

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

ΜΕΡΟΣ VIII
ΤΟΚΟΙ

- 18. Υπολογισμός τόκων
- 19. Καταβολή τόκων

ΜΕΡΟΣ IX

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 X
ΤΗΡΗΣΗ ΕΛΑΧΙΣΤΩΝ ΑΠΟΘΕΜΑΤΙΚΩΝ ΣΕ ΕΝΟΠΟΙΗΜΕΝΗ ΒΑΣΗ

- 25. Τήρηση αποθεματικών σε ενοποιημένη βάση

ΜΕΡΟΣ XI
ΣΥΓΧΩΝΕΥΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΙΑΣΠΑΣΕΙΣ

- 26. Συγχώνευση
- 27. Διάσπαση

ΜΕΡΟΣ XII
ΕΠΙΒΟΛΗ ΚΥΡΩΣΕΩΝ ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΜΗ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

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

ΜΕΡΟΣ XIII
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 XIV
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 41Τήρηση 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.

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

13(Ι) του 1996