

Αριθμός 510

ΟΙ ΠΕΡΙ ΤΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ ΝΟΜΟΙ

138(Ι)/2002 και 166(Ι)/2003

Οδηγία δυνάμει του άρθρου 41

Τήρηση Ελάχιστων Αποθεματικών στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου

ΜΕΡΟΣ Ι
ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΠΡΟΝΟΙΕΣ

1. Συνοπτικός τίτλος
2. Ερμηνεία

ΜΕΡΟΣ ΙΙ
ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ ΤΗΡΗΣΗΣ ΕΛΑΧΙΣΤΩΝ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΩΝ

3. Υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών
4. Απαλλαγή από την υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών
5. Κατάλογος ιδρυμάτων

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ
ΒΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΩΝ ΕΛΑΧΙΣΤΩΝ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΩΝ

6. Στοιχεία της βάσης των αποθεματικών
7. Υποχρεώσεις που εξαιρούνται
8. Υποχρεώσεις έναντι άλλων ιδρυμάτων οι οποίες απορρέουν από έκδοση χρεογράφων
9. Υπολογισμός της βάσης των αποθεματικών

ΜΕΡΟΣ ΙV
ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΕΛΑΧΙΣΤΩΝ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΩΝ

10. Συντελεστές αποθεματικών

ΜΕΡΟΣ V
ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ ΕΛΑΧΙΣΤΩΝ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΩΝ

11. Υπολογισμός των ελάχιστων αποθεματικών
12. Απαλλαγή από το ποσό των ελάχιστων αποθεματικών
13. Διαδικασία κοινοποίησης των ελάχιστων αποθεματικών
14. Παράλειψη υποβολής στοιχείων

ΜΕΡΟΣ VI
ΤΗΡΟΥΜΕΝΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

15. Λογαριασμός αποθεματικών
16. Συμμόρφωση προς την υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών

ΜΕΡΟΣ VII
ΠΕΡΙΟΔΟΙ ΤΗΡΗΣΗΣ

17. Καθορισμός περιόδων τήρησης

4012

ΜΕΡΟΣ VIII
ΤΟΚΟΙ

18. Υπολογισμός τόκων
19. Καταβολή τόκων

ΜΕΡΟΣ ΙΧ

ΕΜΜΕΣΗ ΤΗΡΗΣΗ ΕΛΑΧΙΣΤΩΝ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΩΝ ΜΕΣΩ ΕΝΔΙΑΜΕΣΟΥ ΦΟΡΕΑ

20. Τήρηση αποθεματικών μέσω ενδιάμεσου φορέα
21. Χορήγηση άδειας τήρησης αποθεματικών μέσω ενδιάμεσου φορέα
22. Ευθύνη για συμμόρφωση προς την υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών
23. Ανάκληση άδειας έμμεσης τήρησης αποθεματικών
24. Υποβολή στοιχείων για τη βάση των αποθεματικών

ΜΕΡΟΣ Χ
ΤΗΡΗΣΗ ΕΛΑΧΙΣΤΩΝ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΩΝ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ

25. Τήρηση αποθεματικών σε ενοποιημένη βάση

ΜΕΡΟΣ ΧΙ
ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΙΑΣΠΑΣΕΙΣ

26. Συγχώνευση
27. Διάσπαση

ΜΕΡΟΣ ΧΙΙ
ΕΠΙΒΟΛΗ ΚΥΡΩΣΕΩΝ ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΜΗ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

28. Πρόσθετη κατάθεση σε μη τοκοφόρο λογαριασμό
29. Χρόνος διενέργειας πρόσθετης κατάθεσης
30. Άλλες κυρώσεις

ΜΕΡΟΣ ΧΙΙΙ
ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΠΙΒΟΛΗΣ ΚΥΡΩΣΕΩΝ

31. Κοινοποίηση εικαζόμενης μη συμμόρφωσης
32. Αναγνώριση της μη συμμόρφωσης ή υποβολή ένστασης
33. Επιβολή κύρωσης
34. Οριστική απόφαση για επιβολή κύρωσης

ΜΕΡΟΣ ΧΙΥ
ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

35. Μηνιαία κατάσταση της βάσης των αποθεματικών
36. Κοινοποίηση των ελάχιστων αποθεματικών για την περίοδο τήρησης που αρχίζει την 1η

Ιανουαρίου 2006

ΜΕΡΟΣ XV
ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

37. Κατάργηση Κ.Δ.Π. 325/95
38. Κατάργηση προηγούμενων Οδηγιών
39. Έναρξη ισχύος

ΟΙ ΠΕΡΙ ΤΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ ΝΟΜΟΙ
138(I)/2002 και 166(I)/2003

Οδηγία δυνάμει του άρθρου 41

Τήρηση ελάχιστων αποθεματικών στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου

Το άρθρο 41 των περί Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμων του 2002 και 2003 ορίζει ότι, προς επίτευξη των στόχων της νομισματικής πολιτικής, η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου δύναται να απαιτεί από τις τράπεζες και τα εξουσιοδοτημένα οικονομικά ιδρύματα να διατηρούν ελάχιστες υποχρεωτικές καταθέσεις σε λογαριασμούς τους στην ίδια, και προβλέπει ότι η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου δύναται να εκδίδει οδηγίες για σκοπούς υπολογισμού και προσδιορισμού των ελάχιστων υποχρεωτικών καταθέσεων.

Το σύστημα ελάχιστων αποθεματικών αποσκοπεί κυρίως στη σταθεροποίηση των επιτοκίων της χρηματαγοράς (μέσω της δυνατότητας τήρησης των ελάχιστων αποθεματικών σε μέσα επίπεδα) και στη δημιουργία ή διεύρυνση του διαθρωπικού ελλείμματος ρευστότητας του τραπεζικού συστήματος, ώστε να ενισχύεται η δυνατότητα της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου να επηρεάζει τα επιτόκια της χρηματαγοράς μέσω τακτικών πράξεων ανοικτής αγοράς.

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ασκώντας τις εξουσίες που της παρέχονται από τις πρόνοιες του άρθρου 41 των περί Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμων του 2002 και 2003, εκδίδει την ακόλουθη Οδηγία σχετικά με την τήρηση ελάχιστων αποθεματικών.

Με την Οδηγία αυτή η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου καθορίζει τους λεπτομερείς κανόνες του συστήματος ελάχιστων αποθεματικών. Ειδικότερα καθορίζει:

- (α) το πεδίο εφαρμογής της υποχρέωσης τήρησης ελάχιστων καταθέσεων στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου,
- (β) τη βάση υπολογισμού, τους συντελεστές και τη διαδικασία προσδιορισμού των απαιτούμενων ελάχιστων αποθεματικών,
- (γ) τις περιόδους για τις οποίες υπολογίζεται η συμμόρφωση προς την υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών,
- (δ) τους πληρωτέους τόκους επί των τηρουμένων υποχρεωτικών αποθεματικών, και
- (ε) τις κυρώσεις που επιβάλλονται σε περίπτωση μη συμμόρφωσης προς την υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών.

Επίσημη
Εφημερίδα της
Ε.Ε.: L250,
2.10.2003, σ.10

Στα πλαίσια της προετοιμασίας της Κύπρου για ένταξη στη ζώνη του ευρώ, η παρούσα Οδηγία υιοθετεί σε μεγάλο βαθμό τις πρόνοιες του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 12ης Σεπτεμβρίου 2003 σχετικά με την εφαρμογή υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεματικών (ΕΚΤ/2003/9).

ΜΕΡΟΣ Ι

ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΠΡΟΝΟΙΕΣ

Συνοπτικός τίτλος

1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η Οδηγία για την Τήρηση Ελάχιστων Αποθεματικών στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.

Ερμηνεία

2. Στην παρούσα Οδηγία, εκτός αν προκύπτει διαφορετική έννοια από το κείμενο-

“*Βάση των αποθεματικών*” σημαίνει το άθροισμα των στοιχείων του ισολογισμού με βάση το οποίο υπολογίζονται τα ελάχιστα αποθεματικά κάθε ιδρύματος.

“*Διαδικασία εκκαθάρισης*” σημαίνει τη διαδικασία εκκαθάρισης κατά τα οριζόμενα στους περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμους του 1997 έως 2005.

66(Ι) του 1997
74(Ι) του 1999
94(Ι) του 2000
119(Ι) του 2003
4(Ι) του 2004
151(Ι) του 2004
231(Ι) του 2004
235(Ι) του 2004
20(Ι) του 2005

“*Διάσπαση*” σημαίνει την πράξη με την οποία ένα ίδρυμα (το «διασπώμενο ίδρυμα») διαλύεται χωρίς να τεθεί υπό εκκαθάριση και μεταβιβάζει το σύνολο του ενεργητικού και παθητικού του σε άλλα, δύο τουλάχιστον, ιδρύματα (τα «επωφελούμενα ιδρύματα»), τα οποία δύνανται να είναι νεοσυσταθέντα ιδρύματα.

“*Εξουσιοδοτημένο οικονομικό ίδρυμα*” σημαίνει ίδρυμα εξουσιοδοτημένο με οδηγίες που εκδόθηκαν από την Κεντρική Τράπεζα δυνάμει Νόμου.

“*Εργάσιμη ημέρα*” σημαίνει οποιαδήποτε ημέρα εκτός εκείνων που καθορίζονται ως τραπεζικές αργίες από τον περί Τραπεζικών Αργιών Νόμο του 1996.

13(Ι) του 1996

“*Ημερήσιο υπόλοιπο*” σημαίνει το υπόλοιπο στο τέλος της ημέρας, δηλαδή ως έχει τη στιγμή κατά την οποία οριστικοποιούνται οι πράξεις πληρωμής και οι

λογιστικές εγγραφές που συνδέονται με την πιθανή πρόσβαση στις πόνιες διευκολύνσεις της Κεντρικής Τράπεζας .

“*Ίδρυμα*” σημαίνει τράπεζα ή ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος ή εξουσιοδοτημένο οικονομικό ίδρυμα, από το οποίο η Κεντρική Τράπεζα μπορεί να απαιτεί την τήρηση ελάχιστων αποθεματικών.

“*Ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος*” έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από τον περί των Ίδρυμάτων Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμο του 2004.

“*Κεντρική Τράπεζα*” σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.

“*Λογαριασμός αποθεματικών*”· σημαίνει το λογαριασμό ενός ιδρύματος στην Κεντρική Τράπεζα, του οποίου το ημερήσιο υπόλοιπο λαμβάνεται υπόψη προκειμένου να διαπιστωθεί η συμμόρφωση του ιδρύματος προς την υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών.

“*Λογαριασμός πρόσθετης κατάθεσης*” σημαίνει το λογαριασμό στον οποίο ένα ίδρυμα υποχρεούται να διενεργεί μη τοκοφόρα κατάθεση σύμφωνα με το μέρος XII της παρούσας οδηγίας, σε περίπτωση μη συμμόρφωσης με την υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών.

“*Μέτρα εξυγίανσης*” σημαίνει τα μέτρα τα οποία έχουν σκοπό να διαφυλάξουν ή να αποκαταστήσουν την οικονομική κατάσταση ενός ιδρύματος και είναι δυνατόν να επηρεάσουν προϋπάρχοντα δικαιώματα άλλων προσώπων, και συμπεριλαμβάνουν τα μέτρα που συνεπάγονται τη δυνατότητα αναστολής πληρωμών, αναστολής εκτέλεσης μέτρων ή μείωσης των απαιτήσεων, καθώς και τα μέτρα που προβλέπονται από τα άρθρα 198 έως 202 του περί Εταιρειών Νόμου, Κεφ. 113 όπως τροποποιήθηκε.

86(1) του 2004

Κεφ. 113
9 του 1968
76 του 1977
17 του 1979
105 του 1985
198 του 1986
19 του 1990
41(1) του 1994
15(1) του 1995
21(1) του 1997
82(1) του 1999
149(1) του 1999
2(1) του 2000
135(1) του 2000
151(1) του 2000
76(1) του 2001
70(1) του 2003
167(1) του 2003
92(1) του 2004
24(1) του 2005

138(I) του 2002
166(I) του 2003

“*Νόμος*” σημαίνει τους περί της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμους του 2002 και 2003.

“*Περίοδος τήρησης*” σημαίνει το χρονικό διάστημα για το οποίο υπολογίζεται η συμμόρφωση προς την υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών και κατά τη διάρκεια του οποίου τα εν λόγω ελάχιστα αποθεματικά πρέπει να τηρούνται σε λογαριασμούς αποθεματικών.

“*Συγχώνευση*” σημαίνει την πράξη με την οποία ένα ή περισσότερα ιδρύματα (τα «συγχωνευόμενα ιδρύματα») διαλύονται χωρίς να τεθούν υπό εκκαθάριση και μεταβιβάζουν το σύνολο του ενεργητικού και παθητικού τους σε άλλο ίδρυμα (το «απορροφών ιδρυμα»), το οποίο δύναται να είναι νεοσυσταθέν ίδρυμα.

“*Συντελεστής αποθεματικών*” σημαίνει το ποσοστό το οποίο καθορίζεται στο μέρος IV για κάθε συγκεκριμένο στοιχείο που περιλαμβάνεται στη βάση των αποθεματικών.

“*Τράπεζα*” έχει την έννοια που αποδίδεται στη λέξη αυτή από τους περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμους του 1997 έως 2005.

“*Υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών*” σημαίνει την υποχρέωση των ιδρυμάτων να τηρούν ελάχιστα αποθεματικά σε λογαριασμούς αποθεματικών στην Κεντρική Τράπεζα.

ΜΕΡΟΣ II

ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΠΟΥ ΥΠΟΚΕΙΝΤΑΙ ΣΤΗΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ ΤΗΡΗΣΗΣ ΕΛΑΧΙΣΤΩΝ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΩΝ

Υποχρέωση τήρησης
ελάχιστων αποθεματικών

3. Όλα τα ιδρύματα που λειτουργούν στην Κυπριακή Δημοκρατία, συμπεριλαμβανομένων υποκαταστημάτων ξένων τραπεζών που λειτουργούν στην Κυπριακή Δημοκρατία, έχουν υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών.

Τα υποκαταστήματα ιδρυμάτων εγκατεστημένων στην Κυπριακή Δημοκρατία τα οποία βρίσκονται εκτός της Κυπριακής Δημοκρατίας δεν υπόκεινται στην υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών.

Απαλλαγή από την
υποχρέωση τήρησης
ελάχιστων αποθεματικών

4. (1) Χωρίς να υποχρεούται να υποβάλει σχετικό αίτημα, ένα ίδρυμα απαλλάσσεται από την υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών από την έναρξη της περιόδου τήρησης εντός της οποίας λαμβάνει χώρα ανάκληση της άδειας λειτουργίας του ή παραίτηση από αυτή, ή εντός της οποίας δικαστική ή άλλη αρμόδια αρχή της Κυπριακής Δημοκρατίας αποφασίζει να κινήσει

διαδικασία εκκαθάρισης του ιδρύματος.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απαλλάξει από την υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών με βάση αντικειμενικά κριτήρια:

- (α) ιδρύματα τα οποία υπόκεινται σε μέτρα εξυγίανσης·
- (β) ιδρύματα για τα οποία ο σκοπός του συστήματος ελάχιστων αποθεματικών της Κεντρικής Τράπεζας δεν θα επιτυγχανόταν με την επιβολή σε αυτά της υποχρέωσης τήρησης ελάχιστων αποθεματικών. Η Κεντρική Τράπεζα, προκειμένου να λάβει απόφαση σχετικά με μια τέτοια απαλλαγή, λαμβάνει υπόψη ένα ή περισσότερα από τα ακόλουθα κριτήρια:
 - (i) το ίδρυμα επιδιώκει ειδικούς σκοπούς·
 - (ii) το ίδρυμα δεν ασκεί ενεργό τραπεζική δράση ανταγωνιζόμενο άλλα ιδρύματα·
 - (iii) το ίδρυμα προορίζει όλες τις καταθέσεις του για σκοπούς που συνδέονται με την ενίσχυση της περιφερειακής ή/και διεθνούς ανάπτυξης.

Κατάλογος ιδρυμάτων
ΠΡΩΤΟ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

5. Ο κατάλογος των ιδρυμάτων που υπόκεινται στην υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών επισυνάπτεται ως πρώτο παράρτημα της παρούσας Οδηγίας. Σε περίπτωση απαλλαγής ιδρυμάτων από την υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών βάσει του άρθρου 4(1) και 4(2)(β), η Κεντρική Τράπεζα δημοσιεύει κατάλογο των ιδρυμάτων που απαλλάσσονται. Τα ιδρύματα μπορούν να βασίζονται στις καταστάσεις αυτές προκειμένου να αποφαίνονται αν έχουν υποχρεώσεις έναντι άλλου ιδρύματος που υπόκειται και αυτό στην υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών.

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ

ΒΑΣΗ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΥ ΤΩΝ ΕΛΑΧΙΣΤΩΝ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΩΝ

Στοιχεία της βάσης των αποθεματικών

6. (1) Η βάση των αποθεματικών ενός ιδρύματος περιλαμβάνει τις ακόλουθες υποχρεώσεις (όπως ορίζονται στην Οδηγία για τη Μηνιαία Λογιστική Κατάσταση των Νομισματικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων) οι οποίες απορρέουν από την αποδοχή κεφαλαίων:

- (α) καταθέσεις
- (β) εκδοθέντα χρεόγραφα.

(2) Εάν κάποιο ίδρυμα έχει υποχρεώσεις έναντι υποκαταστήματος του ίδιου

ιδρύματος ή του κεντρικού καταστήματος ή της έδρας του ίδιου ιδρύματος ή οποιουδήποτε άλλου ιδρύματος υποκείμενου στην υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών που βρίσκονται εκτός της Κυπριακής Δημοκρατίας, το εν λόγω ίδρυμα περιλαμβάνει τις υποχρεώσεις αυτές στη βάση αποθεματικών.

Υποχρεώσεις που εξαιρούνται

7. Οι ακόλουθες υποχρεώσεις εξαιρούνται από τη βάση των αποθεματικών:

(α) υποχρεώσεις έναντι οποιουδήποτε άλλου ιδρύματος το οποίο περιλαμβάνεται στον κατάλογο των ιδρυμάτων που υπόκεινται στην υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών (πρώτο παράρτημα)·

(β) υποχρεώσεις έναντι της Κεντρικής Τράπεζας.

Υποχρεώσεις έναντι άλλων ιδρυμάτων οι οποίες απορρέουν από έκδοση χρεογράφων

8. Για την εφαρμογή του άρθρου 7, το ίδρυμα παρέχει στην Κεντρική Τράπεζα στοιχεία από τα οποία να προκύπτει το πραγματικό ύψος των υποχρεώσεών του, τόσο έναντι οποιουδήποτε άλλου ιδρύματος το οποίο υπόκειται στην υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών, όσο και έναντι της Κεντρικής Τράπεζας, προκειμένου οι υποχρεώσεις αυτές να εξαιρεθούν από τη βάση των αποθεματικών. Εάν δεν είναι δυνατό να προσκομιστούν τέτοιου είδους αποδεικτικά στοιχεία για τα εκδοθέντα χρεόγραφα με συμφωνημένη διάρκεια έως δύο έτη, το ίδρυμα δύναται να εφαρμόσει μία πάγια έκπτωση από τη βάση των αποθεματικών επί του ανεξόφλητου υπολοίπου των εκδοθέντων χρεογράφων με συμφωνημένη διάρκεια έως δύο έτη. Το ύψος της πάγιας αυτής έκπτωσης θα βασίζεται στην αναλογία του αποθέματος των σχετικών χρεογράφων που κατέχεται από άλλα ιδρύματα ή από την Κεντρική Τράπεζα επί του συνολικού ανεξόφλητου υπολοίπου των εκδοθέντων χρεογράφων με συμφωνημένη διάρκεια έως δύο έτη. Το ύψος της πάγιας έκπτωσης γνωστοποιείται από την Κεντρική Τράπεζα με οποιοδήποτε τρόπο ήθελε ορίσει.

Υπολογισμός της βάσης των αποθεματικών

9. Η βάση των αποθεματικών όσον αφορά μία συγκεκριμένη περίοδο τήρησης υπολογίζεται με βάση στοιχεία για το μήνα που προηγείται κατά δύο μήνες της περιόδου τήρησης. Το ίδρυμα υποβάλλει τη βάση των αποθεματικών στην Κεντρική Τράπεζα, όπως απαιτείται σύμφωνα με την Οδηγία για τη Μηνιαία Λογιστική Κατάσταση των Νομισματικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων.

ΜΕΡΟΣ IV

ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΕΣ ΕΛΑΧΙΣΤΩΝ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΩΝ

Συντελεστές αποθεματικών

10.(1) Συντελεστής αποθεματικών 0% εφαρμόζεται όσον αφορά τις ακόλουθες κατηγορίες υποχρεώσεων, όπως καθορίζονται στην Οδηγία για τη Μηνιαία

Λογιστική Κατάσταση των Νομισματικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων :

- (α) καταθέσεις προθεσμίας με συμφωνημένη διάρκεια άνω των δύο ετών·
- (β) καταθέσεις υπό προειδοποίηση άνω των δύο ετών·
- (γ) συμφωνίες επαναγοράς·
- (δ) εκδοθέντα χρεόγραφα με συμφωνημένη διάρκεια άνω των δύο ετών.

(2) Σε όλες τις άλλες υποχρεώσεις που περιλαμβάνονται στη βάση των αποθεματικών και είναι εκφρασμένες σε κυπριακές λίρες εφαρμόζεται συντελεστής 5,0%, ενώ για εκείνες που είναι εκφρασμένες σε ξένο νόμισμα (δηλαδή σε νόμισμα άλλο από την κυπριακή λίρα) εφαρμόζεται συντελεστής 2,0%.

ΜΕΡΟΣ V

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΚΑΙ ΚΟΙΝΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ ΕΛΑΧΙΣΤΩΝ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΩΝ

Υπολογισμός των ελάχιστων αποθεματικών

11. Το ύψος των ελάχιστων αποθεματικών που πρέπει να τηρεί κάθε ίδρυμα στη διάρκεια μιας συγκεκριμένης περιόδου τήρησης υπολογίζεται με εφαρμογή του συντελεστή αποθεματικών σε κάθε σχετικό στοιχείο της βάσης των αποθεματικών για την περίοδο αυτή, όπως ορίζεται στο Μέρος IV. Το ύψος των ελάχιστων αποθεματικών για κάθε περίοδο τήρησης στρογγυλοποιείται στην πλησιέστερη κυπριακή λίρα. Το ύψος των ελάχιστων αποθεματικών που προσδιορίζονται από την Κεντρική Τράπεζα και από το ίδρυμα σύμφωνα με τις διαδικασίες του παρόντος Μέρους αποτελεί τη βάση (α) για τον υπολογισμό των τόκων επί των τηρουμένων υποχρεωτικών αποθεματικών και (β) για την αξιολόγηση της συμμόρφωσης ενός ιδρύματος προς την υποχρέωσή του να τηρεί το απαιτούμενο ποσό ελάχιστων αποθεματικών.

Απαλλαγή από το ποσό των ελάχιστων αποθεματικών

12. Με την επιφύλαξη των διατάξεων των άρθρων 25, 26 και 27, σε κάθε ίδρυμα παρέχεται απαλλαγή ύψους £60.000, η οποία εκπίπτει από το ποσό των ελάχιστων αποθεματικών για κάθε περίοδο τήρησης.

Διαδικασία κοινοποίησης των ελάχιστων αποθεματικών

13. Οι διαδικασίες για την κοινοποίηση των ελάχιστων αποθεματικών που πρέπει να τηρεί το κάθε ίδρυμα καθορίζονται ως ακολούθως: Η Κεντρική Τράπεζα αναλαμβάνει την πρωτοβουλία να υπολογίσει τα ελάχιστα αποθεματικά του κάθε ιδρύματος για τη σχετική περίοδο τήρησης, σύμφωνα με τις στατιστικές πληροφορίες και τη βάση των αποθεματικών που υποβάλλονται κατά τα προβλεπόμενα στην Οδηγία για τη Μηνιαία Λογιστική Κατάσταση των Νομισματικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων. Η Κεντρική Τράπεζα κοινοποιεί τα υπολογισθέντα ελάχιστα αποθεματικά στο ίδρυμα το αργότερο τρεις

εργάσιμες ημέρες πριν από την έναρξη της περιόδου τήρησης. Άνευ επηρεασμού των διατάξεων της Οδηγίας για τη Μηνιαία Λογιστική Κατάσταση των Νομισματικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων, το κάθε ίδρυμα έχει προθεσμία έως την τελευταία εργάσιμη ημέρα πριν από την έναρξη της περιόδου τήρησης για την υποβολή τυχόν αναθεωρήσεων της βάσης των αποθεματικών, καθώς και τυχόν αναθεωρήσεων των κοινοποιηθέντων ελάχιστων αποθεματικών. Σε περίπτωση καταχρηστικής άσκησης από ένα ίδρυμα της δυνατότητας που του παρέχει η Κεντρική Τράπεζα για αναθεώρηση της βάσης των αποθεματικών και των ελάχιστων αποθεματικών, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να αναστείλει τη δυνατότητα υποβολής αναθεωρήσεων από το συγκεκριμένο ίδρυμα. Το ίδρυμα προς το οποίο κοινοποιούνται τα υπολογισθέντα ελάχιστα αποθεματικά προβαίνει σε αναγνώρισή τους το αργότερο την τελευταία εργάσιμη ημέρα πριν από την έναρξη της περιόδου τήρησης. Εάν το ίδρυμα δεν απαντήσει σχετικά έως το πέρας της τελευταίας εργάσιμης ημέρας πριν από την έναρξη της περιόδου τήρησης, λογίζεται ότι έχει αναγνωρίσει το ύψος των ελάχιστων αποθεματικών που του έχουν κοινοποιηθεί για τη σχετική περίοδο τήρησης. Μετά την αναγνώρισή τους, τα ελάχιστα αποθεματικά του ιδρύματος για τη σχετική περίοδο τήρησης δεν δύνανται να αναθεωρηθούν.

Παράλειψη υποβολής στοιχείων

14. Σε περίπτωση παράλειψης κάποιου ιδρύματος να υποβάλει τις σχετικές στατιστικές πληροφορίες κατά τα προβλεπόμενα στην Οδηγία για τη Μηνιαία Λογιστική Κατάσταση των Νομισματικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων, η Κεντρική Τράπεζα ανακοινώνει στο συγκεκριμένο ίδρυμα το ύψος των ελάχιστων αποθεματικών του για αναγνώριση, σύμφωνα με τις διαδικασίες του παρόντος Μέρους, για τη σχετική περίοδο (ή τις σχετικές περιόδους) τήρησης, υπολογιζόμενο βάσει στοιχείων που έχει υποβάλει το ίδρυμα στο παρελθόν, ή βάσει οποιωνδήποτε άλλων σχετικών στοιχείων. Δεν θίγεται η εξουσία της Κεντρικής Τράπεζας για επιβολή κυρώσεων, βάσει του άρθρου 42 των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του 1997 έως 2005, σε περίπτωση παράβασης της υποχρέωσης υποβολής πληροφοριών στην Κεντρική Τράπεζα.

ΜΕΡΟΣ VI

ΤΗΡΟΥΜΕΝΑ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΑ

Λογαριασμός αποθεματικών

15. Κάθε ίδρυμα τηρεί τα ελάχιστα αποθεματικά του σε λογαριασμό αποθεματικών στην Κεντρική Τράπεζα. Ο λογαριασμός αποθεματικών εκφράζεται σε κυπριακές λίρες. Ως λογαριασμός αποθεματικών μπορεί να

χρησιμοποιηθεί και ο λογαριασμός διακανονισμού του κάθε ιδρύματος στην Κεντρική Τράπεζα.

Συμμόρφωση προς την υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών

16. Ένα ίδρυμα θεωρείται ότι έχει συμμορφωθεί προς την υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών εάν το μέσο ημερήσιο υπόλοιπο στο λογαριασμό αποθεματικών κατά τη διάρκεια της περιόδου τήρησης δεν είναι χαμηλότερο του ποσού που καθορίζεται για την εν λόγω περίοδο σύμφωνα με τις διαδικασίες του Μέρους V.

ΜΕΡΟΣ VII ΠΕΡΙΟΔΟΙ ΤΗΡΗΣΗΣ

Καθορισμός περιόδων τήρησης

17. Οι περιόδοι τήρησης είναι οι ημερολογιακοί μήνες, δηλαδή, η κάθε περίοδος τήρησης αρχίζει την πρώτη ημέρα κάθε μήνα και λήγει την τελευταία ημέρα του ίδιου μήνα.

ΜΕΡΟΣ VIII ΤΟΚΟΙ

Υπολογισμός τόκων

18.(1) Επί των τηρουμένων υποχρεωτικών αποθεματικών κάθε ιδρύματος καταβάλλονται τόκοι υπολογιζόμενοι με βάση το μέσο όρο, κατά την περίοδο τήρησης, του επιτοκίου της Κεντρικής Τράπεζας (σταθμισμένου με βάση τον αριθμό των ημερολογιακών ημερών) για τις πράξεις ανοικτής αγοράς, σύμφωνα με τον ακόλουθο τύπο (το αποτέλεσμα που προκύπτει στρογγυλοποιείται στο πλησιέστερο σέντ της κυπριακής λίρας):

$$R_t = \frac{H_t \cdot n_t \cdot r_t}{100 \cdot 365}$$

$$r_t = \sum_{i=1}^{n_t} \frac{MR_i}{n_t}$$

Όπου:

R_t = οι καταβλητέοι τόκοι επί των τηρουμένων υποχρεωτικών αποθεματικών για την περίοδο τήρησης t .

H_t = το μέσο ημερήσιο ύψος των τηρουμένων υποχρεωτικών αποθεματικών για την περίοδο τήρησης t , με την επιφύλαξη των διατάξεων του εδαφίου (2) του παρόντος άρθρου.

n_t = ο αριθμός των ημερολογιακών ημερών της περιόδου τήρησης t .

r_t = το επιτόκιο επί των τηρουμένων υποχρεωτικών αποθεματικών για την περίοδο τήρησης t . Εφαρμόζονται οι συνήθεις κανόνες στρογγυλοποίησης του επιτοκίου στα δύο δεκαδικά ψηφία.

i = η ημερολογιακή ημέρα i της περιόδου τήρησης t .

MR_i = το ελάχιστο επιτόκιο προσφοράς για τις πράξεις κύριας αναχρηματοδότησης.

(2) Δεν καταβάλλονται τόκοι επί οποιουδήποτε υπολοίπου πέραν των ελάχιστων αποθεματικών που υποχρεούται να τηρεί το κάθε ίδρυμα. Συνεπώς, σε περίπτωση που το μέσο ημερήσιο υπόλοιπο στο λογαριασμό αποθεματικών στην περίοδο τήρησης t υπερβαίνει τα ελάχιστα αποθεματικά, η μεταβλητή H_t στον τύπο του εδαφίου (1) ισούται με το ύψος των ελάχιστων αποθεματικών, το οποίο καθορίζεται με τις διαδικασίες του μέρους V.

Καταβολή τόκων

19. Οι τόκοι καταβάλλονται από την Κεντρική Τράπεζα εξαμηνιαίως, την τελευταία ημέρα κάθε εξαμήνου, ήτοι την 30η Ιουνίου και την 31η Δεκεμβρίου κάθε έτους.

ΜΕΡΟΣ ΙΧ

ΕΜΜΕΣΗ ΤΗΡΗΣΗ ΕΛΑΧΙΣΤΩΝ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΩΝ ΜΕΣΩ ΕΝΔΙΑΜΕΣΟΥ ΦΟΡΕΑ

Τήρηση αποθεματικών μέσω ενδιάμεσου φορέα

20. Ένα ίδρυμα δύναται να ζητήσει να του επιτραπεί να τηρεί όλα τα ελάχιστα αποθεματικά του με έμμεσο τρόπο, μέσω ενδιάμεσου φορέα. Ως ενδιάμεσος φορέας νοείται ίδρυμα που υπόκειται στην υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών και το οποίο, εκτός από την τήρηση των ελάχιστων αποθεματικών, εκτελεί συνήθως μέρος των εργασιών διαχείρισης (π.χ. διαχείριση διαθεσίμων) του ιδρύματος για το οποίο διαμεσολαβεί.

Χορήγηση άδειας τήρησης αποθεματικών μέσω ενδιάμεσου φορέα

21. Η αίτηση για χορήγηση άδειας τήρησης ελάχιστων αποθεματικών μέσω ενδιάμεσου φορέα, κατά το άρθρο 20, απευθύνεται στην Κεντρική Τράπεζα και σε αυτή επισυνάπτεται αντίγραφο συμφωνίας μεταξύ του ενδιάμεσου φορέα και του αιτούντος ιδρύματος, διά της οποίας και οι δύο συμβαλλόμενοι συναινούν στη σχετική διευθέτηση. Η συμφωνία αναφέρει επίσης εάν το αιτούν ίδρυμα επιθυμεί να έχει πρόσβαση στις πάγιες διευκολύνσεις της Κεντρικής Τράπεζας και στις πράξεις ανοικτής αγοράς. Στη συμφωνία καθορίζεται προθεσμία προειδοποίησης για τερματισμό αυτής τουλάχιστον δώδεκα μηνών. Εφόσον πληρούνται οι ανωτέρω όροι, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να χορηγήσει στο αιτούν ίδρυμα άδεια τήρησης των ελάχιστων αποθεματικών μέσω ενδιάμεσου

φορέα, με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 23. Η εν λόγω άδεια ισχύει από την έναρξη της πρώτης περιόδου τήρησης μετά την ημερομηνία χορήγησής της και καθ' όλη τη διάρκεια της προαναφερθείσας συμφωνίας.

Ευθύνη για συμμόρφωση προς την υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών

22. Ο ενδιάμεσος φορέας τηρεί αυτά τα ελάχιστα αποθεματικά σύμφωνα με τις πρόνοιες της παρούσας Οδηγίας. Εκτός από τα ιδρύματα για τα οποία διαμεσολαβεί, υπεύθυνος για τη συμμόρφωση προς την υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών είναι και ο ίδιος ο ενδιάμεσος φορέας. Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης, η Κεντρική Τράπεζα μπορεί να επιβάλλει τις προβλεπόμενες κυρώσεις είτε στον ενδιάμεσο φορέα, είτε στο ίδρυμα για το οποίο αυτός διαμεσολαβεί, είτε και στους δύο, σύμφωνα με την ευθύνη για τη μη συμμόρφωση.

Ανάκληση άδειας έμμεσης τήρησης αποθεματικών

23.(1) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ανακαλέσει οποτεδήποτε την άδεια έμμεσης τήρησης ελάχιστων αποθεματικών:

- (α) εάν το ίδρυμα το οποίο τηρεί τα αποθεματικά του μέσω ενδιάμεσου φορέα, ή ο ίδιος ο ενδιάμεσος φορέας δεν συμμορφώνεται προς τις υποχρεώσεις του στο πλαίσιο της παρούσας Οδηγίας·
- (β) εάν δεν πληρούνται πλέον οι όροι της έμμεσης τήρησης αποθεματικών, όπως αυτοί καθορίζονται στα άρθρα 20 και 21, ή
- (γ) για λόγους προληπτικής εποπτείας που αφορούν τον ενδιάμεσο φορέα.

(2) Εάν η άδεια ανακληθεί για λόγους προληπτικής εποπτείας που αφορούν τον ενδιάμεσο φορέα, η ανάκληση αυτή δύναται να τεθεί σε ισχύ αμέσως. Με την επιφύλαξη των διατάξεων του εδαφίου (3) του παρόντος άρθρου, η ανάκληση για άλλους λόγους τίθεται σε ισχύ μόλις λήξει η τότε τρέχουσα περίοδος τήρησης. Το ίδρυμα που τηρεί τα αποθεματικά του μέσω ενδιάμεσου φορέα, ή ο ίδιος ο ενδιάμεσος φορέας, δύναται να ζητήσει οποτεδήποτε την ανάκληση της άδειας. Προκειμένου να καταστεί ενεργός η ανάκληση, απαιτείται προηγούμενη κοινοποίηση από την Κεντρική Τράπεζα.

(3) Το ίδρυμα που τηρεί τα ελάχιστα αποθεματικά του μέσω ενδιάμεσου φορέα καθώς και ο ίδιος ο ενδιάμεσος φορέας ενημερώνονται για τυχόν ανάκληση της άδειας μη οφειλόμενη σε λόγους προληπτικής εποπτείας, τουλάχιστον πέντε εργάσιμες ημέρες πριν από το τέλος της περιόδου τήρησης κατά την οποία ανακαλείται η άδεια.

Υποβολή στοιχείων για τη βάση των αποθεματικών

24. Χωρίς να επηρεάζεται η υποχρέωση υποβολής στατιστικών στοιχείων του

ίδιου του ιδρύματος που τηρεί τα ελάχιστα αποθεματικά του μέσω ενδιάμεσου φορέα, ο εν λόγω ενδιάμεσος φορέας οφείλει, αφενός, να παρέχει στην Κεντρική Τράπεζα επαρκώς λεπτομερή στοιχεία για τη βάση των αποθεματικών και, αφετέρου, να προσδιορίζει τα αντίστοιχα ελάχιστα αποθεματικά και τα στοιχεία σχετικά με την τήρηση αυτών τόσο για λογαριασμό του, όσο και για κάθε ίδρυμα για το οποίο διαμεσολαβεί. Ο ενδιάμεσος φορέας υποβάλλει τα προαναφερθέντα στοιχεία για τη βάση των αποθεματικών με τη συχνότητα και σύμφωνα με το χρονοδιάγραμμα που καθορίζονται στην Οδηγία για τη Μηνιαία Λογιστική Κατάσταση των Νομισματικών και Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων.

ΜΕΡΟΣ Χ

ΤΗΡΗΣΗ ΕΛΑΧΙΣΤΩΝ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΩΝ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ

Τήρηση αποθεματικών σε
ενοποιημένη βάση

25. Τα ιδρύματα στα οποία επιτρέπεται να υποβάλλουν στατιστικά στοιχεία ως όμιλος σε ενοποιημένη βάση, στα πλαίσια της Οδηγίας για τη Μηνιαία Λογιστική Κατάσταση των Νομισματικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων, πρέπει να τηρούν ελάχιστα αποθεματικά μέσω ενός από τα ιδρύματα του ομίλου, το οποίο ενεργεί ως ενδιάμεσος φορέας αποκλειστικά για αυτά τα ιδρύματα, και σύμφωνα με τις διατάξεις του Μέρους ΙΧ. Το ίδρυμα που ενεργεί ως ενδιάμεσος φορέας για τον όμιλο μπορεί να υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα αίτηση για εξαίρεση από τις διατάξεις του άρθρου 24. Εάν η Κεντρική Τράπεζα κάνει δεκτή την αίτηση, μόνον ο όμιλος ως σύνολο δικαιούται να λάβει την απαλλαγή του άρθρου 12.

ΜΕΡΟΣ ΧΙ

ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΙΑΣΠΑΣΕΙΣ

Συγχώνευση

26.(1) Για την περίοδο τήρησης εντός της οποίας αρχίζει να ισχύει η συγχώνευση, τις υποχρεώσεις τήρησης ελάχιστων αποθεματικών των συγχωνευόμενων ιδρυμάτων αναλαμβάνει το απορροφών ίδρυμα, το οποίο και επωφελείται της απαλλαγής που αναφέρεται στο άρθρο 12, η οποία έχει παρασχεθεί στα συγχωνευόμενα ιδρύματα. Για τη συμμόρφωση του απορροφώντος ιδρύματος προς την υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών, συνυπολογίζονται όλα τα τηρούμενα αποθεματικά των συγχωνευόμενων ιδρυμάτων κατά την περίοδο τήρησης εντός της οποίας αρχίζει να ισχύει η συγχώνευση.

(2) Από την περίοδο τήρησης που αμέσως έπεται εκείνης εντός της οποίας αρχίζει να ισχύει η συγχώνευση και μετά, στο απορροφών ίδρυμα παρέχεται μία

μόνο απαλλαγή που αναφέρεται στο άρθρο 12. Για την αμέσως επόμενη της συγχώνευσης περίοδο τήρησης, ως βάση των αποθεματικών για τον υπολογισμό των ελάχιστων αποθεματικών του απορροφώντος ιδρύματος χρησιμοποιείται το άθροισμα των βάσεων των αποθεματικών των συγχωνευόμενων ιδρυμάτων και του απορροφώντος ιδρύματος. Οι αθροιζόμενες βάσεις των αποθεματικών είναι εκείνες που θα ίσχυαν για τη συγκεκριμένη περίοδο τήρησης εάν δεν είχε πραγματοποιηθεί η συγχώνευση. Στο βαθμό που αυτό κρίνεται απαραίτητο για την εξασφάλιση των κατάλληλων στατιστικών πληροφοριών για κάθε ένα από τα ιδρύματα που συγχωνεύονται, τις υποχρεώσεις υποβολής στατιστικών στοιχείων των συγχωνευόμενων ιδρυμάτων, στα πλαίσια της Οδηγίας για τη Μηνιαία Λογιστική Κατάσταση των Νομισματικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων, αναλαμβάνει το απορροφών ίδρυμα.

Διάσπαση

27. (1) Για την περίοδο τήρησης εντός της οποίας αρχίζει να ισχύει η διάσπαση, την υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών του διασπώμενου ιδρύματος αναλαμβάνουν τα επωφελούμενα ιδρύματα. Κάθε ένα από τα επωφελούμενα ιδρύματα ευθύνεται κατ' αναλογία προς το κατανεμόμενο σε αυτό μερίδιο της βάσης των αποθεματικών του διασπώμενου ιδρύματος. Τα αποθεματικά που τηρεί το διασπώμενο ίδρυμα κατά την περίοδο τήρησης εντός της οποίας αρχίζει να ισχύει η διάσπαση κατανέμονται μεταξύ των επωφελούμενων ιδρυμάτων, βάσει των ίδιων αναλογιών. Για την περίοδο τήρησης εντός της οποίας αρχίζει να ισχύει η διάσπαση, η απαλλαγή που αναφέρεται στο άρθρο 12 παρέχεται σε κάθε επωφελούμενο ίδρυμα.

(2) Από την περίοδο τήρησης που αμέσως έπεται εκείνης εντός της οποίας αρχίζει να ισχύει η διάσπαση και έως ότου τα επωφελούμενα ιδρύματα υποβάλουν τις αντίστοιχες βάσεις των αποθεματικών τους σύμφωνα με την Οδηγία για τη Μηνιαία Λογιστική Κατάσταση των Νομισματικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων, κάθε επωφελούμενο ίδρυμα αναλαμβάνει, ενδεχομένως επιπλέον των δικών του ελάχιστων αποθεματικών, και τα ελάχιστα αποθεματικά που υπολογίζονται με βάση το κατανεμόμενο σε αυτό μερίδιο της βάσης των αποθεματικών του διασπώμενου ιδρύματος. Από την περίοδο τήρησης που αμέσως έπεται εκείνης εντός της οποίας αρχίζει να ισχύει η διάσπαση και μετά, σε κάθε επωφελούμενο ίδρυμα παρέχεται μια απαλλαγή που αναφέρεται στο άρθρο 12.

ΜΕΡΟΣ ΧΙΙ
ΕΠΙΒΟΛΗ ΚΥΡΩΣΕΩΝ ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΜΗ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

Πρόσθετη κατάθεση σε μη
τοκοφόρο λογαριασμό

28. (1) Δυνάμει του εδαφίου (3) του άρθρου 41 του Νόμου, οποιοδήποτε ίδρυμα παραλείπει να συμμορφωθεί με την υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών, σύμφωνα με την παρούσα Οδηγία, υποχρεούται να προβεί σε κατάθεση σε λογαριασμό πρόσθετης κατάθεσης στην Κεντρική Τράπεζα. Οι υποχρεωτικές καταθέσεις στο λογαριασμό πρόσθετης κατάθεσης υπολογίζονται ως εξής:

- (α) Αν το μέσο ημερήσιο υπόλοιπο του λογαριασμού αποθεματικών σε οποιαδήποτε περίοδο τήρησης υπολείπεται των ελάχιστων αποθεματικών, αλλά δεν είναι μικρότερο από το 85% των ελάχιστων αποθεματικών, το ίδρυμα υποχρεούται να καταθέσει, εντός της περιόδου που καθορίζεται στο άρθρο 29, πρόσθετο ποσό ίσο με 200% του ποσού που υπολείπεται, για ολόκληρη περίοδο τήρησης.
- (β) Αν το μέσο ημερήσιο υπόλοιπο του λογαριασμού αποθεματικών σε οποιαδήποτε περίοδο τήρησης είναι μικρότερο από 85% των ελάχιστων αποθεματικών αλλά όχι μικρότερο του 70%, το ίδρυμα υποχρεούται να καταθέσει, εντός της περιόδου που καθορίζεται στο άρθρο 29, πρόσθετο ποσό ίσο με 250% του ποσού που υπολείπεται, για ολόκληρη περίοδο τήρησης.
- (γ) Αν το μέσο ημερήσιο υπόλοιπο του λογαριασμού αποθεματικών σε οποιαδήποτε περίοδο τήρησης είναι μικρότερο από 70% των ελάχιστων αποθεματικών, το ίδρυμα υποχρεούται να καταθέσει, εντός της περιόδου που καθορίζεται στο άρθρο 29, πρόσθετο ποσό ίσο με 300% του ποσού που υπολείπεται, για ολόκληρη περίοδο τήρησης.

(2) Αν το ποσό της πρόσθετης κατάθεσης που προκύπτει σύμφωνα με το εδάφιο (1) από μη συμμόρφωση με την υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών είναι μικρότερο από £15.000, δεν επιβάλλεται κύρωση και η μη συμμόρφωση αγνοείται. Η Κεντρική Τράπεζα, ωστόσο, θα παρακολουθεί στενά τέτοιες περιπτώσεις και διατηρεί το δικαίωμα να επιβάλει τις κυρώσεις που προβλέπονται από το εδάφιο (1) εάν τέτοιες παραβάσεις επαναλαμβάνονται.

Χρόνος διενέργειας
πρόσθετης κατάθεσης

29.(1) Οι καταθέσεις στο λογαριασμό πρόσθετης κατάθεσης οι οποίες επιβάλλονται σύμφωνα με το άρθρο 28 πρέπει να διενεργούνται την πρώτη μέρα της μεθεπόμενης περιόδου που ακολουθεί την περίοδο τήρησης κατά την οποία

παρατηρήθηκε η μη συμμόρφωση με την υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών.

(2) Σε περίπτωση που η πρώτη μέρα της περιόδου κατά την οποία πρέπει να διενεργηθεί η κατάθεση στο λογαριασμό πρόσθετης κατάθεσης δεν είναι εργάσιμη, το ίδρυμα οφείλει να δώσει οδηγίες εκ των προτέρων, ούτως ώστε να διευθετηθεί η πρόσθετη κατάθεση έγκαιρα.

Άλλες κυρώσεις

30. Όπως προβλέπεται στο άρθρο 41(3) του Νόμου, επιπρόσθετα με τις πιο πάνω κυρώσεις, σε περίπτωση που ένα ίδρυμα συνεχίζει να μη συμμορφώνεται, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απαγορεύσει στο ίδρυμα την αποδοχή νέων καταθέσεων, τη χορήγηση νέων δανείων ή την παροχή νέων χορηγήσεων.

ΜΕΡΟΣ XIII

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΠΙΒΟΛΗΣ ΚΥΡΩΣΕΩΝ

Κοινοποίηση εικαζόμενης μη συμμόρφωσης

31. Πρωτού επιβληθεί οποιαδήποτε κύρωση σύμφωνα με τα άρθρα 28 μέχρι 30, η Κεντρική Τράπεζα κοινοποιεί στο ενδιαφερόμενο ίδρυμα την εικαζόμενη μη συμμόρφωση και την αντίστοιχη κύρωση. Η κοινοποίηση περιέχει όλα τα πραγματικά περιστατικά που αφορούν την εικαζόμενη μη συμμόρφωση και ενημερώνει επίσης το ενδιαφερόμενο ίδρυμα ότι, εκτός αν υποβάλει ενστάσεις, η κύρωση θεωρείται ότι επιβάλλεται.

Αναγνώριση της μη συμμόρφωσης ή υποβολή ένστασης

32. Από την παραλαβή της κοινοποίησης, το ενδιαφερόμενο ίδρυμα διαθέτει πέντε εργάσιμες ημέρες προκειμένου:

(α) να αναγνωρίσει την εικαζόμενη μη συμμόρφωση και να συμφωνήσει να καταβάλει το ποσό της επιβληθείσας κύρωσης, επιστρέφοντας αντίγραφο της επιστολής με την οποία κοινοποιήθηκε η εικαζόμενη μη συμμόρφωση δεόντως υπογραμμένο, οπότε θεωρείται ότι η διαδικασία έχει ολοκληρωθεί και ο λογαριασμός του ιδρύματος χρεώνεται με το ποσό της επιβληθείσας κύρωσης, ή

(β) να υποβάλει οποιαδήποτε γραπτή πληροφορία, εξήγηση ή ένσταση μπορεί να θεωρηθεί σημαντική για τη λήψη απόφασης σχετικά με την επιβολή ή όχι της κύρωσης. Το ενδιαφερόμενο ίδρυμα δύναται επίσης να επισυνάψει κάθε σχετικό έγγραφο ως απόδειξη του περιεχομένου της απάντησής του.

Επιβολή κύρωσης

33. Εάν δεν υποβληθούν γραπτές ενστάσεις από το ενδιαφερόμενο ίδρυμα εντός της προθεσμίας που ορίζεται στο άρθρο 32, η επιβολή κύρωσης καθίσταται

οριστική και το ενδιαφερόμενο ίδρυμα επιβαρύνεται με το ποσό της κύρωσης που ορίζεται στην κοινοποίηση. Η Κεντρική Τράπεζα προβαίνει στην αντίστοιχη χρέωση του λογαριασμού αποθεματικών του ιδρύματος.

Οριστική απόφαση για επιβολή κύρωσης

34. Εάν υποβληθούν γραπτές ενστάσεις από το ενδιαφερόμενο ίδρυμα εντός της προθεσμίας που ορίζεται στο άρθρο 32, η Κεντρική Τράπεζα, αφού εξετάσει τις σχετικές πληροφορίες και εξηγήσεις, λαμβάνει οριστική απόφαση για την επιβολή ή όχι της κύρωσης και κοινοποιεί την απόφαση αυτή στο ίδρυμα εντός 50 εργάσιμων ημερών.

ΜΕΡΟΣ ΧΙV

ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Μηνιαία κατάσταση της βάσης των αποθεματικών

35.(1) Κατά τους πρώτους εννέα μήνες μετά τη δημοσίευση της παρούσας Οδηγίας στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας τα ιδρύματα θα υποβάλλουν στην Κεντρική Τράπεζα, εντός 15 ημερών από το τέλος κάθε μήνα, μηνιαία κατάσταση της βάσης των αποθεματικών τους σύμφωνα με το πρότυπο του δεύτερου παραρτήματος.

ΔΕΥΤΕΡΟ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

(2) Κατά παρέκκλιση από τις διατάξεις των Μερών ΙΙΙ, V, ΙΧ, Χ και ΧΙ οι οποίες αναφέρονται στις στατιστικές πληροφορίες που υποβάλλονται σύμφωνα με την Οδηγία για τη Μηνιαία Λογιστική Κατάσταση των Νομισματικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων, κατά τους πρώτους εννέα μήνες εφαρμογής της παρούσας Οδηγίας, η βάση των αποθεματικών και το ύψος των ελάχιστων αποθεματικών θα υπολογίζονται από τις στατιστικές πληροφορίες της μηνιαίας κατάστασης της βάσης των αποθεματικών για το μήνα που προηγείται κατά δύο μήνες της περιόδου τήρησης.

(3) Σε περίπτωση παράλειψης κάποιου ιδρύματος να υποβάλει την απαιτούμενη μηνιαία κατάσταση της βάσης των αποθεματικών, εφαρμόζονται κατ' αναλογία οι διατάξεις του άρθρου 14.

Κοινοποίηση των ελάχιστων αποθεματικών για την περίοδο τήρησης που αρχίζει την 1η Ιανουαρίου 2006

36. Το αργότερο μέχρι την 27η Δεκεμβρίου 2005, η Κεντρική Τράπεζα θα κοινοποιήσει στα ιδρύματα το ύψος των ελάχιστων αποθεματικών που πρέπει να τηρεί κάθε ίδρυμα στη διάρκεια της περιόδου τήρησης που αρχίζει την 1η Ιανουαρίου 2006. Άνευ επηρεασμού των διατάξεων της Οδηγίας για τη Μηνιαία Κατάσταση των Νομισματικών Χρηματοπιστωτικών Ιδρυμάτων, το κάθε ίδρυμα έχει προθεσμία έως την 30η Δεκεμβρίου 2005 για την υποβολή τυχόν αναθεωρήσεων της βάσης των αποθεματικών, καθώς και τυχόν αναθεωρήσεων των κοινοποιηθέντων ελάχιστων αποθεματικών για την περίοδο τήρησης που

αρχίζει την 1η Ιανουαρίου 2006. Το ίδρυμα προς το οποίο κοινοποιούνται τα υπολογισθέντα ελάχιστα αποθεματικά για την περίοδο τήρησης που αρχίζει την 1η Ιανουαρίου 2006 προβαίνει σε αναγνώρισή τους το αργότερο έως την 30η Δεκεμβρίου 2005. Εάν το ίδρυμα δεν απαντήσει σχετικά έως το πέρας της 30ης Δεκεμβρίου 2005, λογίζεται ότι έχει αναγνωρίσει το ύψος των ελάχιστων αποθεματικών που του έχουν κοινοποιηθεί για την περίοδο τήρησης που αρχίζει την 1η Ιανουαρίου 2006. Μετά την αναγνώρισή τους, τα ελάχιστα αποθεματικά του ιδρύματος για τη σχετική περίοδο τήρησης δεν δύνανται να αναθεωρηθούν.

ΜΕΡΟΣ XV
ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Κατάργηση
Κ.Δ.Π. 325/95

Επίσημη Εφημερίδα της
Δημοκρατίας
Παράρτημα ΙΙΙ(Ι)
29.12.1995

Κατάργηση προηγούμενων
Οδηγιών

Έναρξη ισχύος

37. Οι περί Τηρήσεως Κατωτάτων Αποθεμάτων Κανονισμοί του 1995 καταργούνται.

38. Όλες οι Οδηγίες που εκδόθηκαν και αφορούν την υποχρέωση τήρησης ελάχιστων αποθεματικών καταργούνται.

39. (1) Με την επιφύλαξη του εδαφίου (2) του παρόντος άρθρου, η παρούσα Οδηγία τίθεται σε ισχύ την 1η Ιανουαρίου 2006.

(2) Τα άρθρα 35 και 36 της παρούσας Οδηγίας τίθενται σε ισχύ κατά την ημερομηνία δημοσίευσης της παρούσας Οδηγίας στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.

ΠΡΩΤΟ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

(άρθρο 5)

Κατάλογος ιδρυμάτων

Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.
Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (Κύπρου) Λτδ
Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ
Κτηματική Τράπεζα Κύπρου Λτδ
Κυπριακή Τράπεζα Αναπτύξεως Δημόσια Εταιρεία Λτδ
Λαϊκή Κυπριακή Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ
Οργανισμός Χρηματοδοτήσεως Στέγης
Παγκυπριακή Χρηματοδοτήσεις Δημόσια Εταιρεία Λτδ
Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα Λτδ
Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρεία Λτδ
Alpha Bank Limited
Arab Bank plc (εγχώριο ίδρυμα)
Emporiki Bank - Cyprus Ltd
Euroinvestment & Finance Public Ltd
Société Générale Cyprus Ltd (εγχώριο ίδρυμα)
Universal Bank Public Ltd
Allied Bank SAL
Arab Bank plc (διεθνής τραπεζική μονάδα)
Arab Jordan Investment Bank SA
Bank of Beirut SAL
Banque Européenne pour le Moyen – Orient SAL
Banque SBA SA
Barclays Bank PLC
BBAC SAL
BLOM Bank SAL
BNP Paribas Cyprus Ltd
Byblos Bank SAL
Credit Libanais SAL
DePfa Investment Bank Ltd
FBME Bank Ltd
First Investment Bank Ltd
HSBC Bank PLC
Industrial Commercial AvtoVAZbank
Joint – Stock Commercial Bank "Promsvyazbank"
Jordan Kuwait Bank PLC
Jordan National Bank PLC

Kommunikredit International Bank Ltd

Lebanon and Gulf Bank SAL

Privatbank Commercial Bank

Russian Commercial Bank (Cyprus) Ltd

Société Générale Cyprus Ltd (διεθνής τραπεζική μονάδα)

ΔΕΥΤΕΡΟ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ
(άρθρο 35)

Μηνιαία κατάσταση της βάσης των αποθεματικών

Στοιχεία κατά την τελευταία ημέρα του μήνα

(τα ποσά δηλώνονται στρογγυλοποιημένα στο πλησιέστερο σεντ της κυπριακής λίρας)

	Υποχρεώσεις με συμφωνημένη διάρκεια ή προειδοποίηση μέχρι 2 χρόνια			Υποχρεώσεις με συμφωνημένη διάρκεια ή προειδοποίηση πέραν των 2 χρόνων			Συμφωνίες επαναγοράς
	Έναντι ιδρυμάτων ⁽¹⁾ και της Κεντρικής Τράπεζας £	Έναντι άλλων £	Σύνολο £	Έναντι ιδρυμάτων ⁽¹⁾ και της Κεντρικής Τράπεζας £	Έναντι άλλων £	Σύνολο £	
1. Βάση αποθεματικών σε κυπριακές λίρες							
Καταθέσεις
Εκδοθέντα χρεόγραφα ⁽²⁾
2. Βάση αποθεματικών σε ξένα νομίσματα							
Καταθέσεις
Εκδοθέντα χρεόγραφα ⁽²⁾

⁽¹⁾ Ιδρύματα που περιλαμβάνονται στον κατάλογο των ιδρυμάτων που υπόκεινται στην υποχρέωση για τήρηση ελάχιστων αποθεματικών.

⁽²⁾ Να προσκομίζονται αποδεικτικά στοιχεία για υποχρεώσεις έναντι ιδρυμάτων που απορρέουν από έκδοση χρεογράφων. Εάν δεν είναι δυνατό να προσκομιστούν τέτοιου είδους αποδεικτικά στοιχεία, μπορεί να εφαρμόζεται πάγια έκπτωση σύμφωνα με το άρθρο 8 της Οδηγίας.

.....
 (ιδρυμα)

.....
 (εξουσιοδοτημένη υπογραφή)

.....
 (εξουσιοδοτημένη υπογραφή)