

ΟΙ ΠΕΡΙ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 1997 ΕΩΣ 2005

Οδηγία δυνάμει των άρθρων 11, 21, 22, 41 (1) και (2)

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ασκώντας τις εξουσίες που τις παρέχονται δυνάμει των διατάξεων των άρθρων 11, 21, 22, 41 (1) και (2) των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του 1997 έως 2005, εκδίδει την παρούσα Οδηγία και για σκοπούς εναρμόνισης με τις πράξεις της Οδηγίας 2007/18/ΕΚ της Επιτροπής της 27^{ης} Μαρτίου 2007, για την τροποποίηση της οδηγίας 2006/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με την εξαίρεση ορισμένων ιδρυμάτων από το πεδίο εφαρμογής της οδηγίας ή την προσθήκη τους σε αυτό καθώς και την αντιμετώπιση των ανοιγμάτων έναντι πολυμερών αναπτυξιακών τραπεζών.

Συνοπτικός τίτλος
ΚΔΠ 463/2006

1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η Οδηγία προς τις Τράπεζες για τον Υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων (Τροποποιητική) του 2007, και θα διαβάζεται μαζί με την Οδηγία προς τις τράπεζες για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων του 2006 (που στο εξής θα αναφέρεται ως η «βασική οδηγία») και η βασική οδηγία μαζί με την παρούσα οδηγία θα αναφέρονται ως η Οδηγία προς τις τράπεζες για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων του 2006 και 2007.

Τροποποίηση του προοιμίου της βασικής οδηγίας

2. Το προοίμιο της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την διαγραφή στην πρώτη παράγραφο του αριθμού «42» (δεύτερη γραμμή).

Τροποποίηση της Ενότητας Α της βασικής οδηγίας

3. Η Ενότητα Α της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

Τροποποίηση της παραγράφου 3

(1) Με την τροποποίηση της παραγράφου 3 ως ακολούθως:

(α) Με τη διαγραφή της δεύτερης παραγράφου του σημείου (α) της υποπαραγράφου (1) και την αντικατάστασή της με την ακόλουθη παράγραφο:

«Με την έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου οι τράπεζες μπορούν να περιλάβουν στα βασικά ίδια κεφάλαιά τους το εκδοθέν και καταβληθέν ποσό αξιογράφων κεφαλαίου (hybrids), τα οποία πληρούν τους όρους που αναφέρονται στο Παράρτημα XII, νοουμένου ότι το ποσό αυτό δεν υπερβαίνει το 15% των συνολικών βασικών ιδίων κεφαλαίων τους. Το μέγιστο ποσοστό του 15% υπολογίζεται επί των βασικών ιδίων κεφαλαίων, περιλαμβανομένου του εκδοθέντος και καταβληθέντος ποσού των εν λόγω αξιογράφων κεφαλαίου αφαιρουμένης της Φήμης και Πελατείας που αναφέρεται στην υποπαραγράφο (2) (β)».

(β) Με την αντικατάσταση στο σημείο (ια) της υποπαραγράφου (2) της λέξης «χορηγήσεις» με τη λέξη «ανοίγματα».

(γ) Με την αναρίθμηση του σημείου (ιγ) της υποπαραγράφου (2), σε σημείο (ιδ) και την προσθήκη του ακόλουθου νέου σημείου (ιγ):

«(ιγ) οι ατελείς συναλλαγές (free deliveries) που εμπίπτουν στην τέταρτη στήλη του Πίνακα 2 του Παραρτήματος II της Ενότητας Β·».

(δ) Με την προσθήκη αμέσως μετά το σημείο (α) της υποπαραγράφου (3), της ακόλουθης παραγράφου:

«Νοείται ότι τα αποθεματικά δίκαιης αξίας που σχετίζονται με κέρδη ή ζημιές από αντισταθμίσεις ταμειακών ροών (cash flow hedges) από χρηματοπιστωτικά μέσα που έχουν ταξινομηθεί στην κατηγορία διαθέσιμα προς πώληση (available for sale) θα πρέπει να τυγχάνουν του ιδίου χειρισμού όπως τα αποθεματικά δίκαιης αξίας που αφορούν αυτά τα χρηματοπιστωτικά μέσα.»

Τροποποίηση
της
παραγράφου 10

(2) Με την αντικατάσταση στο σημείο (α) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 10 της φράσης «στα σημεία (1) (δ) και (1) (η)», με τη φράση «στα σημεία (1) (δ) έως (1) (η)».

Τροποποίηση
της
παραγράφου 14

(3) Με τη διαγραφή στην υποπαραγράφο (1) της παραγράφου 14, της λέξης «κεφαλαιακών» (τέταρτη γραμμή).

Τροποποίηση
της
παραγράφου 17

(4) Με την αντικατάσταση στην υποπαραγράφο (3) της παραγράφου 17 της λέξης «τραπεζικό» (δέκατη γραμμή), με τη λέξη «πιστωτικό».

Τροποποίηση
της
παραγράφου 24

(5) Με την τροποποίηση της παραγράφου 24 ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση στην υποπαραγράφο (3) της φράσης «η μέθοδος υπολογισμού βάσει της πιστωτικής ποιότητας του αντισυμβαλλομένου ιδρύματος σύμφωνα με το Παράρτημα VI» με τη φράση «η μέθοδος στάθμισης με βάση το συντελεστή στάθμισης της Κεντρικής Κυβέρνησης σύμφωνα με το Παράρτημα VI».

(β) Με την αντικατάσταση στην υποπαραγράφο (4) της φράσης «της παρούσας Ενότητας» με τη φράση «του παρόντος Τμήματος».

(γ) Με την αντικατάσταση στην υποπαραγράφο (5) της φράσης «της παρούσας Ενότητας» με τη φράση «του παρόντος Τμήματος».

- Τροποποίηση της παραγράφου 28 (6) Με τη διαγραφή στην υποπαράγραφο (3) της παραγράφου 28, της λέξης «πιστωτικό» (πρώτη και τελευταία γραμμή).
- Τροποποίηση της παραγράφου 33 (7) Με την αντικατάσταση στο σημείο (θ) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 33 της φράσης «το Παράρτημα VII, Μέρος 2, παράγραφος 18» με τη φράση «το Παράρτημα VIII, Μέρος 2, παράγραφος 19».
- Τροποποίηση της παραγράφου 40 (8) Με τη διαγραφή στην υποπαράγραφο (3) της παραγράφου 40 του κόμματος μετά τη λέξη «μη» (δεύτερη γραμμή) και την προσθήκη αμέσως μετά, της λέξης «χρηματοδοτούμενη».
- Τροποποίηση της παραγράφου 46 (9) Με την αντικατάσταση στην υποπαράγραφο (3) της παραγράφου 46 της φράσης «στην παράγραφο 47» με τη φράση «στην παράγραφο 47 ή 48».
- Τροποποίηση της παραγράφου 49 (10) Με τη διαγραφή στην υποπαράγραφο (4) της παραγράφου 49 της φράσης «δύνανται να» (πέμπτη γραμμή).
- Τροποποίηση της παραγράφου 56 (11) Με την αντικατάσταση στην υποπαράγραφο (2) της παραγράφου 56 της φράσης «μη πιστωτικής προστασίας» (δεύτερη και τρίτη γραμμή) με τη φράση «μη χρηματοδοτούμενης πιστωτικής προστασίας».
- Τροποποίηση της παραγράφου 57 (12) Με την αντικατάσταση στο σημείο (στ) της υποπαραγράφου (3) της παραγράφου 57 της φράσης «περιφερειακές διοικήσεις» (έκτη γραμμή) με τη φράση «περιφερειακές κυβερνήσεις».
- Τροποποίηση της παραγράφου 58 (13) Με την αντικατάσταση στην υποπαράγραφο (1) της παραγράφου 58 της λέξης «δύνανται» (όγδοη γραμμή) με τη λέξη «δύνανται».
- Τροποποίηση της παραγράφου 62 (14) Με την αντικατάσταση στην παράγραφο 62 της λέξης «δέουσα» (τρίτη γραμμή) με τη λέξη «εφαρμοστέα».
- Τροποποίηση Κεφαλαίου 3 (15) Με την ένθεση του τίτλου **«ΤΜΗΜΑ 2: ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΤΗΣ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ (ΙΣΑΑΡ)»** πριν από την παράγραφο 67.
- Τροποποίηση της παραγράφου 67 (16) Με τη διαγραφή στο τέλος της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 67 της φράσης «με ξεχωριστή οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου» και την αντικατάστασή της με τη φράση «από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου».

Τροποποίηση
της
παραγράφου 72

(17) Με τη διαγραφή της τελείας στο τέλος της δεύτερης πρότασης της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 72 και την προσθήκη της φράσης «και το αργότερο εντός τεσσάρων μηνών από το τέλος κάθε οικονομικού έτους».

Τροποποίηση
της
παραγράφου 74

(18) Με την αντικατάσταση στην υποπαραγράφο (6) της παραγράφου 74 της φράσης «(1) έως (4)» (δεύτερη γραμμή) με τη φράση «(1) έως (5)».

Τροποποίηση
του
Παραρτήματος
II

(19) Με τη διαγραφή της παραγράφου 10 του Παραρτήματος II και την αντικατάστασή της με την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«10. Πράξεις εκχώρησης με δικαίωμα επαναγοράς:

Πράξεις εκχώρησης με δικαίωμα επαναγοράς νοούνται οι πράξεις όπου ένα μέρος (ο εκχωρών), εκχωρεί σε άλλο μέρος (ο εκδοχέας) στοιχεία του ενεργητικού που του ανήκουν και μόνο ο εκδοχέας έχει δικαίωμα να επανεκχωρήσει τα στοιχεία του ενεργητικού στην τιμή εκχώρησης, ή σε άλλη τιμή που συμφωνείται εκ των προτέρων και σε ημερομηνία που έχει ήδη ορισθεί ή θα καθοριστεί αργότερα.

Στις περιπτώσεις αυτές, ο εκχωρών δεν εμφανίζει στον ισολογισμό του τα εκχωρημένα στοιχεία του ενεργητικού, τα οποία εμφανίζονται στο ενεργητικό του εκδοχέα. Ο εκχωρών εμφανίζει στα εκτός ισολογισμού στοιχεία ένα ποσό ίσο με το τίμημα που έχει συμφωνηθεί για την περίπτωση επαναγοράς.»

Τροποποίηση
του Μέρους 2
του
Παραρτήματος
III

(20) Με την τροποποίηση του Μέρους 2 του Παραρτήματος III ως ακολούθως:

(α) Με τη διαγραφή στην παράγραφο 1 της φράσης «Με την επιφύλαξη των παραγράφων 1 έως 7» και την αντικατάστασή της με τη φράση «Με την επιφύλαξη των παραγράφων 2 έως 7».

(β) Με την αντικατάσταση στη δεύτερη παράγραφο της παραγράφου 1 της φράσης «στα Μέρη 3 έως 5» (τρίτη γραμμή) με τη φράση «στα Μέρη 3 και 5».

(γ) Με τη διαγραφή στο τέλος του σημείου (iii) της παραγράφου 2 της λέξης «και».

Τροποποίηση
του Μέρους 4
του
Παραρτήματος
III

(21) Με τη διαγραφή στο Μέρος 4 του Παραρτήματος III, της υποσημείωσης 4 και την αντικατάστασή της με την ακόλουθη νέα υποσημείωση:

«⁴ Στην περίπτωση των συμβάσεων επιτοκίου, οι τράπεζες μπορούν, με την έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, να επιλέξουν είτε την αρχική είτε την εναπομένουσα προθεσμία.».

Τροποποίηση
του Μέρους 5
του
Παραρτήματος
III

(21) Με την τροποποίηση του Μέρους 5 του Παραρτήματος III ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση στην παράγραφο 1 του στοιχείου «CCPM_i» από τον τύπο υπολογισμού της αξίας ανοίγματος, με το στοιχείο «CCRM_i».

(β) Με την αντικατάσταση στην παράγραφο 1 του ορισμού του στοιχείου «CCPM_i» με τον ακόλουθο νέο ορισμό:

«CCRM_i = πολλαπλασιαστής πιστωτικού κινδύνου αντισυμβαλλομένου (CCR) του Πίνακα 4 σε σχέση με το αντισταθμιστικό σύνολο j'».

(γ) Με την αντικατάσταση στην παράγραφο 1 της φράσης «της παρούσας οδηγίας» (τελευταία γραμμή), με τη φράση «της παρούσας Ενότητας».

Τροποποίηση
του
Παραρτήματος
V

(22) Με την αντικατάσταση στην παράγραφο 1 του Παραρτήματος V της χρονολογίας «1999» (δεύτερη γραμμή) με τη χρονολογία «1997».

Τροποποίηση
του Μέρους 1
του
Παραρτήματος
VI

(23) Με την τροποποίηση του Μέρους 1 του Παραρτήματος VI ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση στο σημείο (β) της παραγράφου 14 της αρίθμησης «(iv) Τεχνολογικό Πανεπιστήμιο Κύπρου» με την αρίθμηση «(ix) Τεχνολογικό Πανεπιστήμιο Κύπρου».

(β) Με τη διαγραφή της παραγράφου 20 και την αντικατάστασή της με την ακόλουθη νέα παράγραφο 20:

«20. Στα ανοίγματα έναντι των ακόλουθων πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης εφαρμόζεται συντελεστής στάθμευσης 0%:

- α) Διεθνής Τράπεζα Ανασυγκρότησης και Ανάπτυξης·
- β) Διεθνής Εταιρεία Χρηματοδοτήσεων·
- γ) Διαμερικανική Τράπεζα Ανάπτυξης·
- δ) Ασιατική Τράπεζα Ανάπτυξης·
- ε) Αφρικανική Τράπεζα Ανάπτυξης·
- στ) Τράπεζα Ανάπτυξης του Συμβουλίου της Ευρώπης·
- ζ) Σκανδιναβική Τράπεζα Επενδύσεων·
- η) Τράπεζα Ανάπτυξης της Καραϊβικής·