



ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΠΡΩΤΟ
ΤΗΣ ΕΠΙΣΗΜΗΣ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑΣ ΤΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ
 Αρ. 3918 της 5ης ΝΟΕΜΒΡΙΟΥ 2004
ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ

ΜΕΡΟΣ Ι

Ο περί Τραπεζικών Εργασιών (Τροποποιητικός) (Αρ. 4) Νόμος του 2004 εκδίδεται με δημοσίευση στην Επίσημη Εφημερίδα της Κυπριακής Δημοκρατίας σύμφωνα με το Άρθρο 52 του Συντάγματος.

Αριθμός 235(I) του 2004

**ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΤΡΟΠΟΠΟΙΕΙ ΤΟΥΣ ΠΕΡΙ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ
 ΝΟΜΟΥΣ ΤΟΥ 1997 ΜΕΧΡΙ (ΑΡ. 3) ΤΟΥ 2004**

Για σκοπούς εναρμόνισης με το άρθρο 29 της πράξης της Ευρωπαϊκής Προοίμιο Κοινότητας με τίτλο –

«Οδηγία 2002/87/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Δεκεμβρίου 2002 σχετικά με τη συμπληρωματική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων, ασφαλιστικών επιχειρήσεων και επιχειρήσεων επενδύσεων χρηματοπιστωτικού ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων και για την τροποποίηση των Οδηγιών του Συμβουλίου 73/239/ΕΟΚ, 79/267/ΕΟΚ, 92/49/ΕΟΚ, 92/96/ΕΟΚ, 93/6/ΕΟΚ και 93/22/ΕΟΚ και των Οδηγιών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου 98/78/ΕΚ και 2000/12/ΕΚ» (ΕΕ L 035 της 11ης Φεβρουαρίου 2003, σ. 1).

Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί Τραπεζικών Εργασιών (Τροποποιητικός) (Αρ. 4) Νόμος του 2004 και θα διαβάζεται μαζί με τους περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμους του 1997 μέχρι (Αρ. 3) του 2004 (που στο εξής θα αναφέρονται ως «ο βασικός νόμος») και ο βασικός νόμος και ο παρών Νόμος θα αναφέρονται μαζί ως οι περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμοι του 1997 μέχρι (Αρ. 4) του 2004.

Συνοπτικός
 τίτλος.
 66(I) του 1997
 74(I) του 1999
 94(I) του 2000
 119(I) του 2003
 4(I) του 2004
 151(I) του 2004
 231(I) του 2004.

Τροποποίηση
του άρθρου 2
του βασικού
νόμου.

2. Το άρθρο 2 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά των ακόλουθων νέων ορισμών:

«επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών' ή, κατά ταυτόσημη έννοια, 'Ε.Π.Ε.Υ.' έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από τους περί των Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών Νόμους του 2002 μέχρι (Αρ. 2) του 2004·

148(I) του 2002
214(I) του 2002
6(I) του 2003
86(I) του 2003
194(I) του 2003
195(I) του 2003
145(I) του 2004
238(I) του 2004.

'ασφαλιστική επιχείρηση' έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από τους περί της Ασκήσεως Ασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμους του 2002 έως (Αρ. 6) του 2004·».

35(I) του 2002
141(I) του 2003
165(I) του 2003
69(I) του 2004
70(I) του 2004
136(I) του 2004
152(I) του 2004
153(I) του 2004
240(I) του 2004.

Τροποποίηση
του άρθρου 4
του βασικού
νόμου.

3. Το άρθρο 4 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη, μετά το εδάφιο (7), των ακόλουθων νέων εδαφίων (8), (9) και (10):

«(8) Πρέπει να αποτελεί αντικείμενο προηγούμενης διαβούλευσης με τις αρμόδιες εποπτικές αρχές του οικείου κράτους μέλους, η άδεια λειτουργίας τράπεζας, η οποία—

- (i) Είναι θυγατρική τράπεζας που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος·
- (ii) είναι θυγατρική της μητρικής επιχείρησης τράπεζας που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος· ή
- (iii) ελέγχεται από τα ίδια φυσικά ή νομικά πρόσωπα που ελέγχουν τράπεζα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος.

(9) Ζητείται η γνώμη της αρμόδιας εποπτικής αρχής του οικείου κράτους μέλους, η οποία είναι υπεύθυνη για την εποπτεία ασφαλιστικών επιχειρήσεων ή Ε.Π.Ε.Υ., πριν από τη χορήγηση άδειας λειτουργίας σε τράπεζα, η οποία—

- (α) Είναι θυγατρική ασφαλιστικής επιχείρησης ή Ε.Π.Ε.Υ. με άδεια λειτουργίας κράτους μέλους· ή
- (β) είναι θυγατρική της μητρικής ασφαλιστικής επιχείρησης ή Ε.Π.Ε.Υ. με άδεια λειτουργίας κράτους μέλους· ή
- (γ) ελέγχεται από το ίδιο φυσικό ή νομικό πρόσωπο που ελέγχει ασφαλιστική επιχείρηση ή Ε.Π.Ε.Υ. με άδεια λειτουργίας κράτους μέλους.

(10) Οι σχετικές αρμόδιες εποπτικές αρχές που αναφέρονται στα εδάφια (8) και (9) διαβουλεύονται μεταξύ τους, ιδίως όταν αξιολογούν την ποιότητα των μετόχων, καθώς και την εντιμότητα και την ικανότητα των διευθυντικών στελεχών που συμμετέχουν στη διαχείριση άλλης οντότητας του ίδιου ομίλου, ενώ ανταλλάσσουν οποιαδήποτε πληροφορία σχετικά με την ποιότητα των μετόχων και την εντιμότητα και την ικανότητα των διευθυντικών στελεχών, όταν πρόκειται για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας, καθώς και για τον έλεγχο της εφαρμογής των όρων λειτουργίας.»

4. Το άρθρο 17 του βασικού νόμου τροποποιείται με τη διαγραφή της τελείας στο τέλος του και την αντικατάστασή της με άνω και κάτω τελεία και την αμέσως μετά προσθήκη της ακόλουθης νέας επιφύλαξης:

Τροποποίηση του άρθρου 17 του βασικού νόμου.

«Νοείται περαιτέρω ότι, εάν το πρόσωπο που προτίθεται να αποκτήσει έλεγχο οποιασδήποτε τράπεζας είναι τράπεζα, ασφαλιστική επιχείρηση ή Ε.Π.Ε.Υ. με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος, ή μητρική τράπεζας, ασφαλιστικής επιχείρησης ή Ε.Π.Ε.Υ. με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος, ή το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που ελέγχει τράπεζα, ασφαλιστική επιχείρηση ή Ε.Π.Ε.Υ. με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος, η Κεντρική Τράπεζα, προτού προχωρήσει σε έγκριση, διαβουλεύεται με τις οικείες αρμόδιες εποπτικές αρχές που είναι επιφορτισμένες με την εποπτεία του προτιθέμενου αγόραστή.»

5. Το άρθρο 27 του βασικού νόμου τροποποιείται με τη διαγραφή της τελείας στο τέλος του εδαφίου (3), και την αντικατάστασή της με άνω και κάτω τελεία και την αμέσως μετά, προσθήκη της ακόλουθης νέας επιφύλαξης:

Τροποποίηση του άρθρου 27 του βασικού νόμου.

«Νοείται ότι, η αρμόδια εποπτική αρχή που έχει υποβάλει το αίτημα, δύναται, εφόσον το επιθυμεί, να συμμετάσχει στην επαλήθευση, όταν δεν την πραγματοποιεί η ίδια.»

6. Το άρθρο 33B του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη ευθύς μετά τον αριθμό «30» (τέταρτη γραμμή) της φράσης «ή η παράδοση της άδειας τράπεζας δυνάμει του εδαφίου 6 του άρθρου 4».

Τροποποίηση του άρθρου 33B του βασικού νόμου.

7. Το άρθρο 39 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (3), των ακόλουθων νέων εδαφίων (4), (5) και (6):

Τροποποίηση του άρθρου 39 του βασικού νόμου.

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

(α) Τράπεζα ασκεί, κατά την κρίση της Κεντρικής Τράπεζας, σημαντική επιρροή επί μίας ή περισσότερων τραπεζών η εταιρειών που, κατά κύριο λόγο, ασκούν δραστηριότητες που είναι αναπόσπαστα συνδεδεμένες με τραπεζικές εργασίες, χωρίς όμως να διαθέτει οποιοδήποτε ποσοστό στο μετοχικό κεφάλαιό τους ή άλλο κεφαλαιακό δεσμό με αυτά·

(β) δύο ή περισσότερες τράπεζες ή εταιρείες που, κατά κύριο λόγο, ασκούν δραστηριότητες που είναι αναπόσπαστα συνδεδεμένες με τραπεζικές εργασίες τίθενται υπό ενιαία διοίκηση, χωρίς προς τούτο να απαιτείται σχετική σύμβαση ή ρήτρα του καταστατικού.

(5)(α) Χωρίς επηρεασμό των διατάξεων του άρθρου 11, η Κεντρική Τράπεζα ασκεί γενική εποπτεία στις συναλλαγές που πραγματοποιούνται μεταξύ της τράπεζας, της μητρικής της εταιρείας και οποιασδήποτε θυγατρικής της μητρικής της εταιρείας.

(β) Η Κεντρική Τράπεζα απαιτεί από τις τράπεζες να διαθέτουν κατάλληλες διαδικασίες για τη διαχείριση των κινδύνων και μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανόμενων των ορθών διαδικασιών δημοσίευσης στοιχείων και λογιστικής, ώστε να μπορούν να εντοπίζουν, να υπολογίζουν, να παρακολουθούν και να ελέγχουν κατάλληλα τις συναλλαγές που πραγματοποιούνται με τις πιο πάνω εταιρείες:

Νοείται ότι, οι τράπεζες γνωστοποιούν προς την Κεντρική Τράπεζα, εντός ενός μηνός από την πραγματοποίηση της συναλλαγής, οποιαδήποτε σημαντική συναλλαγή που πραγματοποιείται με τις εταιρείες αυτές.

(γ) Όταν οι προαναφερθείσες συναλλαγές απειλούν τη χρηματοοικονομική κατάσταση τράπεζας, η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα.

(6) Σε περίπτωση τράπεζας, η μητρική επιχείρηση της οποίας είναι τράπεζα ή εταιρεία, που ασκεί κατά κύριο λόγο εργασίες, οι οποίες είναι αναπόσπαστα συνδεδεμένες με τραπεζικές εργασίες ή σχετίζονται στενά με αυτές, κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο (3) του άρθρου 13 και, η οποία έχει συσταθεί σε κράτος άλλο από κράτος μέλος, ενώ δεν υπόκειται σε ενοποιημένη εποπτεία, κατά τις διατάξεις των εδαφίων (4) και (5), η Κεντρική Τράπεζα ελέγχει κατά πόσον η τράπεζα αυτή 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 Συμβουλευτικής Επιτροπής Τραπεζών της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, ως προς το κατά πόσον τα καθεστάτα 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 τις τράπεζες, η μητρική εταιρεία των οποίων εδρεύει σε κράτος άλλο από κράτος μέλος:

Νοείται περαιτέρω ότι, ελλείψει ισοδύναμης εποπτείας, η Κεντρική Τράπεζα εφαρμόζει στην τράπεζα αυτή, κατ' αναλογία, τις διατάξεις του παρόντος άρθρου.».