

ΟΙ ΠΕΡΙ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 1997 ΕΩΣ (Αρ.2) του 2009

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

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ασκώντας τις εξουσίες που της παρέχονται δυνάμει των άρθρων 11, 21, 22, 41 (1) και (2) των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του 1997 έως (Αρ.2) του 2009, εκδίδει την παρούσα τροποποιητική Οδηγία.

Συνοπτικός τίτλος 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 2010, και θα διαβάζεται μαζί με την Οδηγία προς τις τράπεζες για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων του 2006 και 2007, που στο εξής θα αναφέρονται ως η «βασική οδηγία», και η βασική οδηγία μαζί με την παρούσα οδηγία θα αναφέρονται ως οι Οδηγίες προς τις τράπεζες για τον Υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων του 2006 έως 2010.

ΚΔΠ 463/2006

ΚΔΠ 328/2007

Τροποποίηση της Ενότητας Α της βασικής οδηγίας 2. Η Ενότητα Α της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

(1) Με την αντικατάσταση της λέξης «αστικά» όπου και όπως αυτή συναντάται στα Κεφάλαια και στα Παραρτήματα αυτής, με τη λέξη «οικιστικά».

Τροποποίηση της παραγράφου 1 (2) Με την ένθεση στην παράγραφο 1 του ακόλουθου νέου όρου και του ορισμού του στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά:

« «κράτος-μέλος» σημαίνει κράτος-μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή άλλο κράτος που είναι συμβαλλόμενο μέρος στη Συμφωνία για τον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο, η οποία υπογράφηκε στο Οπόρτο στις 2 Μαΐου 1992, και προσαρμόστηκε από το Πρωτόκολλο το οποίο υπογράφηκε στις Βρυξέλλες την 17^η Μαΐου 1993, ως η Συμφωνία αυτή περαιτέρω εκάστοτε τροποποιείται.»

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

(α) Με την αντικατάσταση της δεύτερης παραγράφου του σημείου (α) της υποπαραγράφου (1) με την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«Με την έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου οι τράπεζες μπορούν να περιλαμβάνουν στα βασικά ίδια κεφάλαιά τους το εκδοθέν και καταβληθέν ποσό αξιογράφων κεφαλαίου (hybrids), τα οποία πληρούν τους όρους που αναφέρονται στο Παράρτημα XII, νοούμενου ότι το ποσό αυτό δεν υπερβαίνει το 35% των συνολικών βασικών ιδίων κεφαλαίων τους. Το μέγιστο ποσοστό του 35% υπολογίζεται επί των βασικών ιδίων κεφαλαίων, περιλαμβανομένου του εκδοθέντος και καταβληθέντος ποσού των εν λόγω αξιογράφων κεφαλαίου μετά τις αφαιρέσεις των στοιχείων (α) μέχρι (γ) της υποπαραγράφου (2) της παραγράφου 3.»

Παράρτημα XII

(β) Με την προσθήκη στο τέλος της δεύτερης παραγράφου του σημείου (α) της υποπαραγράφου (1) αυτής, της ακόλουθης νέας πρότασης:

«Εντός του ορίου του 35%, αξιόγραφα που περιλαμβάνουν πρόνοια για προσαύξηση του επιτοκίου σύμφωνα με την παράγραφο 12 του Παραρτήματος XII, δεν δύναται να ξεπερνούν το 15% των βασικών ιδίων κεφαλαίων μετά τις αφαιρέσεις των στοιχείων (α) μέχρι (γ) της υποπαραγράφου (2) της παραγράφου 3.»

(γ) Με τη διαγραφή του σημείου (στ) (iv) της υποπαραγράφου (1) αυτής.

(δ) Με την προσθήκη μετά το σημείο (α) της υποπαραγράφου (2) του ακόλουθου νέου σημείου (α1):

«(α1) Η λογιστική αξία των ιδίων μετοχών τις οποίες κατέχει η τράπεζα.»

(ε) Με τη διαγραφή στο σημείο (ια) της υποπαραγράφου (2) της φράσης «που δεν περιλαμβάνονται στην ενοποίηση.», την ένθεση τελείας και την προσθήκη της ακόλουθης νέας πρότασης :

«Σε γενικές γραμμές «ανοίγματα κεφαλαιακής φύσεως» θεωρούνται ανοίγματα που έχουν χαρακτηριστικά κεφαλαίου ή/και οι όροι διάρκειας και αποπληρωμής τους θέτουν την τράπεζα σε μειονεκτική θέση σε σχέση με άλλους πιστωτές της δανειζόμενης εταιρείας ή/και δεν παραχωρούνται με τους ίδιους εμπορικούς όρους / προϋποθέσεις που η τράπεζα επιβάλλει στους πελάτες της για παρόμοια ανοίγματα σύμφωνα με τη συνήθη τραπεζική πρακτική.»

Τροποποίηση της παραγράφου 10 (4) Με την αντικατάσταση στο σημείο (α) της υποπαραγράφου (2) της παραγράφου 10, της λέξης «τηρουμένων» (7^η γραμμή) με τη φράση «μετά την εφαρμογή».

Τροποποίηση της παραγράφου 16 (5) Με την προσθήκη στο σημείο (β) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 16, της λέξης «των» αμέσως μετά τη λέξη «επιχειρήσεις» (1^η γραμμή).

Τροποποίηση της παραγράφου 18 (6) (α) Με την αντικατάσταση στην υποπαραγράφο (2) της παραγράφου 18, της λέξης «δύο» (5^η γραμμή) με τη λέξη «τέσσερις».

(β) Με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (3) της παραγράφου 18 με την ακόλουθη νέα υποπαραγράφο (3):

«(3) Οι τράπεζες υποβάλλουν τα αποτελέσματα και τα απαιτούμενα επί μέρους σχετικά στοιχεία στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου κατά την 31^η Μαρτίου, 30^η Ιουνίου, 30^η Σεπτεμβρίου και 31^η Δεκεμβρίου κάθε έτους, με βάση το πακέτο πληροφοριών (COREP) που καταρτίζεται και διαμορφώνεται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, με πρότυπο το πακέτο πληροφοριών (COREP) της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας (CEBS) αναφορικά με τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας.»

Τροποποίηση της παραγράφου 24 (7) Με τη διαγραφή στην υποπαραγράφο (4) της παραγράφου 24, της λέξης «χρηματοδοτούμενη» (2^η γραμμή).

Τροποποίηση της παραγράφου 33 (8) Με την αντικατάσταση του σημείου (γ) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 33 με το ακόλουθο νέο σημείο (γ):

«ανοίγματα έναντι μη σημαντικών επιχειρηματικών μονάδων καθώς και κλάσεις ανοιγμάτων που είναι επουσιώδεις από άποψη μεγέθους και αντιληπτού προφίλ κινδύνου.

Για το σκοπό αυτό, «μη σημαντικά» και «επουσιώδη» ανοίγματα, ορίζονται αυτά που τα σταθμισμένα ποσά τους δεν ξεπερνούν στο σύνολό τους το 10% του συνόλου των σταθμισμένων για πιστωτικό κίνδυνο ανοιγμάτων και τα οποία πληρούν τα ελάχιστα ποιοτικά κριτήρια που ήθελε καθορίσει η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.»

Τροποποίηση της παραγράφου 54 (9) Με την αντικατάσταση της πρώτης πρότασης του σημείου (α) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 54, με την ακόλουθη νέα πρόταση:

«(α) οι τράπεζες υποβάλλουν σε τριμηνιαία βάση, καταστάσεις με τις πληροφορίες που αναφέρονται στα υποσημεία (i) έως (iii) πιο κάτω για τα στοιχεία ως έχουν στις 31 Μαρτίου,

30 Ιουνίου, 30 Σεπτεμβρίου και 31 Δεκεμβρίου κάθε χρόνου εντός δύο μηνών από την εκάστοτε ημερομηνία αναφοράς:».

- Τροποποίηση της παραγράφου 57 (10) Με την αντικατάσταση του σημείου (θ) της υποπαραγράφου (3) της παραγράφου 57 με το ακόλουθο νέο σημείο (θ):
- «(θ) στοιχεία ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις και άλλα χρηματοδοτικά ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων με έδρα σε κράτος μέλος ή τρίτες χώρες με εποπτικές και κανονιστικές ρυθμίσεις τουλάχιστον ισοδύναμες με εκείνες που ισχύουν στην Κοινότητα όπως αυτές ορίζονται στην παράγραφο 5 του Μέρους 1 του Παραρτήματος VI της παρούσας Ενότητας, με ληκτότητα ενός έτους ή μικρότερης, και τα οποία δεν αποτελούν ίδια κεφάλαια αυτών των ιδρυμάτων»
- Παράρτημα VI
- Τροποποίηση της παραγράφου 59 (11) Με την τροποποίηση της παραγράφου 59 ως ακολούθως:
- (α) Με την αντικατάσταση του σημείου (α) της υποπαραγράφου (2) αυτής με το ακόλουθο νέο σημείο (α):
- «(α) συντελεστής στάθμισης 20% στα στοιχεία του ενεργητικού που αντιπροσωπεύουν απαιτήσεις καθώς και σε άλλα χρηματοδοτικά ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων με έδρα σε κράτος μέλος ή τρίτες χώρες με εποπτικές και κανονιστικές ρυθμίσεις τουλάχιστο ισοδύναμες με εκείνες που ισχύουν στην Κοινότητα όπως αυτές ορίζονται στην παράγραφο 5 του Μέρους 1 του Παραρτήματος VI της παρούσας Ενότητας, με ληκτότητα άνω του έτους αλλά μικρότερη ή ίση της τριετίας και».
- (β) Με την αντικατάσταση στο σημείο (β) της υποπαραγράφου (2) αυτής της φράσης «του κράτους» (10^η γραμμή) με τη φράση «του κράτους-μέλους».
- Τροποποίηση της παραγράφου 61 (12) Με την προσθήκη στην παράγραφο 61, μετά τη φράση «κατά την κρίση» (6^η γραμμή) της φράσης «της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου».
- Τροποποίηση του Παραρτήματος II (13) Με τη διαγραφή στο σημείο 1 της κατηγορίας «Χαμηλός Κίνδυνος» του Παραρτήματος II της φράσης «με αρχική προθεσμία λήξης ενός έτους κατ' ανώτατο όριο» (2^η και 3^η γραμμή).
- Τροποποίηση του Μέρους 1 του Παραρτήματος III (14) Με την αντικατάσταση στην παράγραφο 28 του Μέρους 1, του Παραρτήματος III, της λέξης «ειδικό» (5^η γραμμή) με τη λέξη «συγκεκριμένο».
- Τροποποίηση του Μέρους 2 του Παραρτήματος III (15) Με την τροποποίηση του Μέρους 2 του Παραρτήματος III ως ακολούθως:
- (α) Με την αντικατάσταση της δεύτερης παραγράφου της παραγράφου 1 με την ακόλουθη νέα παράγραφο:
- «Η συνδυασμένη χρήση των μεθόδων που περιγράφονται στα Μέρη 3 έως 6 επιτρέπεται σε μόνιμη βάση σε επίπεδο ομίλου, αλλά όχι σε επίπεδο μιας νομικής οντότητας. Η συνδυασμένη χρήση των μεθόδων που περιγράφονται στα Μέρη 3 και 5 στο επίπεδο μιας νομικής οντότητας επιτρέπεται όταν μια τις μεθόδους χρησιμοποιείται για περιπτώσεις που περιγράφονται στο Μέρος 5, παράγραφος 19.».
- (β) Με την αντικατάσταση στην παράγραφο 3, της λέξης «επιφύλαξη» (5^η γραμμή) με τη λέξη «έγκριση».

- Τροποποίηση του Μέρους 5 του Παραρτήματος III (16) Με την αντικατάσταση στην παράγραφο 11, του Μέρους 5 του Παραρτήματος III, του γράμματος «θ» στους μαθηματικούς τύπους που περιλαμβάνονται στην παράγραφο αυτή, με το γράμμα «δ».
- Τροποποίηση του Μέρους 7 του Παραρτήματος III (17) Με την τροποποίηση του Μέρους 7 του Παραρτήματος III ως ακολούθως:
- (α) Με την αντικατάσταση στο σημείο (β) (ii), της φράσης «τις περιγραφόμενες» (3^η και 4^η γραμμή) με τη φράση «που περιγράφονται» και της φράσης «κατά τα οριζόμενα» (5^η γραμμή) με τη φράση «ως ορίζεται».
- (β) Με την αντικατάσταση στο σημείο (β) (iii), της φράσης «της οικείας νομοθεσίας» (2^η και 3^η γραμμή) με τη φράση «των σχετικών νομοθεσιών».
- Τροποποίηση του Μέρους 1 του Παραρτήματος VI (18) Με την τροποποίηση του Μέρους 1 του Παραρτήματος VI ως ακολούθως:
- (α) Με την αντικατάσταση στην παράγραφο 2, της φράσης «στην παράγραφο 26 της Ενότητας Α» (5^η γραμμή) με τη φράση «στο Παράρτημα XIII».
- (β) Με την αντικατάσταση στην παράγραφο 5, της φράσης «και οι χώρες μέλη της Επιτροπής Τραπεζικής Εποπτείας της Βασιλείας (Basel Committee on Banking Supervision) που δεν είναι κράτη μέλη (Καναδάς, Ιαπωνία, Ελβετία και ΗΠΑ)» (9^η έως 11^η γραμμή) με τη φράση «, ο Καναδάς, η Ιαπωνία, η Ελβετία και οι ΗΠΑ.».
- (γ) Με την αντικατάσταση της πρώτης παραγράφου της παραγράφου 8 με την ακόλουθη νέα παράγραφο:
- «Με την επιφύλαξη των παραγράφων 9 έως 11, τα ανοίγματα έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων και τοπικών αρχών σταθμίζονται με την εφαρμογή της μεθόδου που βασίζεται στο συντελεστή σιτάθμισης της Κεντρικής Κυβέρνησης, όπως τα ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων, ως ακολούθως:»
- (δ) Με την προσθήκη στη δεύτερη παράγραφο της παραγράφου 10 μετά τη φράση «τα πιο πάνω κριτήρια» (2^η γραμμή) της φράσης «και ως εκ τούτου κατατάσσονται στα ανοίγματα έναντι επιχειρήσεων».
- (ε) Με τη διαγραφή στο σημείο (β) της παραγράφου 14 του υποσημείου (iv) και την αναρίθμηση των υποσημείων (v) έως (ix) σε (iv) έως (viii) αντίστοιχα.
- (στ) Με την αντικατάσταση στην παράγραφο 15 της φράσης «νομικών προσώπων» (1^η γραμμή) με τη λέξη «οντοτήτων».
- (ζ) Με την προσθήκη αμέσως μετά την τελεία στο τέλος της παραγράφου 15 της ακόλουθης νέας πρότασης:
- «Κατά τη γνώμη της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου τα ανοίγματα έναντι του Κυπριακού Οργανισμού Διαχείρισης Αποθεμάτων Πετρελαιοειδών (ΚΟΔΑΠ) δύναται να αντιμετωπίζονται ως ανοίγματα έναντι της κεντρικής κυβέρνησης της Κύπρου.».
- (η) Με την προσθήκη στην παράγραφο 17 μετά τη λέξη «Κοινότητα» (2^η γραμμή) της φράσης «, όπως αυτές καθορίζονται στην παράγραφο 5 του παρόντος Παραρτήματος.».
- (θ) Με την αντικατάσταση της παραγράφου 19 με την ακόλουθη νέα παράγραφο 19:
- «19. (α) Με την επιφύλαξη των παραγράφων 20 και 21, στα ανοίγματα έναντι πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης για τα οποία υπάρχει πιστοληπτική αξιολόγηση από καθορισμένο ECAI

εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης σύμφωνα με τον Πίνακα 3α με βάση την κατάταξη των πιστοληπτικών αξιολογήσεων επιλέξιμων ECAI σε έξι βαθμίδες σε μια κλίμακα πιστωτικής ποιότητας όπως καθορίζεται στο Παράρτημα XIII της Ενότητας Α.

Πίνακας 3α						
Βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας	1	2	3	4	5	6
Συντελεστής στάθμισης	20%	50%	50%	100%	100%	150%

(β) Στα ανοίγματα έναντι πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης χωρίς διαβάθμιση εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης 50%.

(γ) Στα βραχυπρόθεσμα ανοίγματα έναντι πολυμερών τραπεζών ανάπτυξης για τα οποία υπάρχει πιστοληπτική αξιολόγηση από καθορισμένο ECAI εφαρμόζεται συντελεστής στάθμισης σύμφωνα με τον Πίνακα 7 της παραγράφου 73.»

(ι) Με την αντικατάσταση στην παράγραφο 24 της φράσης «αφορά τη στάθμιση του κινδύνου όπως τα ανοίγματα έναντι πιστωτικών ιδρυμάτων» (7^η και 8^η γραμμή) με τη φράση «αφορά τη στάθμιση του κινδύνου όπως τα ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων».

(ια) Με την αντικατάσταση του τίτλου 9.1 «9.1 Ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί αστικών ακινήτων (οικιστικά residential)» με τον εξής νέο τίτλο «9.1 Ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί οικιστικών ακινήτων».

(ιβ) Με την αντικατάσταση στην παράγραφο 47 της φράσης «εφόσον το άνοιγμα της τράπεζας είναι πλήρως εξασφαλισμένο λόγω του ότι διατηρεί την κυριότητα του ακινήτου» (3^η και 4^η γραμμή) με τη φράση «νοούμενου ότι η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ικανοποιείται ότι το άνοιγμα της τράπεζας είναι πλήρως εξασφαλισμένο μέσω της διατήρησης της κυριότητας του ακινήτου».

(ιγ) Με την προσθήκη στο τέλος της παραγράφου 50 της ακόλουθης νέας πρότασης:

«Η ίδια μεταχείριση εφαρμόζεται και στα ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί οικιστικών ακινήτων που βρίσκονται σε τρίτες χώρες με εποπτικές και κανονιστικές ρυθμίσεις τουλάχιστον ισοδύναμες με εκείνες που ισχύουν στην Κοινότητα, όπως καθορίζονται στην παράγραφο 5 πιο πάνω. Για τα ανοίγματα που εξασφαλίζονται με υποθήκες επί οικιστικών ακινήτων που βρίσκονται σε άλλες χώρες, επιτρέπεται στις τράπεζες να εφαρμόσουν συντελεστή στάθμισης 35% νοούμενου ότι ικανοποιούν την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ότι τα εν λόγω ανοίγματα πληρούν όλες τις σχετικές προϋποθέσεις που καθορίζει η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου στην παρούσα Οδηγία.»

(ιδ) Με την προσθήκη στην πρώτη γραμμή της παραγράφου 51, μετά τη λέξη «εξασφαλίζονται» της λέξης «πλήρως» και μετά τη λέξη «υποθήκες» της φράσης «, κατά τρόπο που ικανοποιείται η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.».

(ιε) Με την προσθήκη στο τέλος της παραγράφου 56 της ακόλουθης πρότασης:

«Το μέρος του δανείου που υπερβαίνει το όριο της παραγράφου 55 και πληροί τις προϋποθέσεις της παραγράφου 23(2) της ενότητας Α για υπαγωγή στην κλάση των λιανικών ανοιγμάτων, ταξινομείται ως λιανικό άνοιγμα και φέρει συντελεστή στάθμισης 75%».

(ιστ) Με την προσθήκη στην παράγραφο 57, μετά τη φράση «συντελεστή στάθμισης» (2^η γραμμή) της φράσης «πνήντα τοις εκατό (50%)», και την αντικατάσταση της φράσης «σε παρόμοια ανοίγματα» (4^η γραμμή) με τη φράση «σε τέτοια ανοίγματα».

(ιζ) Με την αντικατάσταση στην παράγραφο 59, της φράσης «σε παρόμοια ανοίγματα» (3^η και 4^η γραμμή) με τη φράση «σε τέτοια ανοίγματα».

(ιη) Με την αντικατάσταση της παραγράφου 61 με την ακόλουθη νέα παράγραφο 61: