



Προς όλα τα πιστωτικά ιδρύματα

**Διαδικασίες για την υποβολή δανειακών απαιτήσεων  
στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ως ασφάλειες στα πλαίσια των  
πιστοδοτικών πράξεων νομισματικής πολιτικής  
του Ευρωσυστήματος και της παροχής ενδοημερήσιας πίστωσης**

**1. Εισαγωγή**

Βάσει των περί της Εφαρμογής της Νομισματικής Πολιτικής (Μέσα και Διαδικασίες) Οδηγιών του 2007 έως 2009, Κ.Δ.Π. 614/2007, Κ.Δ.Π. 451/2008 και Κ.Δ.Π 89/2009, αντίστοιχα, («οι Οδηγίες»), η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου («Κεντρική Τράπεζα») αποδέχεται εμπορεύσιμα και μη εμπορεύσιμα περιουσιακά στοιχεία, τα οποία ικανοποιούν συγκεκριμένα κριτήρια καταλληλότητας, ως ασφάλεια για τις πιστοδοτικές πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος και την παροχή ενδοημερήσιας πίστωσης. Υπάρχουν δύο κατηγορίες αποδεκτών μη εμπορεύσιμων περιουσιακών στοιχείων, οι δανειακές απαιτήσεις και τα μη εμπορεύσιμα χρεόγραφα που εξασφαλίζονται με στεγαστικά δάνεια («retail mortgage-backed debt instruments – RMBD»). Οι δανειακές απαιτήσεις πρέπει να ικανοποιούν τα κριτήρια καταλληλότητας και τις πρόσθετες νομικές προϋποθέσεις που αναφέρονται στο Μέρος VII των Οδηγιών.

Η παρούσα Εγκύκλιος περιγράφει τις διαδικασίες που πρέπει να ακολουθούνται από τους αντισυμβαλλομένους<sup>1</sup> σε περίπτωση που επιθυμούν να παρέχουν και να χρησιμοποιούν δανειακές απαιτήσεις ως ασφάλεια στην Κεντρική Τράπεζα για τις πιστοδοτικές πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος και την παροχή ενδοημερήσιας πίστωσης. Οι διαδικασίες διακρίνονται σε Λειτουργικές (Τμήμα 2) και Νομικές (Τμήμα 3), η δε αποδοχή μίας δανειακής απαίτησης ως ασφάλεια από την Κεντρική Τράπεζα είναι δυνατή μόνο εφόσον και τα δύο είδη διαδικασιών έχουν δεόντως τηρηθεί και ολοκληρωθεί.

Όσον αφορά την απαιτούμενη επικοινωνία με την Κεντρική Τράπεζα, σημειώνεται ότι, κάθε αντισυμβαλλόμενος πρέπει να προσκομίζει στην Κεντρική Τράπεζα δείγματα πρωτότυπων υπογραφών των προσώπων εκείνων που έχουν εξουσιοδότηση να υπογράψουν τις σχετικές

<sup>1</sup> Για τους σκοπούς της παρούσας Εγκυκλίου, ο όρος «αντισυμβαλλόμενος» που ερμηνεύεται στις Οδηγίες έχει το ίδιο νόημα στην παρούσα.

αιτήσεις, έντυπα και τις υπεύθυνες δηλώσεις που αναφέρονται στην παρούσα Εγκύκλιο. Νοείται ότι, η ανανέωση των δειγμάτων υπογραφών πραγματοποιείται έγκαιρα σε περίπτωση αλλαγών.

## **2. Λειτουργικές Διαδικασίες**

Ο αντισυμβαλλόμενος οφείλει να ακολουθεί τις κατωτέρω αναφερόμενες διαδικασίες που εφαρμόζονται ανάλογα με το αίτημα.

### **2.1 Περιοδικές διαδικασίες**

#### **2.1.1 Επιλογή πηγής αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας οφειλετών/εγγυητών (παράγραφοι 36 και 37 των Οδηγιών)**

Προκειμένου να διαπιστώνεται η υψηλή πιστοληπτική ικανότητα των οφειλετών ή εγγυητών δανειακών απαιτήσεων, ο αντισυμβαλλόμενος πρέπει να επιλέξει μία κύρια πηγή αξιολόγησης από τις διαθέσιμες και αποδεκτές από το Ευρωσύστημα πηγές αξιολόγησης. Αναμένεται ότι η πηγή/σύστημα αξιολόγησης που ο αντισυμβαλλόμενος επιλέγει να χρησιμοποιήσει για τη διαπίστωση της πιστοληπτικής ικανότητας των οφειλετών/εγγυητών των δανειακών απαιτήσεων που προτίθεται να υποβάλει ως ασφάλεια στην Κεντρική Τράπεζα, θα εφαρμόζεται για το μεγαλύτερο δυνατό αριθμό των εν λόγω οφειλετών / εγγυητών. Ο αντισυμβαλλόμενος δηλώνει στην Κεντρική Τράπεζα την πηγή και, όπου εφαρμόζεται, το σύστημα αξιολόγησης, χρησιμοποιώντας το τυποποιημένο έντυπο («Επιλογή πηγής / συστήματος αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας»), το οποίο επισυνάπτεται στην παρούσα ως Παράρτημα 4.

Σε περίπτωση που η δηλωθείσα πηγή αξιολόγησης είναι οργανισμός αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας «ECAI» (External Credit Assessment Institution), δεν απαιτείται περαιτέρω να δηλωθεί το σύστημα αξιολόγησης<sup>2</sup>, διότι η επιλογή της εν λόγω πηγής αυτομάτως συνεπάγεται τη δυνατότητα χρήσης από τον αντισυμβαλλόμενο των αξιολογήσεων που προέρχονται από όλα τα αποδεκτά συστήματα που υπάγονται σε αυτή.

Αντισυμβαλλόμενος ο οποίος προτίθεται να χρησιμοποιήσει εσωτερικό σύστημα διαβάθμισης («IRB») ή μέσο διαβάθμισης (εφαρμογή λογισμικού) που διατίθεται από τρίτο φορέα (Rating Tool – «RT») για την αξιολόγηση της πιστοληπτικής ικανότητας των οφειλετών, εκδοτών, ή εγγυητών, πρέπει να υποβάλει αίτηση στην Κεντρική Τράπεζα για παροχή άδειας, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο Μέρος VII των Οδηγιών.

Ο αντισυμβαλλόμενος οφείλει να χρησιμοποιεί την κύρια πηγή/σύστημα αξιολόγησης που έχει επιλέξει για ένα τουλάχιστον έτος πριν υποβάλει αιτιολογημένο αίτημα για

<sup>2</sup> Οι τύποι «ECAI», οι οποίοι είναι αποδεκτοί από το Ευρωσύστημα στο παρόν στάδιο για την αξιολόγηση αποδεκτών στοιχείων ενεργητικού, είναι οι Moody's, Standard & Poor's, Fitch και DBRS.

αντικατάστασή της. Η διαδικασία που ακολουθείται εν προκειμένω είναι η εκ νέου υποβολή εγγράφου κάνοντας χρήση του σχετικού εντύπου (Παράρτημα 4).

Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να επιτρέψει σε αντισυμβαλλόμενο να χρησιμοποιεί περισσότερα από μία πηγή ή συστήματα αξιολόγησης νοούμενου ότι ο αντισυμβαλλόμενος υποβάλει σχετική αιτιολογημένη αίτηση. Κατά κανόνα, η ανεπαρκής κάλυψη από την κύρια πηγή ή το κύριο σύστημα αξιολόγησης των οφειλετών ή των εγγυητών των δανειακών απαιτήσεων που προτίθεται να υποβάλει ο αντισυμβαλλόμενος ως ασφάλεια, θεωρείται επαρκής αιτιολογία. Η Κεντρική Τράπεζα διατηρεί το δικαίωμα απόρριψης τέτοιας αίτησης.

#### *2.1.2 Υποβολή του «Στατικού δείγματος» (static pool) οφειλετών / εγγυητών (παράγραφος 36(11) των Οδηγιών)*

Στην περίπτωση που η επιλεγθείσα πηγή/σύστημα πιστοληπτικής διαβάθμισης είναι της κατηγορίας «IRB» ή «RT», ο αντισυμβαλλόμενος οφείλει να υποβάλλει, κάθε χρόνο, στην Κεντρική Τράπεζα κατάλογο όλων των αποδεκτών οφειλετών / εγγυητών («στατικό δείγμα»), από τους οποίους ο αντισυμβαλλόμενος έχει δανειακές απαιτήσεις. Περαιτέρω, ο αντισυμβαλλόμενος πρέπει να υποβάλλει σε ετήσια βάση και τα επιπρόσθετα δικαιολογητικά που αναφέρονται στις Οδηγίες σε σχέση με τη χρήση πηγής/συστήματος πιστοληπτικής διαβάθμισης της κατηγορίας «IRB» ή «RT».

#### *2.1.3 Υποβολή μηνιαίων υπεύθυνων δηλώσεων σχετικά με τις αποδεκτές δανειακές απαιτήσεις που χρησιμοποιούνται ως ασφάλεια (παράγραφος 33(2) των Οδηγιών)*

Ο αντισυμβαλλόμενος οφείλει να υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα εντός πέντε εργάσιμων ημερών της Κεντρικής Τράπεζας<sup>3</sup> από το τέλος έκαστου μήνα, υπεύθυνη γραπτή αδήλωση με την οποία θα διαβεβαιώνει:

- την ύπαρξη των δανειακών απαιτήσεων που έχουν υποβληθεί ως ασφάλεια,
- ότι οι δανειακές απαιτήσεις που έχουν υποβληθεί ως ασφάλεια πληρούν τα κριτήρια καταλληλότητας που αναφέρονται στην παράγραφο 32 των Οδηγιών και τις πρόσθετες νομικές προϋποθέσεις που αναφέρονται στην παράγραφο 33(2) των Οδηγιών,
- ότι καμιά δανειακή απαίτηση που έχει υποβληθεί για τις πιστοδοτικές πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος και την παροχή ενδοημερήσιας πίστωσης, δεν χρησιμοποιείται ταυτόχρονα ως ασφάλεια υπέρ οποιουδήποτε τρίτου ούτε θα χρησιμοποιηθεί από τον αντισυμβαλλόμενο ως ασφάλεια υπέρ οποιουδήποτε τρίτου,

<sup>3</sup> Για τους σκοπούς της παρούσας Εγκυκλίου ο όρος «εργάσιμη ημέρα της Κεντρικής Τράπεζας» που ερμηνεύεται στις Οδηγίες έχει το ίδιο νόημα στην παρούσα.

- ότι θα γνωστοποιήσει στην Κεντρική Τράπεζα αμέσως και το αργότερο εντός της επόμενης εργάσιμης ημέρας της Κεντρικής Τράπεζας οποιοδήποτε γεγονός που θα επηρέαζε ουσιωδώς την πραγματική συμβατική σχέση μεταξύ του αντισυμβαλλομένου και της Κεντρικής Τράπεζας, ιδίως πρόωρη, μερική ή ολική αποπληρωμή, υποβάθμιση πιστοληπτικής ικανότητας και ουσιώδεις μεταβολές των συμβατικών όρων που διέπουν τη δανειακή απαίτηση.

#### **2.1.4 Υποβολή κατάστασης λογαριασμών (“Agency Account” και δανειακής απαίτησης) για αποδεκτές δανειακές απαιτήσεις που χρησιμοποιούνται ως ασφάλεια**

Κάθε αποπληρωμή που διενεργείται από τον οφειλέτη σε σχέση με τη δανειακή απαίτηση, κατατίθεται στον ειδικό λογαριασμό που τηρείται προς όφελος της Κεντρικής Τράπεζας («Agency Account»)<sup>4</sup>. Ο αντισυμβαλλόμενος πρέπει να αποστέλλει κατάσταση του εν λόγω λογαριασμού και του λογαριασμού της δανειακής απαίτησης στην Κεντρική Τράπεζα (μέσω φαξ) αμέσως και όχι αργότερα από την επόμενη εργάσιμη μέρα που ακολουθεί τη νέα μεταφορά στο λογαριασμό «Agency Account».

Σε κάθε περίπτωση, ο αντισυμβαλλόμενος οφείλει να αποστέλλει στην Κεντρική Τράπεζα τις εν λόγω καταστάσεις τουλάχιστον μία φορά κάθε μήνα, έστω και αν δεν υπάρχει κίνηση στους εν λόγω λογαριασμούς. Για όσο χρονικό διάστημα η Κεντρική Τράπεζα κατέχει τη δανειακή απαίτηση ως ασφάλεια, κανένα ποσό το οποίο έχει πιστωθεί στο λογαριασμό «Agency Account» δεν αποσύρεται από τον αντισυμβαλλόμενο χωρίς την προηγούμενη γραπτή έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας.

## **2.2 Διαδικασίες υποβολής των χαρακτηριστικών παραμέτρων της δανειακής απαίτησης (παράγραφος 49 των Οδηγιών)**

Ο αντισυμβαλλόμενος αποστέλλει τις χαρακτηριστικές παραμέτρους της δανειακής απαίτησης (static data) στην περίπτωση της αρχικής υποβολής της, για αξιολόγηση ως αποδεκτή ασφάλεια, καθώς και σε κάθε περίπτωση μεταβολής αυτών, κατά τη διάρκεια χρήσης της δανειακής απαίτησης ως ασφάλεια. Η διαδικασία που ακολουθείται είναι ως εξής:

### **2.2.1 Αρχική υποβολή**

Στα πλαίσια του αιτήματος για χρήση μίας δανειακής απαίτησης ως ασφάλεια, ο αντισυμβαλλόμενος συμπληρώνει και αποστέλλει στην Κεντρική Τράπεζα την Αίτηση για νέα υποβολή / μεταβολή χαρακτηριστικών / αποδέσμευση δανειακής απαίτησης ως ασφάλεια

<sup>4</sup> Όλα τα ποσά που εισπράττονται από τον αντισυμβαλλόμενο σε σχέση με δανειακή απαίτηση που έχει εκχωρηθεί στην Κεντρική Τράπεζα τηρούνται εις όφελος της Κεντρικής Τράπεζας σε ξεχωριστό λογαριασμό που έχει ανοιχθεί με βάση τη σύμβαση εκχώρησης δανειακής απαίτησης μεταξύ της Κεντρικής Τράπεζας και του αντισυμβαλλομένου, δείγμα της οποίας δημοσιεύεται στην ιστοσελίδα της Κεντρικής Τράπεζας.

(Παράρτημα 1) και τον Πίνακα χαρακτηριστικών παραμέτρων της δανειακής απαίτησης (Παράρτημα 2), δεόντως συμπληρωμένα και υπογραμμένα από νομίμως εξουσιοδοτημένο(α) πρόσωπο(α) εκ μέρους του αντισυμβαλλομένου. Σημειώνεται ότι, η υποβολή των δύο εντύπων συνοδεύεται από την υπεύθυνη δήλωση σύμφωνα με την παράγραφο 2.1.3 της παρούσας Εγκυκλίου, ενώ θα πρέπει να υποβάλλεται και νομίμως επικυρωμένο εκ του πρωτότυπου αντίγραφο της δεόντως υπογεγραμμένης δανειακής σύμβασης<sup>5</sup>.

Με την παραλαβή του αιτήματος, η Κεντρική Τράπεζα διενεργεί έλεγχο ως προς την καταλληλότητα των χαρακτηριστικών παραμέτρων της δανειακής απαίτησης σε σχέση με τα αντίστοιχα κριτήρια που έχει θεσπίσει το Ευρωσύστημα. Για οποιαδήποτε διευκρίνιση ζητηθεί επί των υποβληθέντων στοιχείων, ο αντισυμβαλλόμενος παρέχει αμέσως στην Κεντρική Τράπεζα την απαιτούμενη πληροφόρηση.

Οι αντισυμβαλλόμενοι οφείλουν να χρησιμοποιούν τις πιο πρόσφατες διαθέσιμες πληροφορίες για τους οφειλέτες / εγγυητές των υποβληθέντων ως ασφάλεια δανειακών απαιτήσεων από πηγή / σύστημα που έχουν επιλέξει, για το οποίο γίνεται αναφορά στην παράγραφο 2.1.1.

#### *2.2.2 Μεταβολή χαρακτηριστικών*

Σε περίπτωση μεταβολής χαρακτηριστικών μίας δανειακής απαίτησης που έχει ήδη γίνει αποδεκτή και χρησιμοποιείται ως ασφάλεια, ο αντισυμβαλλόμενος υποχρεούται να ενημερώσει σχετικά την Κεντρική Τράπεζα έγκαιρα, σε κάθε περίπτωση εντός της επόμενης εργάσιμης ημέρας της Κεντρικής Τράπεζας από την ημερομηνία που επέρχεται η σχετική μεταβολή. Οι μεταβολές δηλώνονται με την κατάλληλη συμπλήρωση και αποστολή στην Κεντρική Τράπεζα των Παραρτημάτων 1 και 2, όπου πρέπει απαραίτητα να αναφέρεται ο ειδικός κωδικός που έχει χορηγηθεί κατά την αρχική υποβολή για τη συγκεκριμένη δανειακή απαίτηση και για το συγκεκριμένο οφειλέτη / εγγυητή.

Αν η μεταβολή των χαρακτηριστικών έχει ως αποτέλεσμα τη μη ικανοποίηση των όρων και προϋποθέσεων καταλληλότητας, η δανειακή απαίτηση παύει να είναι αποδεκτή ως ασφάλεια από την Κεντρική Τράπεζα και η αξία της μηδενίζεται, ενώ ο αντισυμβαλλόμενος πρέπει να προβεί στις αναγκαίες ενέργειες για τερματισμό της εκχώρησης της δανειακής απαίτησης υπέρ της Κεντρικής Τράπεζας. Σε αντίθετη περίπτωση, οι μεταβολές των χαρακτηριστικών καταγράφονται από την Κεντρική Τράπεζα και ο αντισυμβαλλόμενος ενημερώνεται εγγράφως για την προσαρμοσμένη αξία με την οποία η δανειακή απαίτηση συνεχίζει να είναι αποδεκτή ως ασφάλεια.

---

<sup>5</sup> Βλέπε νομικές διαδικασίες.

### **3. Νομικές Διαδικασίες (παράγραφος 49 των Οδηγιών)**

Η υποβολή μίας δανειακής απαίτησης για αξιολόγηση της καταλληλότητάς της ως αποδεκτή ασφάλεια απαιτεί την αποστολή των ακόλουθων εγγράφων στην Κεντρική Τράπεζα:

- I. Αίτηση για υποβολή νέας δανειακής απαίτησης (Παράρτημα 1), δεόντως συμπληρωμένη και υπογραμμένη από νομίμως εξουσιοδοτημένο(α) πρόσωπο(α) εκ μέρους του αντισυμβαλλομένου. Σε αυτό το έντυπο, ο αντισυμβαλλόμενος σημειώνει, εφόσον υπάρχει, το άρθρο δανειακής σύμβασης ή πρόσθετης πράξης αυτής που αφορά:
  - τη συναίνεση του οφειλέτη του αντισυμβαλλομένου ως προς τη χορήγηση πληροφοριών προς την Κεντρική Τράπεζα, τις λοιπές εθνικές κεντρικές τράπεζες του Ευρωσυστήματος και την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα («ΕΚΤ») που τυχόν εμπíπτουν στο επαγγελματικό/τραπεζικό απόρρητο και αφορούν την εκχωρούμενη δανειακή απαίτηση ή τον οφειλέτη
  - την απουσία εμποδίων ή περιορισμών σε ότι αφορά την παροχή της δανειακής απαίτησης ως ασφάλεια
  - την απουσία εμποδίων ή περιορισμών σε ότι αφορά τη ρευστοποίηση της δανειακής απαίτησης.
- II. Έντυπο 2 (Παράρτημα 2), που εμπεριέχει τις χαρακτηριστικές παραμέτρους (static data) της δανειακής απαίτησης.
- III. Υπεύθυνη δήλωση, σύμφωνα με την παράγραφο 2.1.3 της παρούσας Εγκυκλίου, υπογραμμένη από νομίμως εξουσιοδοτημένο(α) πρόσωπο(α) εκ μέρους του αντισυμβαλλομένου.
- IV. Νομίμως επικυρωμένο εκ του πρωτότυπου αντίγραφο της δεόντως υπογραμμένης δανειακής σύμβασης και των τυχόν πρόσθετων πράξεων αυτής.
- V. Στις περιπτώσεις που η αποδοχή της δανειακής απαίτησης ως ασφάλειας στηρίζεται σε εγγύηση, θα πρέπει να υποβάλλεται νομική επιβεβαίωση, κατά τύπο και ουσία αποδεκτή από το Ευρωσύστημα, όσον αφορά τη νομική ισχύ, τη δεσμευτικότητα και το εκτελεστό εγγύησης, προκειμένου να κριθεί αποδεκτή η δανειακή απαίτηση. Η νομική επιβεβαίωση πρέπει να υποβάλλεται προς εξέταση στην Τράπεζα εάν η δανειακή απαίτηση διέπεται από το κυπριακό δίκαιο, διαφορετικά στην εθνική κεντρική τράπεζα της χώρας το δίκαιο της οποίας διέπει τη δανειακή απαίτηση. Δεν χρειάζεται νομική επιβεβαίωση για

εγγυήσεις που δίνονται από δημόσιους οργανισμούς οι οποίοι δικαιούνται να επιβάλλουν φόρους.

Η Κεντρική Τράπεζα διενεργεί το νομικό έλεγχο και αποφασίζει κατά πόσο η εκάστοτε δανειακή απαίτηση πληροί τους καθορισμένους νομικούς όρους και προϋποθέσεις. Κατόπιν αιτήματος της Κεντρικής Τράπεζας, ο αντισυμβαλλόμενος παρέχει οποιαδήποτε επιπλέον στοιχεία χρειαστούν για την αξιολόγηση.

#### **4. Συμπερίληψη / απόσυρση αποδεκτών δανειακών απαιτήσεων στο/από το χαρτοφυλάκιο ασφαλειών (παράγραφος 49 των Οδηγιών)**

Κατόπιν ολοκλήρωσης των λειτουργικών και των νομικών διαδικασιών που περιγράφονται στο Τμήμα 2 και στο Τμήμα 3 της παρούσας Εγκυκλίου, ο αντισυμβαλλόμενος ενημερώνεται εγγράφως για την αποδοχή ή μη του αιτήματός του σχετικά με την υποβολή της δανειακής απαίτησης ως αποδεκτή ασφάλεια (αποστέλλεται το έντυπο στο Παράρτημα 1 συμπληρωμένο αναλόγως).

##### **4.1 Συμπερίληψη αποδεκτών δανειακών απαιτήσεων στο χαρτοφυλάκιο ασφαλειών**

Αν η δανειακή απαίτηση κρίνεται αποδεκτή ως ασφάλεια, η Κεντρική Τράπεζα καλεί τον αντισυμβαλλόμενο να υπογράψει τη σύμβαση εκχώρησης<sup>6</sup>. Αμέσως μετά την εκχώρηση, η Κεντρική Τράπεζα ενημερώνει εγγράφως τον οφειλέτη, ότι η δανειακή απαίτηση παρέχεται ως ασφάλεια από τον αντισυμβαλλόμενο υπέρ της Τράπεζας και προχωρεί με την καταχώριση της σύμβασης εκχώρησης στο Τμήμα Εφόρου Εταιρειών και Επίσημου Παραλήπτη, νοουμένου ότι ο αντισυμβαλλόμενος είναι εγγεγραμμένος στην Κυπριακή Δημοκρατία. Τα τέλη καταχώρισης όσο και τα τέλη χαρτοσήμων χρεώνονται στο λογαριασμό διακανονισμού του αντισυμβαλλόμενου, ο οποίος τηρείται με την Κεντρική Τράπεζα.

Οι εγχώριες δανειακές απαιτήσεις που έχουν εκχωρηθεί προς όφελος της Κεντρικής Τράπεζας σύμφωνα με την προαναφερόμενη σύμβαση εκχώρησης, συμπεριλαμβάνονται, κατά κανόνα, από την Κεντρική Τράπεζα στο χαρτοφυλάκιο ασφαλειών του αντισυμβαλλομένου κατά την επόμενη εργάσιμη ημέρα της Κεντρικής Τράπεζας. Επόμενη εργάσιμη ημέρα είναι η εργάσιμη ημέρα της Κεντρικής Τράπεζας που έπεται της ημέρας της εκχώρησης της δανειακής απαίτησης. Η Κεντρική Τράπεζα γνωστοποιεί γραπτώς (Παράρτημα 3) στον αντισυμβαλλόμενο τη συμπερίληψη της δανειακής απαίτησης στο χαρτοφυλάκιο ασφαλειών του. Επιπρόσθετα, ο

<sup>6</sup> Υπογράφεται ξεχωριστή Συμφωνία Εκχώρησης κάθε φορά που υποβάλλεται μία δανειακή απαίτηση (ή ταυτόχρονη υποβολή περισσότερων από μία απαίτηση). Σημειώνεται ότι, τα τέλη χαρτοσήμων τα επωμίζεται ο αντισυμβαλλόμενος.

αντισυμβαλλόμενος ενημερώνεται για τον ειδικό κωδικό της δανειακής απαίτησης, τον κωδικό του οφειλέτη και τον κωδικό του εγγυητή (αν εφαρμόζεται), οι οποίοι κωδικοί χορηγούνται από την Κεντρική Τράπεζα, καθώς και για την προσαρμοσμένη αξία με την οποία γίνεται αποδεκτή ως ασφάλεια.

#### **4.2 Απόσυρση αποδεκτών δανειακών απαιτήσεων από το χαρτοφυλάκιο ασφαλειών**

Σε περίπτωση που αντισυμβαλλόμενος επιθυμεί να αποσύρει μία δανειακή απαίτηση από το χαρτοφυλάκιο ασφαλειών του, αποστέλλει στην Κεντρική Τράπεζα κατάλληλα συμπληρωμένο το έντυπο του Παραρτήματος 1. Η Κεντρική Τράπεζα ενημερώνει εγγράφως τον αντισυμβαλλόμενο για την αποδέσμευση, νοουμένου ότι η αίτηση είναι πλήρης και η απόσυρση από το χαρτοφυλάκιο ασφαλειών δεν μειώνει το σύνολο της αξίας των υπολοίπων περιουσιακών στοιχείων στο χαρτοφυλάκιο ασφαλειών κάτω από το ύψος των εκκρεμών πιστώσεων που έχουν χορηγηθεί στον αντισυμβαλλόμενο. Ο αντισυμβαλλόμενος πρέπει να προβεί στις αναγκαίες ενέργειες για αποδέσμευση της εν λόγω δανειακής απαίτησης ως ασφάλειας.

#### **5. Διασυνοριακή χρήση δανειακών απαιτήσεων (παράγραφος 43 των Οδηγιών)**

Η Κεντρική Τράπεζα αποδέχεται ως ασφάλεια δανειακές απαιτήσεις που διέπονται από δίκαιο άλλης χώρας στη ζώνη του ευρώ, μέσω του Συστήματος Ανταποκριτριών Κεντρικών Τραπεζών («ΣΑΚΤ») του Ευρωσυστήματος. Στην περίπτωση αυτή, ο αντισυμβαλλόμενος θα πρέπει πρώτα να έρθει σε επαφή με την κεντρική τράπεζα της χώρας, το δίκαιο της οποίας διέπει τη δανειακή απαίτηση (και η οποία θα ενεργήσει ως η ανταποκρίτρια κεντρική τράπεζα) και να τηρήσει τους νομικούς όρους και τις διαδικασίες που απαιτούνται από αυτήν.

Πληροφορίες σχετικά με τις διαδικασίες που απαιτούνται από έκαστη εθνική κεντρική τράπεζα του Ευρωσυστήματος διατίθενται στην ιστοσελίδα της ΕΚΤ και συγκεκριμένα στη διεύθυνση:

<http://www.ecb.int/paym/coll/coll/ccbm/html/index.en.html>

#### **6. Εσωτερικές διαδικασίες των αντισυμβαλλομένων (παράγραφος 33 των Οδηγιών)**

Οι αντισυμβαλλόμενοι θεσπίζουν εσωτερικές διαδικασίες, έτσι ώστε η αρχική επιλογή των δανειακών απαιτήσεων που υποβάλλονται ως ασφάλεια στην Κεντρική Τράπεζα, ως επίσης και η παρακολούθησή τους από τις αρμόδιες υπηρεσίες/αρμόδια τμήματα του αντισυμβαλλομένου, να είναι σύμφωνα με το εκάστοτε πλαίσιο διαχείρισης ασφαλειών του

Ευρωσυστήματος, τις Οδηγίες και την παρούσα Εγκύκλιο της Κεντρικής Τράπεζας. Ειδικότερα, οι αντισυμβαλλόμενοι πρέπει να:

- ορίσουν τουλάχιστον δύο αρμόδιους υπαλλήλους, οι οποίοι εξουσιοδοτούνται από τον αντισυμβαλλόμενο να παρέχουν προς την Κεντρική Τράπεζα πληροφορίες επί σχετικών με την παρούσα Εγκύκλιο θεμάτων. Οι πληροφορίες αυτές πρέπει να προέρχονται από όλες τις σχετικές υπηρεσιακές μονάδες του αντισυμβαλλομένου (χορήγηση δανείων, διαχείριση κινδύνων, διαχείριση διαθεσίμων και νομικές υπηρεσίες). Τα στοιχεία επικοινωνίας των εν λόγω υπαλλήλων διαβιβάζονται (και επικαιροποιούνται) στην Υπηρεσία Εφαρμογής Νομισματικής Πολιτικής της Κεντρικής Τράπεζας (email: mopis@centrabank.gov.cy),
- μεριμνούν για την τήρηση εσωτερικών διαδικασιών που επιτρέπει την ορθή επιλογή αποδεκτών οφειλετών / εγγυητών,
- γνωστοποιούν αμέσως στην Κεντρική Τράπεζα οποιοδήποτε γεγονός που θα επηρέαζε ουσιαδώς την πραγματική συμβατική σχέση μεταξύ του αντισυμβαλλομένου και της Κεντρικής Τράπεζας,
- παρέχουν αμέσως στην Κεντρική Τράπεζα οποιαδήποτε πληροφορία τους ζητείται σχετικά με την δανειακή απαίτηση που έχει γίνει αποδεκτή ως ασφάλεια,
- διευκολύνουν τη διενέργεια επιτόπιων ελέγχων που πραγματοποιεί η Κεντρική Τράπεζα.

Η θέσπιση εσωτερικών διαδικασιών και η αποτελεσματική εφαρμογή τους διαπιστώνεται με έλεγχο που διενεργείται τουλάχιστον εφάπαξ από την Κεντρική Τράπεζα.

## **7. Επιβολή προμήθειας (παράγραφος 49(7) των Οδηγιών)**

Για την αποδοχή και χρήση δανειακής απαίτησης ως ασφάλεια, η Κεντρική Τράπεζα επιβάλλει προμήθεια που αποτελείται από ένα σταθερό και ένα μεταβλητό μέρος ως εξής:

- το σταθερό μέρος της προμήθειας ορίζεται στο ποσό των πενήντα (50) ευρώ και είναι πληρωτέο με την υποβολή της αίτησης για αξιολόγηση της καταλληλότητας της δανειακής απαίτησης ως αποδεκτή ασφάλεια,
- το μεταβλητό μέρος της προμήθειας ορίζεται στο ποσοστό 0,02% επί του ανεξόφλητου υπολοίπου μειωμένου κατά την αντίστοιχη περικοπή, στη διάρκεια της περιόδου χρήσης του περιουσιακού στοιχείου ως ασφάλεια: το πληρωτέο ποσό υπολογίζεται ανά μήνα με βάση τις πραγματικές ημέρες επί έτους 360 ημερών (actual/360), και καταβάλλεται τη δέκατη ημέρα του επόμενου μήνα (σε περίπτωση αργίας την αμέσως επόμενη εργάσιμη ημέρα της Κεντρικής Τράπεζας), με χρέωση του λογαριασμού διακανονισμού του αντισυμβαλλομένου, σύμφωνα με εξουσιοδότηση του αντισυμβαλλομένου που δίδεται με

την υπογραφή της Σύμβασης Πλαίσιο (παράγραφος 5.4.4) μεταξύ της Κεντρικής Τράπεζας και του αντισυμβαλλομένου.

## 8. Λοιπά

Η παρούσα Εγκύκλιος αντικαθιστά την Εγκύκλιο ημερομηνίας 31 Δεκεμβρίου, 2007. Για τυχόν πληροφορίες επί των διαδικασιών που αναφέρονται στην παρούσα Εγκύκλιο, οι αντισυμβαλλόμενοι μπορούν να απευθύνονται:

- Λειτουργικές διαδικασίες:

κ. Αντρέας Μυλωνάς

τηλ. 22714217, e-mail: [AndreasMylonas@centralbank.gov.cy](mailto:AndreasMylonas@centralbank.gov.cy)

- Νομικές διαδικασίες:

κ. Ελένη Ταξιτάρη,

τηλ. 22714449, e-mail: [EleniTaxitari@centralbank.gov.cy](mailto:EleniTaxitari@centralbank.gov.cy)

Τα έγγραφα που κατά περίπτωση απαιτούνται για την εφαρμογή των διαδικασιών της παρούσας Εγκυκλίου, υποβάλλονται με τηλεομοιότυπο (22378763), και ακολούθως αποστέλλονται, εάν ζητηθεί, προς την:

Υπηρεσία Εφαρμογής Νομισματικής Πολιτικής  
Τμήμα Χρηματοοικονομικών Αγορών  
Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου  
Λεωφόρος Κέννεντυ 80, 1076 Λευκωσία

Κώστας Παπαδόπουλος  
(Διευθυντής)

### Συνημμένα:

Παράρτημα 1: Αίτηση για νέα υποβολή/ μεταβολή χαρακτηριστικών /αποδέσμευση δανειακής απαίτησης ως ασφάλεια

Παράρτημα 2: Πίνακας χαρακτηριστικών παραμέτρων της δανειακής απαίτησης

Παράρτημα 3: Κατάσταση δανειακής απαίτησης

Παράρτημα 4: Επιλογή πηγής/ συστήματος πιστοληπτικής διαβάθμισης



ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ  
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Παράρτημα 1

**Αίτηση για νέα υποβολή / μεταβολή χαρακτηριστικών / αποδέσμευση**

**δανειακής απαίτησης ως ασφάλεια**

Υποβάλλεται στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου με τηλεμοιότυπο (+357 22378763) και ακολούθως αποστέλλεται, εάν ζητηθεί, στην Υπηρεσία Εφαρμογής Νομισματικής Πολιτικής, Τμήμα Χρηματοοικονομικών Αγορών, Λεωφ. Κέννεντυ 80, 1076 Λευκωσία

Αντισυμβαλλόμενος:

Ημερομηνία υποβολής (ηη/ΜΜ/εεεε):

1. Υποβολή νέας δανειακής απαίτησης  Μεταβολή χαρακτηριστικών  Αποδέσμευση

**2. Στοιχεία οφειλέτη – εγγυητή**

	Οφειλέτης	Εγγυητής
Επωνυμία:		
Κωδικός*		
Διεύθυνση: (Οδός, αριθμός, ταχυδρομικός κώδικας, πόλη, χώρα)		

**3. Στοιχεία δανειακής απαίτησης**

Κωδικός δανειακής απαίτησης\*:

Ημερομηνία χορήγησης (ηη/ΜΜ/εεεε):		Ημερομηνία εξόφλησης:	
Τύπος επιτοκίου	Σταθερό <input type="checkbox"/>	Κυμαινόμενο <input type="checkbox"/>	Εμπράγματος εξασφαλίσεις: <input type="checkbox"/>
Δίκαιο που διέπει τη δανειακή σύμβαση:			
Άρθρα της δανειακής σύμβασης <input type="checkbox"/> ή πρόσθετης πράξης <input type="checkbox"/> που αφορούν την εκχώρηση της δανειακής απαίτησης**:			I. II. III.

\* Συμπληρώνεται σε περίπτωση μεταβολής χαρακτηριστικών ή αποδέσμευσης. Χορηγείται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου κατόπιν αποδοχής μίας δανειακής απαίτησης ως ασφάλεια.

\*\* Συμπληρώνεται σε περίπτωση υποβολής νέας δανειακής απαίτησης. Ο αντισυμβαλλόμενος σημειώνει τα άρθρα στη δανειακή σύμβαση ή σε τυχόν πρόσθετων πράξεων που αφορούν:

I: τη συναίνεση του οφειλέτη του αντισυμβαλλομένου ως προς τη χορήγηση πληροφοριών προς την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, τις λοιπές εθνικές κεντρικές τράπεζες του Ευρωσυστήματος και την ΕΚΤ που τυχόν εμπíπτουν στο επαγγελματικό/τραπεζικό απόρρητο και αφορούν την εκχωρούμενη λόγω ενεχύρου δανειακή απαίτηση ή τον οφειλέτη.

II: την απουσία εμποδίων ή περιορισμών σε ότι αφορά την παροχή της δανειακής σύμβασης ως ασφάλεια.

III: την απουσία εμποδίων ή περιορισμών σε ότι αφορά τη ρευστοποίηση της δανειακής σύμβασης ή την αναγκαστική εκτέλεση.

**Για τον αντισυμβαλλόμενο:**

(Όνομα, θέση και υπογραφή)

**4. Συμπληρώνεται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου**

Αποδοχή του αιτήματος  Απόρριψη του αιτήματος  Ημερομηνία (ηη/ΜΜ/εεεε) :

**Για την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου:**

(Όνομα, θέση και υπογραφή)

Υπηρεσία Εφαρμογής Νομισματικής Πολιτικής  
Τμήμα Χρηματοοικονομικών Αγορών  
Email: [mopis@centralbank.gov.cy](mailto:mopis@centralbank.gov.cy)  
Τηλ: 22 714319 Φαξ: 22378763

## ΠΙΝΑΚΑΣ ΧΑΡΑΚΤΗΡΙΣΤΙΚΩΝ ΠΑΡΑΜΕΤΡΩΝ ΤΗΣ ΔΑΝΕΙΑΚΗΣ ΑΠΑΙΤΗΣΗΣ

(Στοιχεία υποβολής αρχείου)	Συμπληρώνεται από τον αντισυμβαλλόμενο	Οδηγίες συμπλήρωσης (η στήλη αυτή μπορεί να διαγραφεί πριν την υποβολή)
Πιστωτικό Ίδρυμα		Επίσημη επωνυμία του αντισυμβαλλομένου
Κωδικός MFI		Αντιστοιχος κωδικός
Είδος συναλλαγής		α (για αρχική υποβολή) ή β (για μεταβολή χαρακτηριστικών, πέραν από τα στοιχεία υποβολής αρχείου και τους κωδικούς της απαίτησης και του οφειλέτη/εγγυητή, συμπληρώνονται μόνο τα πεδία που έχουν τύχει μεταβολής)
Ημερομηνία υποβολής		ηη/μμ/έεεε
<b>(Χαρακτηριστικά περιουσιακού στοιχείου)</b>		
Κωδικός απαίτησης		Συμπληρώνεται, εφόσον υπάρχει, ο κωδικός αριθμός που έχει χορηγηθεί από την ΚΤΚ
Αριθμός δανείου στα βιβλία του αντισυμβαλλομένου		Αριθμός που έχει χορηγηθεί στη δανειακή σύμβαση
Ημερομηνία χορήγησης του δανείου		ηη/μμ/έεεε (ημερομηνία της δανειακής σύμβασης)
Δίκαιο που διέπει τη δανειακή σύμβαση		ISO κωδικός χώρας το δίκαιο της οποίας διέπει τη σύμβαση
Κοινπραξία		α (κοινοπρακτικό δάνειο) ή β (για άλλο είδος) (σε ευρώ) (για κοινοπρακτικά δάνεια μόνον το μερίδιο του υφιστάμενου υπολοίπου το οποίο ανήκει στον αντισυμβαλλόμενο πρέπει να δηλώνεται)
Υφιστάμενο υπόλοιπο		ηη/μμ/έεεε
Ημερομηνία εξόφλησης		α (σταθερό) ή β (μεταβλητό), ή γ (μεταβλητό με περίοδο αναπροσαρμογής μεγαλύτερη του έτους)
Τύπος επιτοκίου		Ημέρα (π.χ. 10 <sup>η</sup> ), συχνότητα (π.χ. μηνιαία / τριμηνιαία) και αριθμός δόσεων
Πρόγραμμα αποπληρωμής		
<b>(Στοιχεία οφειλέτη)</b>		
Επωνυμία οφειλέτη		Επίσημη επωνυμία
Κωδικός οφειλέτη		Συμπληρώνεται, εφόσον υπάρχει, ο κωδικός αριθμός που έχει χορηγηθεί από την ΚΤΚ
Ταχυδρομική διεύθυνση: Οδός, αριθμός		
Ταχυδρομικός κώδικας, πόλη		
Χώρα		ISO κωδικός χώρας
Αριθμός τηλεμοιότυπου		
Κατηγορία δημοσίου οργανισμού		<b>1</b> (διαβάθμιση ίση με την κεντρική κυβέρνηση), <b>2</b> (διαβάθμιση μία βαθμίδα κάτω από την κεντρική κυβέρνηση), <b>3</b> (αντιμετωπίζεται ως οφειλέτης του ιδιωτικού τομέα)
<b>(Στοιχεία εγγυητή)</b>		
Αποδεκτό μέσω εγγυητή		Ναι (χρήση του εγγυητή για ικανοποίηση των κριτηρίων) ή Όχι
Επωνυμία εγγυητή		Επίσημη επωνυμία
Κωδικός εγγυητή		Συμπληρώνεται, εφόσον υπάρχει, ο κωδικός αριθμός που έχει χορηγηθεί από την ΚΤΚ
Ταχυδρομική διεύθυνση: Οδός, αριθμός		
Ταχυδρομικός κώδικας, πόλη		
Χώρα		ISO κωδικός χώρας
Κατηγορία δημοσίου οργανισμού		<b>1</b> (διαβάθμιση ίση με την κεντρική κυβέρνηση), <b>2</b> (διαβάθμιση μία βαθμίδα κάτω από την κεντρική κυβέρνηση), <b>3</b> (αντιμετωπίζεται ως οφειλέτης του ιδιωτικού τομέα)
<b>(Πιστοληπτική διαβάθμιση)</b>		
Πηγή πιστοληπτικής διαβάθμισης		α (για ECAI) ή β (για IRB) ή γ (για RT) ή δ (για ICAS)
Σύστημα πιστοληπτικής διαβάθμισης		Συμπληρώνεται το σύστημα αξιολόγησης ανάλογα με την πηγή
Πιστοληπτική διαβάθμιση		Συμπληρώνεται η βαθμίδα ή η πιθανότητα αθέτησης υποχρέωσης σύμφωνα με την πηγή (σε περίπτωση χρήσης εγγυητή, τότε να συμπληρωθεί η σχετική βαθμίδα)
Ημερομηνία πιστοληπτικής διαβάθμισης		ηη/μμ/έεεε (η πλέον πρόσφατη)



**ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ**  
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Ημερομηνία: (ηη/μμ/εε)

**Κατάσταση Δανειακής Απαίτησης**

Αντισυμβαλλόμενος:

Κωδικός MFI:

Διεύθυνση:

**Χαρακτηριστικά Οφειλέτη – Εγγυητή**

Επωνυμία Οφειλέτη:

Κωδικός Οφειλέτη  
(Χορηγείται από την ΚΤΚ):

Επωνυμία Εγγυητή:

Κωδικός Εγγυητή  
(Χορηγείται από την ΚΤΚ):

**Χαρακτηριστικά Δανειακής Απαίτησης**

Κωδικός Δανειακής Απαίτησης  
(Χορηγείται από την ΚΤΚ):

Προσαρμοσμένη Αξία  
(σε ευρώ, μετά την περικοπή αποτίμησης):

**Κατάσταση Δανειακής Απαίτησης**

Αποδεκτή / Μη αποδεκτή / Αποδέσμευση



ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ  
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

## Παράρτημα 4

<b>Επιλογή Πηγής / Συστήματος Πιστοληπτικής Διαβάθμισης</b>	
Από	(Αντισυμβαλλόμενος)
Προς	<b>Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου</b>
Πρώτη επιλογή / ετήσια αλλαγή / ad hoc αλλαγή	(συμπληρώνεται αναλόγως)
<b>Απαιτούμενη πληροφόρηση</b>	
Επωνυμία αντισυμβαλλομένου	
Κωδικός MFI	
Ημερομηνία αιτήματος	ηη/μμ/εεεε
Είδος επιλογής / μεταβολής της κύριας πηγής / συστήματος διαβάθμισης	(Πρώτη επιλογή / ετήσια αλλαγή / ad hoc αλλαγή / καμία αλλαγή)
Κύρια πηγή / σύστημα <ul style="list-style-type: none"><li>• Πηγή</li><li>• Σύστημα</li></ul>	(π.χ. ECAI)
Είδος επιλογής / μεταβολής της πρόσθετης πηγής / συστήματος διαβάθμισης	(Πρώτη επιλογή / ετήσια αλλαγή / ad hoc αλλαγή / καμία αλλαγή)
Πρόσθετη πηγή / σύστημα <ul style="list-style-type: none"><li>• Πηγή</li><li>• Σύστημα</li></ul>	(π.χ. RT) (π.χ. Moody's RiscCalc 3.1)
Αιτιολογία αλλαγής πηγής διαβάθμισης ή αιτήματος για πρόσθετη πηγή διαβάθμισης	(συμπληρώνεται η αιτιολόγηση π.χ. ανεπαρκής κάλυψη από την κύρια πηγή ή το κύριο σύστημα αξιολόγησης)