

ΝΟΜΟΣΧΕΔΙΟ ΜΕ ΤΙΤΛΟ  
ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΤΡΟΠΟΠΟΙΕΙ ΤΟΝ ΠΕΡΙ ΜΑΚΡΟΠΡΟΛΗΠΤΙΚΗΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ  
ΤΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΝΟΜΟ ΤΟΥ 2015

Προοίμιο.

Για σκοπούς -

Επίσημη  
Εφημερίδα  
της ΕΕ:  
L150, 7.6.2019,  
σ. 253.

(α) εναρμόνισης με το Άρθρο 1.2) και 45) έως 50) της πράξης της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία (ΕΕ) 2019/878 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ης Μαΐου 2019 για την τροποποίηση της οδηγίας 2013/36/ΕΕ όσον αφορά τις εξαιρούμενες οντότητες, τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, τις μεικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, τις αποδοχές, τα μέτρα και τις εξουσίες εποπτείας και τα μέτρα διατήρησης κεφαλαίου», και

Επίσημη  
Εφημερίδα  
της ΕΕ:  
L176, 27.6.2013,  
σ. 338.

(β) εναρμόνισης με το Άρθρα 2(4) και 3(1) και εκ νέου εναρμόνισης με τα Άρθρα 128, 131(6)(β), 136(2), (5) και (6), 137(1) και 139(2), (3) και (4) της πράξης της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ», και

Επίσημη  
Εφημερίδα  
της ΕΕ:  
L 176, 27.6.2013,  
σ. 1·  
L 314, 5.12.2019,  
σ. 1.

(γ) εφαρμογής του Άρθρου 458 της πράξης της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του 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» όπως τροποποιήθηκε τελευταία από τον Κανονισμό (ΕΕ) 2019/2033 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης

Νοεμβρίου 2019,

η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

Συνοπτικός  
τίτλος.  
6(Ι) του 2015.

1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί Μακροπροληπτικής Εποπτείας των Ιδρυμάτων (Τροποποιητικός) Νόμος του 2020 και θα διαβάζεται μαζί με τον περί Μακροπροληπτικής Εποπτείας των Ιδρυμάτων Νόμο του 2015 (που στο εξής θα αναφέρεται ως «ο βασικός νόμος») και ο βασικός νόμος και ο παρών Νόμος θα αναφέρονται μαζί ως οι περί Μακροπροληπτικής Εποπτείας των Ιδρυμάτων Νόμοι του 2015 και 2020.

Τροποποίηση  
του άρθρου 2 του  
βασικού νόμου.

2. Το άρθρο 2 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) με την προσθήκη, στο εδάφιο (1) και στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά, των ακόλουθων νέων όρων και ορισμών:

««αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφάλειας ειδικά για κάθε ίδρυμα» σημαίνει τα ίδια κεφάλαια που ένα ίδρυμα οφείλει να τηρεί σύμφωνα με το άρθρο 5·

«θυγατρική» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό στο Άρθρο 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«Επίσημη  
Εφημερίδα της  
ΕΕ: L 331,  
15.12.2010, σ. 1.

«Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1092/2010» σημαίνει τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1092/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2010 σχετικά με τη μακροπροληπτική επίβλεψη του χρηματοοικονομικού συστήματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τη σύσταση Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου·

Επίσημη  
Εφημερίδα της  
Ε.Ε.: L 331,  
15.12.2019,  
σ. 12.

«Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010» σημαίνει τον Κανονισμό (ΕΕ) αρ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2010 σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής·

Επίσημη  
Εφημερίδα της  
Ε.Ε.: L 225,  
30.7.2014,  
σ. 1.

«Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 806/2014» σημαίνει τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 806/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15ης Ιουλίου 2014 περί θεσπίσεως ενιαίων κανόνων και διαδικασίας για την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και ορισμένων επιχειρήσεων επενδύσεων στο πλαίσιο ενός Ενιαίου Μηχανισμού Εξυγίανσης και ενός Ενιαίου Ταμείου Εξυγίανσης και τροποποίησης του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010·

«μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό στο Άρθρο 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό στο Άρθρο 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό στο Άρθρο 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό στο Άρθρο 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο σε κράτος μέλος» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό στο Άρθρο 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό στο Άρθρο 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«όμιλος» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό στο Άρθρο 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

Επίσημη  
Εφημερίδα της  
ΕΕ: L124,  
20.5.2003, σ. 36.

«Σύσταση 2003/361/ΕΚ» σημαίνει τη Σύσταση 2003/361/ΕΚ της Επιτροπής της 6ης Μαΐου 2003 σχετικά με τον ορισμό των πολύ μικρών, των μικρών και των μεσαίων επιχειρήσεων·

«παγκόσμιο συστημικώς σημαντικό ίδρυμα» ή «G-SII» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό στο Άρθρο 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·»·

(β) με την αντικατάσταση, στον ορισμό του όρου «απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου» (δεύτερη και τρίτη γραμμή), της φράσης «άρθρο 22B του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου σε σχέση με τα ΑΠΙ, και με τον περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμο όπως διορθώθηκε·» (δεύτερη έως τέταρτη γραμμή) με τη φράση «άρθρο 4»·

(γ) με την αντικατάσταση, στον ορισμό του όρου «ίδρυμα με

εγγώρια άδεια», της φράσης «το οποίο» (δεύτερη γραμμή) με τη φράση «ως προς το οποίο»·

- (δ) με τη διαγραφή του ορισμού του όρου «ειδικό για κάθε ίδρυμα αντικυκλικλο κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας»·
- (ε) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (2), του ακόλουθου νέου εδαφίου (2Α):

«(2Α) Για σκοπούς διασφάλισης ότι οι απαιτήσεις ή εποπτικές εξουσίες που καθορίζονται στον παρόντα Νόμο ή στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 εφαρμόζονται σε ενοποιημένη ή υποενοποιημένη βάση σύμφωνα με τον παρόντα Νόμο και τον εν λόγω Κανονισμό, οι όροι «ίδρυμα», «μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο σε κράτος μέλος», «μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ» και «μητρική επιχείρηση» περιλαμβάνουν επίσης -

- (α) χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών και μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών στις οποίες έχει χορηγηθεί έγκριση σύμφωνα με το άρθρο 4Γ του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου ή, ανάλογα με την περίπτωση, σύμφωνα με το Άρθρο 21α της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ,
- 66(Ι) του 1997  
74(Ι) του 1999  
94(Ι) του 2000  
119(Ι) του 2003  
4(Ι) του 2004  
151(Ι) του 2004  
231(Ι) του 2004  
235(Ι) του 2004  
20(Ι) του 2005  
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(I) του 2013  
102(I) του 2013  
141(I) του 2013  
5(I) του 2015  
26(I) του 2015  
35(I) του 2015  
71(I) του 2015  
93(I) του 2015  
109(I) του 2015  
152(I) του 2015  
168(I) του 2015  
21(I) του 2016  
5(I) του 2017  
38(I) του 2017  
169(I) του 2017  
28(I) του 2018  
89(I) του 2018  
153(I) του 2018  
80(I) του 2019  
149(I) του 2019  
21(I) του 2020  
...(I) του 2020  
...(I) του 2020.

Επίσημη  
Εφημερίδα,  
Παράρτημα  
Πρώτο (I):  
22.8.1997  
19.9.2013  
10.6.2019.

- (β) καθορισμένα ιδρύματα ελεγχόμενα από μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ, μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ, μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος ή μητρική μικτή χρηματοοικονομική

εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος, εφόσον η οικεία μητρική εταιρεία δεν υπόκειται σε έγκριση σύμφωνα με το άρθρο 4Γ(4) του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου ή, ανάλογα με την περίπτωση, σύμφωνα με το Άρθρο 21α(4) της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, και

- (γ) χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών ή ιδρύματα που ορίζονται σύμφωνα με το άρθρο 4Γ(6)(β)(iv) του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου ή, ανάλογα με την περίπτωση, σύμφωνα με το Άρθρο 21α(6)(δ) της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ.».

Τροποποίηση του άρθρου 3 του βασικού νόμου.

3. Το άρθρο 3 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση του εδαφίου (1) με το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(1) Η Κεντρική Τράπεζα, ως Εντεταλμένη Αρχή, καθίσταται αρμόδια για την εφαρμογή των διατάξεων που αναφέρονται στα Άρθρα 129(3), 130(3) και 133(3) της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ και στα Άρθρα 124(1α), 164(5) και 458(1) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Η Κεντρική Τράπεζα ασκεί την εν λόγω αρμοδιότητα αφού ζητήσει και λάβει υπόψη τις απόψεις των κατά περίπτωση αρμόδιων αρχών της Δημοκρατίας.».

Προσθήκη του νέου άρθρου 3Α στο βασικό νόμο.

4. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 3, του ακόλουθου νέου άρθρου 3Α:

«Χρήση κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1.

3Α.-(1) Τα ΑΠΙ και οι ΚΕΠΕΥ δεν χρησιμοποιούν κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1, το οποίο τηρείται προκειμένου να πληρούνται -

- (α) η συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος ασφαλείας, και
- (β) οποιαδήποτε από τις απαιτήσεις του Άρθρου 92, παράγραφος 1, στοιχεία α), β) και γ), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και
- (γ) οι πρόσθετες απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων που επιβάλλονται σύμφωνα με το άρθρο 30δς του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου και το άρθρο 62 του περί Κεφαλαιακής Επάρκειας ΕΠΕΥ Νόμο του 2020 για την αντιμετώπιση άλλων κινδύνων εκτός του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης και την καθοδήγηση που κοινοποιείται σύμφωνα με το άρθρο 30τρς(3) του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου και το άρθρο 63(4) και (5) του περί Κεφαλαιακής Επάρκειας ΕΠΕΥ Νόμο του 2020 για την αντιμετώπιση κινδύνων εκτός του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης.
- ...(Ι) του 2020

(2) Τα ΑΠΙ και οι ΚΕΠΕΥ δεν χρησιμοποιούν κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 το οποίο τηρείται προκειμένου να πληρούται ένα εκ των στοιχείων της οικείας συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας, ώστε να πληρούν άλλα εφαρμοστέα στοιχεία της οικείας συνδυασμένης απαίτησης αποθέματος ασφαλείας.

(3) Τα ΑΠΙ και οι ΚΕΠΕΥ δεν χρησιμοποιούν κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 το οποίο τηρείται προκειμένου να πληρούται η συνδυασμένη απαίτηση αποθέματος, ώστε να πληρούν τις βάσει



κινδύνου συνιστώσες των απαιτήσεων των Άρθρων 92α και 92β του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και των άρθρων 25B και 25Γ του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών ... (Ι) του 2016. Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου.». ... (Ι) του 2020.

Αντικατάσταση του άρθρου 4 του βασικού νόμου.

5. Το άρθρο 4 του βασικού νόμου αντικαθίστανται από το ακόλουθο νέο άρθρο:

«Απαιτήση τήρησης αποθέματος ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου.

4.-(1) Πέραν του κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 που τηρείται για την εκπλήρωση οποιασδήποτε από τις απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων του Άρθρου 92(1)(α), (β), (γ) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, έκαστο από τα ΑΠΙ και τις ΚΕΠΕΥ οφείλει να τηρεί απόθεμα ασφαλείας διατήρησης κεφαλαίου κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 ίσο με το 2,5% του συνολικού ποσού ανοιγμάτων τους σε κίνδυνο, υπολογισμένο σύμφωνα με το Άρθρο 92(3) του εν λόγω Κανονισμού, σε ατομική και ενοποιημένη βάση, όπως εφαρμόζεται σύμφωνα με το Πρώτο Μέρος, Τίτλος ΙΙ, του εν λόγω Κανονισμού.

(2)(α) Ανεξάρτητα από το εδάφιο (1), η Εντεταλμένη Αρχή, αφού ζητήσει και λάβει υπόψη τις απόψεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου, δύναται με απόφασή της να εξαιρεί μικρές και μεσαίες ΚΕΠΕΥ από τη συμμόρφωση προς τις απαιτήσεις του εδαφίου (1), εφόσον η εξαίρεση αυτή δεν απειλεί τη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος της Δημοκρατίας.

(β) Η απόφαση της Εντεταλμένης Αρχής, σχετικά με την εφαρμογή της εξαίρεσης που προβλέπεται στη παράγραφο (α) πρέπει να είναι πλήρως αιτιολογημένη, να εξηγεί για ποιους λόγους η εξαίρεση δεν απειλεί τη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος της Δημοκρατίας και να περιέχει τον ακριβή ορισμό των

μικρών και μεσαίων ΚΕΠΕΥ οι οποίες πρόκειται να εξαιρεθούν.

(γ) Η Εντεταλμένη Αρχή, όταν αποφασίζει να εφαρμόσει την εξαίρεση που προβλέπεται στην παράγραφο (α), το γνωστοποιεί στο ΕΣΣΚ.

(3) Για τους σκοπούς του εδαφίου (2), οι ΚΕΠΕΥ καταχωρίζονται ως μικρές ή μεσαίες σύμφωνα με τη Σύσταση 2003/361/ΕΚ.

(4) Σε περίπτωση που ΑΠΙ ή ΚΕΠΕΥ δεν τηρεί πλήρως την απαίτηση του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου, εφαρμόζονται επ' αυτού/αυτής περιορισμοί της διανομής κερδών που, ανάλογα με την περίπτωση, αναφέρονται στο άρθρο 22Γ (2) και (3) του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου, σε σχέση με ΑΠΙ, και στην παράγραφο 57(2) και (3) της Οδηγίας ΟΔ144-2014-14 του 2014 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου για την Προληπτική Εποπτεία των Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, ως η εν λόγω Οδηγία εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, σε σχέση με ΚΕΠΕΥ.».

Επίσημη  
Εφημερίδα,  
Παράρτημα  
Τρίτο (I):  
19.12.2014  
(Κ.Δ.Π.  
564/2014)  
29.7.2016  
(Κ.Δ.Δ.  
225/2016)  
.....2020  
(Κ.Δ.Π. .../2020).

Αντικατάσταση  
του άρθρου 5 του  
βασικού νόμου.

6. Το άρθρο 5 του βασικού νόμου αντικαθίσταται από το ακόλουθο νέο άρθρο:

«Απαίτηση  
τήρησης  
αντικυκλικού

5.-(1) Έκαστο από τα ΑΠΙ και τις ΚΕΠΕΥ τηρεί αντικυκλικό κεφαλαιακό απόθεμα ασφαλείας, ίσο με το

κεφαλαιακού  
αποθέματος  
ασφαλείας ειδικά  
για κάθε ίδρυμα.

συνολικό ποσό ανοιγμάτων του σε κίνδυνο, υπολογιζόμενο σύμφωνα με το Άρθρο 92(3) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και πολλαπλασιαζόμενο με τον σταθμισμένο μέσο όρο των ποσοστών αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας που υπολογίζεται σύμφωνα με το άρθρο 13 του παρόντος Νόμου σε ατομική και ενοποιημένη βάση, όπως εφαρμόζεται σύμφωνα με το Πρώτο Μέρος, Τίτλος II, του εν λόγω Κανονισμού. Το εν λόγω απόθεμα ασφαλείας συνίσταται σε κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1.

(2)(α) Ανεξάρτητα από το εδάφιο (1), η Εντεταλμένη Αρχή, αφού ζητήσει και λάβει υπόψη τις απόψεις της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς, δύναται με απόφασή της να εξαιρεί μικρές και μεσαίες ΚΕΠΕΥ από τη συμμόρφωση προς τις απαιτήσεις του εδαφίου (1), εφόσον η εξαίρεση αυτή δεν απειλεί τη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος της Δημοκρατίας.

(β) Η απόφαση της Εντεταλμένης Αρχής σχετικά με την εφαρμογή της εξαίρεσης που προβλέπεται στη παράγραφο (α) πρέπει να είναι πλήρως αιτιολογημένη, να εξηγεί για ποιους λόγους η εξαίρεση δεν απειλεί τη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος της Δημοκρατίας και να περιέχει τον ακριβή ορισμό των μικρών και μεσαίων ΚΕΠΕΥ οι οποίες πρόκειται να εξαιρεθούν.

(γ) Η Εντεταλμένη Αρχή, όταν αποφασίζει να εφαρμόσει την εξαίρεση που προβλέπεται στη παράγραφο (α), το γνωστοποιεί στο ΕΣΣΚ.

(3) Για τους σκοπούς του εδαφίου (2), οι ΚΕΠΕΥ

καταχωρίζονται ως μικρές και μεσαίες σύμφωνα με τη Σύσταση 2003/361/ΕΚ.

(4) Σε περίπτωση που ΑΠΙ ή ΚΕΠΕΥ δεν τηρεί πλήρως την απαίτηση του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου, εφαρμόζονται επ' αυτού/αυτής οι περιορισμοί της διανομής κερδών που, ανάλογα με την περίπτωση, αναφέρονται στο άρθρο 22Γ (2) και (3) του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου, σε σχέση με ΑΠΙ, και στην παράγραφο 57(2) και (3) της Οδηγίας ΟΔ144-2014-14 του 2014 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου για την Προληπτική Εποπτεία των Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, ως η εν λόγω Οδηγία εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, σε σχέση με ΚΕΠΕΥ.».

Τροποποίηση  
του άρθρου 6  
του βασικού  
νόμου.

7. Το άρθρο 6 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) με την αντικατάσταση του εδαφίου (1) με το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(1)(α) Η Εντεταλμένη Αρχή, αφού ζητήσει και λάβει υπόψη τις απόψεις των αρμόδιων αρχών, είναι υπεύθυνη για τον με απόφασή της προσδιορισμό, σε ενοποιημένη βάση, των G-SII και, σε ατομική, υποενοποιημένη ή ενοποιημένη βάση, ανάλογα με την περίπτωση, των O-SII, τα οποία έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στη Δημοκρατία, δυνάμει του περί 87(I) του 2017. Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου ή του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου·

(β) Τα G-SII είναι οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:

- (i) ένας όμιλος με επικεφαλής ένα μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ, μια μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ ή μια μητρική μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ· ή
- (ii) ένα ίδρυμα που δεν είναι θυγατρική μητρικού ιδρύματος εγκατεστημένου στην ΕΕ, μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην ΕΕ ή μητρικής μικτής χρηματοοικονομικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην ΕΕ·

(γ) Τα O-SII επιτρέπεται να αποτελούν είτε ίδρυμα είτε όμιλο με επικεφαλής ένα μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ, μια μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ, μια μητρική μεικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ, ένα μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο σε κράτος μέλος, μια μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος ή μια μητρική μικτή χρηματοοικονομική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος.»·

(β) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (2), του ακόλουθου νέου εδαφίου (2A):

«(2A)(α) Η πρόσθετη μεθοδολογία προσδιορισμού των G-SII βασίζεται στις ακόλουθες κατηγορίες:

- (i) τις κατηγορίες που αναφέρονται στις

υποπαραγράφους (i) έως (iv) της παραγράφου (α) του εδαφίου (2) του παρόντος άρθρου·

- (ii) διασυνοριακή δραστηριότητα του ομίλου, εξαιρουμένων των δραστηριοτήτων του ομίλου σε όλα τα συμμετέχοντα κράτη μέλη όπως αναφέρονται στο Άρθρο 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 806/2014.

(β) Κάθε κατηγορία έχει ίσο βάρος και αποτελείται από δείκτες που μπορούν να εκφραστούν ποσοτικά. Για τις κατηγορίες που αναφέρονται στην υποπαραγράφο (i) της παραγράφου (α) του παρόντος εδαφίου, οι δείκτες πρέπει να είναι οι ίδιοι με εκείνους των αντίστοιχων δεικτών που καθορίζονται σύμφωνα με το εδάφιο (2).

(γ) Η Εντεταλμένη Αρχή, βάσει της πρόσθετης συνολικής βαθμολογίας για κάθε αξιολογούμενη οντότητα του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου, η οποία προκύπτει από την εφαρμογή της πρόσθετης μεθοδολογίας προσδιορισμού, δύναται με απόφασή της να λάβει ένα από τα μέτρα που αναφέρονται στη παράγραφο (γ) του εδαφίου (10) του παρόντος άρθρου.»·

- (γ) με την αντικατάσταση του εδαφίου (5) με το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(5) Η Εντεταλμένη Αρχή, αφού ζητήσει και λάβει υπόψη τις απόψεις των αρμόδιων αρχών, δύναται με απόφασή της να υποχρεώνει κάθε O-SII, σε ενοποιημένη, υποενοποιημένη ή ατομική βάση, ανάλογα με την περίπτωση, να τηρεί απόθεμα ασφαλείας O-SII ύψους έως 3% του συνολικού ποσού ανοιγμάτων σε

κίνδυνο, που υπολογίζεται σύμφωνα με το Άρθρο 92(3) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, λαμβανομένων υπόψη των κριτηρίων για τον προσδιορισμό του O-SII. Το εν λόγω απόθεμα ασφαλείας συνίσταται σε κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1.»·

- (δ) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (5), του ακόλουθου νέου εδαφίου (5A):

«(5A) Τηρουμένης της εξασφάλισης εξουσιοδότησης της Επιτροπής, σύμφωνα με το Άρθρο 131(5α), τρίτο εδάφιο, της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, η Εντεταλμένη Αρχή, αφού ζητήσει και λάβει υπόψη τις απόψεις των αρμόδιων αρχών, δύναται με απόφασή της να υποχρεώνει κάθε O-SII, σε ενοποιημένη, υποενοποιημένη ή ατομική βάση, ανάλογα με την περίπτωση, να διατηρεί απόθεμα ασφαλείας O-SII υψηλότερο του 3% του συνολικού ποσού έκθεσης σε κίνδυνο που υπολογίζεται σύμφωνα με το Άρθρο 92(3) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Το εν λόγω απόθεμα ασφαλείας, συνίσταται σε κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1.»·

- (ε) με την αντικατάσταση, στην παράγραφο (β) του εδαφίου (6), της φράσης «κατόπιν συνεργασίας και συνεννόησης με τις αρμόδιες αρχές» (πρώτη γραμμή) με τη φράση «αφού ζητήσει και λάβει υπόψη τις απόψεις των αρμόδιων αρχών»·
- (στ) με την αντικατάσταση, στο εδάφιο (7), της φράσης «Προτού καθορίσει ή επανακαθορίσει απόθεμα ασφαλείας O-SII, η Εντεταλμένη Αρχή ειδοποιεί την Επιτροπή, το ΕΣΣΚ, την ΕΑΤ και τις αρμόδιες και εντεταλμένες αρχές των εμπλεκόμενων κρατών μελών ένα μήνα πριν από τη δημοσίευση της απόφασης που αναφέρεται στο εδάφιο (5). Στην ειδοποίηση

αυτή περιγράφονται λεπτομερώς-» (πρώτη έως τέταρτη γραμμή) με την ακόλουθη φράση:

«Η Εντεταλμένη Αρχή, πριν με απόφασή της καθορίσει ή ανακαθορίσει απόθεμα ασφαλείας O-SII, το γνωστοποιεί στο ΕΣΣΚ ένα μήνα πριν από τη δημοσίευση της απόφασης που αναφέρεται στο εδάφιο (5) και τρεις μήνες πριν από τη δημοσίευση της απόφασης που αναφέρεται στο εδάφιο (5Α). Στις εν λόγω γνωστοποιήσεις καθορίζονται αναλυτικά-»·

(ζ) με την αντικατάσταση του εδαφίου (8) με το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(8) Τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 7 και του εδαφίου (5) του παρόντος άρθρου, όταν ένα O-SII είναι θυγατρική ενός G-SII ή ενός O-SII που είναι είτε ίδρυμα είτε όμιλος με επικεφαλής μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ και υπόκειται σε απόθεμα ασφαλείας O-SII σε ενοποιημένη βάση, το απόθεμα ασφαλείας που εφαρμόζεται σε ατομική ή υποενοποιημένη βάση στο O-SII δεν υπερβαίνει το χαμηλότερο από τα κατωτέρω:

(α) το άθροισμα του μεγαλύτερου ποσοστού αποθέματος ασφαλείας G-SII ή O-SII που εφαρμόζεται στον όμιλο σε ενοποιημένη βάση και του 1% του συνολικού ποσού ανοιγμάτων σε κίνδυνο, που υπολογίζεται σύμφωνα με το Άρθρο 92(3) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

(β) 3% του συνολικού ποσού ανοιγμάτων σε κίνδυνο, που υπολογίζεται σύμφωνα με το



Άρθρο 92(3) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ή το ποσοστό που ενέκρινε η Επιτροπή να εφαρμοστεί στον όμιλο σε ενοποιημένη βάση σύμφωνα με το Άρθρο 131(5α), τρίτο εδάφιο, της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ.»·

- (η) με την αντικατάσταση του εδαφίου (9) με το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(9) Υπάρχουν τουλάχιστον πέντε υποκατηγορίες των G-SII. Το κατώτατο όριο και τα όρια μεταξύ κάθε υποκατηγορίας καθορίζονται από τις βαθμολογίες βάσει της μεθοδολογίας προσδιορισμού που αναφέρεται στο εδάφιο (2) του παρόντος άρθρου. Οι οριακές βαθμολογίες μεταξύ γειτονικών υποκατηγοριών καθορίζονται σαφώς και ακολουθούν την αρχή ότι υπάρχει σταθερή γραμμική αύξηση συστημικής σημασίας μεταξύ κάθε υποκατηγορίας, που έχει ως αποτέλεσμα τη γραμμική αύξηση της απαίτησης πρόσθετου κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1, με εξαίρεση την πέμπτη υποκατηγορία και οποιαδήποτε προστιθέμενη ανώτερη υποκατηγορία. Για τους σκοπούς του παρόντος εδαφίου, “συστημική σημασία” σημαίνει τον αναμενόμενο αντίκτυπο της δυσχέρειας του G-SII στην παγκόσμια χρηματοοικονομική αγορά. Για την κατώτατη υποκατηγορία ισχύει απόθεμα ασφαλείας G-SII ίσο με το 1% του συνολικού ποσού ανοιγμάτων σε κίνδυνο, που υπολογίζεται σύμφωνα με το Άρθρο 92(3) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και το απόθεμα ασφαλείας για κάθε υποκατηγορία αυξάνεται ανά βαθμίδα κατά 0,5% τουλάχιστον του συνολικού ποσού ανοιγμάτων σε κίνδυνο, που υπολογίζεται σύμφωνα με

το Άρθρο 92(3) του εν λόγω Κανονισμού.»·

(θ) με την αντικατάσταση του εδαφίου (10) με το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(10) Τηρουμένων των διατάξεων των εδαφίων (1) και (9) και χρησιμοποιώντας τις υποκατηγορίες και τις οριακές βαθμολογίες που αναφέρονται στο εδάφιο (9), η Εντεταλμένη Αρχή, αφού ζητήσει και λάβει υπόψη τις απόψεις των αρμόδιων αρχών, δύναται με απόφασή της, κατά την άσκηση ορθής εποπτικής κρίσης -

(α) να ανακατατάσσει ένα G-SII από κατώτερη υποκατηγορία σε ανώτερη υποκατηγορία·

(β) να κατατάσσει οντότητα κατά το εδάφιο (1) που έχει συνολική βαθμολογία όπως αναφέρεται στο εδάφιο (2) χαμηλότερη από την οριακή βαθμολογία της κατώτατης υποκατηγορίας σε αυτήν την υποκατηγορία ή σε ανώτερη υποκατηγορία, προσδιορίζοντάς την κατ' αυτό τον τρόπο ως G-SII·

(γ) λαμβάνοντας υπόψη τον Ενιαίο Μηχανισμό Εξυγίανσης, επί τη βάση της πρόσθετης συνολικής βαθμολογίας που αναφέρεται στο εδάφιο (2A), να ανακατατάσσει ένα G-SII από ανώτερη υποκατηγορία σε κατώτερη υποκατηγορία.»·

(ι) με τη διαγραφή του εδαφίου (11)·

(ια) με την αντικατάσταση του εδαφίου (12) με το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(12)(α) Η Εντεταλμένη Αρχή γνωστοποιεί στο ΕΣΣΚ τις επωνυμίες των G-SII και O-SII και την αντίστοιχη υποκατηγορία στην οποία κατατάσσεται κάθε G-SII. Η γνωστοποίηση περιέχει πλήρη αιτιολόγηση για την άσκηση ή μη εποπτικής κρίσης σύμφωνα με τις παραγράφους (α), (β) και (γ) του εδαφίου (10). Η Εντεταλμένη Αρχή δημοσιοποιεί την υποκατηγορία στην οποία κατατάσσεται κάθε G-SII.

(β) Η Εντεταλμένη Αρχή επανεξετάζει ετησίως τον προσδιορισμό των G-SII και O-SII και την κατάταξη των G-SII στις αντίστοιχες υποκατηγορίες και γνωστοποιεί το αποτέλεσμα στο σχετικό συστημικά σημαντικό ίδρυμα και στο ΕΣΣΚ. Η Εντεταλμένη Αρχή δημοσιοποιεί τον ενημερωμένο κατάλογο των προσδιοριζόμενων συστημικά σημαντικών ιδρυμάτων και την υποκατηγορία στην οποία κατατάσσεται κάθε προσδιοριζόμενο G-SII.»·

(ιβ) με τη διαγραφή του εδαφίου (13)·

(ιγ) με την αντικατάσταση του εδαφίου (14) με το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(14) Όταν ένας όμιλος, σε ενοποιημένη βάση, υπόκειται σε απόθεμα ασφαλείας G-SII και απόθεμα ασφαλείας O-SII, εφαρμόζεται το υψηλότερο απόθεμα ασφαλείας.»·

(ιδ) με την αντικατάσταση του εδαφίου (15) με το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(15)(α) Όταν ένα ΑΠΙ ή ΚΕΠΕΥ υπόκειται σε απόθεμα

ασφαλείας συστημικού κινδύνου, το οποίο έχει οριστεί σύμφωνα με το άρθρο 7, το εν λόγω απόθεμα ασφαλείας είναι σωρευτικό με το απόθεμα ασφαλείας O-SII ή το απόθεμα ασφαλείας G-SII που εφαρμόζεται σύμφωνα με το παρόν άρθρο·

(β) Όταν το άθροισμα του ποσοστού αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου, όπως υπολογίζεται για τους σκοπούς των εδαφίων (8), (9) ή (10) του άρθρου 7 και του ποσοστού αποθέματος ασφαλείας O-SII ή του ποσοστού αποθέματος ασφαλείας G-SII στο οποίο υπόκειται το ίδιο ΑΠΙ ή η ίδια ΚΕΠΕΥ είναι υψηλότερο του 5%, εφαρμόζεται η διαδικασία του εδαφίου (5Α) του παρόντος άρθρου.»·

(ιε) με τη διαγραφή των εδαφίων (16) και (17).

Αντικατάσταση του άρθρου 7 του βασικού νόμου.

8. Το άρθρο 7 του βασικού νόμου αντικαθίσταται από το ακόλουθο νέο άρθρο:

«Απαίτηση τήρησης αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου.

7.-(1) Η Εντεταλμένη Αρχή, αφού ζητήσει και λάβει υπόψη τις απόψεις των αρμόδιων αρχών, δύναται με απόφασή της να εισαγάγει απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου από κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 για τον χρηματοπιστωτικό τομέα ή για ένα ή περισσότερα υποσύνολα του εν λόγω τομέα σε όλα ή σε υποσύνολο ανοιγμάτων, κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο (4) του παρόντος άρθρου, ώστε να αποτρέπονται και να μετριάζονται οι μακροπροληπτικοί ή συστημικοί κίνδυνοι που δεν καλύπτονται από τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, όπως διορθώθηκε και από τα άρθρα 5 και 6 του παρόντος Νόμου, κατά την έννοια κινδύνου διαταραχής του χρηματοοικονομικού

συστήματος με πιθανότητα σοβαρών αρνητικών επιπτώσεων για το χρηματοοικονομικό σύστημα και την πραγματική οικονομία στη Δημοκρατία.

(2) Τα ΑΠΙ και οι ΚΕΠΕΥ υπολογίζουν το απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου ως εξής:

$$B_{SR} = r_T \cdot E_T + \sum_i r_i \cdot E_i$$

Όπου-

**B<sub>SR</sub>** = το απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου,  
**r<sub>T</sub>** = το ποσοστό αποθέματος ασφαλείας που εφαρμόζεται στο συνολικό ποσό ανοιγμάτων σε κίνδυνο ενός ΑΠΙ ή μιας ΚΕΠΕΥ,

**E<sub>T</sub>** = το συνολικό ποσό ανοιγμάτων σε κίνδυνο ενός ΑΠΙ ή μιας ΚΕΠΕΥ, υπολογιζόμενο σύμφωνα με το Άρθρο 92(3) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013,

**i** = ο δείκτης που δηλώνει το υποσύνολο των ανοιγμάτων και αναφέρεται στο εδάφιο (4),

**r<sub>i</sub>** = το ποσοστό αποθέματος ασφαλείας που εφαρμόζεται στο ποσό ανοιγμάτων σε κίνδυνο του υποσυνόλου ανοιγμάτων **i**, και

**E<sub>i</sub>** = το ποσό ανοιγμάτων σε κίνδυνο ενός ΑΠΙ ή μιας ΚΕΠΕΥ για το υποσύνολο ανοιγμάτων **i** υπολογιζόμενο σύμφωνα με το Άρθρο 92(3) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(3) Για τους σκοπούς του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου, η Εντεταλμένη Αρχή, αφού ζητήσει και λάβει

υπόψη τις απόψεις των αρμόδιων αρχών, δύναται με απόφασή της να απαιτεί από τα ΑΠΙ ή/και τις ΚΕΠΕΥ να τηρούν απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου από κεφάλαιο κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 υπολογιζόμενο σύμφωνα με το εδάφιο (2) του παρόντος άρθρου, σε ατομική, ενοποιημένη ή υποενοποιημένη βάση, ανάλογα με την περίπτωση, σύμφωνα με το Πρώτο Μέρος, Τίτλο II, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(4) Η Εντεταλμένη Αρχή δύναται με απόφασή της να εφαρμόζει το απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου στα εξής:

- (α) όλα τα ανοίγματα στη Δημοκρατία·
- (β) τα ακόλουθα τομεακά ανοίγματα στη Δημοκρατία:
  - (i) όλα τα ανοίγματα λιανικής σε φυσικά πρόσωπα που εξασφαλίζονται με ακίνητα προοριζόμενα για κατοικία·
  - (ii) όλα τα ανοίγματα σε νομικά πρόσωπα που εξασφαλίζονται με υποθήκες σε εμπορική ακίνητη περιουσία·
  - (iii) όλα τα ανοίγματα σε νομικά πρόσωπα εξαιρουμένων αυτών που ορίζονται στην υποπαράγραφο (ii)·
  - (iv) όλα τα ανοίγματα σε φυσικά πρόσωπα εξαιρουμένων αυτών που ορίζονται στην υποπαράγραφο (i)·
- (γ) όλα τα ανοίγματα σε άλλα κράτη μέλη, τηρουμένων των διατάξεων των εδαφίων (10)

και (13).

- (δ) τα τομεακά ανοίγματα σε άλλα κράτη μέλη, όπως ορίζονται στο Άρθρο 133(5)(β) της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, με μόνο σκοπό την αναγνώριση ποσοστού αποθέματος ασφαλείας που έχει οριστεί από άλλο κράτος μέλος σύμφωνα με το Άρθρο 134 της εν λόγω Οδηγίας.
- (ε) ανοίγματα σε τρίτες χώρες.
- (στ) υποτομείς κάθε μιας από τις κατηγορίες ανοιγμάτων που προσδιορίζονται στην παράγραφο (β).

(5) Ένα απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου εφαρμόζεται σε όλα τα ανοίγματα ή σε υποσύνολο ανοιγμάτων, κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο (4) του παρόντος άρθρου, όλων των ΑΠΙ και των ΚΕΠΕΥ ή σε ένα ή περισσότερα υποσύνολα αυτών των ΑΠΙ και των ΚΕΠΕΥ και ορίζεται και αναπροσαρμόζεται σε πολλαπλάσια του 0,5 %. Η Εντεταλμένη Αρχή, αφού ζητήσει και λάβει υπόψη τις απόψεις των αρμόδιων αρχών, δύναται με απόφασή της να εισάγει διαφορετικές απαιτήσεις για διαφορετικά υποσύνολα ιδρυμάτων και ανοιγμάτων. Το απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου δεν αντιμετωπίζει κινδύνους που καλύπτονται από τα άρθρα 5 και 6.

(6) Η Εντεταλμένη Αρχή, όταν απαιτεί την τήρηση αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου, συμμορφώνεται προς τα ακόλουθα:

- (α) το απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου δεν προκαλεί δυσανάλογες δυσμενείς επιπτώσεις στο σύνολο ή σε τμήματα του χρηματοοικονομικού συστήματος άλλων κρατών μελών ή της Ευρωπαϊκής Ένωσης συνολικά, σχηματίζοντας ή δημιουργώντας εμπόδιο στην ορθή λειτουργία της εσωτερικής αγοράς·
- (β) το απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου επανεξετάζεται τουλάχιστον ανά διετία από την Εντεταλμένη Αρχή, αφού ζητήσει και λάβει υπόψη τις απόψεις των αρμόδιων αρχών·
- (γ) το απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου δεν χρησιμοποιείται για την αντιμετώπιση κινδύνων που καλύπτονται από τα άρθρα 5 και 6.

(7)(α) Η Εντεταλμένη Αρχή ειδοποιεί το ΕΣΣΚ πριν από τη δημοσίευση της απόφασης που αναφέρεται στο εδάφιο (11).

(β) Όταν το ΑΠΙ ή η ΚΕΠΕΥ, στο οποίο ή στην οποία εφαρμόζονται ένα ή περισσότερα ποσοστά αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου, αποτελεί θυγατρική μητρικής εταιρείας εγκατεστημένης σε άλλο κράτος μέλος, η Εντεταλμένη Αρχή ειδοποιεί επίσης τις αρχές του εν λόγω κράτους μέλους.

(γ) Όταν ποσοστό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου εφαρμόζεται σε ανοίγματα σε τρίτες χώρες, η Εντεταλμένη Αρχή ειδοποιεί επίσης το ΕΣΣΚ.



(δ) Οι εν λόγω ειδοποιήσεις καθορίζουν αναλυτικά -

- (i) τους μακροπροληπτικούς ή συστημικούς κινδύνους στη Δημοκρατία·
- (ii) τους λόγους για τους οποίους η διάσταση των μακροπροληπτικών ή συστημικών κινδύνων απειλεί τη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος της Δημοκρατίας, με αιτιολόγηση του ποσοστού του αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου·
- (iii) τους λόγους για τους οποίους το απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου θεωρείται ότι είναι πιθανό να είναι αποτελεσματικό και αναλογικό για τον μετριασμό του κινδύνου·
- (iv) εκτίμηση του πιθανού θετικού ή αρνητικού αντικτύπου του αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου στην εσωτερική αγορά βάσει των πληροφοριών που διαθέτει η Δημοκρατία·
- (v) το ποσοστό ή τα ποσοστά του αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου που η Εντεταλμένη Αρχή προτίθεται να επιβάλει, τα ανοίγματα στα οποία εφαρμόζονται τα ποσοστά και τα ΑΠΙ και τις ΚΕΠΕΥ που υπόκεινται στα ποσοστά αυτά·
- (vi) όταν το ποσοστό του αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου εφαρμόζεται σε όλα τα ανοίγματα, έκθεση των λόγων για τους οποίους η Εντεταλμένη Αρχή θεωρεί ότι το απόθεμα ασφαλείας

συστημικού κινδύνου δεν επικαλύπτει τη λειτουργία του αποθέματος ασφαλείας O-SII που προβλέπεται στο άρθρο 6.

(ε) Σε περίπτωση που η απόφαση να καθοριστεί ποσοστό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου συνεπάγεται μείωση ή δεν συνεπάγεται αλλαγή σε σύγκριση με το ποσοστό αποθέματος ασφαλείας που είχε καθοριστεί προηγουμένως, η Εντεταλμένη Αρχή συμμορφώνεται μόνο με το παρόν εδάφιο.

(8)(α) Όταν ο καθορισμός ή ανακαθορισμός ποσοστού ή ποσοστών αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου σε οποιαδήποτε κατηγορία ή υποκατηγορία ανοιγμάτων, η οποία αναφέρεται στο εδάφιο (4) και η οποία υπόκειται σε ένα ή περισσότερα αποθέματα ασφαλείας συστημικού κινδύνου, δεν έχει ως αποτέλεσμα συνδυασμένο ποσοστό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου υψηλότερο του 3% για οποιοδήποτε από τα ανοίγματα αυτά, η Εντεταλμένη Αρχή ειδοποιεί το ΕΣΣΚ σύμφωνα με το εδάφιο (7) ένα μήνα πριν από τη δημοσίευση που προβλέπεται στο εδάφιο (11).

(β) Για τους σκοπούς του παρόντος εδαφίου, η αναγνώριση ποσοστού αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου που ορίζει άλλο κράτος μέλος σύμφωνα με το Άρθρο 134 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ δεν προσμετράται για το όριο του 3%.

(9)(α) Όταν ο καθορισμός ή ανακαθορισμός ποσοστού ή ποσοστών αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου σε οποιαδήποτε κατηγορία ή υποκατηγορία ανοιγμάτων, η οποία αναφέρεται στο

εδάφιο (4) και η οποία υπόκειται σε ένα ή περισσότερα αποθέματα ασφαλείας συστημικού κινδύνου, έχει ως αποτέλεσμα συνδυασμένο ποσοστό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου υψηλότερο του 3% και έως 5%, για οποιοδήποτε από τα ανοίγματα αυτά, η Εντεταλμένη Αρχή ζητεί στην ειδοποίηση που υποβάλλεται σύμφωνα με το εδάφιο (7), γνωμοδότηση της Επιτροπής.

(β) Όταν η γνωμοδότηση της Επιτροπής είναι αρνητική, η Εντεταλμένη Αρχή συμμορφώνεται με τη γνώμη αυτή ή αναφέρει τους λόγους για τους οποίους δεν το πράττει.

(γ) Όταν ένα ΑΠΙ ή ΚΕΠΕΥ, στο οποίο ή στην οποία εφαρμόζεται ένα ή περισσότερα ή ποσοστά αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου, αποτελεί θυγατρική μητρικής εταιρείας εγκατεστημένης σε άλλο κράτος μέλος, η Εντεταλμένη Αρχή ζητεί, στην ειδοποίηση που υποβάλλεται σύμφωνα με το εδάφιο (7), σύσταση από την Επιτροπή και το ΕΣΣΚ.

(δ) Όταν οι αρχές της θυγατρικής και της μητρικής διαφωνούν ως προς το ποσοστό ή τα ποσοστά αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου, που είναι εφαρμοστέα στο ΑΠΙ ή στην ΚΕΠΕΥ, που αναφέρεται στην παράγραφο (γ) του παρόντος εδαφίου, και στην περίπτωση αρνητικής σύστασης τόσο της Επιτροπής όσο και του ΕΣΣΚ, η Εντεταλμένη Αρχή δύναται να παραπέμψει το ζήτημα στην ΕΑΤ και να ζητήσει τη συνδρομή της σύμφωνα με το Άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010. Η απόφαση καθορισμού του ποσοστού ή των ποσοστών αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου για τα εν

λόγω ανοίγματα αναστέλλεται έως ότου λάβει απόφαση η ΕΑΤ.

(10) Όταν ο καθορισμός ή ανακαθορισμός ποσοστού ή ποσοστών αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου, σε οποιαδήποτε κατηγορία ή υποκατηγορία ανοιγμάτων, η οποία αναφέρεται στο εδάφιο (4) και η οποία υπόκειται σε ένα ή περισσότερα αποθέματα ασφαλείας συστημικού κινδύνου, έχει ως αποτέλεσμα συνδυασμένο ποσοστό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου άνω του 5%, για οποιοδήποτε από τα ανοίγματα αυτά, η Εντεταλμένη Αρχή ζητεί την έγκριση της Επιτροπής πριν από την εφαρμογή του αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου.

(11)(α) Η Εντεταλμένη Αρχή ανακοινώνει τον καθορισμό ή τον ανακαθορισμό ενός ή περισσότερων ποσοστών αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου με δημοσίευση σε κατάλληλο ιστότοπο. Η εν λόγω δημοσίευση περιλαμβάνει τουλάχιστον τις ακόλουθες πληροφορίες:

- (i) το ποσοστό ή τα ποσοστά αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου·
- (ii) τα ΑΠΙ και τις ΚΕΠΕΥ στα οποία ή στις οποίες εφαρμόζεται το απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου·
- (iii) τα ανοίγματα στα οποία εφαρμόζεται το ποσοστό ή τα ποσοστά αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου·
- (iv) αιτιολόγηση για τον καθορισμό ή ανακαθορισμό του ποσοστού ή των ποσοστών αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου·

- (v) την ημερομηνία από την οποία τα ΑΠΙ και οι ΚΕΠΕΥ εφαρμόζουν τον καθορισμό ή ανακαθορισμό του αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου· και
- (vi) τα ονόματα των χωρών στις οποίες τα ανοίγματα στις εν λόγω χώρες αναγνωρίζονται στο απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου.

(β) Όταν η αιτιολόγηση των πληροφοριών, που αναφέρεται στην υποπαράγραφο (iv) της παραγράφου (α), θα μπορούσε να θέσει σε κίνδυνο τη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος, οι εν λόγω πληροφορίες δεν περιλαμβάνονται στη δημοσίευση.

(12)(α) Σε περίπτωση που ΑΠΙ ή/και ΚΕΠΕΥ δεν τηρεί πλήρως την απαίτηση του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου, εφαρμόζονται επ' αυτού ή αυτής οι περιορισμοί της διανομής κερδών που, ανάλογα με την περίπτωση, αναφέρονται στο άρθρο 22Γ(2) και (3) του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου, σε σχέση με ΑΠΙ, και στην παράγραφο 57(2) και (3) της Οδηγίας ΟΔ144-2014-14 του 2014 της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου για την Προληπτική Εποπτεία των Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, ως η εν λόγω Οδηγία εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, σε σχέση με ΚΕΠΕΥ·

(β) Σε περίπτωση που η εφαρμογή των περιορισμών της διανομής κερδών οδηγεί σε ανεπαρκή βελτίωση του κεφαλαίου κοινών μετοχών της Κατηγορίας 1 του ΑΠΙ ή/και της ΚΕΠΕΥ υπό το πρίσμα του οικείου συστημικού κινδύνου, οι αρμόδιες αρχές δύνανται να λαμβάνουν πρόσθετα μέτρα σύμφωνα,

ανάλογα με την περίπτωση, με το άρθρο 41B του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου, σε σχέση με ΑΠΙ, ή με τα άρθρα 126 και 127 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου, σε σχέση με ΚΕΠΕΥ.

(13) Σε περίπτωση που η Εντεταλμένη Αρχή αποφασίσει να καθορίσει το απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου βάσει των ανοιγμάτων σε άλλα κράτη μέλη, το απόθεμα καθορίζεται στο ίδιο ποσοστό σε όλα τα ανοίγματα εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, εκτός εάν το απόθεμα ασφαλείας καθορίζεται προκειμένου να αναγνωρισθεί το ποσοστό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου που έχει καθορίσει άλλο κράτος μέλος σύμφωνα με το Άρθρο 134 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ.».

Αντικατάσταση του άρθρου 8 του βασικού νόμου.

9. Το άρθρο 8 του βασικού νόμου αντικαθίσταται από το ακόλουθο νέο άρθρο:

«Αναγνώριση ποσοστού αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου άλλου κράτους μέλους.

8.-(1) Η Εντεταλμένη Αρχή, αφού ζητήσει και λάβει υπόψη τις απόψεις των αρμόδιων αρχών, δύναται με απόφασή της να αναγνωρίζει ποσοστό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου που καθορίζεται από άλλα κράτη μέλη σύμφωνα με το Άρθρο 133 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, και να εφαρμόζει το εν λόγω ποσοστό στα ΑΠΙ ή/και στις ΚΕΠΕΥ με εγχώρια άδεια για ανοίγματα στο κράτος μέλος που καθορίζει το εν λόγω ποσοστό.

(2) Όταν η Εντεταλμένη Αρχή αναγνωρίζει ποσοστό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου για τα ΑΠΙ ή/και τις ΚΕΠΕΥ με εγχώρια άδεια, σύμφωνα με το

εδάφιο (1), ειδοποιεί το ΕΣΣΚ.

(3) Όταν η Εντεταλμένη Αρχή αποφασίζει την αναγνώριση ποσοστού αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου σύμφωνα με το εδάφιο (1), λαμβάνει υπόψη της τις πληροφορίες που έχει υποβάλει το κράτος μέλος το οποίο έχει καθορίσει το εν λόγω ποσοστό σύμφωνα με το Άρθρο 133(9) και (13) της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

(4) Όταν η Εντεταλμένη Αρχή αναγνωρίζει ποσοστό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου για τα ΑΠΙ ή/και τις ΚΕΠΕΥ με εγχώρια άδεια, το εν λόγω απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου δύναται να είναι σωρευτικό με το απόθεμα ασφαλείας συστημικού κινδύνου που εφαρμόζεται σύμφωνα με το άρθρο 7, υπό τον όρο ότι τα αποθέματα ασφαλείας καλύπτουν διαφορετικούς κινδύνους. Όταν τα αποθέματα ασφαλείας καλύπτουν τους ίδιους κινδύνους, εφαρμόζεται μόνο το υψηλότερο απόθεμα ασφαλείας.

(5) Η Εντεταλμένη Αρχή, όταν καθορίζει το ποσοστό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου σύμφωνα με το άρθρο 7, δύναται να ζητεί από το ΕΣΣΚ να εκδίδει σύσταση κατά την έννοια του Άρθρου 16 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1092/2010 προς ένα ή περισσότερα κράτη μέλη τα οποία ενδέχεται να αναγνωρίσουν το ποσοστό αποθέματος ασφαλείας συστημικού κινδύνου.».

Τροποποίηση  
του άρθρου 10  
του βασικού  
νόμου.

10. Το άρθρο 10 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) με την αντικατάσταση, στο εδάφιο (1), της φράσης «, σε συνεργασία και συνεννόηση με τις αρμόδιες αρχές,» (δεύτερη και τρίτη γραμμή) με τη φράση «, αφού ζητήσει και λάβει υπόψη τις απόψεις των αρμόδιων αρχών,»·
- (β) με την αντικατάσταση, στο εδάφιο (2), της φράσης «Η Εντεταλμένη Αρχή αξιολογεί και, κατόπιν συνεργασίας και συνεννόησης με τις αρμόδιες αρχές, καθορίζει το κατάλληλο ποσοστό αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας για τη Δημοκρατία ανά τρίμηνο, λαμβάνοντας υπόψη:» (πρώτη έως τρίτη γραμμή) με την ακόλουθη νέα φράση:

«(2) Η Εντεταλμένη Αρχή αξιολογεί τη σοβαρότητα του κυκλικού συστημικού κινδύνου και την καταλληλότητα του ποσοστού αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας για τη Δημοκρατία ανά τρίμηνο και, αφού ζητήσει και λάβει υπόψη τις απόψεις των αρμόδιων αρχών, καθορίζει ή προσαρμόζει με απόφασή της το ποσοστό αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας, εφόσον αυτό είναι αναγκαίο. Όταν πράττει τα ανωτέρω, η Εντεταλμένη Αρχή λαμβάνει υπόψη τα εξής:»·

- (γ) με την αντικατάσταση, στο εδάφιο (4), της φράσης «κατόπιν συνεργασίας και συνεννόησης με τις αρμόδιες αρχές» (όπως αυτή η φράση απαντάται τόσο στην πρώτη όσο και στην τέταρτη γραμμή) με τη φράση «αφού ζητήσει και λάβει υπόψη τις απόψεις των αρμόδιων αρχών»·
- (δ) με την αντικατάσταση, στο εδάφιο (5), της φράσης «, κατόπιν συνεργασίας και συνεννόησης με τις αρμόδιες αρχές,» (πρώτη γραμμή) με τη φράση «, αφού ζητήσει και λάβει υπόψη τις απόψεις των αρμόδιων αρχών,»·
- (ε) με την αντικατάσταση του εδαφίου (6) με το ακόλουθο νέο



εδάφιο:

«(6)(α) Η Εντεταλμένη Αρχή δημοσιεύει στον ιστότοπό της ανά τρίμηνο τουλάχιστον τις ακόλουθες πληροφορίες:

- (i) το ισχύον ποσοστό αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας·
- (ii) τον σχετικό λόγο πίστωσης προς το Ακαθάριστο Εγχώριο Προϊόν και την απόκλιση του από τη μακροπρόθεσμη τάση·
- (iii) τον οδηγό αποθέματος ασφαλείας που υπολογίζεται σύμφωνα με το εδάφιο (1)·
- (iv) αιτιολόγηση αυτού του ποσοστού αποθέματος ασφαλείας·
- (v) όταν αυξάνεται το ποσοστό αποθέματος ασφαλείας, την ημερομηνία από την οποία τα ΑΠΙ και οι ΚΕΠΕΥ εφαρμόζουν αυτό το αυξημένο ποσοστό αποθέματος για τον σκοπό υπολογισμού του αντικυκλικού κεφαλαιακού αποθέματος ασφαλείας ειδικά για το κάθε ΑΠΙ ή ΚΕΠΕΥ·
- (vi) όταν η προβλεπόμενη στην υποπαράγραφο (v) ημερομηνία απέχει λιγότερο από δώδεκα (12) μήνες από την ημερομηνία της δημοσίευσης βάσει του παρόντος εδαφίου, αναφορά στις εξαιρετικές συνθήκες που δικαιολογούν τη συντομότερη προθεσμία εφαρμογής·
- (vii) όταν το ποσοστό αποθέματος ασφαλείας μειώνεται, την ενδεικτική περίοδο κατά την οποία δεν αναμένεται αύξηση του ποσοστού αποθέματος ασφαλείας, καθώς και αιτιολόγηση αυτής της περιόδου·

(β) Η Εντεταλμένη Αρχή προβαίνει σε όλες τις εύλογες ενέργειες ώστε να συντονίσει τη δημοσίευση την οποία διενεργεί σύμφωνα με την παράγραφο (α) με τις δημοσιεύσεις τις οποίες διενεργούν οι εντεταλμένες αρχές των άλλων κρατών μελών σύμφωνα με το Άρθρο 136(7) της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ.

(γ) Η Εντεταλμένη Αρχή κοινοποιεί στο ΕΣΣΚ κάθε αλλαγή του ποσοστού αντικυκλικού αποθέματος ασφαλείας, μαζί με τις απαιτούμενες πληροφορίες που ορίζονται στις υποπαραγράφους (i) έως (vii) της παραγράφου (α).».

Τροποποίηση του άρθρου 11 του βασικού νόμου.

11. Το εδάφιο (1) του άρθρου 11 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση, της φράσης «,κατόπιν συνεργασίας και συνεννόησης με τις αρμόδιες αρχές,» (τέταρτη γραμμή) με τη φράση «, αφού ζητήσει και λάβει υπόψη τις απόψεις των αρμόδιων αρχών,».

Τροποποίηση του άρθρου 12 του βασικού νόμου.

12. Το άρθρο 12 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) με την αντικατάσταση, στο εδάφιο (2), της φράσης «, κατόπιν συνεργασίας και συνεννόησης με τις αρμόδιες αρχές,» (δεύτερη γραμμή) με τη φράση «, αφού ζητήσει και λάβει υπόψη τις απόψεις των αρμόδιων αρχών,»·
- (β) με την αντικατάσταση, στην παράγραφο (α) του εδαφίου (3), της φράσης «, κατόπιν συνεργασίας και συνεννόησης με τις αρμόδιες αρχές,» (δεύτερη και τρίτη γραμμή) με τη φράση «, αφού ζητήσει και λάβει υπόψη τις απόψεις των αρμόδιων αρχών»·

- (γ) με την αντικατάσταση, στην παράγραφο (α) του εδαφίου (4), της φράσης «, κατόπιν συνεργασίας και συνεννόησης με τις αρμόδιες αρχές,» (τρίτη και τέταρτη γραμμή) με τη φράση «, αφού ζητήσει και λάβει υπόψη τις απόψεις των αρμόδιων αρχών».

Τροποποίηση  
του άρθρου 14  
του βασικού  
νόμου.

13. Το άρθρο 14 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση της φράσης «, σε συνεργασία και συνεννόηση με τις αρμόδιες αρχές» (τέταρτη γραμμή) με τη φράση «, αφού ζητήσει και λάβει υπόψη τις απόψεις των αρμόδιων αρχών».

Έναρξης ισχύος  
του παρόντος  
Νόμου.

14. Ο παρών Νόμος τίθεται σε ισχύ κατά την μεταγενέστερη από τις ακόλουθες ημερομηνίες:

- (α) την 28η Δεκεμβρίου 2020·
- (β) την ημερομηνία δημοσίευσης του παρόντος Νόμου στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.