

Αριθμός 505

ΟΙ ΠΕΡΙ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 2002 ΕΩΣ 2007

Οδηγία δυνάμει των άρθρων 20(3)(β), 39 και 43

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ασκώντας τις εξουσίες που παρέχονται σ' αυτή σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 20(3)(β), 39 και 43 των περί Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμων του 2002 έως 2007, εκδίδει την παρούσα Οδηγία.

Συνοπτικός τίτλος.
Κ.Δ.Π. 614/2007
Κ.Δ.Π. 451/2008
Κ.Δ.Π. 89/2009
Κ.Δ.Π. 264/2009
Κ.Δ.Π. 2/2010
Κ.Δ.Π. 127/2010
Κ.Δ.Π. 441/2010
Κ.Δ.Π. 442/2010
Κ.Δ.Π. 3/2011
Κ.Δ.Π. 326/2011.

1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί της Εφαρμογής της Νομισματικής Πολιτικής (Μέσα και Διαδικασίες) (Τροποποιητική)(Αρ.3) Οδηγία του 2011 και θα διαβάζεται μαζί με τις περί της Εφαρμογής της Νομισματικής Πολιτικής (Μέσα και Διαδικασίες) Οδηγίες του 2007 έως (Αρ.2) του 2011 (που στο εξής θα αναφέρονται ως οι «βασικές οδηγίες») και οι βασικές οδηγίες και η παρούσα οδηγία θα αναφέρονται μαζί ως οι περί της Εφαρμογής της Νομισματικής Πολιτικής (Μέσα και Διαδικασίες) Οδηγίες του 2007 έως (Αρ.3) του 2011.

Τροποποίηση της παραγράφου 4 των βασικών οδηγιών.

2. Η παράγραφος 4 των βασικών οδηγιών τροποποιείται με την προσθήκη στο τέλος της υποπαραγράφου (2) αυτής της ακόλουθης επιφύλαξης:

118(Ι) του 2007
58(Ι) του 2010.
«Νοείται ότι οι αντισυμβαλλόμενοι είναι ενήμεροι και τηρούν όλες τις υποχρεώσεις που υπέχουν βάσει των περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμων του 2007 και 2010 και της δυνάμει αυτού εκδιδόμενης Οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.»

Τροποποίηση της παραγράφου 31 των βασικών οδηγιών.

3. Η παράγραφος 31 των βασικών οδηγιών τροποποιείται με τη διαγραφή της υποπαραγράφου (3) αυτής.

Τροποποίηση της παραγράφου 32 των βασικών οδηγιών.

4. Η παράγραφος 32 των βασικών οδηγιών τροποποιείται με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (3) αυτής με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφο (3):

«(3) Το ελάχιστο ύψος δανειακής απαίτησης κατά τη στιγμή της υποβολής της ως ασφάλειας στην Κεντρική Τράπεζα είναι πεντακόσιες χιλιάδες ευρώ (€500.000).»

Τροποποίηση της παραγράφου 35 της βασικής οδηγίας.

5. Η παράγραφος 35 των βασικών οδηγιών τροποποιείται με την αντικατάσταση της πρώτης πρότασης της υποπαραγράφου (3) με την ακόλουθη νέα πρόταση:

«Μη εξασφαλισμένα χρεόγραφα που εκδίδονται από πιστωτικό ίδρυμα ή άλλη οντότητα με την οποία το πιστωτικό ίδρυμα διατηρεί στενούς δεσμούς, όπως ορίζονται στην παράγραφο 34 της παρούσας Οδηγίας, μπορούν να χρησιμοποιηθούν ως ασφάλεια μόνο εφόσον η αξία τους μετά την εφαρμογή των περικοπών αποτίμησης δεν υπερβαίνει ποσοστό 5% της συνολικής αξίας των περιουσιακών στοιχείων στο χαρτοφυλάκιο ασφαλειών του αντισυμβαλλομένου μετά την εφαρμογή των περικοπών αποτίμησης.»

Τροποποίηση της παραγράφου 64 των βασικών οδηγιών.

6. Η παράγραφος 64 των βασικών οδηγιών τροποποιείται με την ένθεση της ακόλουθης νέας υποπαραγράφου (6):

«(6) Όλα τα μέτρα διακριτικής ευχέρειας που απαιτούνται για τη διασφάλιση της συνετής διαχείρισης των κινδύνων εφαρμόζονται και διακριβώνονται από την Κεντρική Τράπεζα κατά τρόπο που συνάδει με την αρχή της αναλογικότητας και δεν εισάγει διακρίσεις. Οποιοδήποτε μέτρο διακριτικής ευχέρειας λαμβάνει η Κεντρική Τράπεζα έναντι αντισυμβαλλομένου, θα αιτιολογείται πλήρως.»

Τροποποίηση του Παραρτήματος 5 των βασικών οδηγιών.

7. Το Παράρτημα 5 των βασικών οδηγιών αντικαθίσταται με το ακόλουθο νέο Παράρτημα 5:

ΑΠΟΔΕΚΤΑ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Κριτήρια καταλληλότητας	Εμπορεύσιμα περιουσιακά στοιχεία	Μη εμπορεύσιμα περιουσιακά στοιχεία	
Είδος περιουσιακού στοιχείου	Πιστοποιητικά χρέους της ΕΚΤ Άλλα εμπορεύσιμα χρεόγραφα	Δανειακές απαιτήσεις	RMBD
Ποιότητα	Το περιουσιακό στοιχείο πρέπει να είναι υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης όπως αξιολογείται με βάση τους κανόνες του ECAF για τα εμπορεύσιμα περιουσιακά στοιχεία. ¹	Ο οφειλέτης/εγγυητής πρέπει να έχει υψηλή πιστοληπτική ικανότητα, όπως αξιολογείται με βάση τους κανόνες του ECAF για τις δανειακές απαιτήσεις.	Το περιουσιακό στοιχείο πρέπει να είναι υψηλής πιστοληπτικής διαβάθμισης, όπως αξιολογείται με βάση τους κανόνες του ECAF για τα για τα RMBD.
Τόπος έκδοσης	ΕΟΧ ¹	Δεν εφαρμόζεται	Δεν εφαρμόζεται
Διαδικασίες διακανονισμού διεκπεραίωσης	Τόπος διακανονισμού: ζώνη του ευρώ Οι τίτλοι πρέπει να είναι κεντρικά κατατεθειμένοι με λογιστική μορφή σε κεντρική τράπεζα ή σε σύστημα διακανονισμού τίτλων που πληροί τα ελάχιστα πρότυπα της ΕΚΤ	Διαδικασίες του Ευρωσυστήματος	Διαδικασίες του Ευρωσυστήματος
Κατηγορία εκδότη/οφειλέτη/εγγυητή	Κεντρικές τράπεζες Δημόσιος τομέας Ιδιωτικός τομέας Διεθνή και υπερεθνικά ιδρύματα	Δημόσιος τομέας Μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις Διεθνή και υπερεθνικά ιδρύματα	Πιστωτικά ιδρύματα
Έδρα του εκδότη/οφειλέτη/εγγυητή	Εκδότης ¹ ΕΟΧ ή εκτός του ΕΟΧ χώρες G10 ¹ Οφειλέτης ΕΟΧ Εγγυητής ΕΟΧ ¹	Ζώνη του ευρώ ²	Ζώνη του ευρώ
Αποδεκτές αγορές	Ρυθμιζόμενες αγορές Μη ρυθμιζόμενες αγορές αποδεκτές από την ΕΚΤ	Δεν εφαρμόζεται	Δεν εφαρμόζεται
Νόμισμα	Ευρώ	Ευρώ	Ευρώ
Ελάχιστο ύψος	Δεν εφαρμόζεται	Ελάχιστο ποσό €500.000 κατά το χρόνο υποβολής της δανειακής αίτησης.	Δεν εφαρμόζεται
Εφαρμοστέο δίκαιο	Για τίτλους προερχόμενους από τιτλοποίηση ή απόκτηση των υποκείμενων περιουσιακών στοιχείων πρέπει να διέπεται από το δίκαιο κράτους μέλους της ΕΕ. Το δίκαιο που διέπει τις υποκείμενες δανειακές απαιτήσεις πρέπει να είναι δίκαιο χώρας του ΕΟΧ.	Εφαρμοστέο δίκαιο για τη δανειακή σύμβαση και την παροχή δανειακής αίτησης ως ασφάλειας : δίκαιο κράτους μέλους. Τα διαφορετικά δίκαια που εφαρμόζονται: (i) στον αντισυμβαλλόμενο (ii) στον πιστωτή (iii) στον οφειλέτη (iv) στον εγγυητή (εάν υπάρχει) (v) στη δανειακή σύμβαση και (vi) στη σύμβαση παροχής της δανειακής αίτησης ως ασφάλειας δεν μπορούν να υπερβαίνουν τα δύο τον αριθμό	Δεν αφορά την περίπτωση
Διασυνοριακή χρήση	Ναι	Ναι	Ναι

1. Η ποιότητα των εμπορεύσιμων χρεογράφων για τα οποία δεν υπάρχει πιστοληπτική διαβάθμιση και τα οποία έχουν εκδοθεί ή είναι εγγυημένα από μη χρηματοπιστωτικές επιχειρήσεις κρίνεται με βάση την πηγή αξιολόγησης που έχει επιλέξει ο αντισυμβαλλόμενος σύμφωνα με τους κανόνες του πλαισίου ECAF για τις δανειακές απαιτήσεις, όπως αναγράφονται στην Ενότητα 6.3.3 της Γενικής Τεκμηρίωσης. Στην περίπτωση αυτών των εμπορεύσιμων χρεογράφων, ισχύουν τροποποιημένα κριτήρια καταλληλότητας για τα εμπορεύσιμα περιουσιακά στοιχεία, ως εξής: έδρα του εκδότη/εγγυητή : ζώνη του ευρώ, τόπος έκδοσης: ζώνη του ευρώ.

¹ Εκτός εάν δεν απαιτείται εγγύηση προκειμένου να διαπιστωθεί η υψηλή πιστοληπτική διαβάθμιση των εμπορεύσιμων περιουσιακών στοιχείων, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην Ενότητα 6.3.2 της Γενικής Τεκμηρίωσης

² Εκτός εάν απαιτείται εγγύηση προκειμένου να διαπιστωθεί η υψηλή πιστοληπτική διαβάθμιση των μη εμπορεύσιμων περιουσιακών στοιχείων, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην Ενότητα 6.3.3 της Γενικής Τεκμηρίωσης.»