

ΑΝΕΠΙΣΗΜΗ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ Κ.Δ.Π. 393/2014 ΚΑΙ Κ.Δ.Π. 61/2020

Η ενοποίηση αυτή είναι ανεπίσημη. Έχει γίνει για διευκόλυνση των χρηστών και συνίσταται στην ένταξη του κειμένου της βασικής Οδηγίας και της Τροποποιητικής Οδηγίας της σε ένα ενιαίο, αλλά ανεπίσημο έγγραφο για να χρησιμεύει ως εργαλείο αναφοράς. Η Κεντρική Τράπεζα δεν φέρει καμία ευθύνη ως προς το περιεχόμενό του.

Οι περί των Διακριτικών Ευχερειών που παρέχονται από τον Κανονισμό 575/2013 Οδηγίες του 2014 έως 2020

**ΟΙ ΠΕΡΙ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΝΟΜΟΙ
ΤΟΥ 1997 ΕΩΣ (ΑΡ.2) ΤΟΥ 2019**

Οδηγία δυνάμει του άρθρου 41

| | |
|------------------|---|
| 66(Ι) του 1997 | Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ασκώντας τις εξουσίες που τις παρέχονται δυνάμει του άρθρου 41 |
| 74(Ι) του 1999 | των περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων του 1997 έως (Αρ.2) του 2019 και δυνάμει του |
| 94(Ι) του 2000 | κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2018/171 της Επιτροπής της 19ης Οκτωβρίου 2017 για τη |
| 119(Ι) του 2003 | συμπλήρωση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του |
| 4(Ι) του 2004 | Συμβουλίου όσον αφορά ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για το όριο σημαντικότητας για |
| 151(Ι) του 2004 | καθυστερημένες πιστωτικές υποχρεώσεις και του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 του Ευρωπαϊκού |
| 231(Ι) του 2004 | Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής |
| 235(Ι) του 2004 | εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του |
| 20(Ι) του 2005 | κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 εκδίδει την παρούσα Οδηγία. |
| 80(Ι) του 2008 | |
| 100(Ι) του 2009 | |
| 123(Ι) του 2009 | |
| 27(Ι) του 2011 | |
| 104(Ι) του 2011 | |
| 107(Ι) του 2012 | |
| 14(Ι) του 2013 | |
| 87(Ι) του 2013 | |
| 102(Ι) του 2013 | |
| 141(Ι) του 2013 | |
| 141(Ι) του 2013 | |
| 5(Ι) του 2015 | |
| 26(Ι) του 2015 | |
| 35(Ι) του 2015 | |
| 71(Ι) του 2015 | |
| 93(Ι) του 2015 | |
| 109(Ι) του 2015 | |
| 152(Ι) του 2015 | |
| 168(Ι) του 2015 | |
| 21(Ι) του 2016 | |
| 5 (Ι) του 2017 | |
| 38(Ι) του 2017 | |
| 169(Ι) του 2017 | |
| 28(Ι) του 2018 | |
| 89(Ι) του 2018 | |
| 153(Ι) του 2018 | |
| 80(Ι) του 2019 | |
| 149(Ι) του 2019. | |

ΜΕΡΟΣ Ι

ΤΙΤΛΟΣ, ΣΚΟΠΟΣ, ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΚΑΙ ΟΡΙΣΜΟΙ

| | |
|---|--|
| Συνοπτικός τίτλος. | 1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως οι περί των Διακριτικών Ευχερειών που παρέχονται από τον Κανονισμό 575/2013 Οδηγίες του 2014 έως 2020. |
| Ε.Ε. Παρ.ΙΙΙ(Ι), 14.08.2014, Αρ. 4812, Κ.Δ.Π. 393/2014. | |
| Ε.Ε. Παρ. ΙΙΙ(Ι), 21.2.2020, Αρ. 5208, Κ.Δ.Π. 61/2020. | |
| Πεδίο Εφαρμογής. | 2. Η παρούσα Οδηγία εφαρμόζεται στα αδειοδοτημένα πιστωτικά ιδρύματα που συστάθηκαν στη Δημοκρατία που για τους σκοπούς της παρούσας Οδηγίας αναφέρονται ως «ΑΠΙ». |
| Ερμηνεία. | 3. (1) Στην παρούσα Οδηγία εκτός αν προκύπτει διαφορετική ερμηνεία από το κείμενο: |
| Επίσημη | «Κανονισμός» σημαίνει τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του |

Εφημερίδα της
Ε.Ε.: L176
27.06.2013,
σ. 0001 – 0337.

Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012.

«Νόμος» σημαίνει τους περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμους του 1997 έως (Αρ.4) του 2013.

(2) Όροι που δεν ερμηνεύονται στην παρούσα Οδηγία, εκτός αν προκύπτει διαφορετική ερμηνεία από το κείμενο, έχουν την έννοια που τους αποδίδεται στο Νόμο και στον Κανονισμό.

Σκοπός.

4. Η παρούσα Οδηγία εκδίδεται για σκοπούς καθορισμού των διακριτικών ευχερειών που παρέχει ο Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013.

ΜΕΡΟΣ II ΔΙΑΚΡΙΤΙΚΕΣ ΕΥΧΕΡΕΙΕΣ

Απαλλαγή για πιστωτικά ιδρύματα μόνιμα συνδεδεμένα με κεντρικό οργανισμό.

5. Δυνάμει της παραγράφου 1 του άρθρου 10 του Κανονισμού και λαμβάνοντας υπόψη ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις που παρατίθενται στα στοιχεία (α) έως (γ) πιο κάτω, τα Συνεργατικά Πιστωτικά Ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στη Δημοκρατία και που είναι μόνιμα συνδεδεμένα με τον Κεντρικό Φορέα ο οποίος τα εποπτεύει, απαλλάσσονται από την εφαρμογή των απαιτήσεων που ορίζονται στο Δεύτερο έως Όγδοο Μέρος του Κανονισμού:

(α) Οι υποχρεώσεις του Κεντρικού Φορέα και των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων που συνδέονται με αυτόν αποτελούν αλληλέγγυες υποχρεώσεις,

(β) η φερεγγυότητα και η ρευστότητα του Κεντρικού Φορέα και όλων των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων που συνδέονται με αυτόν παρακολουθούνται στο σύνολό τους βάσει ενοποιημένων λογαριασμών,

(γ) η διοίκηση του κεντρικού Φορέα έχει τη δυνατότητα να εκδίδει οδηγίες προς τη διοίκηση των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων που συνδέονται με αυτόν.

Ειδικές συμμετοχές εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα.

6. Τα ΑΠΙ, για σκοπούς υπολογισμού των κεφαλαιακών απαιτήσεων που αφορούν τις ειδικές συμμετοχές που έχουν στις οντότητες που αναφέρονται στην παράγραφο 1 του άρθρου 89 του Κανονισμού, εφαρμόζουν συντελεστή στάθμισης κινδύνου 1250% στο μεγαλύτερο από τα εξής στοιχεία:

(α) Στο άθροισμα των υπερβάσεων έκαστης ειδικής συμμετοχής που αναφέρεται στην παράγραφο 1 του άρθρου 89 του Κανονισμού, πέραν του 15% του αποδεκτού κεφαλαίου του ΑΠΙ,

(β) στο ποσό της υπέρβασης του συνόλου των ειδικών συμμετοχών που αναφέρονται στην παράγραφο 1 του άρθρου 89 του Κανονισμού, του ορίου του 60% του αποδεκτού κεφαλαίου του ΑΠΙ.

Αθέτηση πιστούχου.

7. Τηρουμένων των προνοιών της υποπαραγράφου (6) της παραγράφου 9, τα ΑΠΙ εφαρμόζουν τα πιο κάτω ελάχιστα όρια για τον καθορισμό του ουσιώδους της καθυστερημένης πιστωτικής υποχρέωσης για τους σκοπούς του στοιχείου (β) της παραγράφου 1 του άρθρου 178 του Κανονισμού::

(α) Δανειολήπτες που ανήκουν στην κατηγορία ανοιγμάτων λιανικής τραπεζικής, περιλαμβανομένων των ανοιγμάτων που εξασφαλίζονται με υποθήκη επί στεγαστικού ή εμπορικού ακινήτου:

(i) Ελάχιστο όριο: €500, ήτοι εάν το ποσό σε καθυστέρηση χορήγησης προς δανειολήπτη λιανικής δεν υπερβαίνει τα €500 αυτή η χορήγηση δεν ταξινομείται στην κλάση ανοιγμάτων σε αθέτηση·

(ii) Δάνεια: 1 δόση·

(iii) Λογαριασμοί αναλήψεως: υπέρβαση πέραν του 10% του ορίου,

(β) άλλα ανοίγματα:

(i) Ελάχιστο όριο: €1000, ήτοι εάν το συνολικό ποσό σε καθυστέρηση του συνόλου των χορηγήσεων προς το δανειολήπτη δεν υπερβαίνει τα €1000, τα ανοίγματα προς αυτό το δανειολήπτη δεν ταξινομούνται στην κλάση ανοιγμάτων σε αθέτηση·

(ii) Όριο: καθυστερήσεις και υπερβάσεις που στο σύνολό τους υπερβαίνουν το 10% των

συνολικών χορηγήσεων προς το δανειολήπτη.

7Α. (1) Τηρουμένων των προνοιών της υποπαραγράφου (6) της παραγράφου 9, τα ΑΠΙ εφαρμόζουν το πιο κάτω όριο σημαντικότητας το οποίο αποτελείται από δύο συνιστώσες, για τον καθορισμό του ουσιώδους καθυστερημένης πιστωτικής υποχρέωσης για τους σκοπούς του στοιχείου (δ) της παραγράφου 2 του άρθρου 178 του Κανονισμού:

(α) όριο εκφραζόμενο ως το άθροισμα όλων των ληξιπρόθεσμων ποσών που ο οφειλέτης οφείλει προς το ΑΠΙ, τη μητρική επιχείρησή του ΑΠΙ ή οποιαδήποτε από τις θυγατρικές του ΑΠΙ, το οποίο ανέρχεται σε –

- (i) 100 ευρώ για ανοίγματα λιανικής τραπεζικής,
- (ii) 500 ευρώ για ανοίγματα εκτός από τα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής, και

(β) όριο εκφραζόμενο σε ποσοστό που εκφράζει το ύψος της καθυστερημένης πιστωτικής υποχρέωσης σε σχέση με το συνολικό ύψος όλων των εντός ισολογισμού ανοιγμάτων του ΑΠΙ, της μητρικής επιχείρησής του ΑΠΙ ή οποιασδήποτε από τις θυγατρικές του ΑΠΙ, έναντι αυτού του οφειλέτη, εκτός από ανοίγματα σε μετοχές, ανερχόμενο σε 1%.

(2) Για τα ΑΠΙ που εφαρμόζουν τον ορισμό της αθέτησης που αναφέρεται στα στοιχεία (α) και (β) της παραγράφου 1 του άρθρου 178 του Κανονισμού για τα ανοίγματα λιανικής τραπεζικής στο επίπεδο μεμονωμένης πιστωτικής διευκόλυνσης, το όριο της υποπαραγράφου (1) της παρούσας παραγράφου ισχύει στο επίπεδο μεμονωμένης πιστωτικής διευκόλυνσης που χορηγεί στον οφειλέτη το ΑΠΙ, η μητρική επιχείρησή του ΑΠΙ ή οποιαδήποτε από τις θυγατρικές του ΑΠΙ.

(3) Θεωρείται ότι συντρέχει περίπτωση αθέτησης όταν σημειώνεται υπέρβαση αμφότερων των ορίων των στοιχείων (α) και (β) της υποπαραγράφου (1) επί ενενήντα (90) συνεχόμενες ημέρες.

Μεγάλα
χρηματοδοτικά
ανοίγματα.

8. Η Κεντρική Τράπεζα, δυνάμει της παραγράφου 2 του άρθρου 400 του Κανονισμού εφαρμόζει τις πιο κάτω εξαιρέσεις για τους σκοπούς εφαρμογής του άρθρου 395 του Κανονισμού:

(α) Το 90% των καλυμμένων ομολόγων που αναφέρονται στα στοιχεία (α) και (β) της παραγράφου 1 του άρθρου 129 του Κανονισμού τα οποία σταθμίζονται με συντελεστή στάθμισης 10%,

(β) το 80% των καλυμμένων ομολόγων που αναφέρονται στα στοιχεία (α) και (β) της παραγράφου 1 του άρθρου 129 του Κανονισμού τα οποία σταθμίζονται με συντελεστή στάθμισης 20%,

(γ) το 50% των καλυμμένων ομολόγων που αναφέρονται στα στοιχεία (γ) έως (ζ) του άρθρου 129 του Κανονισμού τα οποία σταθμίζονται με συντελεστή στάθμισης 10%·

(δ) το 80% των στοιχείων ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις έναντι περιφερειακών κυβερνήσεων ή τοπικών αρχών των κρατών μελών, εφόσον στις απαιτήσεις αυτές θα εφαρμοζόταν συντελεστής στάθμισης κινδύνου 20% βάσει του Τρίτου Μέρους Τίτλος II Κεφάλαιο 2 του Κανονισμού, καθώς και άλλα ανοίγματα προς ή εγγυημένα από αυτές τις περιφερειακές κυβερνήσεις ή τοπικές αρχές στα οποία θα εφαρμοζόταν συντελεστής στάθμισης κινδύνου 20% βάσει του Τρίτου Μέρους Τίτλος II Κεφάλαιο 2 του Κανονισμού,

(ε) πλήρως τα στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις και άλλα ανοίγματα, συμπεριλαμβανομένων των συμμετοχών ή άλλου είδους επενδύσεων, έναντι του Κεντρικού Φορέα συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος που συστάθηκε στη Δημοκρατία και είναι συνδεδεμένο με τον Κεντρικό Φορέα,

(στ) πλήρως τα στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις και άλλα ανοίγματα έναντι ιδρυμάτων, εφόσον τα ανοίγματα αυτά δεν αποτελούν ίδια κεφάλαια των ιδρυμάτων αυτών, δεν έχουν μεγαλύτερη διάρκεια από την επομένη εργάσιμη ημέρα και δεν εκφράζονται σε ένα από τα βασικά νομίσματα εκτέλεσης συναλλαγών,

(ζ) πλήρως τα στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις έναντι κεντρικών τραπεζών υπό μορφή υποχρεωτικών ελάχιστων αποθεμάτων διατηρούμενων στις εν λόγω κεντρικές τράπεζες, εκφρασμένες στο εθνικό νόμισμά τους,

(η) πλήρως τα στοιχεία ενεργητικού που αντιστοιχούν σε απαιτήσεις έναντι κεντρικών κυβερνήσεων υπό μορφή κανονιστικών απαιτήσεων ρευστότητας τα οποία διατηρούνται σε κρατικούς τίτλους και είναι εκφρασμένα και έχουν χρηματοδοτηθεί στο εθνικό νόμισμά τους, με την προϋπόθεση ότι, κατά τη διακριτική ευχέρεια της αρμόδιας αρχής, η πιστωτική αξιολόγηση αυτών των κεντρικών

κυβερνήσεων από αναγνωρισμένο ΕΟΠΑ είναι επενδυτικής βαθμίδας,

(θ) το 50% των εκτός ισολογισμού ενέγγυων πιστώσεων μέτριου/χαμηλού κινδύνου και των εκτός ισολογισμού μη αναληφθεισών πιστωτικών διευκολύνσεων μέτριου/χαμηλού κινδύνου που αναφέρονται στο Παράρτημα Ι του Κανονισμού.

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Μεταβατικές
διατάξεις.

9. (1) Τα ποσοστά που εφαρμόζονται δυνάμει της παραγράφου 3 του άρθρου 478 του Κανονισμού σε σχέση με την αφαίρεση από τα στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, τα πρόσθετα στοιχεία της κατηγορίας 1 και τα στοιχεία της κατηγορίας 2, παρουσιάζονται στο Παράρτημα.

(2) Τα ποσοστά που εφαρμόζονται δυνάμει της παραγράφου 4 του άρθρου 479 του Κανονισμού σε σχέση με την αναγνώριση μέσων και στοιχείων που δεν είναι αποδεκτά ως δικαιώματα μειοψηφίας στο ενοποιημένο κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, παρουσιάζονται στο Παράρτημα.

(3) Οι συντελεστές που εφαρμόζονται δυνάμει της παραγράφου 3 του άρθρου 480 του Κανονισμού σε σχέση με την αναγνώριση των δικαιωμάτων μειοψηφίας και του αποδεκτού πρόσθετου κεφαλαίου της κατηγορίας 1 και κεφαλαίου της κατηγορίας 2 στα ενοποιημένα ίδια κεφάλαια δυνάμει του άρθρου 480 του Κανονισμού, παρουσιάζονται στο Παράρτημα.

(4) Τα ποσοστά που εφαρμόζονται σε σχέση με τις πρόσθετες προσαρμογές που επιτρέπονται δυνάμει της παραγράφου 5 του άρθρου 481 του Κανονισμού, παρουσιάζονται στο Παράρτημα.

(5) Τα ποσοστά που εφαρμόζονται δυνάμει της παραγράφου 6 του άρθρου 486 του Κανονισμού σε σχέση με τα όρια για την αποδοχή του προϋφιστάμενου καθεστώτος για στοιχεία κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, πρόσθετα στοιχεία της κατηγορίας 1 και στοιχεία της κατηγορίας 2, παρουσιάζονται στο Παράρτημα.

(6) Τα ΑΠΙ εφαρμόζουν το όριο σημαντικότητας που καθορίζεται στην παράγραφο 7Α το αργότερο μέχρι τις 31 Δεκεμβρίου 2020 και γνωστοποιούν στην Κεντρική Τράπεζα μέχρι την 31η Μαρτίου 2020, την ακριβή ημερομηνία από την οποία θα αρχίσουν να εφαρμόζουν το εν λόγω όριο. Για την περίοδο που μεσολαβεί μέχρι την ημερομηνία εφαρμογής του ορίου που περιγράφεται στην παράγραφο 7Α, τα ΑΠΙ εξακολουθούν να εφαρμόζουν τα ελάχιστα όρια που περιγράφονται στην παράγραφο 7.

Έναρξη ισχύος.

10. Η παρούσα Οδηγία τίθεται σε ισχύ από την ημερομηνία δημοσίευσής της στην Επίσημη Εφημερίδα.