυψη (συμπεριλαμβανομένων των συμβάσεων παραγώγων) ως προς τη συνολική αξία των καλυμμένων ομολόγων.		
7(α)	Ποσοστό της συνολικής αξίας δανείων με LTV που δεν υπερβαίνει το 60% ως προς τη συνολική αξία των συνολικών στοιχείων κάλυψης.		
7(β)	Ποσοστό της συνολικής αξίας δανείων με LTV άνω του 60% και μέχρι 70% ως προς τη συνολική αξία των καλυμμένων ομολόγων		
7(γ)	Σταθμισμένο LTV (%) συνολικών στοιχείων κάλυψης		
8	Ποσοστό της συνολικής αξίας δανείων με αξία, ανά δανειολήπτη, υψηλότερη του 5% της συνολικής αξίας των συνολικών στοιχείων κάλυψης, ως προς τη συνολική αξία των συνολικών στοιχείων κάλυψης.		
9	Ποσοστό των κύριων περιουσιακών στοιχείων στα συνολικά στοιχεία κάλυψης που δεν προσμετρούνται στη βασική κάλυψη και στη συμβατική υπερκάλυψη ως προς της συνολική αξία των καλυμμένων ομολόγων.		

10	Ποσοστό των συμπληρωματικών περιουσιακών στοιχείων στα συνολικά στοιχεία κάλυψης που δεν προσμετρούνται στη βασική κάλυψη, εποπτική υπερκάλυψη και συμβατική υπερκάλυψη ως προς τη συνολική αξία των καλυμμένων ομολόγων.		
----	---	--	--

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5Δ

ΠΙΝΑΚΑΣ ΛΗΚΤΟΤΗΤΑΣ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΜΕ ISIN
ΚΑΙ ΤΩΝ ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΛΥΨΗΣ

	Ληκτότητα							Σύνολο
	≤1 έτος	1<έτη≤2	2<έτη≤3	3<έτη≤4	4<έτη≤5	5<έτη≤10	>10 έτη	
	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000
Καλυμμένα ομόλογα (αξία)								
Συνολικά στοιχεία κάλυψης (αξία)								
από το οποίο:								
Συμβάσεις παραγώγων								

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5Ε1

ΠΙΝΑΚΑΣ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ / ΕΜΠΟΡΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΜΕ ISIN , ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΑΞΙΑ ΤΟΥΣ ΚΑΙ ΤΗ ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΩΝ ΕΝΥΠΟΘΗΚΩΝ ΑΚΙΝΗΤΩΝ {ΔΙΑΓΡΑΦΕΤΑΙ ΕΚΕΙΝΟ ΠΟΥ ΔΕΝ ΕΦΑΡΜΟΖΕΤΑΙ}

		Αξία≤€300.000			€300.000<Αξία≤€1.000.000			€1.000.000<Αξία≤€5.000.000			Αξία>€5.000.000			Σύνολο	
		Αριθμός Πρωτογεν ών στοιχείων ενεργητικο ύ	Συνολικ ή	Ποσοστ ό	Αριθμός Πρωτογεν ών στοιχείων ενεργητικο ύ	Συνολικ ή	Ποσοστ ό	Αριθμός Πρωτογεν ών στοιχείων ενεργητικο ύ	Συνολι κή	Ποσοστ ό	Αριθμός Πρωτογεν ών στοιχείων ενεργητικο ύ	Συνολικ ή	Ποσοστ ό	Αριθμός Πρωτογεν ών στοιχείων ενεργητικο ύ	
	Τοποθεσία υποκείμενων ενυπόθηκων ακινήτων		αξία σε €' 000	επί του συνόλου		αξία σε €' 000	επί του συνόλο υ		αξία σε €' 000	επί του συνόλο υ		αξία σε €' 000	επί του συνόλο υ		€' 000
1	Κύπρος														
2	Ελλάδα														
3	Ηνωμένο Βασίλειο														
4	*														
	Σύνολο [(1) + (2) + (3) + (4)]														
*	Προσθήκη / προσθήκες άλλων τοποθεσιών των υποκείμενων εν υπόθηκων ακινήτων.														

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5Ε2

ΠΙΝΑΚΑΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ ΕΝΑΝΤΙ ΔΗΜΟΣΙΟΥ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΛΥΨΗΣ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΜΕ ISIN ____, ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΟΝ ΤΥΠΟ ΤΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΗ / ΕΓΓΥΗΤΗ ΚΑΙ ΤΗ ΧΩΡΑ ΚΑΤΑΓΩΓΗΣ ΤΟΥ ΟΦΕΙΛΕΤΗ / ΕΓΓΥΗΤΗ

		Χώρα καταγωγής οφειλέτη / εγγυητή													
		Κύπρος			Ελλάδα			Ηνωμένο Βασίλειο			*			Σύνολο	
		Αριθμός Πρωτογεν ών στοιχείων ενεργητικο ύ	Συνολικ ή αξία σε €' 000	Ποσοστ ό επί του συνόλου	Αριθμός Πρωτογεν ών στοιχείων ενεργητικο ύ	Συνολικ ή αξία σε €' 000	Ποσοστ ό επί του συνόλο υ	Αριθμός Πρωτογεν ών στοιχείων ενεργητικο ύ	Συνολι κή αξία σε €' 000	Ποσοστ ό επί του συνόλο υ	Αριθμός Πρωτογεν ών στοιχείων ενεργητικο ύ	Συνολικ ή αξία σε €' 000	Ποσοστ ό επί του συνόλο υ	Αριθμός Πρωτογεν ών στοιχείων ενεργητικο ύ	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 / προσθήκες άλλων χωρών καταγωγής οφειλέτων / εγγυητών.														

ΠΙΝΑΚΑΣ ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΛΥΨΗΣ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΜΕ ISIN _____, ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗΝ ΑΞΙΑ ΤΟΥΣ ΚΑΙ ΤΗ ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΩΝ ΕΝΥΠΟΘΗΚΩΝ ΠΛΟΙΩΝ

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

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5ΣΤ1

ΠΙΝΑΚΑΣ ΣΤΕΓΑΣΤΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ / ΕΜΠΟΡΙΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΛΥΨΗΣ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΜΕ ISIN ____ ΠΟΥ ΠΑΡΟΥΣΙΑΖΟΥΝ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ,
ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΩΝ ΕΝΥΠΟΘΗΚΩΝ ΑΚΙΝΗΤΩΝ
{ΔΙΑΓΡΑΦΕΤΑΙ ΕΚΕΙΝΟ ΠΟΥ ΔΕΝ ΕΦΑΡΜΟΖΕΤΑΙ}

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

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5ΣΤ2

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

		Συνολική αξία απαιτήσεων δημοσίου σε καθυστέρηση																
		Κύπρος					Ελλάδα					*						
		<10 ημέρες	10≤ημέρ ες<30	≤30 ημέρες	30<ημέρ ες≤60	60<ημέρ ες≤90	<10 ημέρες	10≤ημέρ ες<30	≤30 ημέρες	30<ημέρ ες≤60	60<ημέρ ες≤90	<10 ημέρες	10≤ημέρ ες<30	≤30 ημέρες	30<ημέρ ες≤60	60<ημέρ ες≤90	Σύνολο	
		€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 000	€' 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 / προσθήκες άλλων χωρών καταγωγής οφειλέτων / εγγυητών.																

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5ΣΤ3

ΠΙΝΑΚΑΣ ΝΑΥΤΙΛΙΑΚΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ ΤΩΝ ΣΥΝΟΛΙΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΚΑΛΥΨΗΣ ΚΑΛΥΜΜΕΝΩΝ ΟΜΟΛΟΓΩΝ ΜΕ ISIN _____
ΠΟΥ ΠΑΡΟΥΣΙΑΖΟΥΝ ΚΑΘΥΣΤΕΡΗΣΗ, ΣΥΜΦΩΝΑ ΜΕ ΤΗ ΓΕΩΓΡΑΦΙΚΗ ΚΑΤΑΝΟΜΗ ΤΩΝ ΥΠΟΚΕΙΜΕΝΩΝ ΕΝΥΠΟΘΗΚΩΝ ΠΛΟΙΩΝ

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