

Ο περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων (Τροποποιητικός) (Αρ. 3) Νόμος του 2013 εκδίδεται με δημοσίευση στην Επίσημη Εφημερίδα της Κυπριακής Δημοκρατίας σύμφωνα με το Άρθρο 52 του Συντάγματος.

Αριθμός 102(Ι) του 2013

ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΤΡΟΠΟΠΟΙΕΙ ΤΟΥΣ ΠΕΡΙ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΝΟΜΟΥΣ

Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

Συνοπτικός
τίτλος.

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(Ι) του 2013.

1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων (Τροποποιητικός) (Αρ.3) Νόμος του 2013 και θα διαβάζεται μαζί με τους περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμους του 1997 έως (Αρ.2) του 2013 (που στο εξής θα αναφέρονται ως «ο βασικός νόμος») και ο βασικός νόμος και ο παρών Νόμος θα αναφέρονται μαζί ως οι περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμοι του 1997 έως (Αρ. 3) του 2013.

Τροποποίηση του
άρθρου 2 του
βασικού νόμου.

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

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

«αδειοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα» ή «ΑΠΙ» σημαίνει πιστωτικό ίδρυμα στο οποίο χορηγήθηκε άδεια δυνάμει του παρόντος Νόμου·

«διοικητικό όργανο» σημαίνει το όργανο ενός ιδρύματος τόσο με διοικητικές όσο και με εποπτικές αρμοδιότητες, το οποίο καθορίζει τη στρατηγική, τους στόχους και τη γενική κατεύθυνση του εν λόγω νομικού προσώπου και επιβλέπει και παρακολουθεί τη λήψη των αποφάσεων από τα διευθυντικά στελέχη και συμπεριλαμβάνει πρόσωπα που πράγματι διευθύνουν την επιχειρηματική δραστηριότητα του νομικού προσώπου, όπως –

(α) σε σχέση με τράπεζα, το διοικητικό συμβούλιο· και
(β) σε σχέση με ΣΠΙ, την επιτροπεία·

22 του 1985
68 του 1987
190 του 1989
8 του 1992
22(Ι) του 1992
140(Ι) του 1999
140(Ι) του 2000
171(Ι) του 2000
8(Ι) του 2001
123(Ι) του 2003
124(Ι) του 2003
144(Ι) του 2003
5(Ι) του 2004
170(Ι) του 2004
230(Ι) του 2004
23(Ι) του 2005

«επιτροπεία» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται·

49(Ι) του 2005
 76(Ι) του 2005
 29(Ι) του 2007
 37(Ι) του 2007
 177(Ι) του 2007
 104(Ι) του 2009
 124(Ι) του 2009
 85(Ι) του 2010
 118(Ι) του 2011
 130(Ι) του 2012
 204(Ι) του 2012
 214(Ι) του 2012
 13(Ι) του 2013
 39(Ι) του 2013
 88(Ι) του 2013
 107(Ι) του 2013.

«εργασίες πιστωτικού ιδρύματος» σημαίνει εργασίες οι οποίες συνίστανται κατά κύριο λόγο στην αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό και στη χορήγηση πιστώσεων για ίδιο λογαριασμό.

«Κεντρικός Φορέας» σημαίνει τη Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα.

«Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα» σημαίνει τη Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα Ατδ που συστάθηκε δυνάμει του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου με κύριο σκοπό τη διεξαγωγή εργασιών πιστωτικού ιδρύματος προς όφελος των μελών της, τα οποία είναι τα ίδια συνεργατικές εταιρείες.

«συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα» ή «ΣΠΙ» σημαίνει αδειοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα το οποίο συστάθηκε είτε δυνάμει του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου είτε δυνάμει ανάλογης νομοθεσίας τρίτης χώρας και διατηρεί υποκατάστημα στη Δημοκρατία.

«ΥΣΕ» σημαίνει την Υπηρεσία Συνεργατικών Εταιρειών που προβλέπεται στον περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμο.

(β) με την αντικατάσταση, στο εδάφιο (1) αυτού, των ορισμών των ακόλουθων όρων «άδεια», «γραφείο αντιπροσωπείας», «διαδικασία εκκαθάρισης», «διευθυντής», «εγκεκριμένος ελεγκτής», «εκκαθάριση», «εκκαθαριστής», «επιχείρηση παροχής επικουρικών υπηρεσιών», «ίδρυμα», «κράτος-μέλος καταγωγής», «κράτος-μέλος υποδοχής», «μεικτή εταιρεία συμμετοχών», «μέτρα εξυγίανσης», «πιστωτικό ίδρυμα», «πρώτος εκτελεστικός διευθυντής», «συνδεδεμένη εταιρεία», «τράπεζα», «υποκατάστημα», «χαρτοφυλάκιο συναλλαγών» και «χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών» με τους ακόλουθους νέους ορισμούς, αντίστοιχα:

"«άδεια» σημαίνει άδεια λειτουργίας που εκδίδεται δυνάμει του παρόντος Νόμου για τη διεξαγωγή εργασιών πιστωτικού ιδρύματος στη Δημοκρατία ή στο εξωτερικό από τη Δημοκρατία.

«γραφείο αντιπροσωπείας» σημαίνει γραφείο από το οποίο προωθούνται ή υποβοηθούνται με οποιοδήποτε τρόπο τα συμφέροντα του ιδρύματος στο οποίο ανήκει αλλά στο οποίο δεν διεξάγονται εργασίες πιστωτικού ιδρύματος στη Δημοκρατία ή στο εξωτερικό από τη Δημοκρατία.

«διαδικασία εκκαθάρισης» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό, σε σχέση με τράπεζα, από το Μέρος V του περί Εταιρειών Νόμου και, σε σχέση με συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα και τη Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα, από το Μέρος ΙΧ του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου.

Κεφ. 113.
 9 του 1968
 76 του 1977
 17 του 1979
 105 του 1985
 198 του 1986

19 του 1990
 46(Ι) του 1992
 96(Ι) του 1992
 41(Ι) του 1994
 15(Ι) του 1995
 21(Ι) του 1997
 82(Ι) του 1999
 149(Ι) του 1999
 2(Ι) του 2000
 135(Ι) του 2000
 151(Ι) του 2000
 76(Ι) του 2001
 70(Ι) του 2003
 167(Ι) του 2003
 92(Ι) του 2004
 24(Ι) του 2005
 129(Ι) του 2005
 130(Ι) του 2005
 98(Ι) του 2006
 124(Ι) του 2006
 70(Ι) του 2007
 71(Ι) του 2007
 131(Ι) του 2007
 186(Ι) του 2007
 87(Ι) του 2008
 41(Ι) του 2009
 49(Ι) του 2009
 99(Ι) του 2009
 42(Ι) του 2010
 60(Ι) του 2010
 88(Ι) του 2010
 53(Ι) του 2011
 117(Ι) του 2011
 145(Ι) του 2011
 157(Ι) του 2011
 198(Ι) του 2011
 64(Ι) του 2012
 98(Ι) του 2012
 190(Ι) του 2012
 203(Ι) του 2012
 6(Ι) του 2013
 90(Ι) του 2013.

«διευθυντής» σημαίνει τον πρώτο εκτελεστικό διευθυντή ΑΠΙ και οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο που εργοδοτείται από ΑΠΙ και το οποίο ασκεί διευθυντικά καθήκοντα ή είναι υπεύθυνο για την τήρηση λογαριασμών ή άλλων αρχείων του ΑΠΙ κάτω από την άμεση εξουσία μέλους διοικητικού οργάνου ή πρώτου εκτελεστικού διευθυντή.

42(Ι) του 2009. «εγκεκριμένος ελεγκτής» σημαίνει το νόμιμο ελεγκτή και νόμιμο ελεγκτικό γραφείο κατά την έννοια που αποδίδονται στους όρους αυτούς από το άρθρο 2 του περί Ελεγκτών και Υποχρεωτικών Ελέγχων των Ετήσιων και των Ενοποιημένων Λογαριασμών Νόμου, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, και περιλαμβάνει την Ελεγκτική Υπηρεσία Συνεργατικών Εταιρειών που καθιερύθηκε δυνάμει του άρθρου 19 του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.

«εκκαθάριση» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό -

(α) σε σχέση με τράπεζα, από το Μέρος V του περί Εταιρειών Νόμου, και
 (β) σε σχέση με συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα και την Κεντρική Συνεργατική Τράπεζα, από το Μέρος ΙΧ του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.

«εκκαθαριστής» έχει την έννοια που αποδίδεται -

(α) σε σχέση με τράπεζα, στον όρο "εκκαθαριστής" από το Μέρος V του περί Εταιρειών Νόμου και στους όρους 'παραλήπτης' και 'διαχειριστής' από το Μέρος VI του περί Εταιρειών Νόμου, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται και

(β) σε σχέση με συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα και τη Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα, από το Μέρος IX του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.

«επιχείρηση παροχής επικουρικών υπηρεσιών» σημαίνει επιχείρηση της οποίας η κύρια δραστηριότητα συνίσταται στην κατοχή ή διαχείριση ακινήτων, στη διαχείριση υπηρεσιών πληροφορικής ή σε κάθε άλλη παρεμφερή δραστηριότητα βοηθητικού χαρακτήρα σε σχέση με την κύρια δραστηριότητα ενός ή περισσότερων πιστωτικών ιδρυμάτων.

«ίδρυμα» σημαίνει πιστωτικό ίδρυμα ή επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών.

«κράτος-μέλος καταγωγής» σημαίνει το κράτος-μέλος που έχει χορηγήσει άδεια σε πιστωτικό ίδρυμα σύμφωνα με τις διατάξεις της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ.

«κράτος-μέλος υποδοχής» σημαίνει το κράτος-μέλος στο οποίο πιστωτικό ίδρυμα έχει υποκατάστημα ή παρέχει υπηρεσίες.

«μεικτή εταιρεία συμμετοχών» σημαίνει μητρική εταιρεία, μεταξύ των θυγατρικών εταιρειών της οποίας περιλαμβάνεται ένα τουλάχιστον πιστωτικό ίδρυμα, η οποία μητρική εταιρεία δεν είναι χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή πιστωτικό ίδρυμα ή εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών.

«μέτρα εξυγίανσης» σημαίνει τα μέτρα, τα οποία έχουν σκοπό να διαφυλάξουν ή να αποκαταστήσουν την οικονομική κατάσταση αδειοδοτημένου πιστωτικού ιδρύματος και είναι δυνατόν να επηρεάσουν υφιστάμενα δικαιώματα άλλων προσώπων και περιλαμβάνουν τόσο τα μέτρα που συνεπάγονται τη δυνατότητα αναστολής πληρωμών, αναστολής εκτέλεσης αποφάσεων ή μείωσης των απαιτήσεων των πιστωτών ή μετόχων του εν λόγω ιδρύματος, όσο και τα μέτρα που προβλέπονται, σε περίπτωση τράπεζας, από τα άρθρα 198 έως 202 του περί Εταιρειών Νόμου, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, και, σε περίπτωση ΣΠΙ, από το άρθρο 49B του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.

«πιστωτικό ίδρυμα» σημαίνει επιχείρηση της οποίας η δραστηριότητα συνίσταται κατά κύριο λόγο στην αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό και στη χορήγηση πιστώσεων για ίδιο λογαριασμό και το οποίο κατέχει άδεια από την Κεντρική Τράπεζα ή σχετική άδεια λειτουργίας από αρμόδια αρχή κράτους μέλους ή τρίτης χώρας.

«πρώτος εκτελεστικός διευθυντής» σημαίνει -

(α) πρόσωπο το οποίο είτε μόνο του είτε από κοινού με άλλα πρόσωπα είναι υπεύθυνο, κάτω από την άμεση εξουσία του διοικητικού οργάνου για τη διεξαγωγή των εργασιών ΑΠΙ, ή

(β) σε περίπτωση ΑΠΙ που δεν συστάθηκε στη Δημοκρατία, πρόσωπο το οποίο είτε μόνο του είτε από κοινού με άλλα πρόσωπα είναι υπεύθυνο για τη διεξαγωγή των εργασιών του ΑΠΙ στη ή από τη Δημοκρατία και

σε περίπτωση ΣΠΙ περιλαμβάνει το γραμματέα του ΣΠΙ·

«συνδεδεμένη εταιρεία» σημαίνει εταιρεία στην οποία πιστωτικό ίδρυμα κατέχει άμεσα ή έμμεσα μέσω συγγενικών εταιρειών ποσοστό τουλάχιστον είκοσι τοις εκατόν (20%) ή περισσότερο των δικαιωμάτων ψήφου ή του κεφαλαίου της εταιρείας ή όταν η μητρική ή άλλη εταιρεία του συγκροτήματος ασκεί στην εταιρεία σημαντική επιρροή ή όταν οι εταιρείες βρίσκονται ή έχουν τεθεί κάτω από ενιαία διοίκηση ή έχουν διαχειριστικά, διοικητικά ή λοιπά όργανα που αποτελούνται κατά πλειοψηφία από τα ίδια πρόσωπα·

«τράπεζα» σημαίνει ΑΠΙ που συστάθηκε -

(α) δυνάμει του περί Εταιρειών Νόμου, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται ή

(β) δυνάμει ανάλογης νομοθεσίας τρίτης χώρας και που διατηρεί υποκατάστημα στη Δημοκρατία·

«υποκατάστημα» σημαίνει τόπο εργασίας πιστωτικού ιδρύματος από όπου διενεργεί απευθείας όλες ή μερικές από τις πράξεις που αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα της δραστηριότητας του πιστωτικού ιδρύματος·

«χαρτοφυλάκιο συναλλαγών» σημαίνει χαρτοφυλάκιο του πιστωτικού ιδρύματος που αποτελείται από το σύνολο των θέσεων σε χρηματοπιστωτικά μέσα και βασικά εμπορεύματα οι οποίες κατέχονται είτε με σκοπό συναλλαγής είτε με σκοπό την αντιστάθμιση κινδύνων σχετιζόμενων με άλλα στοιχεία του χαρτοφυλακίου συναλλαγών και οι οποίες πρέπει είτε να μην υπόκεινται σε καμία συμβατική ρήτρα που να περιορίζει την εμπορευσιμότητά τους είτε να είναι επιδεκτικές αντιστάθμισης κινδύνου·

«χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών» σημαίνει χρηματοδοτικό ίδρυμα, οι θυγατρικές επιχειρήσεις του οποίου είναι, αποκλειστικώς ή κυρίως, πιστωτικά ιδρύματα ή χρηματοδοτικά ιδρύματα, ενώ μία τουλάχιστον από τις θυγατρικές αυτές επιχειρήσεις είναι πιστωτικό ίδρυμα, και η οποία δεν είναι εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών·»·

(γ) με τη διαγραφή από το εδάφιο (1) αυτού, των όρων «Επίτροπος», «εργασίες αποδοχής καταθέσεων», «σύμβουλος» και «τραπεζικές εργασίες» και των ορισμών τους· και

(δ) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (2) αυτού, του ακόλουθου νέου εδαφίου (3):

«(3) Στον παρόντα Νόμο και στις δυνάμει αυτού κανονιστικές διοικητικές πράξεις, οποιαδήποτε αναφορά σε Οδηγία, Κανονισμό, Απόφαση ή άλλη νομοθετική πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, σημαίνει την εν λόγω πράξη όπως εκάστοτε διορθώνεται, τροποποιείται ή αντικαθίσταται, εκτός εάν προκύπτει διαφορετική έννοια από το κείμενο.»·

Τροποποίηση του
βασικού νόμου.

3. (1) Χωρίς επηρεασμό των διατάξεων του παρόντος Νόμου-

(α) αλλά τηρουμένων των διατάξεων των παραγράφων (β) έως (δ)-

(i) η λέξη «τράπεζα» όπου συναντάται στο βασικό νόμο (περιλαμβανομένων των πλαγιότιτλων) και σε οποιαδήποτε γραμματική της παραλλαγή, αντικαθίσταται από τη φράση «ΑΠΙ» στην αντίστοιχη γραμματική της παραλλαγή,

(ii) η φράση «η τράπεζα» όπου συναντάται στο βασικό νόμο (περιλαμβανομένων των πλαγιότιτλων) και σε οποιαδήποτε γραμματική της παραλλαγή, αντικαθίσταται από τη φράση «το ΑΠΙ» στην αντίστοιχη γραμματική της παραλλαγή,

(iii) η φράση «η τράπεζα η οποία» όπου συναντάται στο βασικό νόμο (περιλαμβανομένων των πλαγιότιτλων) και σε οποιαδήποτε γραμματική της παραλλαγή, αντικαθίσταται από τη φράση «ΑΠΙ το οποίο» στην αντίστοιχη γραμματική της παραλλαγή,

(iv) η φράση «η εν λόγω τράπεζα», όπου συναντάται στο βασικό νόμο (περιλαμβανομένων των πλαγιότιτλων) και σε οποιαδήποτε γραμματική της παραλλαγή, αντικαθίσταται από τη φράση «το εν λόγω ΑΠΙ» στην αντίστοιχη γραμματική της παραλλαγή.

(β) αλλά τηρουμένων των διατάξεων των παραγράφων (γ) και (δ) του παρόντος εδαφίου, στα άρθρα 4(1) έως (11), 5(2), 6(4), 10Α, 10Β, 10Δ, 10ΣΤ, 27(2), 27(6), 27(10), 27(11), 27(13), 27Α, 27Ε, 28Α, στην επιφύλαξη του εδαφίου (2) του άρθρου 29, στο άρθρο 30(1)(γ), στην επιφύλαξη του άρθρου 33(1), στο άρθρο 33(9) και στα άρθρα 33Μ, 39(7)(γ), (δ) και (στ), 39(10)(α) και 39(13)(α)(i)-

(i) η λέξη «τράπεζα» όπου συναντάται (περιλαμβανομένων των πλαγιότιτλων) και σε οποιαδήποτε γραμματική της παραλλαγή αντικαθίσταται από τη φράση «πιστωτικό ίδρυμα» στην αντίστοιχη γραμματική της παραλλαγή,

(ii) η φράση «η τράπεζα», όπου συναντάται (περιλαμβανομένων των πλαγιότιτλων) και σε οποιαδήποτε γραμματική της παραλλαγή, αντικαθίσταται από τη φράση «το πιστωτικό ίδρυμα» στην αντίστοιχη γραμματική της παραλλαγή,

(iii) η φράση «η εν λόγω τράπεζα», όπου συναντάται (περιλαμβανομένων των πλαγιότιτλων) και σε οποιαδήποτε γραμματική της παραλλαγή, αντικαθίσταται από τη φράση «το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα» στην αντίστοιχη γραμματική της παραλλαγή,

(iv) η φράση «Η τράπεζα», όπου συναντάται (περιλαμβανομένων των πλαγιότιτλων) και σε οποιαδήποτε γραμματική της παραλλαγή, αντικαθίσταται από τη φράση «Το πιστωτικό ίδρυμα» στην αντίστοιχη γραμματική της παραλλαγή,

(v) η φράση «μια τράπεζα», όπου συναντάται (περιλαμβανομένων των πλαγιότιτλων) και σε οποιαδήποτε γραμματική της παραλλαγή, αντικαθίσταται από τη φράση «ένα πιστωτικό ίδρυμα» στην αντίστοιχη γραμματική της παραλλαγή,

(vi) η φράση «στην εν λόγω τράπεζα», όπου συναντάται (περιλαμβανομένων των πλαγιότιτλων) και σε οποιαδήποτε γραμματική της παραλλαγή, αντικαθίσταται από τη φράση «στο εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα» στην αντίστοιχη γραμματική της παραλλαγή,

(vii) η φράση «στην τράπεζα», όπου συναντάται περιλαμβανομένων των πλαγιότιτλων) και σε οποιαδήποτε γραμματική της παραλλαγή, αντικαθίσταται από τη φράση «στο πιστωτικό ίδρυμα» στην αντίστοιχη γραμματική της παραλλαγή,

(viii) η φράση «η ενδιαφερόμενη τράπεζα» όπου συναντάται (περιλαμβανομένων των πλαγιότιτλων) και σε οποιαδήποτε γραμματική της παραλλαγή, αντικαθίσταται από τη φράση «το ενδιαφερόμενο πιστωτικό ίδρυμα» στην αντίστοιχη γραμματική της παραλλαγή,

(iv) η φράση «οποιαδήποτε τράπεζα» όπου συναντάται (περιλαμβανομένων των πλαγιότιτλων) και σε οποιαδήποτε γραμματική της παραλλαγή, αντικαθίσταται από τη φράση «οποιοδήποτε πιστωτικό ίδρυμα» στην αντίστοιχη γραμματική της παραλλαγή.

(γ) Στα άρθρα 17Γ, 18(2), 26(10), 27(14), 30(1)(ζ) και (θ), 30Α, 30Β, 33, 33Α, 39(1) και (3)-

(i) η λέξη «τράπεζα» όπου συναντάται (περιλαμβανομένων των πλαγιότιτλων) και σε οποιαδήποτε γραμματική της παραλλαγή, αντικαθίσταται από τη φράση «ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία» στην αντίστοιχη γραμματική της παραλλαγή,

(ii) η φράση «η τράπεζα», όπου συναντάται (περιλαμβανομένων των πλαγιότιτλων) όπου συναντάται (περιλαμβανομένων των πλαγιότιτλων) και σε οποιαδήποτε γραμματική της παραλλαγή, αντικαθίσταται από τη φράση «το ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία» στην αντίστοιχη γραμματική της παραλλαγή,

(iii) η φράση «μια τράπεζα», όπου συναντάται (περιλαμβανομένων των πλαγιότιτλων) και σε οποιαδήποτε γραμματική της παραλλαγή, αντικαθίσταται από τη φράση «ένα ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία» στην αντίστοιχη γραμματική της παραλλαγή,

(iv) η φράση «στην τράπεζα», όπου συναντάται περιλαμβανομένων των πλαγιότιτλων) και σε οποιαδήποτε γραμματική της παραλλαγή, αντικαθίσταται από τη φράση «στο ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία» στην αντίστοιχη γραμματική της παραλλαγή,

(v) η φράση «οποιαδήποτε τράπεζα» όπου συναντάται (περιλαμβανομένων των πλαγιότιτλων) και σε οποιαδήποτε γραμματική της παραλλαγή, αντικαθίσταται από τη φράση «οποιοδήποτε ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία» στην αντίστοιχη γραμματική της παραλλαγή,

(vi) η φράση «η υπό εκκαθάριση τράπεζα», όπου συναντάται (περιλαμβανομένων των πλαγιότιτλων) και σε οποιαδήποτε γραμματική της παραλλαγή, αντικαθίσταται από τη φράση «το υπό εκκαθάριση ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία» στην αντίστοιχη γραμματική της παραλλαγή.

(δ) Το παρόν εδάφιο δεν εφαρμόζεται αναφορικά με το άρθρο 4(2)(γ)(i) του βασικού νόμου.

(2)(α) Χωρίς επηρεασμό των λοιπών διατάξεων του παρόντος Νόμου αλλά τηρουμένων των διατάξεων της παραγράφου (β) -

(i) η φράση «τραπεζικές εργασίες» όπου συναντάται στο βασικό νόμο και σε οποιαδήποτε γραμματική της παραλλαγή, αντικαθίσταται από τη φράση «εργασίες πιστωτικού ιδρύματος» στην αντίστοιχη γραμματική της παραλλαγή, και

(ii) η φράση «οι τραπεζικές εργασίες», όπου συναντάται στο βασικό νόμο (περιλαμβανομένων των πλαγιότιπλων) και σε οποιαδήποτε γραμματική της παραλλαγή, αντικαθίσταται από τη φράση «οι εργασίες πιστωτικού ιδρύματος» στην αντίστοιχη γραμματική της παραλλαγή.

(β) το παρόν εδάφιο δεν εφαρμόζεται αναφορικά με τα άρθρα 17(11), 45(1) και 48 του βασικού νόμου.

(3) Χωρίς επηρεασμό των λοιπών διατάξεων του παρόντος Νόμου -

(i) η φράση «διοικητικό συμβούλιο» όπου συναντάται στο βασικό νόμο και σε οποιαδήποτε γραμματική της παραλλαγή αντικαθίσταται από τη φράση «διοικητικό όργανο» στην αντίστοιχη γραμματική της παραλλαγή,

(ii) η φράση «το διοικητικό συμβούλιο» όπου συναντάται στο βασικό νόμο (περιλαμβανομένων των πλαγιότιπλων) και σε οποιαδήποτε γραμματική της παραλλαγή, αντικαθίσταται από τη φράση «το διοικητικό όργανο» στην αντίστοιχη γραμματική της παραλλαγή.

(4)(α) Χωρίς επηρεασμό των λοιπών διατάξεων του παρόντος Νόμου-

(i) η φράση «σύμβουλος» όπου συναντάται στο βασικό νόμο και σε οποιαδήποτε γραμματική της παραλλαγή, αντικαθίσταται από τη φράση «μέλος διοικητικού οργάνου» στην αντίστοιχη γραμματική της παραλλαγή,

(ii) η φράση «ο σύμβουλος» όπου συναντάται στο βασικό νόμο και σε οποιαδήποτε γραμματική της παραλλαγή, αντικαθίσταται από τη φράση «το μέλος του διοικητικού οργάνου» στην αντίστοιχη γραμματική της παραλλαγή.

(β) η παράγραφος (α) δεν εφαρμόζεται αναφορικά με το εδάφιο (1) του άρθρου 32 του βασικού νόμου.

(5) Χωρίς επηρεασμό των λοιπών διατάξεων του παρόντος Νόμου, η φράση «κράτος μέλος» όπου συναντάται στο βασικό νόμο (περιλαμβανομένων των πλαγιότιπλων) και σε οποιαδήποτε γραμματική της παραλλαγή, αντικαθίσταται από τη φράση «κράτος-μέλος» στην αντίστοιχη γραμματική της παραλλαγή.

(6) Το παρόν άρθρο δεν εφαρμόζεται επί της φράσης «Κεντρική Τράπεζα» και της φράσης «η Κεντρική Τράπεζα» όπου συναντώνται στο βασικό νόμο και σε οποιαδήποτε γραμματική τους παραλλαγή.

Τροποποίηση του τίτλου του Μέρους II του βασικού νόμου.

4. Ο τίτλος του Μέρους II του βασικού νόμου, αντικαθίσταται από τον ακόλουθο νέο τίτλο:

«ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ».

Τροποποίηση του άρθρου 3 του βασικού νόμου.

5. Το άρθρο 3 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση των εδαφίων (1) και (2) αυτού, με τα ακόλουθα νέα εδάφια (1) και (2), αντίστοιχα:

« (1) Τηρουμένων των διατάξεων των εδαφίων (2) και (3) του παρόντος άρθρου, των διατάξεων του Μέρους IV, του εδαφίου (1) του άρθρου 35 και του άρθρου 36, απαγορεύεται σε οποιοδήποτε πρόσωπο να ασκεί κατ' επάγγελμα τη δραστηριότητα της αποδοχής καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό στη Δημοκρατία ή στο εξωτερικό από τη Δημοκρατία και χορήγηση πιστώσεων για ίδιο λογαριασμό στη Δημοκρατία ή στο εξωτερικό από τη Δημοκρατία, εκτός εάν:

(α) είναι πιστωτικό ίδρυμα που έχει συσταθεί στη Δημοκρατία και έχει λάβει άδεια δυνάμει του παρόντος Νόμου· ή

(β) είναι πιστωτικό ίδρυμα το οποίο έχει συσταθεί σε τρίτη χώρα και έχει λάβει άδεια δυνάμει του παρόντος Νόμου να λειτουργεί μέσω υποκαταστήματος στη Δημοκρατία.

(2) Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα έχει εύλογες υπόνοιες ότι οποιοδήποτε πρόσωπο, εκτός από τα πρόσωπα που αναφέρονται στις παραγράφους (α) και (β) του εδαφίου (1), ασκεί εργασίες αποδοχής καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό στη Δημοκρατία ή στο εξωτερικό από τη Δημοκρατία ή τη χορήγηση πιστώσεων για ίδιο λογαριασμό στη Δημοκρατία ή στο εξωτερικό από τη Δημοκρατία, δύναται, με γραπτή ειδοποίηση προς το πρόσωπο αυτό, να το καλέσει να παρουσιάσει σε αρμόδιο λειτουργό της, εντός της προθεσμίας που ορίζεται στην ειδοποίηση, οποιαδήποτε βιβλία ή έγγραφα που ορίζονται στην ειδοποίηση για να εξακριβωθεί από το λειτουργό αυτό κατά πόσο ασκήθηκε οποιαδήποτε εργασία η οποία απαγορεύεται σύμφωνα με το εδάφιο (1).»· και

(β) με τη διαγραφή του εδαφίου (4) αυτού.

Τροποποίηση του άρθρου 4 του βασικού νόμου.

6. Το άρθρο 4 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση των παραγράφων (α) και (β) του εδαφίου (1) αυτού, με τις ακόλουθες νέες παραγράφους (α) και (β), αντίστοιχα:

«(α) Τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 10Α, πιστωτικό ίδρυμα οφείλει να λάβει άδεια από την Κεντρική Τράπεζα πριν την έναρξη των δραστηριοτήτων του στη Δημοκρατία ή στο εξωτερικό από τη Δημοκρατία.

(β)(i) Τηρουμένων των διατάξεων του Μέρους IV, άδεια εκδίδεται από την Κεντρική Τράπεζα μόνο σε νομικό πρόσωπο που συστάθηκε στη Δημοκρατία δυνάμει του περί Εταιρειών Νόμου ή του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, όπως αυτοί εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται, ή σε πιστωτικό ίδρυμα που έχει συσταθεί και έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε τρίτη χώρα δυνάμει ανάλογης νομοθεσίας της χώρας αυτής·

(ii) Πιστωτικό ίδρυμα που συστάθηκε στη Δημοκρατία οφείλει να έχει την κεντρική διοίκησή του στη Δημοκρατία.»·

(β) με την αντικατάσταση της πρώτης πρότασης της παραγράφου (γ) του εδαφίου (1) αυτού, με την ακόλουθη νέα πρόταση:

«(γ) Η Κεντρική Τράπεζα δεν χορηγεί άδεια, εκτός εάν της έχει προηγουμένως γνωστοποιηθεί η ταυτότητα των μετόχων ή μελών, φυσικών ή νομικών προσώπων, οι οποίοι έχουν άμεσα ή έμμεσα έλεγχο καθώς και το ποσοστό του ελέγχου.»· και

(γ) με την αντικατάσταση της παραγράφου (α) του εδαφίου (6) αυτού, με την ακόλουθη

νέα παράγραφο (α):

«(α) Πιστωτικό ίδρυμα στο οποίο χορηγήθηκε άδεια δύναται να παραδώσει την άδειά του με γραπτή ειδοποίηση προς την Κεντρική Τράπεζα.».

Τροποποίηση του τίτλου του Μέρους III του βασικού νόμου.

7. Ο τίτλος του Μέρους III του βασικού νόμου αντικαθίσταται από τον ακόλουθο νέο τίτλο:

«ΟΝΟΜΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΦΗΜΙΣΕΙΣ».

Τροποποίηση του άρθρου 5 του βασικού νόμου.

8. Το άρθρο 5 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση του πλαγιότιτλου αυτού, με τον ακόλουθο νέο πλαγιότιτλο:

«Περιορισμός της χρήσης των λέξεων "τράπεζα" και "ταμιευτήριο" και των φράσεων "πιστωτικό ίδρυμα" και "συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα".»· και

(β) με την αντικατάσταση του εδαφίου (1) αυτού, με το ακόλουθο νέο εδάφιο (1):

«(1) Απαγορεύεται σε οποιοδήποτε πρόσωπο:

(α) εκτός από τράπεζα, να χρησιμοποιεί σε οποιαδήποτε γλώσσα τη λέξη "τράπεζα" και

(β) εκτός από ΣΠΙ, να χρησιμοποιεί σε οποιαδήποτε γλώσσα τη φράση "συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα" ή τη λέξη "ταμιευτήριο"

ή οποιαδήποτε γραμματική παραλλαγή των λέξεων "τράπεζα" ή "ταμιευτήριο" ή των φράσεων "πιστωτικό ίδρυμα" ή "συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα" αναφορικά με οποιαδήποτε επιχείρηση ή εργασία που διεξάγεται από αυτό, εκτός αν η Κεντρική Τράπεζα χορηγήσει προηγουμένως γραπτή έγκριση για το σκοπό αυτό με οποιουσδήποτε όρους η ίδια κρίνει σκόπιμο να επιβάλει.».

Τροποποίηση του άρθρου 6 του βασικού νόμου.

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

(α) Με τη διαγραφή από το εδάφιο (1) αυτού, της φράσης «ή Συνεργατική Εταιρεία που συστάθηκε δυνάμει του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου» (έβδομη και όγδοη γραμμή)· και

(β) με την αντικατάσταση, στο εδάφιο (4) αυτού, της φράσης «Τράπεζα η οποία» (πρώτη γραμμή) με τη φράση «Πιστωτικό ίδρυμα που».

Τροποποίηση του άρθρου 8 του βασικού νόμου.

10. Το άρθρο 8 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση στο εδάφιο (1) αυτού, της φράσης «εργασίες που ουσιαστικά αντιστοιχούν με τραπεζικές εργασίες» (δεύτερη και τρίτη γραμμή) με τη φράση «εργασίες πιστωτικού ιδρύματος»· και

(β) με την προσθήκη στο εδάφιο (2) αυτού, αμέσως μετά τη λέξη «τράπεζα» (τρίτη γραμμή) της φράσης «ή "ταμιευτήριο" ή "πιστωτικό ίδρυμα" ή "συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα"».

Αντικατάσταση του άρθρου 9 του

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

βασικού νόμου.

«Τερματισμός εργασιών υποκαταστήματος.

9. ΑΠΙ που έχει συσταθεί σε τρίτη χώρα που προτίθεται να τερματίσει τις εργασίες του υποκαταστήματός του στη Δημοκρατία ή ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία που προτίθεται να τερματίσει τις εργασίες οποιουδήποτε υποκαταστήματός του εκτός της Δημοκρατίας οφείλει να δώσει προηγουμένως προς την Κεντρική Τράπεζα τριών μηνών γραπτή προειδοποίηση για την πρόθεση αυτή ή τέτοια άλλη βραχύτερη γραπτή προειδοποίηση που η Κεντρική Τράπεζα ήθελε εκάστοτε επιτρέψει.»

Τροποποίηση του άρθρου 11 του βασικού νόμου.

12. Το άρθρο 11 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την προσθήκη στο εδάφιο (1) αυτού, αμέσως μετά την παράγραφο (α), της ακόλουθης νέας παραγράφου (β):

«(β) να έχει οποιοδήποτε χρηματοδοτικό άνοιγμα προς οποιοδήποτε από τα ανεξάρτητα μέλη του διοικητικού οργάνου.»

(β) με την αντικατάσταση των παραγράφων (γ), (δ) και (ε) του εδαφίου (1) αυτού, με τις ακόλουθες νέες παραγράφους (γ), (δ) και (ε), αντίστοιχα:

«(γ) να παραχωρεί σε οποιοδήποτε από τα μη ανεξάρτητα μέλη του διοικητικού οργάνου οποιοδήποτε χρηματοδοτικό άνοιγμα εκτός αν, η συναλλαγή έτυχε της προηγούμενης έγκρισης του διοικητικού οργάνου του ΑΠΙ με απόφασή του που λήφθηκε με πλειοψηφία των δύο τρίτων των μελών που συμμετείχαν στη συνεδρία και το ενδιαφερόμενο μέλος δεν παρίστατο κατά τη συζήτηση του θέματος αυτού από το διοικητικό όργανο και ούτε μετείχε στη σχετική ψηφοφορία. Τα ανοίγματα που παραχωρούνται σε τέτοια περίπτωση, παραχωρούνται με τους ίδιους εμπορικούς όρους που το ΑΠΙ επιβάλλει στους πελάτες του για παρόμοια ανοίγματα σύμφωνα με τη συνήθη τραπεζική πρακτική»

(δ) τηρουμένων των διατάξεων των παραγράφων (β), (γ) και (ε) έως (ζ), να επιτρέψει όπως η συνολική αξία των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων προς όλα τα μέλη του διοικητικού οργάνου υπερβεί οποτεδήποτε το δέκα τοις εκατό των ιδίων κεφαλαίων του ΑΠΙ ή οποιοδήποτε άλλο χαμηλότερο ποσοστό που η Κεντρική Τράπεζα ήθελε οποτεδήποτε ορίσει

(ε) τηρουμένων των διατάξεων των παραγράφων (β) έως (δ), (στ) και (ζ), να επιτρέψει όπως η συνολική αξία των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, που δεν εξασφαλίζονται με εμπράγματη εξασφάλιση και που παραχωρούνται προς όλα τα μέλη του διοικητικού οργάνου υπερβεί οποτεδήποτε το ένα τοις εκατόν (1%) των ιδίων κεφαλαίων του ΑΠΙ ή οποιοδήποτε άλλο χαμηλότερο ποσοστό που η Κεντρική Τράπεζα ήθελε οποτεδήποτε ορίσει·

(γ) με την προσθήκη στο εδάφιο (1) αυτού, αμέσως μετά την παράγραφο (ε), των ακόλουθων νέων παραγράφων (στ) έως (ι):

«(στ) τηρουμένων των διατάξεων των παραγράφων (β) έως (δ) και (ζ), να επιτρέψει όπως η συνολική αξία των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων προς οποιοδήποτε μέλος του διοικητικού οργάνου υπερβεί οποτεδήποτε το ποσό των πεντακοσίων χιλιάδων ευρώ (€500.000) ή οποιοδήποτε άλλο χαμηλότερο ποσό που η Κεντρική Τράπεζα ήθελε οποτεδήποτε ορίσει

(ζ) τηρουμένων των διατάξεων των παραγράφων (β) έως (στ), να επιτρέψει όπως παραχωρηθεί οποτεδήποτε προς οποιοδήποτε εκτελεστικό μέλος του διοικητικού οργάνου χρηματοδότηση που δεν συνάδει με τους όρους και κανονισμούς ή που υπερβαίνει τα όρια που διέπουν όλο το προσωπικό του ΑΠΙ ή οποιοδήποτε άλλο χαμηλότερο ποσό που η Κεντρική Τράπεζα ήθελε οποτεδήποτε ορίσει·

(η) τηρουμένων των διατάξεων των παραγράφων (β) έως (ζ), να παραχωρεί σε οποιοδήποτε μέτοχο που κατέχει άμεσα ή έμμεσα πέραν του δέκα τοις εκατόν (10%) του μετοχικού κεφαλαίου του ΑΠΙ, μεγάλο χρηματοδοτικό άνοιγμα·

(θ) τηρουμένων των διατάξεων των παραγράφων (β) έως (η), να παραχωρεί στο σύνολο των μετόχων του ΑΠΙ που κατέχουν άμεσα ή έμμεσα πέραν του δέκα τοις εκατόν (10%) του μετοχικού κεφαλαίου του ΑΠΙ χρηματοδοτικά ανοίγματα η συνολική αξία των οποίων υπερβαίνει το είκοσι τοις εκατόν (20%) των ιδίων κεφαλαίων του ΑΠΙ

(ι) τηρουμένων των διατάξεων των παραγράφων (β) έως (θ), να παραχωρεί στο σύνολο των μετόχων του ΑΠΙ που κατέχουν άμεσα ή έμμεσα πέραν του δέκα τοις εκατόν (10%) του μετοχικού κεφαλαίου του ΑΠΙ χρηματοδοτικά ανοίγματα που δεν εξασφαλίζονται με εμπράγματα εξασφάλιση η συνολική αξία των οποίων υπερβαίνει το δύο τοις εκατόν (2%) των ιδίων κεφαλαίων του ΑΠΙ·

Νοείται ότι, οι διατάξεις των παραγράφων (η), (θ) και (ι) δεν εφαρμόζονται σε περίπτωση όπου μέτοχος είναι η Δημοκρατία.»·

(δ) με την αντικατάσταση του εδαφίου (1Α) αυτού, με το ακόλουθο νέο εδάφιο (1Α):

«(1Α) Κάθε ΑΠΙ οφείλει να τηρεί ανά πάσα στιγμή όλα τα όρια που καθορίζονται στο εδάφιο (1)· Εάν, σε εξαιρετική περίπτωση, τα αναληφθέντα χρηματοδοτικά ανοίγματα υπερβαίνουν οποιοδήποτε όριο, το ΑΠΙ κοινοποιεί στην Κεντρική Τράπεζα, χωρίς καθυστέρηση, την υπέρβαση, τους λόγους που προκάλεσαν την υπέρβαση και τις ενέργειες του ΑΠΙ για συμμόρφωση, το αργότερο εντός ενός μηνός από τη δημιουργία της υπέρβασης προς το όριο:

Νοείται ότι, σε περίπτωση που το ΑΠΙ δεν συμμορφωθεί εντός της προθεσμίας του ενός μηνός, παύει άμεσα ο διορισμός του μέλους του διοικητικού οργάνου του οποίου τα χρηματοδοτικά ανοίγματα δημιούργησαν την υπέρβαση.»·

(ε) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (1Α) αυτού, του ακόλουθου νέου εδαφίου (1Αδς):

(1Αδς) Κάθε ΑΠΙ οφείλει να παρακολουθεί σε συνεχή βάση τα χρηματοδοτικά ανοίγματα προς τα μέλη του διοικητικού οργάνου και εάν χρηματοδοτικό άνοιγμα προς μέλος διοικητικού οργάνου καταστεί μη εξυπηρετούμενο, το ΑΠΙ τερματίζει άμεσα το διορισμό του υπό αναφορά μέλους του διοικητικού οργάνου.»· και

(στ) με την προσθήκη αμέσως μετά το εδάφιο (3Α) αυτού, των ακόλουθων νέων εδαφίων (3Β) και (3Γ) :

«(3Β) Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, ο όρος «μέλη διοικητικού οργάνου» περιλαμβάνει και τα συνδεδεμένα με αυτούς πρόσωπα που αποτελούν ομάδα συνδεδεμένων προσώπων κατά τα προβλεπόμενα στο εδάφιο (3) καθώς και σύζυγο και ανήλικα τέκνα.

(3Γ) Η Κεντρική Τράπεζα καθορίζει με οδηγία που εκδίδει δυνάμει του άρθρου 41 τα κριτήρια ανεξαρτησίας των μελών διοικητικού οργάνου ΑΠΙ.»·

- Τροποποίηση του άρθρου 14 του βασικού νόμου. 13. Το άρθρο 14 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη αμέσως μετά το εδάφιο (2) αυτού, του ακόλουθου νέου εδαφίου (3):
- «(3) Σε εξαιρετικές περιπτώσεις, ΑΠΙ δύναται με την προηγούμενη γραπτή έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας, να προβεί σε ενοικίαση σε τρίτους ακίνητης ιδιοκτησίας που αγόρασε ή απέκτησε για τους σκοπούς που αναφέρονται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 12.»
- Τροποποίηση του άρθρου 15 του βασικού νόμου. 14. Το άρθρο 15 του βασικού νόμου αντικαθίσταται από το ακόλουθο νέο άρθρο 15:
- «Απαγόρευση σε ΑΠΙ εμπορίας μετοχών του. 15. Απαγορεύεται σε ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία-
- (α) να αποκτά ή να εμπορεύεται για ίδιο λογαριασμό δικές του μετοχές χωρίς την προηγούμενη έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας, η οποία χορηγείται τηρουμένων των διατάξεων του περί Εταιρειών Νόμου ή του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, όπως αυτοί εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται, που αφορούν το δικαίωμα εταιρείας για εξαγορά ή απόκτηση δικών της μετοχών ή
- (β) να χορηγεί πιστωτικές διευκολύνσεις άμεσες ή έμμεσες για αγορά των δικών του κεφαλαιακών μέσων ή των κεφαλαιακών μέσων της μητρικής του εταιρείας ή των μετοχών οποιασδήποτε θυγατρικής εταιρείας του ΑΠΙ ή της μητρικής του εταιρείας.»
- Τροποποίηση του βασικού νόμου με την αντικατάσταση του τίτλου του Μέρους VI. 15. Ο τίτλος του Μέρους VI του βασικού νόμου, αντικαθίσταται από τον ακόλουθο νέο τίτλο:
- «ΙΔΙΟΚΤΗΣΙΑ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΑΠΙ».
- Τροποποίηση του άρθρου 17 του βασικού νόμου. 16. Το άρθρο 17 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση στην υποπαράγραφο (i) της παραγράφου (α) του εδαφίου (1) αυτού, της φράσης «τράπεζα που κατέχει άδεια λειτουργίας από την Κεντρική Τράπεζα» (τέταρτη και πέμπτη γραμμή) με την φράση «ΑΠΙ που συστάθηκε στην Δημοκρατία».
- Αντικατάσταση του άρθρου 20 του βασικού νόμου. 17. Το άρθρο 20 του βασικού νόμου αντικαθίσταται από το ακόλουθο νέο άρθρο 20:
- «Ελάχιστο κεφάλαιο. 20. ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία οφείλει να έχει καθ' όλη τη διάρκεια της λειτουργίας του ελάχιστα ίδια κεφάλαια πέντε εκατομμυρίων ευρώ (€5.000.000) ή οποιοδήποτε μεγαλύτερο ποσό που η Κεντρική Τράπεζα θα ορίσει.»
- Τροποποίηση του άρθρου 24 του βασικού νόμου. 18. Το άρθρο 24 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:
- (α) Με την αντικατάσταση του εδαφίου (1) αυτού, με το ακόλουθο νέο εδάφιο (1):

«(1) Κάθε ΑΠΙ υποβάλλει σε ηλεκτρονική μορφή στην Κεντρική Τράπεζα, εντός τεσσάρων (4) μηνών από το τέλος κάθε οικονομικού έτους, την ελεγμένη ετήσια έκθεση, μαζί με υπογραμμένο αντίγραφο της έκθεσης ελέγχου του εγκεκριμένου ελεγκτή:

Νοείται ότι, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να επιτρέψει την υποβολή των προαναφερθέντων εγγράφων εντός περιόδου μεγαλύτερης των τεσσάρων μηνών από το τέλος κάθε οικονομικού έτους.» και

(β) με την κατάργηση του εδαφίου (2) αυτού.

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη σ' αυτόν νέου άρθρου 25Α.

19. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη του ακόλουθου νέου άρθρου 25Α:

«Σύνδεση ΣΠΙ με Κεντρικό Φορέα. 25Α. (1) 1ΣΠΙ που έχει συσταθεί στη Δημοκρατία δύναται να αποταθεί, μέσω του Κεντρικού Φορέα, στην Κεντρική Τράπεζα για έγκριση σύνδεσής του με τον Κεντρικό Φορέα.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα εγκρίνει τη σύνδεση ΣΠΙ με τον Κεντρικό Φορέα μόνο, εφόσον ικανοποιηθεί ότι-

(α) έχουν γίνει διευθετήσεις μεταξύ του ΣΠΙ και του Κεντρικού Φορέα όπου οι υποχρεώσεις του Κεντρικού Φορέα, περιλαμβανομένων και των υποχρεώσεων του Κεντρικού Φορέα από συμφωνίες εγγύησης των υποχρεώσεων ΣΠΙ που συνδέονται με αυτόν και οι υποχρεώσεις του ΣΠΙ καθίστανται αλληλέγγυες υποχρεώσεις, σύμφωνα με κριτήρια που καθορίζει η Κεντρική Τράπεζα με οδηγία, και

(β) το ΣΠΙ τηρεί τις προϋποθέσεις σύνδεσης που καθορίζονται με οδηγία από την Κεντρική Τράπεζα.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα κοινοποιεί στο ενδιαφερόμενο ΣΠΙ την απόφασή της για έγκριση ή απόρριψη σύνδεσής του και την αιτιολόγηση τυχόν απόρριψης του σχετικού αιτήματος, εντός τριών (3) μηνών από την ημερομηνία λήψης της αίτησης ή σε περίπτωση που η αίτηση δεν είναι πλήρης ή η Κεντρική Τράπεζα απαιτήσει πρόσθετες πληροφορίες ή άλλα έγγραφα, εντός τριών (3) μηνών από την ημερομηνία υποβολής των απαιτούμενων πληροφοριών ή άλλων εγγράφων.

(4) Με την έγκριση από την Κεντρική Τράπεζα της σύνδεσης ΣΠΙ με τον Κεντρικό Φορέα-

(α) η φερεγγυότητα και η ρευστότητα του Κεντρικού Φορέα και του ΣΠΙ υπόκεινται σε εποπτεία από την Κεντρική Τράπεζα βάσει ενοποιημένων λογαριασμών του Κεντρικού Φορέα και όλων των ΣΠΙ που συνδέονται με Κεντρικό Φορέα, και

(β) το ΣΠΙ συμμορφώνεται με τις οδηγίες που εκδίδονται από τον Κεντρικό Φορέα προς τα ΣΠΙ που συνδέονται με αυτόν.

(5)(α) ΣΠΙ συνδεδεμένο με τον Κεντρικό Φορέα απαλλάσσεται από την υποχρέωση εφαρμογής σε ατομική βάση των απαιτήσεων που ορίζονται στα εδάφια (2) και (3) του άρθρου 19 και στα άρθρα 19Α και 23 του παρόντος Νόμου.

(β) Ο Κεντρικός Φορέας και τα ΣΠΙ που συνδέονται με τον Κεντρικό Φορέα συμμορφώνονται σε ενοποιημένη βάση με τις απαιτήσεις του Νόμου που αναφέρονται στην παράγραφο (α).

(6) ΣΠΙ συνδεδεμένο με τον Κεντρικό Φορέα καταθέτει όλα τα ρευστά διαθέσιμά του με τον Κεντρικό Φορέα εκτός αν η Κεντρική Τράπεζα χορηγήσει προηγουμένως γραπτή έγκριση για κατάθεση ρευστών διαθεσίμων σε πιστωτικό ίδρυμα άλλο από τον Κεντρικό Φορέα με οποιουδήποτε όρους η ίδια κρίνει σκόπιμο να επιβάλει.

(7) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις του εδαφίου (4), η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απαιτεί δυνάμει του εδαφίου (2) του άρθρου 25 από ΣΠΙ το οποίο είναι συνδεδεμένο με τον Κεντρικό Φορέα να υποβάλλει κατά περιόδους ή οποτεδήποτε ζητηθεί οποιοσδήποτε πληροφορίες και εντός τέτοιας χρονικής προθεσμίας που η Κεντρική Τράπεζα ήθελε ορίσει.

(8) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ανακαλέσει τη σύνδεση ΣΠΙ με τον Κεντρικό Φορέα στις ακόλουθες περιπτώσεις:

(α) το ΣΠΙ αιτείται την ανάκληση της σύνδεσής του με τον Κεντρικό Φορέα,

(β) έχει ξεκινήσει διαδικασία εκκαθάρισης του ΣΠΙ ή του Κεντρικού Φορέα,

(γ) το ΣΠΙ παραβιάζει ή παραλείπει να συμμορφωθεί με τις πρόνοιες του παρόντος άρθρου ή οποιασδήποτε Οδηγίας.

(9) Η Κεντρική Τράπεζα καθορίζει με Οδηγία που εκδίδεται δυνάμει του παρόντος Νόμου τις προϋποθέσεις σύνδεσης και τους όρους ανάκλησης της σύνδεσης ΣΠΙ με τον Κεντρικό Φορέα, τις αρμοδιότητες και υποχρεώσεις του Κεντρικού Φορέα έναντι των ΣΠΙ που συνδέονται με αυτόν.».

Τροποποίηση του άρθρου 26 του βασικού νόμου.

20. Το εδάφιο (10) του άρθρου 26 του βασικού νόμου αντικαθίσταται από το ακόλουθο νέο εδάφιο (10):

«(10) Η εξέταση και αξιολόγηση που πραγματοποιείται από την Κεντρική Τράπεζα περιλαμβάνει τον κίνδυνο επιτοκίου τον οποίο αναλαμβάνουν τα ΑΠΙ που συστάθηκαν στη Δημοκρατία και ο οποίος απορρέει από τις μη σχετιζόμενες με το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών δραστηριότητές τους· η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει μέτρα στην περίπτωση ΑΠΙ που συστάθηκαν στη Δημοκρατία των οποίων η οικονομική αξία μειώνεται κατά περισσότερο από είκοσι τοις εκατόν (20%) των ιδίων κεφαλαίων τους ως αποτέλεσμα αιφνίδιας και μη αναμενόμενης μεταβολής των επιτοκίων, το μέγεθος της οποίας μεταβολής αποφασίζεται από την Κεντρική Τράπεζα και εφαρμόζεται εξ' ίσου για όλα τα ΑΠΙ που συστάθηκαν στη Δημοκρατία.».

Τροποποίηση του άρθρου 27 του βασικού νόμου.

21. Το άρθρο 27 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση του εδαφίου (3) αυτού, με το ακόλουθο νέο εδάφιο (3):

«(3) Τηρουμένων των διατάξεων του εδαφίου (1), σε περίπτωση υποκαταστήματος ΑΠΙ, τα κεντρικά γραφεία του οποίου είναι σε τρίτη χώρα, η αρμόδια εποπτική αρχή της τρίτης χώρας που είναι επιφορτισμένη με την εποπτεία του εν λόγω ΑΠΙ δύναται να διενεργεί ελέγχους επί του εν λόγω υποκαταστήματος, εφόσον προηγηθεί συνεννόηση και δοθεί η συγκατάθεση της Κεντρικής Τράπεζας.»

(β) με την αντικατάσταση του εδαφίου (14) αυτού, με το ακόλουθο νέο εδάφιο (14):

«(14) Όταν ένα ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία ασκεί τη δραστηριότητά του και σε άλλο κράτος-μέλος μέσω υποκαταστήματος, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ενημερώσει προηγουμένως την αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους υποδοχής, ότι επιθυμεί να προβεί, η ίδια ή μέσω εντεταλμένου προς τούτο προσώπου, στην επιτόπια εξακρίβωση των πληροφοριών που προβλέπονται στο εδάφιο (10).» και

(γ) με την αντικατάσταση του εδαφίου (16) αυτού, με το ακόλουθο νέο εδάφιο (16):

«(16) Τα εδάφια (14) και (15) δεν θίγουν το δικαίωμα της αρμόδιας αρχής του κράτους-μέλους υποδοχής, να προβαίνει στον επιτόπιο έλεγχο των εγκατεστημένων στο έδαφός της υποκαταστημάτων ΑΠΙ που έχουν συσταθεί στη Δημοκρατία, κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων της, οι οποίες της απονέμονται βάσει νομοθεσίας του κράτους-μέλους υποδοχής ανάλογης με τον παρόντα Νόμο.»

Τροποποίηση του άρθρου 27Α του βασικού νόμου.

22. Το άρθρο 27Α του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση της παραγράφου (β) του εδαφίου (1) αυτού, με την ακόλουθη νέα παράγραφο (β):

«(β) των εγκεκριμένων ελεγκτών που είναι επιφορτισμένοι με βάση τον περί Ελεγκτών και Υποχρεωτικών Ελέγχων των Ετήσιων και των Ενοποιημένων Λογαριασμών Νόμου, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, και τον παρόντα Νόμο για τον έλεγχο των λογαριασμών ΑΠΙ και άλλων χρηματοδοτικών ιδρυμάτων.»

Τροποποίηση του άρθρου 27Β του βασικού νόμου.

23. Το εδάφιο (1) του άρθρου 27Β του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση της παραγράφου (α) αυτού, με την ακόλουθη νέα παράγραφο (α):

«(α) τις αρχές οι οποίες είναι υπεύθυνες για την εποπτεία των οργάνων τα οποία συμμετέχουν στην εκκαθάριση και την πτώχευση των ΑΠΙ και σε άλλες παρεμφερείς διαδικασίες, και».

Τροποποίηση του άρθρου 27Ε του βασικού νόμου.

24. Το άρθρο 27Ε του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση του πλαγιότιτλου αυτού, με τον ακόλουθο νέο πλαγιότιτλο:

«Σημαντικό υποκατάστημα στη Δημοκρατία ή σε άλλο κράτος μέλος.»

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη νέου άρθρου 27Η σ' αυτόν.

25. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη αμέσως μετά το άρθρο 27Ζ αυτού, του ακόλουθου νέου άρθρου 27Η:

«Διορισμός εγκεκριμένου

27Η. (1) Τηρουμένων των διατάξεων του Μέρους Χ του περί Ελεγκτών και Υποχρεωτικών Ελέγχων των Ετήσιων και

ελεγκτή. Ενοποιημένων Λογαριασμών Νόμου και του άρθρου 19 του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, όπως αυτοί εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται, για το διορισμό εγκεκριμένου ελεγκτή για τη διενέργεια του υποχρεωτικού ελέγχου των ετήσιων και ενοποιημένων λογαριασμών ΑΠΙ, απαιτείται η ρητή έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας.

(2) Για την έγκριση εγκεκριμένου ελεγκτή κατά τα προβλεπόμενα στο εδάφιο (1), η Κεντρική Τράπεζα αξιολογεί κατά πόσο ο εγκεκριμένος ελεγκτής κατέχει τα εχέγγυα για τον αποτελεσματικό και αμερόληπτο έλεγχο του ΑΠΙ.

(3) Ο εγκεκριμένος ελεγκτής πιστοποιεί στην Κεντρική Τράπεζα ότι ο υποχρεωτικός έλεγχος του ΑΠΙ διεξάγεται σύμφωνα με τα διεθνή πρότυπα ελέγχου και οποιεσδήποτε επιπρόσθετες απαιτήσεις που καθορίζονται με οδηγίες που εκδίδονται δυνάμει του παρόντος Νόμου.

(4) Σε περίπτωση παράλειψης από ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία να διορίσει εγκεκριμένο ελεγκτή για τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων και ενοποιημένων λογαριασμών του, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να διορίσει τέτοιο ελεγκτή και να ορίσει την αμοιβή του που θα καταβάλλεται από το εν λόγω ΑΠΙ.»

Τροποποίηση του άρθρου 29 του βασικού νόμου.

26. Το εδάφιο (2) του άρθρου 29 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά την παράγραφο (ζii) αυτού, των ακόλουθων νέων παραγράφων (ζiii) και (ζiv):

«(ζiii) οι πληροφορίες παρέχονται στον Κεντρικό Φορέα από ΣΠΙ που έχει συνδεθεί με αυτόν δυνάμει του άρθρου 25Α ή

(ζiv) οι πληροφορίες παρέχονται σε δυνάμει του εδαφίου (6) του άρθρου 41 σύστημα ή μηχανισμό ανταλλαγής, συγκέντρωσης και παροχής δεδομένων των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων, ή».

Τροποποίηση του άρθρου 30 του βασικού νόμου.

27. Το εδάφιο (1) του άρθρου 30 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση της παραγράφου (στ) αυτού, με την ακόλουθη νέα παράγραφο (στ):

«(στ) να απαιτήσει την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου του ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία σύμφωνα με το άρθρο 30Α:

Νοείται ότι οι διατάξεις του περί Εταιρειών Νόμου και του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, όπως αυτοί εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται, εφαρμόζονται στο μέτρο που δεν αντίκεινται στις πρόνοιες περί αύξησης μετοχικού κεφαλαίου όπως προβλέπονται στο άρθρο 30Α του παρόντος Νόμου» και

(β) με την αντικατάσταση της παραγράφου (η) αυτού με την ακόλουθη νέα παράγραφο (η):

«(η) να απαιτήσει τον περιορισμό ή τη μη καταβολή μερισμάτων ανεξάρτητα από τις πρόνοιες του περί Εταιρειών Νόμου ή του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, όπως αυτές εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται.».

Τροποποίηση του

28. Το άρθρο 30Α του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση των

άρθρου 30Α του
βασικού νόμου.

εδαφίων (3), (4) και (5) αυτού, με τα ακόλουθα νέα εδάφια (3), (4) και (5), αντίστοιχα:

«(3)(α) Το διοικητικό όργανο του ΑΠΙ συγκαλεί έκτακτη γενική συνέλευση σε χρόνο που αποφασίζεται από την Κεντρική Τράπεζα κατά τα προβλεπόμενα στο εδάφιο (1).

(β) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις του άρθρου 127 του περί Εταιρειών Νόμου και των διατάξεων του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, όπως αυτοί εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται, το ΑΠΙ δίνει γραπτή ειδοποίηση στους μετόχους για σύγκληση της έκτακτης γενικής συνέλευσης εντός τριών (3) ημερών.

(4) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις του εδαφίου (1) του άρθρου 62 του περί Εταιρειών Νόμου και των διατάξεων του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, όπως αυτοί εκάστοτε τροποποιούνται και αντικαθίστανται, το ΑΠΙ οφείλει μέσα σε επτά (7) ημέρες από την έγκριση ψηφίσματος που εξουσιοδοτεί την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου να δώσει, σε περίπτωση τράπεζας, στον Έφορο Εταιρειών, ειδοποίηση έτσι ώστε να καταχωρηθεί η εν λόγω αύξηση· η επιφύλαξη του εδαφίου (2) του άρθρου 62 του περί Εταιρειών Νόμου δεν εφαρμόζεται για τους σκοπούς του παρόντος Νόμου.

(5) Σε περίπτωση που το διοικητικό όργανο του ΑΠΙ δεν συγκαλέσει έκτακτη γενική συνέλευση κατά τα προβλεπόμενα στο εδάφιο (3) ή σε περίπτωση που δεν αποσταλεί ειδοποίηση στον Έφορο Εταιρειών για να καταχωρήσει την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου ως η εξουσιοδότηση της έκτακτης γενικής συνέλευσης, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να επιβάλλει σε κάθε μέλος του διοικητικού οργάνου που παρέλειψε να συμμορφωθεί πρόστιμο μέχρι εκατόν χιλιάδες ευρώ (€100.000).»

Τροποποίηση του
άρθρου 30Β του
βασικού νόμου.

29. Το άρθρο 30Β του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση του εδαφίου (2) αυτού, με το ακόλουθο νέο εδάφιο (2):

«(2) Χωρίς επηρεασμό του εδαφίου (1), η Κεντρική Τράπεζα, σε σχέση με τα σχέδια ανάκαμψης, και ενεργώντας ως Αρχή Εξυγίανσης, σε σχέση με τα σχέδια εξυγίανσης, δύναται να απαιτήσει, από το πιστωτικό ίδρυμα το οποίο συστάθηκε στη Δημοκρατία και το οποίο υποβάλλει τα προβλεπόμενα στο εδάφιο (1), οτιδήποτε από τα ακόλουθα:

(α) την παροχή πρόσθετων πληροφοριών ή στοιχείων που κρίνονται απαραίτητα για την αξιολόγηση του υποβληθέντος σχεδίου ανάκαμψης και την προετοιμασία του σχεδίου εξυγίανσης·

(β) τη συμπλήρωση του σχεδίου ανάκαμψης με σχέδιο διαπραγμάτευσης με το σύνολο ή μέρος των πιστωτών του πιστωτικού ιδρύματος που συστάθηκε στη Δημοκρατία για την αναδιάρθρωση του δανειακού κεφαλαίου του, του χρέους του και γενικότερα των υποχρεώσεών του·

(γ) την τροποποίηση του σχεδίου ανάκαμψης ούτως ώστε να καταστεί πιο αποτελεσματικό·

(δ) την εφαρμογή των ως άνω σχεδίων ή μέρους αυτών εντός συγκεκριμένου χρονοδιαγράμματος.»

(β) με την αντικατάσταση στο εδάφιο (4) αυτού, της φράσης «διοικητικό συμβούλιο της τράπεζας» (δεύτερη γραμμή) με τη φράση «διοικητικό όργανο του ΑΠΙ» και

(γ) με την προσθήκη αμέσως μετά το εδάφιο (5) αυτού, του ακόλουθου νέου εδαφίου (6):

«(6) Στην περίπτωση του Κεντρικού Φορέα και των συνδεδεμένων με αυτόν, δυνάμει του άρθρου 25Α, ΣΠΙ, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ζητήσει τα προβλεπόμενα στο παρόν άρθρο σε συγκεντρωτική βάση.»

Τροποποίηση του άρθρου 31 του βασικού νόμου.

30. Το εδάφιο (1) του άρθρου 31 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση στο εδάφιο (1) αυτού, της φράσης «τραπεζικές εργασίες» (τρίτη γραμμή) με τη φράση «εργασίες πιστωτικού ιδρύματος στη Δημοκρατία ή στο εξωτερικό από τη Δημοκρατία».

Τροποποίηση του άρθρου 33 του βασικού νόμου.

31. Το άρθρο 33 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση του εδαφίου (2) αυτού, με το ακόλουθο νέο εδάφιο (2):

«(2) Σε περίπτωση λήψης μέτρων εξυγίανσης σε ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία και -

(α) που είναι -

(i) τράπεζα που συστάθηκε στη Δημοκρατία, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να προτείνει συμβιβασμό ή διακανονισμό, το δε Δικαστήριο δύναται με συνοπτική αίτηση της Κεντρικής Τράπεζας να διατάξει σύγκληση συνέλευσης των πιστωτών της τράπεζας κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο (1) του άρθρου 198 του περί Εταιρειών Νόμου ή

(ii) ΣΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να προτείνει διευθέτηση, το δε Δικαστήριο δύναται με συνοπτική αίτηση της Κεντρικής Τράπεζας να διατάξει τη σύγκληση έκτακτης γενικής συνέλευσης των μελών κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 49B του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, και

(β) το Δικαστήριο επικυρώνει τον εν λόγω συμβιβασμό ή διακανονισμό ή διευθέτηση κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο (α), μόνο αφού ακούσει τις απόψεις της Κεντρικής Τράπεζας κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο (2) του άρθρου 198 του περί Εταιρειών Νόμου και του εδαφίου (2) του άρθρου 52 του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, τα οποία άρθρα εφαρμόζονται κατ' αναλογία.»

(β) με την αντικατάσταση του εδαφίου (3) αυτού, με το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(3) Η λήψη μέτρων εξυγίανσης δεν εμποδίζει τη διάλυση του ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία και την έναρξη της διαδικασίας εκκαθάρισής του.»

(γ) με την αντικατάσταση στο εδάφιο (7) αυτού, της φράσης «του περί Εταιρειών Νόμου» (έκτη γραμμή) με τη φράση «του περί Εταιρειών Νόμου ή του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, αναλόγως.» και

(δ) με την αντικατάσταση του εδαφίου (8) αυτού, με το ακόλουθο νέο εδάφιο (8):

«(8) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται οποτεδήποτε ήθελε κρίνει αναγκαίο, να ζητήσει την εφαρμογή ενός ή περισσοτέρων μέτρων εξυγίανσης σε τράπεζα ή ΣΠΙ, με δεόντως αιτιολογημένη αίτηση που υποβάλλεται στο Δικαστήριο· σε τέτοια περίπτωση, το Δικαστήριο δύναται να επικυρώσει τα μέτρα εξυγίανσης παρά το

γεγονός ότι, σε περίπτωση τράπεζας, δεν έχει συγκληθεί η κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 198 του περί Εταιρειών Νόμου συνέλευση των πιστωτών ή των μελών, και σε περίπτωση ΣΠΙ δεν έχει συγκληθεί έκτακτη γενική συνέλευση μελών κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 49B του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, που εφαρμόζονται κατ'αναλογία:

Νοείται ότι, το επηρεαζόμενο ΑΠΙ έχει υποχρέωση να κοινοποιήσει τις απαιτούμενες πληροφορίες σε όλους τους πιστωτές του και σε όλα τα πρόσωπα που συμμετέχουν στο μετοχικό του κεφάλαιο όπως προβλέπεται σε περίπτωση τράπεζας από το άρθρο 199 του περί Εταιρειών Νόμου και σε περίπτωση συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος από το άρθρο 49B του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου.»

Αντικατάσταση
του άρθρου 33B
του βασικού
νόμου.

32. Το άρθρο 33B του βασικού νόμου αντικαθίσταται από το ακόλουθο νέο άρθρο 33B:

«Διάλυση και
διορισμός
εκκαθαριστή.

33B. Ανεξάρτητα από τις διατάξεις του περί Εταιρειών Νόμου αναφορικά με την εκκαθάριση εταιρείας και του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου αναφορικά με την εκκαθάριση συνεργατικής εταιρείας, η ανάκληση της άδειας λειτουργίας δυνάμει της παραγράφου (ε) του εδαφίου (1) του άρθρου 30 ή του άρθρου 4A ή η παράδοση της άδειας λειτουργίας δυνάμει του εδαφίου (1A) του άρθρου 4A αποτελεί λόγο εκκαθάρισης του ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία από το Δικαστήριο κατόπιν αίτησης που υποβάλλεται από την Κεντρική Τράπεζα, ο δε διορισμός προσωρινού εκκαθαριστή ή εκκαθαριστή ΑΠΙ, άλλου από τον Επίσημο Παραλήπτη, γίνεται μόνον αφού το Δικαστήριο ακούσει προηγουμένως τις απόψεις της Κεντρικής Τράπεζας:

Νοείται ότι, σε περίπτωση εκούσιας εκκαθάρισης, τα καταστατικά όργανα του ΑΠΙ ζητούν την γνώμη της Κεντρικής Τράπεζας προτού λάβουν τέτοια απόφαση, ενώ σε περίπτωση εκκαθάρισης, είτε από το Δικαστήριο, είτε υπό την επίβλεψη Δικαστηρίου, το Δικαστήριο ενημερώνει αμέσως την Κεντρική Τράπεζα για τη λήψη της εν λόγω απόφασης:

Νοείται περαιτέρω ότι οποιαδήποτε απόφαση για εκκαθάριση ΑΠΙ τυγχάνει εφαρμογής και επιφέρει αμέσως αποτελέσματα σε όλα τα κράτη-μέλη, στα οποία το ΑΠΙ διατηρεί υποκαταστήματα, χωρίς άλλες διατυπώσεις:

Νοείται έτι περαιτέρω ότι, ανεξαρτήτως των προνοιών οποιουδήποτε άλλου νόμου, και τηρουμένων των διατάξεων των άρθρων 33H, 33Θ, 33I, 33K και 33Λ, σε περίπτωση υποκαταστήματος πιστωτικού ιδρύματος που έχει την έδρα του σε κράτος-μέλος άλλο από τη Δημοκρατία, οποιαδήποτε απόφαση για εκκαθάριση του πιστωτικού ιδρύματος που λαμβάνεται από τις αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους καταγωγής, αναγνωρίζεται και επιφέρει αποτελέσματα χωρίς περιορισμούς στη Δημοκρατία από τη στιγμή που αναγνωρίζεται και επιφέρει αποτελέσματα στο κράτος-μέλος καταγωγής, και η διαδικασία εκκαθάρισης και όλα τα θέματα που αναφέρονται στο άρθρο 33A διέπονται από τη νομοθεσία που ισχύει στο κράτος-μέλος καταγωγής, ενώ οι πρόνοιες του περί Εταιρειών Νόμου ή του περί των Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, όπως αυτοί εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται, τυγχάνουν εφαρμογής στη

Δημοκρατία στο βαθμό που δεν συγκρούονται με τη νομοθεσία του εν λόγω κράτους-μέλους καταγωγής.»

Αντικατάσταση του άρθρου 33Bδς του βασικού νόμου.

33. Το άρθρο 33Bδς του βασικού νόμου αντικαθίσταται από το ακόλουθο νέο άρθρο 33Bδς:

«Ειδική εκκαθάριση ΑΠΙ.

33Bδς. (1) Ανεξάρτητα από το άρθρο 33B, η Κεντρική Τράπεζα καταχωρεί αίτηση στο Δικαστήριο για έκδοση διατάγματος ειδικής εκκαθάρισης και διορισμό ειδικού εκκαθαριστή τράπεζας ή ΣΠΙ αντίστοιχα ως το εδάφιο (2) στις περιπτώσεις όπου -

(α) έχει ανακληθεί άδεια ΑΠΙ δυνάμει του άρθρου 30(1A) ή δυνάμει του άρθρου 4A ή έχει παραδοθεί άδεια ΑΠΙ δυνάμει του άρθρου 4(6) και

(β) το εν λόγω ΑΠΙ διατηρεί καταθέσεις που καλύπτονται σε περίπτωση που αυτό είναι τράπεζα από το Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων Τραπεζών και σε περίπτωση που αυτό είναι ΣΠΙ από το Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων ΣΠΙ όπως προβλέπονται από τον περί Σύστασης και Λειτουργίας Σχεδίου Προστασίας Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμο, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται και

(γ) η ειδική εκκαθάριση του εν λόγω ΑΠΙ εξυπηρετεί το δημόσιο συμφέρον:

Νοείται ότι οι πρόνοιες του περί Εταιρειών Νόμου ή του περι Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου εφαρμόζονται στο μέτρο που δεν αντίκεινται στις πρόνοιες του παρόντος άρθρου:

Νοείται περαιτέρω ότι οι διατάξεις του Μέρους XIII για την εκκαθάριση ΑΠΙ εφαρμόζονται και στις περιπτώσεις ειδικής εκκαθάρισης ΑΠΙ, εκτός όπου έρχονται σε αντίθεση με τις πρόνοιες του παρόντος άρθρου.

(2)(α) Το Δικαστήριο εκδίδει το προβλεπόμενο στο εδάφιο (1) διάταγμα, εφόσον πεισθεί ότι συντρέχουν οι προϋποθέσεις που ορίζονται στο εν λόγω εδάφιο και διορίζει ειδικό εκκαθαριστή, και το Δικαστήριο διορίζει ειδικό εκκαθαριστή άλλο από τον Επίσημο Παραλήπτη κατόπιν σύστασης της Κεντρικής Τράπεζας και αφού ακούσει τις απόψεις της, ανεξάρτητα από τις διατάξεις του άρθρου 229 του περί Εταιρειών Νόμου.

(β)(i) Το εν λόγω διάταγμα εκδίδεται από το Δικαστήριο μετά από μονομερή (ex parte) αίτηση κατ' εφαρμογή, τηρουμένων των αναλογιών, του άρθρου 9 του περί Πολιτικής Δικονομίας Νόμου και των περί Πολιτικής Δικονομίας Διαδικαστικών Κανονισμών.

Κεφ. 6.
11 του 1965
161 του 1989
228 του 1989
51(I) του 1999
134(I) του 1999
58(I) του 2003
66(I) του 2004
138(I) του 2006.

Δ.Ν. Τομ. ΙΙ,
Σελ. 120,
Εφημερίδα
Κυβέρνησης,
Παράρτημα
Τρίτο:
20.5.1954
21.6.1956
8.5.1958.
Επίσημη
Εφημερίδα,
Παράρτημα
Δεύτερο:
19.11.1964
14.10.1965
23.12.1965
29.1.1969
24.10.1969
6.10.1972
18.1.1974
10.10.1975
4.6.1976
3.2.1978
25.5.1980
3.9.1982
31.12.1983
25.5.1980
3.9.1982
31.12.1983
25.4.1986
14.11.1986
27.2.1987
12.2.1988
23.12.1992
12.3.1993
2.4.1993
19.11.1993
24.2.1995
3.3.1995
2.2.1996
23.3.1996
5.7.1996
19.7.1996
27.9.1996
18.10.1996
1.11.1996
11.11.1996
25.7.1997
6.2.1998
8.5.1998
3.7.1998
29.5.1998
27.11.1998
23.12.1999
29.12.2000
1.6.2001
30.11.2001

21.12.2001
25.1.2002
18.10.2002
7.2.2003
4.7.2003
18.7.2003
14.11.2003
21.5.2004
17.12.2004
21.1.2005
20.1.2006
27.1.2006
5.12.2007
20.2.2009
9.9.2011.

(ii) Για σκοπούς καταχώρησης ένστασης ή για να καταδειχθεί εκ μέρους του ΑΠΙ ο λόγος ώστε να παύσει το εκδοθέν διάταγμα να παραμένει σε ισχύ, η σχετική προθεσμία που δύναται να τεθεί από το οικείο Δικαστήριο καθορίζεται σε διάστημα που δεν υπερβαίνει τις τρεις (3) ημέρες.

(γ) Στο εν λόγω διάταγμα αναφέρεται ότι ο ειδικός εκκαθαριστής υπόκειται στον έλεγχο και στην εποπτεία της Κεντρικής Τράπεζας.

(3)(α) Ο ειδικός εκκαθαριστής επιλέγεται μεταξύ προσώπων αναγνωρισμένου κύρους και επαγγελματικής εμπειρίας σε χρηματοπιστωτικά θέματα.

(β) Η αμοιβή του ειδικού εκκαθαριστή και τα έξοδα διαδικασίας καταβάλλονται από το υπό ειδική εκκαθάριση ΑΠΙ. Σε περίπτωση αδυναμίας του να καταβάλει το σύνολο ή μέρος της δαπάνης, η Κεντρική Τράπεζα αναλαμβάνει τη σχετική υποχρέωση.

(4) Ο ειδικός εκκαθαριστής έχει -

(α) ως πρωταρχικό καθήκον, να συνεργάζεται με τη Διαχειριστική Επιτροπή του Σχεδίου Προστασίας Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων και να διασφαλίζει, το συντομότερο δυνατό, την καταβολή σε καταθέτες αποζημιώσεων σύμφωνα με τα όσα διαλαμβάνονται στον περί Σύστασης και Λειτουργίας Σχεδίου Προστασίας Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων και τους δυνάμει αυτού εκδιδόμενους κανονισμούς, και

(β) ως δευτερεύον καθήκον, να επιφέρει με τη διενέργεια ειδικής εκκαθάρισης τα καλύτερα δυνατά αποτελέσματα για όλους τους πιστωτές του ΑΠΙ:

Νοείται ότι η επίτευξη του πρωταρχικού καθήκοντος του ειδικού εκκαθαριστή που προβλέπεται στην παράγραφο (α) υπερισχύει του καθήκοντός του που προβλέπεται στην παράγραφο (β), ο ειδικός εκκαθαριστής όμως έχει υποχρέωση να εργαστεί προς επίτευξη και των δύο καθηκόντων.

(5)(α) Χωρίς επηρεασμό των εξουσιών εκκαθαριστή ως αυτές διαλαμβάνονται στο άρθρο 233 του περί Εταιρειών Νόμου και στον περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμο, ο ειδικός εκκαθαριστής έχει επιπρόσθετα προς αυτές και τις ακόλουθες εξουσίες:

- (i) Να διατηρεί και να συνάπτει ασφαλιστικά συμβόλαια σε σχέση με τις εργασίες και τα περιουσιακά στοιχεία του ΑΠΙ,
- (ii) να προβαίνει σε αναγκαίες, κατά τη κρίση του, ενέργειες προς ρευστοποίηση των περιουσιακών στοιχείων του ΑΠΙ, και
- (iii) να διενεργεί όλες τις αναγκαίες, κατά την κρίση του, πληρωμές που είναι σχετικές με την επίτευξη των στόχων του και των εξουσιών του.

(β) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις του άρθρου 233 του περί Εταιρειών Νόμου αναφορικά με την έγκριση του Δικαστηρίου ή της επιτροπής επιθεώρησης, ο ειδικός εκκαθαριστής ασκεί ή εκτελεί τις εξουσίες του μετά από έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας.

(γ) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις του άρθρου 259 του περί Εταιρειών Νόμου και χωρίς επηρεασμό της επιφύλαξης του εν λόγω άρθρου, οι αναφερόμενες σε αυτό εξουσίες ασκούνται ή εκτελούνται από τον ειδικό εκκαθαριστή τράπεζας υπό τον έλεγχο της Κεντρικής Τράπεζας.

(δ) Τα ανήκοντα στους πελάτες του ΑΠΙ χρηματοοικονομικά μέσα, σε υλική ή άυλη μορφή, που κατέχει άμεσα ή έμμεσα το ΑΠΙ επί των οποίων η απαίτηση των πελατών επαληθεύεται με βάση τις εγγραφές στα βιβλία και στοιχεία του ΑΠΙ, καθώς και με κάθε άλλο έγγραφο αποδεικτικό μέσο, καθώς και το περιεχόμενο των τραπεζικών θυρίδων, αποχωρίζονται από την προς διανομή εταιρική περιουσία και αποδίδονται στους δικαιούχους τους, εκτός αν -

- (i) έχει συσταθεί επ' αυτών ενέχυρο, οπότε παραδίδονται στον ενεχυρούχο δανειστή, ή
- (ii) υφίσταται απαίτηση του ΑΠΙ κατά των δικαιούχων, οπότε συμψηφίζονται οι αντίθετες ομοειδείς απαιτήσεις.

(6) Η Κεντρική Τράπεζα έχει υποχρέωση να διασφαλίζει ότι ο ειδικός εκκαθαριστής ασκεί τα καθήκοντά του σύμφωνα με το παρόν άρθρο.

(7) Η Κεντρική Τράπεζα, μόλις καταστεί εφικτό, προβαίνει σε συστάσεις προς τον ειδικό εκκαθαριστή αναφορικά με τους κατάλληλους τρόπους επίτευξης του πρωταρχικού του καθήκοντος ως αναφέρεται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (4) και ο ειδικός εκκαθαριστής έχει υποχρέωση να συμμορφώνεται με οποιοδήποτε τέτοιες συστάσεις.

(8) Ο ειδικός εκκαθαριστής υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα, έκθεση για οποιοδήποτε θέμα -

(α) μετά από απαίτηση της Κεντρικής Τράπεζας και εντός χρονοδιαγράμματος που αποφασίζεται από αυτήν, ή

(β) οποτεδήποτε ο ειδικός εκκαθαριστής θεωρεί αναγκαίο.

(9) Ο ειδικός εκκαθαριστής ενημερώνει την Κεντρική Τράπεζα σε σχέση με την πρόοδό του προς επίτευξη του πρωταρχικού του καθήκοντος, ως αυτό προβλέπεται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (4), και ειδοποιεί γραπτώς την Κεντρική Τράπεζα, όταν κατά την κρίση του, το καθήκον αυτό έχει επιτευχθεί στην ολότητά του ή έως ένα σημείο το οποίο θεωρεί ως το πιο πρακτικά δυνατό.

(10) Η Κεντρική Τράπεζα, όταν παραλάβει την ειδοποίηση που αναφέρεται στο εδάφιο (9) -

(α) αποφασίζει ότι το πρωταρχικό καθήκον του ειδικού εκκαθαριστή, ως αυτό προβλέπεται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (4), έχει επιτευχθεί στην ολότητά του ή ως το πιο πρακτικά δυνατό σημείο, ή

(β) απευθύνεται, στο Δικαστήριο αιτούμενη οδηγίες για την άσκηση των εξουσιών που της παρέχει το παρόν άρθρο.

(11) Σε περίπτωση που έχουν εφαρμοστεί μέτρα εξυγίανσης σε ΑΠΙ σύμφωνα με τον περί Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμο, η ειδική εκκαθάριση του εν λόγω ΑΠΙ ολοκληρώνεται μόνο όταν η εφαρμογή των εν λόγω μέτρων έχει ολοκληρωθεί.

(12) Σε περίπτωση κατά την οποία εκούσια εκκαθάριση ΑΠΙ έχει ήδη αρχίσει σύμφωνα με τις πρόνοιες του περί Εταιρειών Νόμου ή του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, ανάλογα με την περίπτωση, και συντρέχουν οι προϋποθέσεις του εδαφίου (1), η Κεντρική Τράπεζα δύναται να καταχωρήσει αίτηση στο Δικαστήριο για έκδοση διατάγματος ειδικής εκκαθάρισης όπως αναφέρεται στον παρόν άρθρο.

(13) Από την ημέρα έκδοσης του διατάγματος ειδικής εκκαθάρισης και διορισμού ειδικού εκκαθαριστή, ουδεμία αγωγή ή διαδικασία συνεχίζεται ή αρχίζει εναντίον του υπό εκκαθάριση ΑΠΙ.

(14) Ο ειδικός εκκαθαριστής εκτελεί τα καθήκοντά του μέχρι-

(α) Να παραιτηθεί από αυτά με ειδοποίηση προς το Δικαστήριο και κοινοποίηση αυτής στην Κεντρική Τράπεζα, ή

(β) να απαλλαγεί από αυτά με διάταγμα Δικαστηρίου κατόπιν σύστασης της Κεντρικής Τράπεζας.

(15) Ο ειδικός εκκαθαριστής ευθύνεται μόνο για δόλο και βαρεία αμέλεια. Δεν υπέχει οποιαδήποτε ευθύνη για χρέη του υπό ειδική εκκαθάριση ΑΠΙ που γεννήθηκαν πριν από το διορισμό του.»

Τροποποίηση του άρθρου 33Ε του βασικού νόμου.

34. Το άρθρο 33Ε του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση του εδαφίου (1) αυτού, με το ακόλουθο νέο εδάφιο(1):

«(1) Σε περίπτωση όπου αποφασίζεται η έναρξη διαδικασίας εκκαθάρισης ΑΠΙ ενώ δεν έχουν ληφθεί μέτρα εξυγίανσης ή τα ληφθέντα μέτρα εξυγίανσης έχουν αποτύχει, η άδεια λειτουργίας του εν λόγω ΑΠΙ ανακαλείται από την Κεντρική Τράπεζα, ενώ η τελευταία ενημερώνει αμέσως τις αρμόδιες αρχές των κρατών-μελών όπου το ΑΠΙ διατηρεί υποκαταστήματα:

Νοείται ότι, όπου η Κεντρική Τράπεζα αποφασίσει να ανακαλέσει άδεια λειτουργίας ΑΠΙ που συστάθηκε σε τρίτη χώρα, ενημερώνει τις αρμόδιες αρχές των κρατών-μελών για την εν λόγω απόφασή της, πριν την έναρξη της διαδικασίας εκκαθάρισης, παρέχοντας λεπτομέρειες αναφορικά με τα ενδεχόμενα αποτελέσματα της διαδικασίας αυτής.»

Αντικατάσταση του άρθρου 33Κ του βασικού νόμου.

35. Το άρθρο 33Κ του βασικού νόμου αντικαθίσταται από το ακόλουθο νέο άρθρο 33Κ:

«Συμψηφισμός. 33Κ. Τηρουμένων των διατάξεων του περί Εταιρειών Νόμου, του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου και των άρθρων 33(7) και 33Α(ιβ) του παρόντος Νόμου και, όταν το ΑΠΙ είναι ίδρυμα με υποχρεώσεις καλυμμένων αξιογράφων, του άρθρου 40(4) του περί Καλυμμένων Αξιογράφων Νόμου, η εφαρμογή των μέτρων εξυγίανσης ή η έναρξη της διαδικασίας εκκαθάρισης δεν επηρεάζουν το δικαίωμα πιστωτή να ζητήσει το συμψηφισμό της απαίτησής του με την απαίτηση του ΑΠΙ, εφόσον ο συμψηφισμός αυτός επιτρέπεται από τη σύμβαση που έχει συναφθεί μεταξύ του πιστωτή και του ΑΠΙ.»

Αντικατάσταση του άρθρου 33Ξ του βασικού νόμου.

36. Το άρθρο 33Ξ του βασικού νόμου αντικαθίσταται από το ακόλουθο νέο άρθρο 33Ξ:

«Διάλυση ΑΠΙ 33Ξ. Για τους σκοπούς των διατάξεων του περί Εταιρειών Νόμου που είναι ίδρυμα ή του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου που προβλέπουν για τη διάλυση εταιρείας μετά την πλήρη εκκαθάριση των υποθέσεων με υποχρεώσεις καλυμμένων αξιογράφων της, ΑΠΙ που είναι ίδρυμα με υποχρεώσεις καλυμμένων αξιογράφων δε διαλύεται, παρά το ότι εκκαθαρίστηκαν πλήρως οι υποθέσεις του, προτού η Κεντρική Τράπεζα τερματίσει το διορισμό διαχειριστή εργασιών καλυμμένων αξιογράφων σύμφωνα με το εδάφιο (1) του άρθρου 67 του περί Καλυμμένων Αξιογράφων Νόμου και γνωστοποιήσει την απόφαση αυτού του τερματισμού σύμφωνα με το εδάφιο (2) του ίδιου άρθρου.»

Τροποποίηση του άρθρου 34 του βασικού νόμου.

37. Το άρθρο 34 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση στο εδάφιο (1) αυτού, της φράσης «Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων» με τη φράση «Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων Τραπεζών και Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων ΣΠΙ» και

(β) με την αντικατάσταση στο εδάφιο (5) αυτού της φράσης «οι όροι "Επιτροπή",

“Σχέδιο”, και “Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων”» με τη φράση «οι όροι “Επιτροπή”, “Σχέδιο”, “Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων [Πελατών] Τραπεζών” και “Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων [Πελατών] ΣΠΙ”».

Αντικατάσταση
του άρθρου 35
του βασικού
νόμου.

38. Το άρθρο 35 του βασικού νόμου αντικαθίσταται από το ακόλουθο νέο άρθρο 35:

«Εφαρμογή του 35. Οι διατάξεις του παρόντος Νόμου εφαρμόζονται και στην παρόντος Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα με εξαίρεση το εδάφιο (1) του Νόμου στην άρθρου 14 του παρόντος Νόμου.»
Συνεργατική
Κεντρική
Τράπεζα.

Τροποποίηση του
άρθρου 39 του
βασικού νόμου.

39. Το άρθρο 39 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση των εδαφίων (2), (4) και (6) αυτού, με τα ακόλουθα νέα εδάφια (2), (4) και (6), αντίστοιχα:

«(2) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ορίσει ότι οποιαδήποτε από τις θυγατρικές εταιρείες ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία και ή της μητρικής εταιρείας ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία θα θεωρείται ή θα θεωρούνται ότι είναι πιστωτικό ίδρυμα για σκοπούς οποιασδήποτε από τις διατάξεις του παρόντος Νόμου που η Κεντρική Τράπεζα ήθελε ορίσει και η σχετική διάταξη ή οι διατάξεις θα εφαρμόζονται σε οποιαδήποτε τέτοια εταιρεία είτε ξεχωριστά είτε πάνω σε ενοποιημένη βάση.»

«(4) Χωρίς επηρεασμό των διατάξεων των εδαφίων (1) έως (3), η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ασκήσει ενοποιημένη επόπτευση, υπό τη μορφή που η ίδια κρίνει αναγκαία σε περίπτωση, κατά την οποία -

(α) ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία ασκεί, κατά την κρίση της Κεντρικής Τράπεζας, σημαντική επιρροή επί ενός ή περισσότερων πιστωτικών ιδρυμάτων ή εταιρειών που, κατά κύριο λόγο, ασκούν δραστηριότητες που είναι αναπόσπαστα συνδεδεμένες με εργασίες πιστωτικού ιδρύματος χωρίς όμως να διαθέτει οποιοδήποτε ποσοστό στο μετοχικό κεφάλαιο τους ή άλλο κεφαλαιακό δεσμό με αυτά·

(β) δύο ή περισσότερα ΑΠΙ που συστάθηκαν στη Δημοκρατία ή εταιρείες που, κατά κύριο λόγο, ασκούν δραστηριότητες που είναι αναπόσπαστα συνδεδεμένες με εργασίες πιστωτικού ιδρύματος τίθενται υπό ενιαία διοίκηση, χωρίς προς τούτο να απαιτείται σχετική σύμβαση ή ρήτρα του καταστατικού:

Νοείται ότι, όταν η ενοποιημένη εποπτεία επιβάλλεται κατ' εφαρμογή του εδαφίου (7), οι επιχειρήσεις παροχής επικουρικών υπηρεσιών και οι εταιρείες διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων περιλαμβάνονται στην ενοποίηση στις ίδιες περιπτώσεις και με τις ίδιες μεθόδους όπως οι προβλεπόμενες στο άρθρο 39B και στο παρόν εδάφιο.»

«(6) Σε περίπτωση ΑΠΙ, η μητρική επιχείρηση του οποίου είναι πιστωτικό ίδρυμα ή εταιρεία -

(α) που ασκεί κατά κύριο λόγο εργασίες, οι οποίες είναι αναπόσπαστα συνδεδεμένες με εργασίες πιστωτικού ιδρύματος ή σχετίζονται στενά με αυτές, κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο (3) του άρθρου 13 και

(β) που έχει συσταθεί σε τρίτη χώρα, ενώ δεν υπόκειται σε ενοποιημένη εποπτεία, κατά τις διατάξεις των εδαφίων (4) και (5),

η Κεντρική Τράπεζα ελέγχει κατά πόσον αυτό το ΑΠΙ υπόκειται σε ενοποιημένη εποπτεία από την αρμόδια εποπτική αρχή της εν λόγω τρίτης χώρας, που είναι ισοδύναμη και υπόκειται στις αρχές, οι οποίες καθορίζονται στο παρόν άρθρο:

Νοείται ότι, για το σκοπό αυτό, η Κεντρική Τράπεζα διαβουλεύεται με τυχόν άλλες ενεχόμενες αρμόδιες εποπτικές αρχές των κρατών-μελών:

Νοείται περαιτέρω ότι, η Κεντρική Τράπεζα, για σκοπούς ελέγχου, λαμβάνει υπόψη τις γενικές εκτιμήσεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής Τραπεζών, ως προς το κατά πόσον τα καθεστώτα ενοποιημένης εποπτείας των αρμόδιων εποπτικών αρχών τρίτων χωρών είναι σε θέση να επιτυγχάνουν τους στόχους της ενοποιημένης εποπτείας που καθορίζονται στο παρόν άρθρο σε σχέση με τα ΑΠΙ, η μητρική εταιρεία των οποίων εδρεύει σε τρίτη χώρα. Για το σκοπό αυτό, η Κεντρική Τράπεζα ζητά τη γνώμη της ΕΑΤ πριν λάβει απόφαση:

Νοείται έτι περαιτέρω ότι, ελλείψει ισοδύναμης εποπτείας, η Κεντρική Τράπεζα εφαρμόζει σε αυτό το ΑΠΙ, κατ' αναλογία, τις διατάξεις του παρόντος άρθρου.»

(β) με την αντικατάσταση της παραγράφου (ε) του εδαφίου (7) αυτού, με την ακόλουθη νέα παράγραφο (ε):

«(ε) Όταν πρόκειται για περισσότερα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση και έχουν ως μητρική επιχείρηση την ίδια χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών και όταν κανένα από τα εν λόγω πιστωτικά ιδρύματα δεν έχει άδεια λειτουργίας στο κράτος-μέλος στο οποίο έχει την καταστατική του έδρα η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την Κεντρική Τράπεζα αν χορήγησε την άδεια λειτουργίας στο πιστωτικό ίδρυμα με το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού, το οποίο, για τους σκοπούς του παρόντος Νόμου, θεωρείται ως το πιστωτικό ίδρυμα το ελεγχόμενο από μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση.»

(γ) με την αντικατάσταση της παραγράφου (δ) του εδαφίου (10Α) αυτού, με την ακόλουθη νέα παράγραφο (δ):

«(δ) Οι ουσιώδεις πληροφορίες στις οποίες αναφέρεται η παράγραφος (α) περιλαμβάνουν, ειδικότερα, τα εξής:

- (i) τον προσδιορισμό της διάρθρωσης όλων των μείζονος σημασίας πιστωτικών ιδρυμάτων ενός ομίλου, καθώς και των αρχών που είναι αρμόδιες για τα πιστωτικά ιδρύματα του ομίλου,
- (ii) τις διαδικασίες συγκέντρωσης πληροφοριών από τα πιστωτικά ιδρύματα ενός ομίλου και την επαλήθευση των πληροφοριών αυτών,
- (iii) αρνητικές εξελίξεις σε πιστωτικά ιδρύματα ή άλλες οντότητες ενός ομίλου που

δύνανται να επηρεάσουν σοβαρά τα πιστωτικά ιδρύματα, και

- (iv) σημαντικές κυρώσεις και έκτακτα μέτρα που έλαβαν οι αρμόδιες αρχές σύμφωνα με την Οδηγία 2006/48/ΔΕΚ, περιλαμβανομένης της επιβολής πρόσθετης κεφαλαιακής απαίτησης βάσει, της παραγράφου 1 του Άρθρου 136 της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ και της επιβολής οποιουδήποτε ορίου όσον αφορά τη χρήση της εξελιγμένης μεθόδου μέτρησης για τον υπολογισμό των απαιτήσεων σε ίδια κεφάλαια βάσει του Άρθρου 105 της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ.».

Τροποποίηση του άρθρου 41 του βασικού νόμου.

40. Το άρθρο 41 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση στο εδάφιο (2) αυτού, της φράσης «τραπεζικού συστήματος» (έκτη γραμμή) με τη φράση «χρηματοπιστωτικού συστήματος»·

(β) με την αντικατάσταση στο εδάφιο (4) αυτού, της άνω και κάτω τελείας (δέκατη έκτη γραμμή) με τελεία και την κατάργηση της επιφύλαξης του ίδιου εδαφίου· και

(γ) με την προσθήκη του ακόλουθου νέου εδαφίου (6):

«(6) Χωρίς επηρεασμό της γενικότητας των εδαφίων (1) και (2), η Κεντρική Τράπεζα δύναται να εκδίδει οδηγίες σχετικά με τους όρους, τις προϋποθέσεις και διαδικασίες λειτουργίας συστημάτων ή μηχανισμών ανταλλαγής, συγκέντρωσης και της παροχής δεδομένων των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων που σχετίζονται με την αξιολόγηση του αξιόχρεου των πελατών και συνδεδεμένων με αυτούς προσώπων από τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα και τους όρους, τις προϋποθέσεις και διαδικασίες συνεργασίας τέτοιων συστημάτων ή μηχανισμών με άλλες αντίστοιχες διευθετήσεις ή με πιστωτικά ιδρύματα ή χρηματοδοτικούς οργανισμούς στην Κύπρο ή στο εξωτερικό:

Νοείται ότι, η οδηγία που εκδίδεται με βάση το παρόν εδάφιο, δύναται να προβλέπει περί ανταλλαγής μόνο εκείνων των δεδομένων, στοιχείων και πληροφοριών που είναι απολύτως απαραίτητα για σκοπούς που σχετίζονται με την αξιολόγηση του αξιόχρεου των πελατών και των συνδεδεμένων με αυτούς προσώπων.».

Τροποποίηση του άρθρου 42 του βασικού νόμου.

41. Το άρθρο 42 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση, στην παράγραφο (δ) του εδαφίου (1) αυτού, της τελείας (δεύτερη γραμμή) με κόμμα·

(β) με την αντικατάσταση στο εδάφιο (1) αυτού, της φράσης «μέχρι ογδόντα χιλιάδες ευρώ» (εικοστή τρίτη γραμμή) με τη φράση «μέχρι πεντακόσιες χιλιάδες ευρώ» και της φράσης «μέχρι οκτώ χιλιάδες ευρώ» (εικοστή έβδομη γραμμή) με τη φράση «μέχρι πενήντα χιλιάδες ευρώ»·

(γ) με την αντικατάσταση του εδαφίου (2) αυτού, με το ακόλουθο νέο εδάφιο (2):

«(2) Χωρίς επηρεασμό του εδαφίου (1), σε περίπτωση κατά την οποία η Κεντρική

Τράπεζα, κατά την άσκηση των εξουσιών ή αρμοδιοτήτων της προς τον έλεγχο και την εποπτεία των ΑΠΙ δυνάμει του παρόντος Νόμου ή των Δυνάμει αυτού εκδιδόμενων Κανονισμών, περιλαμβανομένων των εξουσιών και αρμοδιοτήτων της προς συλλογή πληροφοριών, έσοδο και έρευνα δυνάμει των άρθρων 25 και 26, διαπιστώσει ότι οποιοδήποτε ΑΠΙ, λόγω υπαιτιότητας ή αμέλειας ή παράλειψης ή εν γνώσει του μέλους του διοικητικού οργάνου του ή/και του πρώτου εκτελεστικού διευθυντή του ή/και διευθυντή του -

(α) Παραβιάζει ή παραλείπει να συμμορφωθεί με οποιαδήποτε νόμιμα εκδιδόμενη προς τα ΑΠΙ οδηγία ή εγκύκλιο της Κεντρικής Τράπεζας, ή

(β) παραβιάζει ή παραλείπει να συμμορφωθεί μέσα στην τακτή προθεσμία ή ελλείψει αυτής μέσα σε εύλογο χρονικό διάστημα, προς οποιαδήποτε νόμιμα υποβαλλόμενη ή απευθυνόμενη προς αυτή απαίτηση ή ειδοποίηση της Κεντρικής Τράπεζας, ή

(γ) συμμορφούμενη προς οποιαδήποτε τέτοια οδηγία, απαίτηση ή ειδοποίηση της Κεντρικής Τράπεζας ή προς οποιαδήποτε διάταξη του Νόμου ή των Δυνάμει αυτού εκδιδόμενων Κανονισμών, παρέχει ή επιδεικνύει οποιαδήποτε παραπλανητικά, ανακριβή ή ελλιπή στοιχεία ή πληροφορίες, τα οποία γνώριζε ή όφειλε να γνωρίζει ότι δεν ανταποκρίνονται στην πραγματικότητα, ή

(δ) παραβιάζει ή παραλείπει να συμμορφωθεί με οποιαδήποτε από τις διατάξεις των άρθρων 11, 12, 13, 14, 15, 15Α, 20, 21, 23, 24 και 25,

ο Διοικητής της Κεντρικής Τράπεζας, αφού προηγουμένως καλέσει σε απολογία το μέλος του διοικητικού οργάνου του ή/και τον πρώτο εκτελεστικό διευθυντή του ή/και διευθυντή του, έχει εξουσία να του επιβάλλει για κάθε παράβαση διοικητικό πρόστιμο από χίλια ευρώ (€1.000) μέχρι εκατό χιλιάδες ευρώ (€10.000), ανάλογα με τη βαρύτητα της παράβασης και, σε περίπτωση που η παράβαση συνεχίζεται, ο Διοικητής της Κεντρικής Τράπεζας έχει επιπρόσθετα την εξουσία να επιβάλλει διοικητικό πρόστιμο, ανάλογα με τη βαρύτητα της παράβασης, από εκατό ευρώ (€100) μέχρι πέντε χιλιάδες ευρώ (€5.000) για κάθε ημέρα συνέχισης της παράβασης.».

Τροποποίηση του άρθρου 42Α.

42. Το άρθρο 42Α του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση της φράσης «δεν υπερβαίνει τις τρεις χιλιάδες ευρώ» (έκτη και έβδομη γραμμή) με τη φράση «δεν υπερβαίνει τις είκοσι χιλιάδες ευρώ (€20.000)» και της φράσης «δεν υπερβαίνει τα εκατό ευρώ» (έννατη γραμμή) με τη φράση «δεν υπερβαίνει τα πεντακόσια ευρώ (€500)».

Τροποποίηση του άρθρου 43 του βασικού νόμου.

43. Το άρθρο 43 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση στο εδάφιο (1) της φράσης «δεν υπερβαίνει τα δύο χρόνια» (τρίτη γραμμή) με τη φράση «δεν υπερβαίνει τα πέντε (5) χρόνια», της φράσης «δεν υπερβαίνει τις πενήντα χιλιάδες λίρες» (τέταρτη γραμμή) με τη φράση «δεν υπερβαίνει τις πεντακόσιες χιλιάδες ευρώ (€500.000)» και της φράσης «μέχρι χίλιες λίρες» (έκτη γραμμή) με τη φράση «μέχρι πέντε χιλιάδες ευρώ (€5.000)»·

(β) με την αντικατάσταση στο εδάφιο (2) αυτού, της φράσης «δεν υπερβαίνει τις πενήντα χιλιάδες λίρες» (τρίτη γραμμή) με τη φράση «δεν υπερβαίνει τις πεντακόσιες χιλιάδες ευρώ (€500.000)» και της φράσης «μέχρι χίλιες λίρες» (πέμπτη γραμμή) με τη φράση «μέχρι πέντε χιλιάδες ευρώ (€5.000)»· και

(γ) με τη διαγραφή στο εδάφιο (3) αυτού, της φράσης «διευθύνων σύμβουλος,» (τέταρτη γραμμή).

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη νέου άρθρου 45Α σ' αυτόν.

44. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη του ακόλουθου νέου άρθρου 45Α, μετά το άρθρο 45:

«Διατάξεις για υφιστάμενες άδειες ΣΠΙ».

45Α. (1) Οι άδειες λειτουργίας που έχουν εκδοθεί δυνάμει του Μέρους VIA του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου λογίζεται ότι έχουν εκδοθεί δυνάμει του παρόντος Νόμου από την Κεντρική Τράπεζα και υπάγονται σε όλες τις διατάξεις του παρόντος Νόμου. Η Κεντρική Τράπεζα ανακαλεί, πριν την 31^η Μαρτίου 2014, κάθε ισχύουσα άδεια που ρυθμίζεται από το παρόν εδάφιο.

(2) Οποιοδήποτε όροι έχουν επιβληθεί σε άδεια λειτουργίας που αναφέρεται στο εδάφιο (1) θεωρούνται όροι που έχουν επιβληθεί δυνάμει του παρόντος Νόμου και θα συνεχίσουν να ισχύουν μέχρις ότου τροποποιηθούν, μεταβληθούν ή ανακληθούν από την Κεντρική Τράπεζα.

(3) ΣΠΙ του οποίου η άδεια λειτουργίας εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής που αναφέρεται στο εδάφιο (1), δεν δύναται να εγκαταστήσει υποκατάστημα και να παρέχει διασυνοριακώς υπηρεσίες σε άλλο κράτος μέλος δυνάμει του άρθρου 10Γ πριν την 31η Μαρτίου 2014.».

Αντικατάσταση του άρθρου 46 του βασικού νόμου.

45. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την αντικατάσταση του άρθρου 46 με το ακόλουθο νέο άρθρο 46:

«Συμμόρφωση με τον παρόντα Νόμο.

46. ΑΠΙ που κατά την ημερομηνία έναρξης της ισχύος του παρόντος Νόμου παρουσιάζει υπερβάσεις των ορίων που καθορίζονται δυνάμει των διατάξεων των παραγράφων (η) έως (ι) του εδαφίου (1) του άρθρου 11, οφείλει όπως εντός δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία έναρξης της ισχύος του παρόντος Νόμου ενημερώσει την Κεντρική Τράπεζα για την πιο πάνω κατάσταση του και η Κεντρική Τράπεζα οφείλει όπως κατόπιν συσκέψεως με το ΑΠΙ θέσει χρονικά όρια ή άλλους όρους ήθελε κρίνει σκόπιμους για θεραπεία της κατάστασης και η μέγιστη περίοδος για θεραπεία της κατάστασης δεν μπορεί να υπερβαίνει τα τρία (3) έτη από την ημερομηνία της έναρξης της ισχύος του παρόντος Νόμου.».

Τροποποίηση του άρθρου 47 του βασικού νόμου.

46. Το άρθρο 47 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση της φράσης «ουσιαστικές ζημιές ή ταλαιπωρία για την τράπεζα ή τους πελάτες της» με τη φράση «ουσιαστικές ζημιές για το ΑΠΙ ή τους πελάτες του».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη νέου άρθρου 47Α σ' αυτόν.

47. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη αμέσως μετά το άρθρο 47 του ακόλουθου νέου άρθρου 47Α:

«Πεδίο εφαρμογής υφιστάμενων κανονισμών ή οδηγιών.

47Α. Κανονισμοί, οδηγίες ή άλλες διοικητικές πράξεις που εκδόθηκαν δυνάμει του παρόντος Νόμου προς τις τράπεζες ισχύουν και εφαρμόζονται και για ΣΠΙ, στην έκταση που δεν είναι ασυμβίβαστοι με τις διατάξεις του παρόντος Νόμου.».

Τροποποίηση του
βασικού νόμου με
την προσθήκη
νέου άρθρου.

48. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη σε αυτόν του ακόλουθου νέου άρθρου 49.

«Ερμηνευτική
διάταξη.

17(Ι) του 2013.

97(Ι) του 2013.

49. Όπου στον παρόντα Νόμο γίνεται αναφορά σε «Κεντρική Τράπεζα» υπό την ιδιότητά της ως αρχής εξυγίανσης ως αυτή καθορίζεται στον περί Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμο του 2013 ως είχε προ της τροποποίησής του με τον περί Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων (Τροποποιητικό) (Αρ. 2) Νόμο του 2013, αντικαθίσταται από την αναφορά σε «Αρχή Εξυγίανσης» ως αυτή καθορίζεται στον περί Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμο του 2013 ως αυτός έχει τροποποιηθεί με τον περί Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων (Τροποποιητικό) (Αρ. 2) Νόμο του 2013.».