

Ο περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμος του 1997 εκδίδεται με δημοσίευση στην Επίσημη Εφημερίδα της Κυπριακής Δημοκρατίας σύμφωνα με το Άρθρο 52 του Συντάγματος.

Αριθμός 66(Ι) του 1997

ΝΟΜΟΣ Ο ΟΠΟΙΟΣ ΠΡΟΝΟΕΙ ΓΙΑ ΤΗ ΡΥΘΜΙΣΗ
ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ

ΜΕΡΟΣ Ι
ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

Συνοπτικός τίτλος. **1.** Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμος 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.

Ερμηνεία. **2.** Στον παρόντα Νόμο, εκτός αν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια—

"άδεια" σημαίνει άδεια λειτουργίας για τη διεξαγωγή τραπεζικών εργασιών που εκδίδεται δυνάμει του παρόντος Νόμου.

2 του 235(Ι) 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(Ι) του 2002
141(Ι) του 2003
165(Ι) του 2003
69(Ι) του 2004
70(Ι) του 2004
136(Ι) του 2004
152(Ι) του 2004
153(Ι) του 2004
240(Ι) του 2004

"βιβλία ή έγγραφα" σημαίνει λογαριασμούς, αξιόγραφα, συμβόλαια, έντυπα και έγγραφα, σε οποιαδήποτε μορφή και περιλαμβάνει "βιβλία ή έγγραφα" εναποθηκευμένα σε ηλεκτρονικούς υπολογιστές.

"γραφείο αντιπροσωπείας" σημαίνει γραφείο από το οποίο προωθούνται ή υποβοηθούνται με οποιοδήποτε τρόπο τα συμφέροντα του ιδρύματος στο οποίο ανήκει αλλά στο οποίο δε διεξάγονται τραπεζικές εργασίες ή εργασίες αποδοχής καταθέσεων.

696417272
2 του 151(Ι) του 2004. «διαδικασία εκκαθάρισης», «εκκαθάριση» και «εκκαθαριστής» έχουν την έννοια που αποδίδεται στους όρους αυτούς από το Μέρος V του περί Εταιρειών Νόμου και, για σκοπούς του παρόντος Νόμου, ο όρος «εκκαθαριστής» συμπεριλαμβάνει τον «παραλήπτη» και «διαχειριστή» κατά την έννοια των άρθρων 334 έως 344 του περί Εταιρειών Νόμου.
Κεφ. 113.
9 του 1968
76 του 1977

7 του 1979
105 του 1985
198 του 1986
19 του 1990
41(I) του 1994
15(I) του 1985
21(I) του 1997
82(I) του 1999
149(I) του 1999
2(I) του 2000
135(I) του 2000
151(I) του 2000
76(I) του 2001
70(I) του 2003
167(I) του 2003.

"διευθυντής" σημαίνει τον πρώτο εκτελεστικό διευθυντή τράπεζας και οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο που εργοδοτείται από αυτή και το οποίο ασκεί διευθυντικά καθήκοντα ή είναι υπεύθυνο για την τήρηση λογαριασμών ή άλλων αρχείων της τράπεζας κάτω από την άμεση εξουσία συμβούλου ή του πρώτου εκτελεστικού διευθυντή.

Κεφ. 113. "εγκεκριμένος ελεγκτής" σημαίνει πρόσωπο το οποίο κατέχει τα δυνάμει του άρθρου 9 του 1968 155 του περί Εταιρειών Νόμου αναγκαία προσόντα για διορισμό του ως ελεγκτή εταιρείας άλλης από εξαιρούμενη ιδιωτική εταιρεία και το οποίο είναι ρητά εξουσιοδοτημένο για το σκοπό αυτό από την Κεντρική Τράπεζα.
76 του 1977
17 του 1979
105 του 1985
198 του 1986
19 του 1990
41(I) του 1994
15(I) του 1995
21(I) του 1997.

"έλεγχος" σε σχέση με εταιρεία σημαίνει—

(α) την ιδιοκτησία από πρόσωπο του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας ή της μητρικής αυτής εταιρείας που του εξασφαλίζει το δέκα ή περισσότερο από το δέκα τοις εκατό των ψήφων σε οποιαδήποτε γενική συνέλευση της εταιρείας ή της μητρικής της εταιρείας, ή

(β) την ικανότητα προσώπου να ορίζει με οποιοδήποτε τρόπο την εκλογή της πλειοψηφίας των συμβούλων της εταιρείας ή της μητρικής της εταιρείας.

48 του 1963 "Εξουσιοδοτημένο οικονομικό ίδρυμα" σημαίνει ίδρυμα εξουσιοδοτημένο δυνάμει των διατάξεων του περί Κεντρικής Τραπέζης της Κύπρου Νόμου.
10 του 1979
35 του 1990
233 του 1991
74(I) του 1992
64(I) του 1993
101 (I) του 1994
99(I) του 1995.

2 του 119(I) του «Επιτροπή» σημαίνει την Επιτροπή των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων.
2003.

Κεφ. 193. "Επίτροπος" έχει την έννοια που αποδίδεται στη λέξη αυτή στον περί Επιτρόπων Νόμο.

2 του 235(I) του «επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών» ή, κατά ταυτόσημη έννοια, 2004. 'Ε.Π.Ε.Υ.' έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από τους περί των 148(I) του 2002 Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών Νόμους του 2002 μέχρι (Αρ. 2) του 214(I) του 2002 2004.
6(I) του 2003

86(I) του 2003
194(I) του 2003
195(I) του 2003
145(I) του 2004
238(I) του 2004.

"εργασίες αποδοχής καταθέσεων" σημαίνει τις εργασίες αποδοχής καταθέσεων από το κοινό στη Δημοκρατία ή τις εργασίες αποδοχής καταθέσεων στη Δημοκρατία από το εξωτερικό.

699730753

2 του 119(I) του «ηλεκτρονικό χρήμα» σημαίνει νομισματική αξία αντιπροσωπευόμενη από απαίτηση 2003. έναντι του εκδότη, η οποία—

(i) είναι αποθηκευμένη σε ηλεκτρονικό υπόθεμα,

(ii) έχει εκδοθεί κατόπιν παραλαβής χρηματικού ποσού τουλάχιστον ίσου με την εκδοθείσα νομισματική αξία,

(iii) γίνεται δεκτή ως μέσο πληρωμής από άλλες επιχειρήσεις πέραν της εκδότριας.

«ηλεκτρονικός υπολογιστής» σημαίνει οποιαδήποτε ηλεκτρονική συσκευή για την αποθήκευση ή επεξεργασία πληροφοριών.

2 του 119(I) του «ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος» σημαίνει νομικό πρόσωπο, άλλο από τράπεζα, το 2003. οποίο εκδίδει μέσα πληρωμής υπό μορφή ηλεκτρονικού χρήματος.

"κατάθεση" σημαίνει ποσό χρημάτων που καταβάλλεται ή εισπράττεται με όρους—

(α) βάσει των οποίων θα αποπληρωθεί με τόκο ή χωρίς τόκο ή υπέρ το άρτιο, είτε σε πρώτη ζήτηση ή σε τακτή προθεσμία ή υπό όρους που συμφωνούνται από ή εκ μέρους του προσώπου που καταβάλλει και του προσώπου που εισπράττει το ποσό, αλλά.

(β) οι οποίοι δε σχετίζονται με την πώληση ή τη διάθεση αγαθών ή περιουσιακών στοιχείων, την παροχή υπηρεσιών ή την έκδοση χρεωστικών ομολόγων ή μετοχών.

"Κεντρική Τράπεζα" σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.

2 του 119(I) του «κράτος-μέλος» σημαίνει κράτος-μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης. 2003.

2 του 151(I) του «κράτος μέλος καταγωγής» σημαίνει το κράτος μέλος, που έχει χορηγήσει σχετική 2004. άδεια λειτουργίας σε τράπεζα.

«κράτος-μέλος υποδοχής» σημαίνει το κράτος-μέλος, στο οποίο τράπεζα έχει υποκατάστημα ή παρέχει διασυνοριακώς υπηρεσίες.

2 του 151(I) του «μέτρα εξυγίανσης» σημαίνει τα μέτρα, τα οποία έχουν σκοπό να διαφυλάξουν ή να 2004. αποκαταστήσουν την οικονομική κατάσταση τράπεζας και είναι δυνατόν να επηρεάσουν υφιστάμενα δικαιώματα άλλων προσώπων και συμπεριλαμβάνουν, τόσο τα μέτρα που συνεπάγονται τη δυνατότητα αναστολής πληρωμών, αναστολής εκτέλεσης αποφάσεων ή μείωσης των απαιτήσεων των πιστωτών ή μετόχων της τράπεζας, όσο και τα μέτρα που προβλέπονται από τα άρθρα 198 έως 202 του περί Εταιρειών Νόμου.

"μητρική εταιρεία" και "θυγατρική εταιρεία" έχουν την έννοια που τους αποδίδεται, αντίστοιχα, από το άρθρο 148 του περί Εταιρειών Νόμου και επιπρόσθετα εταιρεία θα θεωρείται ότι είναι θυγατρική άλλης εταιρείας όταν κατά την κρίση της

Κεντρικής Τράπεζας η τελευταία ασκεί ουσιαστικό έλεγχο στην προηγούμενη·

"νομικό πρόσωπο" περιλαμβάνει εταιρεία ή οποιαδήποτε ένωση προσώπων, είτε αυτή συστάθηκε στη Δημοκρατία είτε αλλού·

"πρώτος εκτελεστικός διευθυντής" σημαίνει πρόσωπο το οποίο είτε μόνο του είτε από κοινού με άλλα πρόσωπα είναι υπεύθυνο κάτω από την άμεση εξουσία του διοικητικού συμβουλίου για τη διεξαγωγή των εργασιών τράπεζας, και σε περίπτωση τράπεζας άλλης από τράπεζα που συστάθηκε στη Δημοκρατία, περιλαμβάνει πρόσωπο το οποίο είτε μόνο του είτε από κοινού με άλλα πρόσωπα είναι υπεύθυνο για τη διεξαγωγή των εργασιών της τράπεζας αυτής στη Δημοκρατία ή τη διεξαγωγή των εργασιών της τράπεζας αυτής στο εξωτερικό από τη Δημοκρατία·

"σύμβουλος" σημαίνει πρόσωπο που κατέχει τη θέση συμβούλου τράπεζας ή που έχει εξουσία να ασκεί ουσιαστικά τις ίδιες αρμοδιότητες σε σχέση με τη διεύθυνση της τράπεζας, με εκείνες που ασκούνται από σύμβουλο εταιρείας και περιλαμβάνει πρόσωπο το οποίο έχει τον έλεγχο της τράπεζας ή της μητρικής της εταιρείας ή πρόσωπο που σύμφωνα με τις οδηγίες ή διαταγές του οι σύμβουλοι της τράπεζας ή οποιοσδήποτε από αυτούς συνηθίζεται να ενεργεί·

Νοείται ότι δε θεωρείται σύμβουλος οποιοδήποτε πρόσωπο για το λόγο και μόνο ότι οι σύμβουλοι ενεργούν σύμφωνα με τις οδηγίες ή διαταγές που το εν λόγω πρόσωπο τους παρέχει υπό την επαγγελματική του ιδιότητα·

913850367

2 του 119(I) του «συνδεδεμένη εταιρεία» σημαίνει εταιρεία, στην οποία τράπεζα κατέχει άμεσα ή έμμεσα μέσω συγγενικών εταιρειών ποσοστό τουλάχιστον είκοσι τοις εκατόν (20%) ή περισσότερο των ψήφων ή του κεφαλαίου της εταιρείας ή όταν η μητρική ή άλλη εταιρεία του συγκροτήματος ασκεί σε αυτή 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 νομικό πρόσωπο στο οποίο χορηγήθηκε άδεια για τη διεξαγωγή τραπεζικών εργασιών δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου·

"τραπεζικές εργασίες" σημαίνει εργασίες οι οποίες διεξάγονται στη Δημοκρατία ή στο εξωτερικό από τη Δημοκρατία και συνίστανται στο δανεισμό χρημάτων που προέρχονται από την ανάληψη υποχρεώσεων έναντι του κοινού υπό μορφή καταθέσεων, αξιολογίων ή άλλων στοιχείων αποδεικτικών οφειλής·

2 του 74(I) του "υπεράκτια τράπεζα" Καταργήθηκε.
1999.

"υποκατάστημα" σημαίνει τόπο εργασίας της τράπεζας, από τον οποίο η τράπεζα διεξάγει τραπεζικές εργασίες ή εργασίες αποδοχής καταθέσεων·

"Υπουργός" σημαίνει τον Υπουργό Οικονομικών.

2 του 151(I) του «Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου» ή κατά ταυτόσημη έννοια «Χ.Α.Κ.», σημαίνει το χρηματιστήριο που έχει συσταθεί δυνάμει του άρθρου 3 των περί Αξιών και Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου Νόμων του 1993 έως (Αρ. 4) του 2002·

14(I) του 1993

32(I) του 1993

91(I) του 1994

45(I) του 1995

74(I) του 1995

50(I) του 1996

16(I) του 1997

62(I) του 1997

71(I) του 1997
83(I) του 1997
29(I) του 1998
137(I) του 1999
19(I) του 2000
20(I) του 2000
39(I) του 2000
42(I) του 2000
49(I) του 2000
50(I) του 2000
136(I) του 2000
137(I) του 2000
141(I) του 2000
142(I) του 2000
175(I) του 2000
9(I) του 2001
37(I) του 2001
43(I) του 2001
66(I) του 2001
79(I) του 2001
80(I) του 2001
81(I) του 2001
82(I) του 2001
105(I) του 2001
119(I) του 2001
1(I) του 2002
87(I) του 2002
147(I) του 2002
167(I) του 2002.

ΜΕΡΟΣ ΙΙ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ ΣΕ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

Απαγορεύεται η άσκηση τραπεζικών εργασιών, κτλ. χωρίς άδεια. 3.—(1) Τηρουμένων των διατάξεων των εδαφίων (2) και (3), των διατάξεων του Μέρους ΙV και του εδαφίου (1) του άρθρου 35, η άσκηση τραπεζικών εργασιών ή οι εργασίες αποδοχής καταθέσεων από οποιοδήποτε πρόσωπο εκτός από τράπεζα απαγορεύονται.

3(α) του 119(I) του 2003.

3(γ) του 119(I) του 2003. (2) Το εδάφιο (1) δεν ισχύει για την αποδοχή καταθέσεων από πρόσωπο που καθορίζεται από την Κεντρική Τράπεζα υπό όρους και περιορισμούς που κατά την κρίση της ήθελε εκάστοτε ορίσει:

Νοείται ότι, εξαίρεση δύναται να δοθεί μόνο σε πρόσωπα που αποδεδειγμένα προ της 18ης Ιουλίου 1997 ασκούσαν εργασίες αποδοχής καταθέσεων:

Νοείται περαιτέρω ότι, οι δραστηριότητες αυτές υπόκεινται σε κανονισμούς και ελέγχους, σκοπός των οποίων είναι η προστασία των καταθετών και των επενδυτών:

Νοείται έτι περαιτέρω ότι, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ανακαλέσει εξαίρεση που δόθηκε σε συγκεκριμένο πρόσωπο ή να τροποποιήσει ή επεκτείνει ή επιβάλει οποιοδήποτε περιορισμό ή όρο.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα έχει εξουσία να εξαιρεί ορισμένες συναλλαγές από τον ορισμό της 'κατάθεσης', με αναφορά σε οποιουσδήποτε παράγοντες που κρίνει κατάλληλους και, ιδιαίτερα, με αναφορά σε οποιουσδήποτε από τους ακόλουθους όρους:

(α) Το ποσό της κατάθεσης·

(β) τη συνολική υποχρέωση του προσώπου που αποδέχεται την κατάθεση προς τους καταθέτες του·

(γ) τις συνθήκες, κάτω από τις οποίες ή το σκοπό, για τον οποίο έγινε η κατάθεση·

(δ) τον αριθμό ή τα ποσά των συναλλαγών οποιασδήποτε ιδιαίτερης περιγραφής που διενεργούνται από το πρόσωπο που αποδέχεται την κατάθεση ή τη συχνότητα, με την οποία το πρόσωπο αυτό διενεργεί συναλλαγές οποιασδήποτε ιδιαίτερης περιγραφής·

3(β) του 119(I) του 2003. (4) Οποτεδήποτε η Κεντρική Τράπεζα, έχει εύλογες υπόνοιες ότι οποιοδήποτε πρόσωπο, εκτός από τράπεζα, ασκεί ή παρουσιάζεται ότι ασκεί τραπεζικές εργασίες ή ασχολείται με εργασίες αποδοχής καταθέσεων από το κοινό, δύναται, με γραπτή ειδοποίηση προς το πρόσωπο αυτό, να το καλέσει να παρουσιάσει σε αρμόδιο λειτουργό της, εντός της προσθεσμίας 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).

Αδεια. 4.—(1) Τηρουμένων των διατάξεων του Μέρους IV, άδεια άσκησης τραπεζικών εργασιών εκδίδεται μόνο σε νομικό πρόσωπο που συστάθηκε στη Δημοκρατία δυνάμει του περί Εταιρειών Νόμου ή δυνάμει οποιοδήποτε άλλου νόμου ή σε νομικό πρόσωπο που συστάθηκε σε χώρα άλλη εκτός της Δημοκρατίας δυνάμει ανάλογης νομοθεσίας της χώρας αυτής.

(2) Αιτήσεις για χορήγηση άδειας υποβάλλονται από ή εκ μέρους του αιτητή στην Κεντρική Τράπεζα και συνοδεύονται από το ιδρυτικό έγγραφο και το καταστατικό ή άλλο έγγραφο της σύστασης ή καθοριστικό για τη σύσταση του νομικού προσώπου και οποιαδήποτε άλλα έγγραφα και πληροφορίες που δυνατό να απαιτήσει η Κεντρική Τράπεζα.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα, με αιτιολογημένη απόφαση της με βάση τον παρόντα Νόμο δύναται—

(α) Να χορηγήσει άδεια χωρίς οποιουδήποτε όρους ή με τέτοιους όρους που δυνατόν να κρίνει σκόπιμο να επιβάλει· ή

(β) να αρνηθεί τη χορήγηση άδειας·

36811351

4(β) του 119(I) του 2003. Νοείται ότι, η άρνηση χορήγησης άδειας κοινοποιείται στον αιτητή εντός έξι μηνών από την ημερομηνία λήξης της αίτησης για χορήγηση άδειας. Εάν η αίτηση δεν είναι πλήρης, τυχόν άρνηση κοινοποιείται εντός έξι μηνών από της διαβίβασης από τον αιτητή των απαραίτητων πληροφοριών για την απόφαση. Απόφαση πάντως εκδίδεται εντός έτους από της λήψεως της αίτησης.

(4) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις του εδαφίου (3) η Κεντρική Τράπεζα δύναται, να τροποποιεί ή να ανακαλεί οποτεδήποτε, είτε μόνιμα είτε προσωρινά, οποιοδήποτε όρους που έχουν επιβληθεί σε χορηγηθείσα άδεια, ή να επιβάλλει οποιοδήποτε νέους όρους σε αυτή.

4(δ) του 119(I) του 2003. (5) Η Κεντρική Τράπεζα δε λαμβάνει υπόψη το κριτήριο της οικονομικής ανάγκης για σκοπούς χορήγησης άδειας άσκησης τραπεζικών εργασιών.

4(ε) του 119(I) του 2003. (6)(α) Τράπεζα, στην οποία χορηγήθηκε άδεια δύναται εκούσια να παραδώσει την άδεια της με γραπτή ειδοποίηση προς την Κεντρική Τράπεζα.

(β) Η παράδοση ισχύει από την ημερομηνία της ειδοποίησης ή αν σε αυτή καθορίζεται μεταγενέστερη ημερομηνία ισχύει η ημερομηνία εκείνη και όπου καθορίζεται μεταγενέστερη ημερομηνία στην ειδοποίηση, η τράπεζα δύναται με νέα γραπτή ειδοποίηση προς την Κεντρική Τράπεζα να καθορίσει ενωρίτερη ημερομηνία παράδοσης, η οποία δεν μπορεί να είναι ενωρίτερα από την ημερομηνία της αρχικής ειδοποίησής της.

(γ) Η παράδοση άδειας είναι ανέκκλητη εκτός εάν ρητά καθορίζεται ότι θα ισχύσει σε μεταγενέστερη ημερομηνία και πριν την ημερομηνία εκείνη η Κεντρική Τράπεζα με γραπτή ειδοποίηση της προς την τράπεζα επιτρέπει την ανάκλησή της.

4(γ) του 119(I) του 2003. (7) Η πολιτική σε ότι αφορά τη χορήγηση αδειών άσκησης τραπεζικών εργασιών καθορίζεται από την Κεντρική Τράπεζα.

3 του 235(I) του 2004. (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.

3 του 235(I) του 2004. (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.

3 του 235(I) του 2004. (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.

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ ΧΡΗΣΗ ΤΗΣ ΛΕΞΗΣ "ΤΡΑΠΕΖΑ" ΚΑΙ ΔΙΑΦΗΜΙΣΕΙΣ

59468924

Περιορισμός στη **5.** Απαγορεύεται σε οποιοδήποτε πρόσωπο, εκτός από τράπεζα, να χρησιμοποιεί σε χρήση της λέξης οποιαδήποτε γλώσσα τη λέξη "τράπεζα" ή οποιαδήποτε γραμματική παραλλαγή της "τράπεζα". λέξης "τράπεζα" αναφορικά με οποιαδήποτε επιχείρηση ή εργασία που διεξάγεται από αυτό, εκτός αν η Κεντρική Τράπεζα χορηγήσει προηγουμένως γραπτή έγκριση για το σκοπό αυτό με οποιουδήποτε όρους η ίδια κρίνει σκόπιμο να επιβάλει.

Απαγόρευση 6.—(1) Απαγορεύεται σε οποιοδήποτε πρόσωπο να διαφημίζει, να προκαλεί ή να διαφημίσεων για επιτρέπει να διαφημίζεται ή να υποβοηθά στη διαφήμιση ή να εκδίδει, ή να προκαλεί καταθέσεις ή να επιτρέπει την έκδοση ή να υποβοηθά οποιαδήποτε διαφήμιση ή να υποβοηθά στην έκδοση οποιασδήποτε διαφήμισης ή να προβαίνει σε οποιαδήποτε δήλωση που αποσκοπεί ή που είναι ενδεχόμενο να ωθήσει το κοινό να επενδύσει χρήματα σε καταθέσεις σε οποιοδήποτε πρόσωπο που δεν είναι τράπεζα ή Συνεργατική Εταιρεία που συστάθηκε δυνάμει του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου ή με τον Οργανισμό Χρηματοδοτήσεως Στέγης που συστάθηκε δυνάμει του περί Οργανισμού Χρηματοδοτήσεως Στέγης Νόμου.

22 του 1985
68 του 1987
190 του 1989
43 του 1980
12 του 1982
34 του 1991.

(2) Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου ο όρος "διαφήμιση" περιλαμβάνει κάθε μορφή διαφήμισης ή προβολής η οποία γίνεται με δημοσίευση ή έκθεση γνωστοποιήσεων ή με εγκυκλίους ή άλλα έγγραφα ή με έκθεση φωτογραφιών ή κινηματογραφικών ή άλλων ταινιών ή μέσω ραδιοφώνου, τηλεόρασης ή άλλου μέσου μαζικής επικοινωνίας και αναφορά στην έκδοση διαφήμισης θα ερμηνεύεται ανάλογα.

(3) Οι διατάξεις του παρόντος άρθρου δε θα ερμηνεύονται ότι απαγορεύουν την εισαγωγή και συνήθη διανομή στη Δημοκρατία εφημερίδων, περιοδικών και βιβλίων ευρείας κυκλοφορίας στο εξωτερικό για το λόγο και μόνο ότι αυτά περιέχουν διαφημίσεις για προσέλκυση καταθέσεων σε ιδρύματα που λειτουργούν στο εξωτερικό.

ΜΕΡΟΣ IV

ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΚΑΙ ΤΕΡΜΑΤΙΣΜΟΣ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΣΥΣΤΑΤΙΚΩΝ ΕΠΙΓΡΑΦΩΝ

Τόπος εργασίας 7.—(1) Τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 10Γ, απαγορεύεται σε τράπεζα που εκτός της συστάθηκε στη Δημοκρατία να εγκαθιστά ή να διατηρεί υποκατάστημα ή γραφείο Δημοκρατίας αντιπροσωπείας εκτός της Δημοκρατίας χωρίς προηγούμενη έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας. Τέτοια έγκριση μπορεί να χορηγείται με οποιουσδήποτε όρους τους οποίους η Κεντρική Τράπεζα δυνατό να κρίνει σκόπιμο να επιβάλει.

6 του 119(I) του 2003.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται οποτεδήποτε, με γραπτή ειδοποίηση, να επιβάλλει σε έγκριση που χορηγείται δυνάμει του εδαφίου (1) οποιουσδήποτε νέους όρους ή να τροποποιεί ή να ανακαλεί οποιοσδήποτε όρους που έχουν επιβληθεί, όπως αυτή δυνατό να κρίνει σκόπιμο.

(3) Τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 41(2) η Κεντρική Τράπεζα δύναται οποτεδήποτε, με γραπτή ειδοποίηση, να ανακαλεί έγκριση που χορηγήθηκε δυνάμει του εδαφίου (1) και η λειτουργία του υποκαταστήματος ή γραφείου αντιπροσωπείας, ανάλογα με την περίπτωση, τερματίζεται εντός τακτής χρονικής περιόδου που ορίζεται στην ειδοποίηση.

Γραφεία 8.—(1) Τηρουμένων των διατάξεων των άρθρων 10Α και 10Β, απαγορεύεται σε αντιπροσωπείας αλλοδαπών ιδρυμάτων. ουσιαστικά αντιστοιχούν με τραπεζικές εργασίες, να εγκαταστήσει γραφείο αντιπροσωπείας στη Δημοκρατία χωρίς προηγούμενη έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας η οποία δύναται να χορηγεί την έγκριση της με οποιουσδήποτε όρους τους οποίους η ίδια κρίνει σκόπιμο να επιβάλει.

6 του 119(I) του 2003.

(2) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις του άρθρου 5, γραφείο αντιπροσωπείας που εγκαθίσταται δυνάμει των διατάξεων του εδαφίου (1) δύναται να χρησιμοποιεί τη λέξη "τράπεζα" ή οποιαδήποτε γραμματική της παραλλαγή ως μέρος του ονόματος του, νοουμένου ότι το ίδρυμα στο οποίο ανήκει διεξάγει με το όνομα αυτό τις εργασίες του στη χώρα προέλευσης του και νοουμένου περαιτέρω ότι το όνομα αυτό χρησιμοποιείται στη Δημοκρατία σε συνδυασμό με την περιγραφή "Γραφείο

Αντιπροσωπείας Κύπρου".

(3) Στην έγκριση που παραχώρησε με βάση το εδάφιο (1) η Κεντρική Τράπεζα δύναται οποτεδήποτε με γραπτή ειδοποίηση της να επιβάλλει οποιουδήποτε νέους όρους ή να τροποποιεί ή να ανακαλεί οποιουδήποτε όρους που έχουν επιβληθεί όπως αυτή δυνατό να κρίνει σκόπιμο.

(4) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται οποτεδήποτε με γραπτή ειδοποίηση να ανακαλεί οποιαδήποτε έγκριση που χορηγήθηκε δυνάμει του εδαφίου (1) και η λειτουργία του γραφείου αντιπροσωπείας τερματίζεται εντός τακτής χρονικής περιόδου που ορίζεται στην ειδοποίηση.

Τερματισμός εργασιών υποκαταστήματος. **9.** Τράπεζα που προτίθεται να τερματίσει τις εργασίες οποιουδήποτε υποκαταστήματος της 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.

Αλλαγή Ιδρυτικού Εγγράφου και Καταστατικού. **10.**—(1) Τράπεζα που συστάθηκε στη Δημοκρατία υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα, το συντομότερο δυνατό, και οπωσδήποτε όχι αργότερα από ένα μήνα μετά την αλλαγή του ονόματος της ή την τροποποίηση του ιδρυτικού της Εγγράφου ή του Καταστατικού της ή οποιουδήποτε άλλου εγγράφου που αφορά τη σύσταση της ή που είναι καθοριστικό για τη σύσταση της, τις λεπτομέρειες των εν λόγω αλλαγών ή τροποποιήσεων.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να φέρει ένσταση στην αλλαγή ή στις τροποποιήσεις που αναφέρονται στο εδάφιο (1) και σε τέτοια περίπτωση η τράπεζα οφείλει να συμμορφωθεί με τις οποιεσδήποτε υποδείξεις της Κεντρικής Τράπεζας στο θέμα αυτό το αργότερο μέσα σε τρεις μήνες.

(3) Τράπεζα εκτός από τράπεζα που συστάθηκε στη Δημοκρατία υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα, το συντομότερο δυνατό, και οπωσδήποτε όχι αργότερα από τρεις μήνες μετά την αλλαγή του ονόματος της ή τροποποίηση του Ιδρυτικού της Εγγράφου ή του Καταστατικού της ή οποιουδήποτε άλλου εγγράφου που αφορά τη σύσταση της ή που είναι καθοριστικό για τη σύσταση της, τις λεπτομέρειες των εν λόγω αλλαγών ή τροποποιήσεων.

7 του 119(I) του 2003. Ελευθερία εγκατάστασης και παροχή υπηρεσιών από Τράπεζα με έδρα κράτος-μέλος. **10A.**—(1) Ανεξάρτητα των διατάξεων των άρθρων 8 και 10 και τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 10B και των εδαφίων (2) και (3), δεν απαιτείται η έκδοση άδειας από την Κεντρική Τράπεζα για τη διεξαγωγή τραπεζικών εργασιών, όσον αφορά—
(α) Την παροχή διασυνοριακών υπηρεσιών· ή

(β) την ίδρυση υποκαταστημάτων, από τράπεζα, ή ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος που κατέχει σχετική άδεια λειτουργίας από άλλο κράτος μέλος ή από νομικό πρόσωπο, στο οποίο έχει χορηγηθεί άδεια λειτουργίας από άλλο κράτος μέλος για τη διεξαγωγή εργασιών που είναι αναπόσπαστα συνδεδεμένες με τραπεζικές εργασίες ή σχετίζονται στενά με αυτές όπως ορίζονται στο εδάφιο (3) του άρθρου 13, νοουμένου ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις που καθορίζονται με Οδηγία που εκδίδεται από την Κεντρική Τράπεζα κατά το άρθρο 41.

(2) Η αρμόδια εποπτική αρχή του κράτους-μέλους που χορήγησε τη σχετική άδεια σε τράπεζα ή ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος που επιθυμεί να ιδρύσει υποκατάστημα στη Δημοκρατία, γνωστοποιεί στην Κεντρική Τράπεζα τα ακόλουθα στοιχεία:

(α) Το πρόγραμμα δραστηριοτήτων, στο οποίο αναγράφονται, μεταξύ άλλων, το είδος των εργασιών, τις οποίες σχεδιάζει να ασκήσει το υποκατάστημα και η

οργανωτική του δομή·

(β) τη διεύθυνση του υποκαταστήματος στη Δημοκρατία, από την οποία μπορεί να ζητούνται έγγραφα·

(γ) τα ονόματα των υπευθύνων για τη διεύθυνση του υποκαταστήματος·

(δ) την κεφαλαιουχική βάση και το δείκτη κεφαλαιουχικής επάρκειας της τράπεζας ή του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος·

Νοείται ότι, η αρμόδια εποπτική αρχή του κράτους-μέλους, που χορήγησε τη σχετική άδεια, γνωστοποιεί τα πιο πάνω στοιχεία στην Κεντρική Τράπεζα μέσα σε τρεις μήνες αφότου περιέλθουν σε γνώση της οι πιο πάνω πληροφορίες·

Νοείται περαιτέρω ότι, η Κεντρική Τράπεζα έχει προθεσμία δύο μηνών από την παραλαβή της πιο πάνω γνωστοποίησης για να οργανώσει την εποπτεία του εν λόγω υποκαταστήματος και για να γνωστοποιήσει, εάν χρειάζεται, τις προϋποθέσεις, υπό τις οποίες, για λόγους δημοσίου συμφέροντος, οι εν λόγω δραστηριότητες πρέπει να ασκούνται στη Δημοκρατία.

(3) Η αρμόδια εποπτική αρχή του κράτους-μέλους που χορήγησε τη σχετική άδεια κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο (1) σε τράπεζα ή ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος που προτίθεται να παρέχει υπηρεσίες σε διασυνοριακή βάση ασκώντας δραστηριότητες στο έδαφος της Δημοκρατίας, αποστέλλει στην Κεντρική Τράπεζα γνωστοποίηση των δραστηριοτήτων, τις οποίες η εν λόγω τράπεζα ή το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος προτίθεται να ασκήσει σε διασυνοριακή βάση στο έδαφος της Δημοκρατίας, μέσα σε προθεσμία ενός μηνός από την ημερομηνία παραλαβής της γνωστοποίησης της πρόθεσης της εν λόγω τράπεζας σ' αυτή.

8 του 119(I) του 2003. **10B.**—(1) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απαιτεί για στατιστικούς σκοπούς από Αρμοδιότητες Κεντρικής Τράπεζας όσον αφορά υποκατάστημα Τράπεζας κράτους-μέλους. **10B.**—(1) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απαιτεί για στατιστικούς σκοπούς από τράπεζα ή ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος κράτους-μέλους, που έχει υποκατάστημα στην Δημοκρατία, περιοδική έκθεση για οποιεσδήποτε δραστηριότητες που ασκούνται στη Δημοκρατία.
(2) Για την άσκηση της εποπτείας της ρευστότητας υποκαταστήματος τράπεζας κράτους-μέλους, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απαιτεί τις ίδιες πληροφορίες με εκείνες που απαιτεί για το σκοπό αυτό από τράπεζα, στην οποία χορηγεί άδεια η Κεντρική Τράπεζα.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα, με οδηγίες της, που δημοσιεύονται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας, δύναται να καθορίζει τις προϋποθέσεις και τη διαδικασία λήψης μέτρων σε περίπτωση διαπίστωσης παραβίασης των διατάξεων του παρόντος Νόμου από τράπεζα ή ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος κράτους-μέλους που διαθέτει υποκατάστημα ή παρέχει διασυνοριακώς υπηρεσίες στο έδαφος της Δημοκρατίας.

754374623

9 του 119(I) του 2003. **10Γ.**—(1) Παρά τις διατάξεις του άρθρου 7, και τηρουμένων των εδαφίων (2), (3), (4), (5) και (6), τράπεζα που συστάθηκε στη Δημοκρατία και, η οποία προτίθεται να ιδρύσει υποκατάστημα σε κράτος-μέλος γνωστοποιεί στην Κεντρική Τράπεζα—
Εγκατάσταση και διασυνοριακή παροχή υπηρεσιών Τράπεζας σε κράτος-μέλος. **10Γ.**—(1) Παρά τις διατάξεις του άρθρου 7, και τηρουμένων των εδαφίων (2), (3), (4), (5) και (6), τράπεζα που συστάθηκε στη Δημοκρατία και, η οποία προτίθεται να ιδρύσει υποκατάστημα σε κράτος-μέλος γνωστοποιεί στην Κεντρική Τράπεζα—
(α) Το πρόγραμμα δραστηριοτήτων, στο οποίο αναγράφονται, μεταξύ άλλων, το είδος των εργασιών, τις οποίες σχεδιάζει να ασκήσει το υποκατάστημα και η οργανωτική του δομή·

(β) τη διεύθυνση του υποκαταστήματος στο εν λόγω κράτος-μέλος, από το οποίο είναι δυνατό να ζητούνται έγγραφα·

(γ) τα ονόματα των υπευθύνων για τη διεύθυνση του υποκαταστήματος·

(δ) την κεφαλαιουχική βάση και το δείκτη κεφαλαιουχικής επάρκειας της τράπεζας.

(2) Εφόσον η Κεντρική Τράπεζα δεν έχει λόγους να αμφιβάλει για την επάρκεια της διοικητικής οργάνωσης ή της οικονομικής κατάστασης της εν λόγω τράπεζας, εντός χρονικού διαστήματος τριών μηνών από την ημερομηνία υποβολής της γνωστοποίησης του εδαφίου (1), ανακοινώνει στις αρμόδιες εποπτικές αρχές του κράτους-μέλους υποδοχής, τα στοιχεία και τις πληροφορίες σύμφωνα με το εδάφιο (1).

(3) Η ανακοίνωση από την Κεντρική Τράπεζα σύμφωνα με το εδάφιο (2) κοινοποιείται και στην εν λόγω τράπεζα εντός τριμήνου, όπως προβλέπεται στο εδάφιο (2).

(4) Σε περίπτωση, κατά την οποία η Κεντρική Τράπεζα αρνείται να ανακοινώσει τα στοιχεία κατά το εδάφιο (1) στην αρμόδια εποπτική αρχή του κράτους-μέλους υποδοχής, γνωστοποιεί στην τράπεζα τους λόγους της άρνησής της εντός προθεσμίας τριών μηνών από την ημερομηνία υποβολής της γνωστοποίησης κατά το εδάφιο (1).

(5) Σε περίπτωση τράπεζας που προτίθεται να ασκήσει για πρώτη φορά τις δραστηριότητες της παρέχοντας υπηρεσίες διασυνοριακώς σε κράτος-μέλος χωρίς να ιδρύσει σ' αυτό υποκατάστημα, γνωστοποιεί στην Κεντρική Τράπεζα την πρόθεση της αυτή, προσδιορίζοντας συγχρόνως το κράτος-μέλος και τις δραστηριότητες που προτίθεται να ασκήσει.

(6) Η Κεντρική Τράπεζα κοινοποιεί προς τις αρμόδιες εποπτικές αρχές του κράτους-μέλους υποδοχής, τη γνωστοποίηση κατά το εδάφιο (5), εντός χρονικού διαστήματος ενός μηνός από την ημερομηνία παραλαβής της.

ΜΕΡΟΣ V

ΠΕΡΙΟΡΙΣΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΠΑΓΟΡΕΥΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΓΙΑ ΟΡΙΣΜΕΝΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΚΑΙ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ

Περιορισμός σε πιστωτικές 11.—(1) Απαγορεύεται σε τράπεζα που συστάθηκε στη Δημοκρατία—

διευκολύνσεις. 10(a) του 119(I) του 2003. (α) Να επιτρέψει όπως η συνολική αξία των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων που παρέχει στο ίδιο πρόσωπο υπερβεί οποτεδήποτε τα είκοσι πέντε τοις εκατό της κεφαλαιουχικής της βάσης ή οποιοδήποτε άλλο χαμηλότερο ποσοστό που η Κεντρική Τράπεζα ήθελε οποτεδήποτε ορίσει:

10(β) του 119(I) του 2003. Νοείται ότι, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να επιτρέψει χρηματοδοτικά ανοίγματα ποσοστού πέραν του είκοσι πέντε τοις εκατόν (25%) της κεφαλαιουχικής βάσης τράπεζας, νοουμένου ότι, η υπέρβαση σχετίζεται με ανοίγματα στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών όπως ορίζονται με Οδηγία για την κεφαλαιακή επάρκεια που εκδίδεται από την Κεντρική Τράπεζα δυνάμει του άρθρου 41 και, καλύπτεται με επιπρόσθετη κεφαλαιουχική απαίτηση, όπως καθορίζεται από την Κεντρική Τράπεζα, δυνάμει του άρθρου 21.

10(γ) του 119(I) του 2003. (β) να επιτρέψει όπως η συνολική αξία όλων των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων όπως αυτά ορίζονται στο εδάφιο (4) υπερβούν οποτεδήποτε τα οκτακόσια τοις εκατό της κεφαλαιουχικής της βάσης ή οποιοδήποτε άλλο χαμηλότερο ποσοστό που η Κεντρική Τράπεζα ήθελε οποτεδήποτε ορίσει·

10(δ) του 119(I) του 2003. (γ) να παραχωρήσει σε οποιοδήποτε από τους συμβούλους οποιοδήποτε χρηματοδοτικό άνοιγμα εκτός αν η συναλλαγή έτυχε της προηγούμενης έγκρισής του

- 10(ε) του 119(I) του 2003. Διοικητικού Συμβουλίου της τράπεζας με απόφαση του που λήφθηκε με πλειοψηφία των δύο τρίτων του συνόλου των μελών του και ο ενδιαφερόμενος σύμβουλος δεν παρίστατο κατά τη συζήτηση του θέματος αυτού από το Συμβούλιο και ούτε μετείχε στη σχετική ψηφοφορία, τα ανοίγματα που παραχωρούνται σε τέτοια περίπτωση, παραχωρούνται με τους ίδιους εμπορικούς όρους που η τράπεζα επιβάλλει στους πελάτες της για παρόμοια ανοίγματα σύμφωνα με τη συνήθη τραπεζική πρακτική.
- 10(ζ) του 119(I) του 2003. (δ) τηρουμένων των διατάξεων του εδαφίου (1)(α), να επιτρέψει όπως η συνολική αξία των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων προς όλους τους συμβούλους της υπερβεί το σαράντα τοις εκατό της κεφαλαιουχικής της βάσης ή οποιοδήποτε άλλο χαμηλότερο ποσοστό που η Κεντρική Τράπεζα ήθελε οποτεδήποτε ορίσει.
- 10(η) του 119(I) του 2003. (ε) να επιτρέψει όπως η συνολική αξία των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, που δεν εξασφαλίζονται με εμπράγματα ασφάλεια και που παραχωρούνται προς όλους τους συμβούλους της, υπερβεί οποτεδήποτε το πέντε τοις εκατό της κεφαλαιουχικής της βάσης ή οποιοδήποτε άλλο χαμηλότερο ποσοστό που η Κεντρική Τράπεζα ήθελε οποτεδήποτε ορίσει.
- 10(θ) του 119(I) του 2003. (2) Για τη διαπίστωση κατά πόσο υπάρχει συμμόρφωση με το εδάφιο (1), η Κεντρική Τράπεζα δύναται να εξαιρεί από καιρό σε καιρό οποιοδήποτε χρηματοδοτικό άνοιγμα, αφού λάβει υπόψη της το δημόσιο συμφέρον ή τον εξαιρετικά χαμηλό κίνδυνο που συνεπάγονται τα εν λόγω χρηματοδοτικά ανοίγματα, νοουμένου ότι τέτοιες εξαιρέσεις δε συγκρούονται με τις ισχύουσες στη Δημοκρατία πράξεις της Ευρωπαϊκής Κοινότητας.
- (3) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ορίσει ότι—
- 10(ι) του 119(I) του 2003. (α) Τα συμφέροντα δύο ή περισσότερων προσώπων είναι με τέτοιο τρόπο συνδεδεμένα ώστε τα πρόσωπα αυτά να θεωρεί ότι συνιστούν ένα πρόσωπο, και τα χρηματοδοτικά ανοίγματα που παραχωρούνται στα πρόσωπα αυτά συνενώνονται και λογίζεται ότι παραχωρούνται προς ένα και το αυτό πρόσωπο.
- 10(ια) του 119(I) του 2003. (β) τα συμφέροντα οποιοδήποτε συμβούλου είναι με τέτοιο τρόπο συνδεδεμένα με τα συμφέροντα άλλου ή άλλων προσώπων ώστε τα πρόσωπα αυτά να θεωρείται ότι συνιστούν ένα πρόσωπο, και τα χρηματοδοτικά ανοίγματα που παραχωρούνται στο σύμβουλο ή οποιοδήποτε πρόσωπο από αυτά συνενώνονται και λογίζεται ότι παραχωρούνται στον εν λόγω σύμβουλο.
- 568522274
- (4) Για τους σκοπούς του Νόμου αυτού—
- 10(ιβ) του 119(I) του 2003. (α) «χρηματοδοτικό άνοιγμα» σε σχέση με πρόσωπο σημαίνει τη χορήγηση οποιοδήποτε δανείου ή το άνοιγμα τρεχούμενου χρεωστικού λογαριασμού για το πρόσωπο αυτό, ή τη χορήγηση οποιασδήποτε χρηματοδοτικής μίσθωσης (financial leasing), συμπεριλαμβανομένης και χρηματοδότησης με ενοικιαγορά, ή την προεξόφληση γραμματίου ή συναλλαγματικής για την οποία το πρόσωπο αυτό υπέχει ευθύνη είτε ως αποδέκτης είτε ως εκδότης είτε ως οπισθογράφος, ή τη χορήγηση οποιασδήποτε οικονομικής εγγύησης, ή την ανάληψη οποιασδήποτε άλλης οικονομικής ευθύνης ή υποχρέωσης για λογαριασμό του προσώπου αυτού, ή τη συμμετοχή σε αξίες που εκδόθηκαν από το πρόσωπο αυτό, ή την ανάληψη οποιασδήποτε υποχρέωσης για τη χορήγηση οποιωνδήποτε από τα πιο πάνω και περιλαμβάνει οποιασδήποτε από τις πιο πάνω πράξεις που γίνονται προς όφελος τρίτου με την εγγύηση του προσώπου αυτού, περιλαμβάνει δε οποιοδήποτε άλλο άμεσο ή έμμεσο στοιχείο ενεργητικού εντός ή εκτός ισολογισμού τράπεζας σε σχέση με το πρόσωπο αυτό.
- 10(ιγ) του 119(I) του 2003. (β) «μεγάλο χρηματοδοτικό άνοιγμα» σημαίνει χρηματοδοτικό άνοιγμα, που

10(ιδ) του 119(I) του 2003. παραχωρείται στο ίδιο πρόσωπο, όταν η αξία του ισούται ή υπερβαίνει το δέκα τοις εκατόν της κεφαλαιουχικής βάσης τράπεζας.

(γ) «χρηματοδοτικό άνοιγμα που δεν εξασφαλίζεται με εμπράγματα ασφάλεια» σημαίνει οποιοδήποτε χρηματοδοτικό άνοιγμα εκτός εκείνου, το οποίο παραχωρείται με εμπράγματα ασφάλεια περιουσιακού στοιχείου, του οποίου η αγοραία αξία δεν είναι μικρότερη από το ποσό του ανοίγματος ή εκείνο το μέρος του ανοίγματος το οποίο υπερβαίνει την αγοραία αξία του περιουσιακού στοιχείου που αποτελεί την ασφάλεια.

Περιορισμοί στην κατοχή ακινήτων. **12.**—(1) Απαγορεύεται σε τράπεζα να αποκτά ή να αγοράζει οποιαδήποτε ακίνητη ιδιοκτησία ή να κατέχει οποιοδήποτε συμφέρον σε ακίνητη ιδιοκτησία παρά μόνο—

(α) Εφόσον η ιδιοκτησία απαιτείται για την αντιμετώπιση τρεχουσών αναγκών σχετικά με τη διεξαγωγή των εργασιών της τράπεζας ή για σκοπούς παροχής διευκολύνσεων ψυχαγωγίας στο προσωπικό της ή με την προηγούμενη γραπτή έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας για σκοπούς δημιουργίας πολιτιστικού κέντρου μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα· ή

(β) εφόσον η ιδιοκτησία αποκτάται κατ' ακολουθία διαδικασίας εκποιήσεως ακινήτου προς είσπραξη οφειλής προς τράπεζα ή για διακανονισμό οφειλών προς τράπεζα υπό τον όρο ότι το ακίνητο θα εκποιηθεί από την τράπεζα το ταχύτερο δυνατό και οπωσδήποτε εντός τριών ετών εκτός αν η Κεντρική Τράπεζα παρατείνει την προθεσμία των τριών ετών, αν κρίνει σκόπιμο ότι μια τέτοια παράταση είναι καθ' όλα δικαιολογημένη λόγω εξαιρετικών περιστάσεων:

Νοείται ότι στην περίπτωση κατά την οποία η τράπεζα είναι αλλοδαπή οι διατάξεις του περί Κτήσεως Ακινήτου Ιδιοκτησίας (Αλλοδαποί) Νόμου δε θα εφαρμόζονται.

Κεφ. 109 του 1969
55 του 1972
50 του 1990.
Κεφ. 224 του 1960
78 του 1965
10 του 1966
75 του 1968
51 του 1971
2 του 1978
16 του 1980
23 του 1982
68 του 1984
82 του 1984
86 του 1985
189 του 1986
12 του 1987
74 του 1988
117 του 1988
43 του 1990
65 του 1990
30(I) του 1992
90(I) του 1992
6(I) του 1993
58(I) του 1994
40(I) του 1996.

Περιορισμοί στην κατοχή μετοχικού κεφαλαίου. **13.**—(1) Εκτός αν η Κεντρική Τράπεζα χορηγήσει προηγουμένως γραπτή έγκριση, με οποιοσδήποτε όρους που η ίδια κρίνει σκόπιμο να επιβάλει, απαγορεύεται σε τράπεζα να αποκτά ή να κατέχει άμεσα ή έμμεσα, μετοχικό κεφάλαιο οποιασδήποτε εταιρείας σε ποσοστό μεγαλύτερο του δέκα τοις εκατό του μετοχικού κεφαλαίου της εν λόγω εταιρείας ή να έχει τον έλεγχο μιας τέτοιας εταιρείας και σε περίπτωση

τράπεζας που συστάθηκε στη Δημοκρατία η συνολική αξία του μετοχικού κεφαλαίου που κατέχεται από αυτή σε οποιαδήποτε εταιρεία δε θα υπερβαίνει το ποσοστό του δέκα τοις εκατό και σε όλες τις εταιρείες συνολικά δε θα υπερβαίνει το ποσοστό του είκοσι πέντε τοις εκατό της κεφαλαιουχικής βάσης της τράπεζας.

(2) Το εδάφιο (1) δεν εφαρμόζεται σε περιπτώσεις που η τράπεζα αποκτά ή κάτεχει—

(α) Οποιοδήποτε μέρος του μετοχικού κεφαλαίου άλλης εταιρείας βάσει σύμβασης για την εξασφάλιση ή αντεξασφάλιση έκδοσης των μετοχών της άλλης εταιρείας και για περίοδο που δεν υπερβαίνει τα δύο έτη, εκτός αν η Κεντρική Τράπεζα κρίνει σκόπιμο να παρατείνει την προθεσμία των δύο ετών λόγω εξαιρετικών περιστάσεων·

11 του 119(I) του 2003. (β) οποιαδήποτε συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο εταιρείας η οποία διεξάγει τραπεζικές εργασίες ή εργασίες εντολοδόχου, εκτελεστή ή επιτρόπου ή άλλες εργασίες που κατά κύριο λόγο είναι αναπόσπαστα συνδεδεμένες με τραπεζικές εργασίες ή σχετίζονται στενά με αυτές με την προϋπόθεση ότι η εταιρεία αυτή συστάθηκε στη Δημοκρατία·

(γ) οποιαδήποτε συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο ασφαλιστικής εταιρείας με την προϋπόθεση ότι η εταιρεία αυτή συστάθηκε στη Δημοκρατία.

(3) Για τους σκοπούς της παραγράφου (β) του εδαφίου 2 τα ακόλουθα συνιστούν εργασίες που είναι αναπόσπαστα συνδεδεμένες με τραπεζικές εργασίες ή σχετίζονται στενά με αυτές·

(α) Χρηματοδοτική μίσθωση, περιλαμβανομένης και χρηματοδότησης με ενοικιαγορά·

(β) υπηρεσίες διακίνησης χρημάτων·

(γ) έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής, περιλαμβανομένων πιστωτικών καρτών, ταξιδιωτικών επιταγών και επιταγών τραπεζίτη·

(δ) εγγυήσεις και αναλήψεις υποχρεώσεων·

(ε) διεξαγωγή συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό της εταιρείας ή των πελατών της που έχουν σχέση με—

(i) αξίες ή τίτλους της χρηματαγοράς περιλαμβανομένων επιταγών, συναλλαγματικών, γραμματίων και ομολόγων καταθέσεων,

(ii) ξένο συνάλλαγμα,

(iii) προθεσμιακούς χρηματοδοτικούς τίτλους ή τίτλους με δικαίωμα επιλογής (options),

(iv) τίτλους που αφορούν συνάλλαγμα και επιτόκια,

(v) αξιόγραφα·

(στ) συμμετοχή σε εκδόσεις αξιόγραφων και παροχή συναφών υπηρεσιών·

(ζ) παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις σχετικά με τη διάρθρωση του κεφαλαίου, τη βιομηχανική στρατηγική και συναφή θέματα και παροχή συμβουλών καθώς και υπηρεσιών στον τομέα της συγχώνευσης και της αγοράς επιχειρήσεων·

(η) διαμεσολάβηση στις χρηματαγορές·

(θ) διαχείριση χαρτοφυλακίου επενδύσεων ή παροχή συμβουλών για τη διαχείριση χαρτοφυλακίου·

(ι) φύλαξη και διαχείριση αξιόγραφων·

(ια) παροχή πληροφοριών για φερεγγυότητα·

(ιβ) υπηρεσίες ασφαλούς φύλαξης·

(ιγ) υπηρεσίες μηχανογράφησης και επεξεργασίας δεδομένων·

(ιδ) υπηρεσίες διαμεσολάβησης για ασφαλιστικές εργασίες·

(ιε) οποιοσδήποτε άλλες εργασίες θα ορίσει η Κεντρική Τράπεζα.

(4) Για σκοπούς συμμόρφωσης με το εδάφιο (1) εξαιρείται οποιοδήποτε μετοχικό κεφάλαιο άλλης εταιρείας που αποκτήθηκε από την τράπεζα κατά το διακανονισμό οφειλών προς την τράπεζα νοουμένου ότι το μετοχικό αυτό κεφάλαιο διατίθεται το αργότερο εντός τριών ετών από την ημερομηνία απόκτησής του εκτός αν η Κεντρική Τράπεζα κρίνει σκόπιμο να παρατείνει την προθεσμία των τριών ετών λόγω εξαιρετικών περιστάσεων.

Απαγόρευση **14.**—(1) Απαγορεύεται σε τράπεζα να ασκεί για ίδιο λογαριασμό ή με προμήθεια εμπορικών δραστηριοτήτων. εμπορική δραστηριότητα ή επιχείρηση εκτός αν η εν λόγω δραστηριότητα ή επιχείρηση ασκείται κατά τη συνήθη διεξαγωγή τραπεζικών εργασιών για σκοπούς εξόφλησης οφειλών προς την τράπεζα.

(2) Οι διατάξεις του εδαφίου (1) δε θα ερμηνεύονται ότι απαγορεύουν στις τράπεζες τη διεξαγωγή οποιωνδήποτε από τις δραστηριότητες που αναφέρονται στα εδάφια (2)(β), (2)(γ) και (3) του άρθρου 13.

Απαγόρευση σε τράπεζα εμπορίας **15.** Απαγορεύεται σε τράπεζα που συστάθηκε στη Δημοκρατία—

μετοχών της. (α) Να αποκτά ή να εμπορεύεται για ίδιο λογαριασμό δικές της μετοχές· ή

(β) να χορηγεί πιστωτικές διευκολύνσεις σε πρόσωπα που δεν είναι υπάλληλοι της τράπεζας που να υπερβαίνουν τις πενήντα χιλιάδες λίρες κατά πρόσωπο, για υποβοήθηση της αγοράς των δικών της μετοχών ή των μετοχών της μητρικής της εταιρείας ή των μετοχών οποιασδήποτε θυγατρικής εταιρείας της τράπεζας ή της μητρικής της εταιρείας.

2 του 231(Ι) του 2004. **15Α.** (1) Οποιαδήποτε τράπεζα που εμπίπτει στις διατάξεις του παρόντος Νόμου, οφείλει—

Ανοιγμα λογαριασμού και στοιχεία ταυτότητας πελάτη. (α) να εξασφαλίζει από οποιοδήποτε πελάτη της για σκοπούς ανοίγματος λογαριασμού σ' αυτή στοιχεία ταυτότητας του πελάτη, ήτοι, το όνομα, τη διεύθυνση, τον αριθμό του επίσημου δελτίου ταυτότητας ή αριθμό διαβατηρίου και χώρα έκδοσής του.

(β) να περιλαμβάνει τα εξασφαλιζόμενα δυνάμει της παραγράφου (α) του παρόντος εδαφίου στοιχεία ταυτότητας, στα στοιχεία της κατάστασης λογαριασμού του πελάτη.

(2) Τα στοιχεία που αναφέρονται στο εδάφιο (1) του παρόντος άρθρου, προσδιορίζονται βάσει του επίσημου δελτίου ταυτότητας ή του διαβατηρίου που

υποβάλλει ο πραγματικός δικαιούχος:

866985082

2 του 20(I) του 2005. Νοείται ότι οι τράπεζες έχουν την υποχρέωση να μεριμνήσουν για την προσθήκη των πιο πάνω αναφερόμενων στοιχείων σε όλους τους λογαριασμούς που τηρούνται από αυτές χωρίς στοιχεία ταυτότητας ή που τηρούνται με στοιχεία που δε συνάδουν με τα πραγματικά στοιχεία του πελάτη.

3 του 20(I) του 2005. 3. Η ισχύς του παρόντος Νόμου αρχίζει τη 2α Απριλίου 2005.

ΜΕΡΟΣ VI ΙΔΙΟΚΤΗΣΙΑ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ

Συγχώνευση. **16.**—(1) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις οποιουδήποτε άλλου ισχύοντος Νόμου—

(α) Απαγορεύεται σε τράπεζα που συστάθηκε στη Δημοκρατία να πωλήσει ή να διαθέσει το σύνολο ή μέρος των εργασιών της μέσω συγχώνευσης ή με οποιοδήποτε άλλο τρόπο, εκτός αν εξασφαλίσει προηγουμένως γραπτή έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας·

(β) απαγορεύεται σε τράπεζα εκτός από τράπεζα που συστάθηκε στη Δημοκρατία να πωλήσει ή να διαθέσει το σύνολο ή μέρος των εργασιών της που διεξάγει στη Δημοκρατία, μέσω συγχώνευσης ή με οποιοδήποτε άλλο τρόπο εκτός αν εξασφαλίσει προηγουμένως γραπτή έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας.

(2) Οποιαδήποτε έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας δυνάμει του εδαφίου (1) δυνατό να δοθεί υπό όρους που η Κεντρική Τράπεζα θα κρίνει σκόπιμο να επιβάλει.

Περιορισμοί στην κατοχή μετοχικού κεφαλαίου τραπεζών. **17.**—(1) Απαγορεύεται σε οποιοδήποτε είτε με οποιοδήποτε συνεργάτη ή συνεργάτες να έχει τον έλεγχο οποιασδήποτε τράπεζας που συστάθηκε στη Δημοκρατία ή της μητρικής της εταιρείας, εκτός αν εξασφαλίσει προηγουμένως γραπτή έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας.

12 του 119(I) του 2003. Νοείται ότι, για οποιαδήποτε πρόθεση αύξησης της συμμετοχής σε τράπεζα ή στην μητρική της εταιρεία πέραν του επιπέδου συμμετοχής που έχει αρχικά εγκριθεί από την Κεντρική Τράπεζα, απαιτείται η προηγούμενη έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας. Περαιτέρω, για οποιαδήποτε πρόθεση μείωσης της συμμετοχής σε τράπεζα ή στην μητρική της εταιρεία απαιτείται κοινοποίηση στην Κεντρική Τράπεζα:

Κεφ. 113. Νοείται περαιτέρω ότι, ανεξάρτητα οποιουδήποτε διατάξεων του περί Εταιρειών Νόμου ή οποιοδήποτε άλλου εκάστοτε σε ισχύ νόμου στη Δημοκρατία, εάν μια συμμετοχή σε τράπεζα ή στην μητρική της εταιρεία αποκτηθεί παρά την αντίθεση της Κεντρικής Τράπεζας, αυτή ανεξάρτητα από άλλες κυρώσεις που δύνανται να επιβάλει, ορίζει είτε την αναστολή της άσκησης των αντίστοιχων δικαιωμάτων ψήφου, είτε την ακυρότητα ή δυνατότητα ακύρωσης των σχετικών ψήφων.

9 του 1968
76 του 1977
17 του 1979
105 του 1985
198 του 1986
19 του 1990
46(I) του 1992
41(I) του 1994
15(I) του 1995
21(I) του 1997
82(I) του 1999
149(I) του 1999
2(I) του 2000
135(I) του 2000
151(I) του 2000
76(I) του 2001.

(2) Για τους σκοπούς του εδαφίου (1) ο όρος "συνεργάτης" σε σχέση με πρόσωπο

που αγοράζει ή κατέχει μετοχές περιλαμβάνει—

(α) Σύζυγο ή πρόσωπα πρώτου βαθμού συγγένειας του προσώπου αυτού·

(β) οποιαδήποτε εταιρεία της οποίας το πρόσωπο αυτό είναι σύμβουλος ή έχει τον έλεγχο της·

(γ) οποιοδήποτε πρόσωπο το οποίο είναι συνétairos του προσώπου αυτού και σε περίπτωση που το πρόσωπο αυτό είναι εταιρεία—

(i) οποιοδήποτε σύμβουλο ή οποιοδήποτε πρόσωπο το οποίο έχει τον έλεγχο της εταιρείας αυτής·

(ii) οποιαδήποτε θυγατρική εταιρεία της εταιρείας αυτής· και

(iii) οποιοδήποτε σύμβουλο οποιασδήποτε τέτοιας θυγατρικής εταιρείας·

(δ) οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο ή πρόσωπα των οποίων τα συμφέροντα, κατά τη γνώμη της Κεντρικής Τράπεζας, είναι αλληλοεξαρτώμενα με τα συμφέροντα του προσώπου αυτού:

4 του 235(I) του Νοείται περαιτέρω ότι, εάν το πρόσωπο που προτίθεται να αποκτήσει έλεγχο
2004. οποιασδήποτε τράπεζας είναι τράπεζα, ασφαλιστική επιχείρηση ή Ε.Π.Ε.Υ. με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος, ή μητρική τράπεζα, 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 αγοραστή.

436379373

Πρόσωπα μη 18.—(1) Οποιοδήποτε πρόσωπο το οποίο—
δικαιούμενα να

ενεργούν ως (α) Έχει κηρυχτεί σε πτώχευση ή έχει προβεί σε συμβιβασμό με τους πιστωτές του· ή
σύμβουλοι κλπ. (β) έχει καταδικαστεί σε οποιαδήποτε χώρα για αδίκημα που ενέχει δόλο ή
χωρίς έγκριση. (β) έχει καταδικαστεί σε οποιαδήποτε χώρα για αδίκημα που ενέχει δόλο ή

ανεντιμότητα· ή

(γ) έχει καταδικαστεί για αδίκημα με βάση τον παρόντα Νόμο, και σε περίπτωση που το πρόσωπο αυτό είναι εταιρεία:

(i) οποιοσδήποτε σύμβουλος ή πρόσωπο το οποίο έχει τον έλεγχο της εταιρείας αυτής·

(ii) οποιαδήποτε θυγατρική εταιρεία της εταιρείας αυτής·

(iii) οποιοσδήποτε σύμβουλος της θυγατρικής εταιρείας αυτής,

13(α) του 119(I) απαγορεύεται χωρίς την προηγούμενη έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας να ενεργεί
του 2003. ως σύμβουλος, πρώτος εκτελεστικός διευθυντής ή διευθυντής τράπεζας, στην περίπτωση πτώχευσης ή στις περιπτώσεις καταδίκης ως (α) και (β) ανωτέρω πριν παρέλθει περίοδος πέντε ετών από την καταδίκη.

13(β) του 119(I) του (2) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις του εδαφίου (1) εάν, κατά την άποψη της
2003. Κεντρικής Τράπεζας, οποιοδήποτε άτομο δεν είναι ικανό και κατάλληλο πρόσωπο για να ενεργεί ως σύμβουλος, πρώτος εκτελεστικός διευθυντής ή διευθυντής τράπεζας, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να διατάξει όπως το πρόσωπο αυτό δεν

ενεργεί ως σύμβουλος, πρώτος εκτελεστικός διευθυντής ή διευθυντής τράπεζας.

(3) Για να καθορίσει κατά πόσο ένα άτομο είναι ικανό και κατάλληλο πρόσωπο για να κατέχει θέση σύμφωνα με το εδάφιο (2), η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει υπόψη την ακεραιότητα του, την ικανότητα και ευθυκρίσια του για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων της θέσης, την επιμέλεια, με την οποία εκπληρώνει ή είναι πιθανόν να εκπληρώνει αυτές τις υποχρεώσεις και, κατά πόσο τα συμφέροντα των καταθετών ή πιθανών καταθετών της τράπεζας απειλούνται ή πιθανόν να απειληθούν κατά οποιοδήποτε τρόπο με το να κατέχει τη θέση αυτή. Περαιτέρω, η Κεντρική Τράπεζα δε θεωρεί ότι ένα πρόσωπο είναι ικανό και κατάλληλο για να ενεργεί ως σύμβουλος, πρώτος εκτελεστικός διευθυντής ή διευθυντής τράπεζας, εάν το πρόσωπο αυτό δεν έχει την απαιτούμενη εντιμότητα ή επαρκή πείρα για να κατέχει οποιαδήποτε από τις πιο πάνω θέσεις.

Κατεύθυνση και 19. Απαιτείται η παρουσία και η συγκατάθεση δύο τουλάχιστο προσώπων για την
διοίκηση από αποτελεσματική κατεύθυνση και διοίκηση της τράπεζας.
τουλάχιστο δύο
πρόσωπα.

ΜΕΡΟΣ VII ΚΕΦΑΛΑΙΟ

Ελάχιστο κεφάλαιο. 20. Τράπεζα που συστάθηκε στη Δημοκρατία οφείλει να έχει καθ' όλη τη διάρκεια της λειτουργίας της ελάχιστη κεφαλαιουχική βάση τριών εκατομμυρίων λιρών ή οποιοδήποτε μεγαλύτερο ποσό που η Κεντρική Τράπεζα θα ορίσει.

Επάρκεια 21.—(1) Τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 41(2), η Κεντρική Τράπεζα
Κεφαλαίου. δύναται με γραπτή ειδοποίηση της να απαιτήσει από τις τράπεζες οι οποίες συστάθηκαν στη Δημοκρατία να διατηρούν δείκτη ελάχιστης κεφαλαιουχικής επάρκειας που η Κεντρική Τράπεζα ήθελε εκάστοτε ορίσει για κάθε τράπεζα ξεχωριστά αφού ληφθούν υπόψη οι περιστάσεις της, νοουμένου ότι ο δείκτης κεφαλαιουχικής επάρκειας θα είναι ο ίδιος για όλες τις τράπεζες της ίδιας κατηγορίας.

(2) Ο δείκτης κεφαλαιουχικής επάρκειας που αναφέρεται στο εδάφιο (1) θα είναι υπό μορφή υποχρεωτικής διατήρησης κεφαλαιουχικής βάσης σε σχέση με το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού περιλαμβανομένων και των εκτός ισολογισμού υποχρεώσεων ή σε σχέση με κατηγορίες ενεργητικού που η Κεντρική Τράπεζα ήθελε εκάστοτε ορίσει και σε τέτοιο ελάχιστο δείκτη ή δείκτες που και πάλι η Κεντρική Τράπεζα ήθελε εκάστοτε ορίσει.

Υπολογισμός 22. Τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 41(2), η Κεντρική Τράπεζα ορίζει τι
κεφαλαίου. αποτελεί κεφαλαιουχική βάση τράπεζας και τη μέθοδο με την οποία υπολογίζεται και γνωστοποιεί γραπτώς στις τράπεζες.

ΜΕΡΟΣ VIII ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑ

271348357

Διατήρηση 23.—(1) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ορίζει ελάχιστο ποσοστό ρευστοποιήσιμων
ρευστότητας. στοιχείων ενεργητικού το οποίο οι τράπεζες οφείλουν να διατηρούν σε σχέση με τα στοιχεία παθητικού και άλλες υποχρεώσεις τους που λήγουν ή έχουν λήξει εντός περιόδου ή περιόδων που η Κεντρική Τράπεζα ήθελε εκάστοτε ορίσει.

(2) Τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 41(2), η Κεντρική Τράπεζα με γραπτή ειδοποίηση προς τις τράπεζες ορίζει τα στοιχεία παθητικού και τα ρευστοποιήσιμα στοιχεία ενεργητικού για τους σκοπούς του εδαφίου (1) και τη μέθοδο υπολογισμού τους.

(3) Οι εξουσίες τις οποίες η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ασκεί δυνάμει του παρόντος άρθρου θα είναι πρόσθετες και δεν αντικαθιστούν τις εξουσίες που της παρέχονται δυνάμει του άρθρου 38 του περί Κεντρικής Τραπεζής της Κύπρου Νόμου.

ΜΕΡΟΣ ΙΧ ΕΚΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ

Υποβολή και δημοσίευση από το τέλος κάθε οικονομικού έτους, αντίγραφο του ισολογισμού και του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσεως για το εν λόγω έτος, σε μορφή που ορίζεται από την Κεντρική Τράπεζα, κατάλληλα πιστοποιημένα από εγκεκριμένο ελεγκτή μαζί με υπογραμμένο αντίγραφο της έκθεσης του σε μορφή που ορίζεται από την Κεντρική Τράπεζα:

14(α) του 119(I) του 1994. Νοείται ότι, ο έλεγχος τραπεζών διεξάγεται σύμφωνα με τα διεθνή ελεγκτικά πρότυπα και οποιεσδήποτε επιπρόσθετες απαιτήσεις που καθορίζονται από την Κεντρική Τράπεζα.

(2) Σε περίπτωση παράλειψης από τράπεζα να διορίσει εγκεκριμένο ελεγκτή, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να διορίσει τέτοιο ελεγκτή και να ορίσει την αμοιβή του που θα καταβάλλεται από την εν λόγω τράπεζα.

14(β) του 119(I) του 1994. (3) Τράπεζα που συστάθηκε στη Δημοκρατία δημοσιεύει, εντός έξι μηνών από το τέλος κάθε οικονομικού έτους, με τέτοιο τρόπο και τύπο που η Κεντρική Τράπεζα ήθελε ορίσει, τον ισολογισμό και το λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσεως για το εν λόγω έτος μαζί με την έκθεση του εγκεκριμένου ελεγκτή.

14(γ) του 119(I) του 1994. (4) Τράπεζα, εκτός από τράπεζα που συστάθηκε στη Δημοκρατία, θα δημοσιεύει, με τέτοιο τρόπο και τύπο που η Κεντρική Τράπεζα ήθελε ορίσει, τον ισολογισμό και το λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσεως για κάθε οικονομικό έτος που θα καλύπτουν όλες συνολικά τις εργασίες της.

Καταστάσεις και πληροφορίες από τράπεζες, 15 του 119(I) του 1994. 25.—(1) Κάθε τράπεζα υποβάλλει, εντός δεκαπέντε ημερών ή εντός τέτοιας άλλης χρονικής προθεσμίας που η Κεντρική Τράπεζα ήθελε ορίσει από το τέλος κάθε μήνα, πιστοποιημένη κατάσταση του ενεργητικού και παθητικού της στο τέλος του εν λόγω μήνα σε τύπο που ορίζεται από την Κεντρική Τράπεζα.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ζητήσει από τράπεζα να υποβάλλει κατά περιόδους ή οποτεδήποτε της ζητηθεί οποιεσδήποτε άλλες πληροφορίες και εντός τέτοιας χρονικής προθεσμίας που η Κεντρική Τράπεζα ήθελε ορίσει.

ΜΕΡΟΣ Χ ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΚΑΙ ΕΠΙΘΕΩΡΗΣΗ

Εποπτεία και επιθεώρηση από την Κεντρική Τράπεζα. 26.—(1) Η Κεντρική Τράπεζα έχει αρμοδιότητα να εποπτεύει τις τράπεζες προς διασφάλιση της ομαλής λειτουργίας του τραπεζικού συστήματος.

(2) Κάθε τράπεζα οφείλει, όταν κληθεί από την Κεντρική Τράπεζα, να θέσει στη διάθεση δεόντως εξουσιοδοτημένου λειτουργού της Κεντρικής Τράπεζας για εξέταση τα ρευστά διαθέσιμα και άλλα στοιχεία ενεργητικού, βιβλία ή έγγραφα, αρχεία και οποιαδήποτε άλλα έγγραφα, περιλαμβανομένων και εκείνων που αφορούν τη χορήγηση δανείων και άλλων πιστωτικών διευκολύνσεων καθώς επίσης και τις εκθέσεις που λαμβάνονται από την τράπεζα αναφορικά με τις εργασίες και την οικονομική κατάσταση των οφειλετών της:

Νοείται ότι ο εξουσιοδοτημένος λειτουργός της Κεντρικής Τράπεζας δύναται να βοηθάται από δεόντως προσοντούχο πρόσωπο που κατονομάζεται για το σκοπό αυτό

από την Κεντρική Τράπεζα και το οποίο θα υπόκειται στις ίδιες υποχρεώσεις όσον αφορά την εμπιστευτικότητα όπως εκείνες που εφαρμόζονται στην περίπτωση λειτουργιών της Κεντρικής Τράπεζας.

16(α) του 119(I) (3) Η Κεντρική Τράπεζα έχει εξουσία να απαιτεί όπως οι τράπεζες καταβάλλουν σε του 2003. αυτή όλα τα έξοδα, που σχετίζονται με την εποπτεία και επιθεώρηση τους σύμφωνα με οδηγίες της.

324485838

16(β) του 119(I) (4) Οι πληροφορίες που λαμβάνονται δυνάμει του παρόντος άρθρου, του εδαφίου (2) του άρθρου 3 και των άρθρων 24, 25 και 28, εκτός από εκείνες που δημοσιεύονται, θα τηρούνται απόρρητες και θα χρησιμοποιούνται μόνο για οποιοδήποτε από τους σκοπούς του περί Κεντρικής Τραπεζής της Κύπρου Νόμου ή του παρόντος Νόμου.

(5) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις του εδαφίου (3), η Κεντρική Τράπεζα δύναται να χρησιμοποιεί οποιεσδήποτε από τις πληροφορίες που της παρέχονται δυνάμει του παρόντος Νόμου για τον καταρτισμό συγκεντρωτικών στατιστικών στοιχείων και τη δημοσίευσή τους.

Αλλοδαπές 27.—(1) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις του άρθρου 26, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να συνεργάζεται και να ανταλλάσσει πληροφορίες με αρμόδιες εποπτικές αρχές εμπορτισμένες με την εποπτεία τραπεζών, ασφαλιστικών εταιρειών ή κεφαλαιαγορών, είτε στην Δημοκρατία, είτε αλλού, και με την προσχώρηση της Δημοκρατίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση, η Κεντρική Τράπεζα συνεργάζεται και ανταλλάσσει πληροφορίες με τις αρμόδιες εποπτικές αρχές τραπεζών, ασφαλιστικών εταιρειών ή κεφαλαιαγορών των κρατών-μελών, για να τις βοηθήσει κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων και ευθυνών τους ή για να καταστήσει δυνατή την αποτελεσματική άσκηση των δικών της αρμοδιοτήτων, συμπεριλαμβανομένης της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα δεν αποκαλύπτει πληροφορίες δυνάμει του άρθρου αυτού που αναφέρονται αποκλειστικά σε οποιοδήποτε συγκεκριμένο λογαριασμό καταθέσεων.

17(β) του 119(I) (3) Όταν οι αρμόδιες εποπτικές αρχές κράτους-μέλους επιθυμούν, σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, να επαληθεύσουν πληροφορίες που απαιτούνται κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων και ευθυνών τους αναφορικά με τράπεζα ή εταιρεία, η οποία διεξάγει εργασίες που κατά κύριο λόγο είναι αναπόσπαστα συνδεδεμένες με τραπεζικές εργασίες ή σχετίζονται στενά με αυτές, σύμφωνα με το εδάφιο (3) του άρθρου 13 ή τη μητρική εταιρεία των εταιρειών αυτών, οι οποίες είναι εγκατεστημένες στη Δημοκρατία, πρέπει να ζητήσουν από την Κεντρική Τράπεζα τη διενέργεια αυτής της επαλήθευσης. Η Κεντρική Τράπεζα αφού λάβει τέτοια αίτηση, οφείλει να δράσει—

(α) Διενεργώντας η ίδια την επαλήθευση αυτή·

(β) επιτρέποντας στις αρχές που υπέβαλαν αίτηση να διενεργήσουν οι ίδιες την επαλήθευση· ή

(γ) επιτρέποντας τη διενέργειά της από εγκεκριμένο ελεγκτή ή εμπειρογνώμονα·

5 του 235(I) του Νοείται ότι, η αρμόδια εποπτική αρχή που έχει υποβάλει το αίτημα, δύναται, εφόσον του 2004. το επιθυμεί, να συμμετάσχει στην επαλήθευση, όταν δεν την πραγματοποιεί η ίδια.

(4) Οποιαδήποτε ανταλλαγή πληροφοριών γίνεται μόνον όταν η Κεντρική Τράπεζα ικανοποιηθεί ότι οι παρεχόμενες πληροφορίες υπόκεινται στους ίδιους κανόνες εμπιστευτικότητας από την αρμόδια εποπτική αρχή που τις λαμβάνει όπως εφαρμόζονται για την Κεντρική Τράπεζα.

(5) Σε περιπτώσεις όπου συγκεκριμένη πληροφορία που λαμβάνεται από την Κεντρική Τράπεζα προέρχεται από άλλο κράτος-μέλος, αυτή δύναται να κοινοποιηθεί μόνο μετά από ρητή έγκριση των αρμοδίων αρχών που τη διαβίβασαν και, όπου αυτό ισχύει, μόνο για τους σκοπούς, για τους οποίους δόθηκε η έγκριση αυτή από τις εν λόγω αρμόδιες αρχές.

Επικοινωνία μεταξύ της Κεντρικής Τράπεζας και Ελεγκτών. **28.**—(1) Η Κεντρική Τράπεζα διευθετεί, τουλάχιστο μια φορά το χρόνο τριμερείς συναντήσεις με κάθε τράπεζα και τον εγκεκριμένο ελεγκτή της για συζήτηση θεμάτων που σχετίζονται με τις εποπτικές αρμοδιότητες της Κεντρικής Τράπεζας και οι οποίες προκύπτουν από τον έλεγχο που διεξάγεται σύμφωνα με το άρθρο 24, περιλαμβανομένων σχετικών πτυχών των εργασιών της, του λογιστικού συστήματος, του εσωτερικού ελέγχου και του ετήσιου ισολογισμού και λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσεως.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται αν το θεωρήσει επιθυμητό ή αναγκαίο προς το συμφέρον των καταθετών να διευθετεί διμερείς συναντήσεις με τους εγκεκριμένους ελεγκτές τραπεζών.

(3) Η υποχρέωση για εμπιστευτικότητα στην οποία δυνατό να υπόκειται εγκεκριμένος ελεγκτής τράπεζας δε θα θεωρείται ότι παραβιάζεται με την κοινοποίηση καλή τη πίστη προς την Κεντρική Τράπεζα, οποιασδήποτε γνώμης ή πληροφορίας που σχετίζεται με τις αρμοδιότητες και ευθύνες της Κεντρικής Τράπεζας δυνάμει του Νόμου αυτού, είτε αυτή παρέχεται κατόπιν δικού της αιτήματος είτε όχι.

ΜΕΡΟΣ XI ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΑΠΟΡΡΗΤΟ

Τήρηση τραπεζικού απορρήτου. **29.**—(1) Απαγορεύεται σε οποιοδήποτε σύμβουλο, τον πρώτο εκτελεστικό διευθυντή, διευθυντή, λειτουργό, υπάλληλο ή εκπρόσωπο τράπεζας και σε οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο το οποίο έχει με οποιοδήποτε τρόπο πρόσβαση στα αρχεία τράπεζας, να παρέχει, κοινοποιεί, αποκαλύπτει ή χρησιμοποιεί προς ίδιο όφελος οποιοσδήποτε πληροφορίες αναφορικά με το λογαριασμό συγκεκριμένου πελάτη της τράπεζας, είτε ενόσω η εργοδότηση ή η επαγγελματική του σχέση με την τράπεζα, ανάλογα με την περίπτωση, συνεχίζεται, είτε μετά τον τερματισμό της.

(2) Το εδάφιο (1) δεν εφαρμόζεται στις περιπτώσεις όπου—

(α) Ο πελάτης ή οι εξουσιοδοτημένοι αντιπρόσωποι του παρέχει ή παρέχουν τη γραπτή συγκατάθεση τους για το σκοπό αυτό· ή

(β) ο πελάτης έχει κηρυχτεί σε πτώχευση ή αν ο πελάτης είναι εταιρεία, η εταιρεία ευρίσκεται υπό διάλυση· ή

(γ) έχει εγερθεί δικαστική διαδικασία μεταξύ της τράπεζας και του πελάτη ή του εγγυητή του αναφορικά με το λογαριασμό του πελάτη· ή

(δ) οι πληροφορίες παρέχονται στην αστυνομία δυνάμει των διατάξεων οποιοσδήποτε νόμου ή σε δημόσιο λειτουργό που είναι κατάλληλα εξουσιοδοτημένος από το σχετικό Νόμο να λάβει τις πληροφορίες αυτές ή σε δικαστήριο κατά τη δίωξη ή εκδίκαση ποινικού αδικήματος δυνάμει του σχετικού Νόμου· ή

(ε) έχει επιδοθεί στην τράπεζα δικαστικό διάταγμα κατάσχεσης χρημάτων που βρίσκονται σε πίστη λογαριασμού πελάτη· ή

(στ) οι πληροφορίες απαιτούνται από συνάδελφο που εργοδοτείται από την ίδια τράπεζα ή τη μητρική της εταιρεία ή θυγατρική εταιρεία της τράπεζας ή της μητρικής της εταιρείας ή εγκεκριμένο ελεγκτή ή νομικό σύμβουλο της τράπεζας, για την

εκτέλεση των καθηκόντων τους· ή

(ζ) οι πληροφορίες είναι αναγκαίες για την αξιολόγηση του αξιόχρεου πελατών αναφορικά ή σε σχέση με καλόπιστη (bona fide) εμπορική πράξη ή μέλλουσα εμπορική πράξη εφόσον οι πληροφορίες που απαιτούνται είναι γενικής φύσης και σε καμιά περίπτωση δε σχετίζονται με στοιχεία λογαριασμού συγκεκριμένου πελάτη· ή

2 του 94(I) του (ζι) οι πληροφορίες παρέχονται για σκοπούς τήρησης και λειτουργίας του δυνάμει των 2000. εδαφίων (3) και (4) του άρθρου 41 προνοουμένου Κεντρικού Αρχείου Πληροφοριών ή

(η) η παροχή των πληροφοριών επιβάλλεται για λόγους δημόσιου συμφέροντος ή για λόγους προστασίας των συμφερόντων της τράπεζας:

928440093

18 του 119(I) του Νοείται ότι, οι διατάξεις του παρόντος άρθρου εφαρμόζονται και σε οποιοδήποτε 2003. υποκατάστημα τράπεζας κράτους-μέλους που εγκαταστάθηκε στη Δημοκρατία, ή σε οποιαδήποτε τράπεζα που παρέχει υπηρεσίες διασυνοριακά, δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 10Α.

ΜΕΡΟΣ XII ΕΞΟΥΣΙΕΣ ΤΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Εξουσίες για λήψη μέτρων. **30.**—(1) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να λάβει όλα ή οποιαδήποτε από τα πιο κάτω αναφερόμενα μέτρα σε περίπτωση που οποιαδήποτε τράπεζα παραλείπει να συμμορφωθεί με οποιαδήποτε διάταξη του παρόντος Νόμου ή οποιοδήποτε κανονισμού που εκδόθηκε δυνάμει του παρόντος Νόμου, ή με τους όρους της άδειας της, ή όταν η ρευστότητα και η αξία των στοιχείων του ενεργητικού της έχουν κατά τη γνώμη της Κεντρικής Τράπεζας αλλοιωθεί ή επηρεαστεί δυσμενώς, ή όταν υφίσταται κίνδυνος να ελαττωθεί η ικανότητα της τράπεζας για έγκαιρη αντιμετώπιση των υποχρεώσεων της, ή όταν αυτό κρίνεται αναγκαίο για την εξασφάλιση των συμφερόντων των καταθετών ή πιστωτών:

19(α) του 119(I) του 2003. (α) Να απαιτήσει από την τράπεζα να λάβει αμέσως τέτοια μέτρα για θεραπεία της κατάστασης όπως η Κεντρική Τράπεζα ήθελε ορίσει ή να περιορίσει τις εργασίες της τράπεζας με την επιβολή όρων στην άδεια της όταν η Κεντρική Τράπεζα κρίνει τούτο σκόπιμο·

19(β) του 119(I) του 2003. (β) χωρίς επηρεασμό της γενικότητας της παραγράφου (α) πιο πάνω, να επιβάλει όρους δυνάμει του άρθρου αυτού ειδικά για—

(i) να απαιτήσει από την τράπεζα να πάρει ορισμένα μέτρα ή να αποφύγει να υιοθετήσει ή να ακολουθήσει μια συγκεκριμένη κατεύθυνση ή να περιορίσει το πεδίο των εργασιών της καθ' οιονδήποτε τρόπο·

(ii) να επιβάλει περιορισμούς στην αποδοχή καταθέσεων, την παροχή χορηγήσεων ή την πραγματοποίηση επενδύσεων από την τράπεζα·

(iii) να απαγορεύσει την προσέλκυση καταθέσεων από την τράπεζα, είτε γενικά, είτε από καθορισμένα πρόσωπα ή τάξη προσώπων·

(iv) να απαγορεύσει στην τράπεζα να διεξάγει οποιαδήποτε άλλη συναλλαγή ή τάξη συναλλαγών·

(v) να απαιτήσει την απομάκρυνση οποιοδήποτε συμβούλου, πρώτου εκτελεστικού διευθυντή ή διευθυντή της τράπεζας:

Νοείται ότι, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να τροποποιεί ή να ανακαλεί οποιοσδήποτε

όρους που έχουν επιβληθεί δυνάμει των παραγράφων (α) ή (β) πιο πάνω.

(γ) να προβεί σε διαβουλεύσεις με άλλες τράπεζες για τον καθορισμό των μέτρων που πρέπει να ληφθούν.

(δ) να αναλάβει τη διαχείριση των εργασιών της τράπεζας και να τις διεξάγει εξ ονόματος της για τόσο χρονικό διάστημα όσο η Κεντρική Τράπεζα κρίνει αναγκαίο. Σε τέτοια περίπτωση η τράπεζα υποχρεούται να παρέχει προς την Κεντρική Τράπεζα όλες τις διευκολύνσεις που η τελευταία δυνατό να ζητήσει για τη διεξαγωγή των εργασιών της τράπεζας.

(ε) να ανακαλέσει την άδεια της τράπεζας.

19(γ) του 119(I) (2) Η Κεντρική Τράπεζα, προτού προβεί στη λήψη οποιουδήποτε μέτρου δυνάμει των του 2003. παραγράφων (α) ή (β) του εδαφίου (1), υποβάλλει έκθεση προς την τράπεζα με την οποία την καλεί να υποβάλει τις απόψεις της εντός τακτής προθεσμίας τριών τουλάχιστον ημερών από την ημερομηνία παράδοσης της έκθεσης.

19(δ) του 119(I) (3) **Διαγράφηκε.**
του 2003.

Συνέπειες **31.**—(1) Όταν η άδεια τράπεζας ανακαλείται, η Κεντρική Τράπεζα ειδοποιεί γραπτώς ανάκλησης την τράπεζα για την ανάκληση και η τράπεζα παύει να διεξάγει τραπεζικές εργασίες άδειας από την ημερομηνία που ορίζεται στην ειδοποίηση.

(2) Η ανάκληση άδειας δυνάμει του εδαφίου (1) δεν επηρεάζει την από οποιοδήποτε πρόσωπο διεκδίκηση οποιουδήποτε δικαιώματος ή απαίτησης εναντίον της τράπεζας ή τη διεκδίκηση οποιουδήποτε δικαιώματος ή απαίτησης της τράπεζας εναντίον οποιουδήποτε προσώπου.

513977229

Ευθύνη **32.**—(1) Η Κεντρική Τράπεζα και οποιοδήποτε πρόσωπο το οποίο είναι σύμβουλος ή Κεντρικής λειτουργός της Κεντρικής Τράπεζας, δεν υπόκειται σε οποιαδήποτε ευθύνη σε περίπτωση αγωγής, αίτησης ή άλλης νομικής διαδικασίας για αποζημιώσεις σχετικά με 3 του 94(I) του οποιαδήποτε πράξη ή παράλειψη κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων και ευθυνών 2000. της Κεντρικής Τράπεζας δυνάμει του παρόντος Νόμου ή δυνάμει οποιωνδήποτε κανονισμών που εκδίδονται σύμφωνα με τον παρόντα Νόμο εκτός αν αποδειχθεί ότι η πράξη ή η παράλειψη δεν είναι καλή τη πίστει ή είναι αποτέλεσμα σοβαρής αμέλειας.

3 του 94(I) του (2) Η προστασία που προνοείται στο εδάφιο (1) επεκτείνεται κατά τον ίδιο τρόπο στη 2000. Διαχειριστική Επιτροπή και στα δυνάμει του εδαφίου (4) του άρθρου 41 διοριζόμενα μέλη της Διαχειριστικής Επιτροπής του Κεντρικού Αρχείου Πληροφοριών αναφορικά με την άσκηση των καθηκόντων τους.

3 του 151(I) του 2004.

ΜΕΡΟΣ XIII ΜΕΤΡΑ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ, ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΛΥΣΗ

Για σκοπούς του Μέρους αυτού, ο όρος «τράπεζα» περιλαμβάνει και ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος:

Μέτρα **33.**—(1) Τηρουμένων των διατάξεων των άρθρων 16, 33H, 33Θ, 33I, 33K και 33L εξυγίανσης. και του εδαφίου (8), τα μέτρα εξυγίανσης που εφαρμόζονται σε οποιαδήποτε τράπεζα ισχύουν και για οποιοδήποτε υποκατάστημα, το οποίο διατηρείται από τράπεζα σε κράτος μέλος άλλο από τη Δημοκρατία και επιφέρουν από της λήψης τους πλήρη αποτελέσματα και στο εν λόγω άλλο κράτος μέλος χωρίς άλλες διατυπώσεις, ακόμα και εάν η νομοθεσία του άλλου κράτους μέλους δεν προβλέπει

τέτοια μέτρα ή εξαρτά την εφαρμογή τους από προϋποθέσεις που δεν πληρούνται:

Νοείται ότι, στην περίπτωση υποκαταστήματος τράπεζας που έχει την έδρα της σε κράτος μέλος άλλο από τη Δημοκρατία, μέτρα εξυγίανσης που έχουν διαταχθεί από τις αρμόδιες αρχές του κράτους αυτού ισχύουν αυτόματα και στη Δημοκρατία.

(2) Σε περίπτωση λήψης μέτρων εξυγίανσης σε τράπεζα –

(α) 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 τράπεζας κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο (1) του άρθρου 198 του περί Εταιρειών Νόμου·

(β) το Δικαστήριο επικυρώνει τον εν λόγω συμβιβασμό ή διακανονισμό κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο (α), μόνον αφού ακούσει τις απόψεις της Κεντρικής Τράπεζας κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο (2) του άρθρου 198 του περί Εταιρειών Νόμου.

502666115

(3) Η λήψη μέτρων εξυγίανσης δεν εμποδίζει τη διάλυση της τράπεζας και την έναρξη της διαδικασίας εκκαθάρισής της.

(4) Η Κεντρική Τράπεζα ενημερώνει χωρίς καθυστέρηση τις αρμόδιες εποπτικές αρχές των κρατών μελών για τη λήψη μέτρων εξυγίανσης σε τράπεζα, καθώς και για τα ενδεχόμενα πρακτικά αποτελέσματα των μέτρων αυτών.

(5) Χωρίς επηρεασμό των διατάξεων του εδαφίου (6), η λήψη μέτρων εξυγίανσης δημοσιεύεται το αργότερο μέσα σε δεκαπέντε ημερών στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας και μέσα σε εύλογο χρονικό διάστημα στην Επίσημη Εφημερίδα της Ευρωπαϊκής Ένωσης, καθώς και σε δύο εφημερίδες κάθε κράτους μέλους υποδοχής. Στη δημοσίευση αναφέρεται ρητά –

(α) ο σκοπός της απόφασης για τη λήψη των μέτρων εξυγίανσης και ότι τα μέτρα αυτά, εκτός όπου στον παρόντα Νόμο προβλέπεται διαφορετικά, διέπονται από την ισχύουσα στη Δημοκρατία νομοθεσία·

(β) η προθεσμία για την άσκηση ενδίκων μέσων και ένδειξη της ημερομηνίας λήξης της προθεσμίας αυτής· και

(γ) η ακριβής διεύθυνση των αρχών που είναι αρμόδιες να αποφανθούν επί του ενδίκου μέσου.

(6) Τα μέτρα εξυγίανσης εφαρμόζονται ανεξάρτητα από την πραγματοποίηση των δημοσιεύσεων που αναφέρονται στο εδάφιο (5) και επιφέρουν πλήρη αποτελέσματα έναντι των πιστωτών.

(7) Όπου, με βάση το μέτρο εξυγίανσης, τίθενται κανόνες για ακυρότητα, ακύρωση ή κήρυξη του ανενεργού πράξεων που είναι επιβλαβείς για το σύνολο των πιστωτών και που έχουν πραγματοποιηθεί πριν από τη λήψη του μέτρου, οι πρόνοιες του περί Εταιρειών Νόμου δεν ισχύουν, εάν το πρόσωπο που ωφελήθηκε από συμφωνία επιβλαβή για το σύνολο των πιστωτών αποδείξει ότι η εν λόγω συμφωνία διέπεται από τη νομοθεσία κράτους μέλους άλλου από τη Δημοκρατία, η οποία δεν προβλέπει στη συγκεκριμένη περίπτωση προσβολή της εν λόγω συμφωνίας.

(8) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται οποτεδήποτε η ίδια κρίνει αναγκαίο, να ζητήσει, με δεόντως αιτιολογημένη αίτηση που υποβάλλεται στο Δικαστήριο, την εφαρμογή ενός ή περισσότερων μέτρων εξυγίανσης σε τράπεζα. Σε τέτοια περίπτωση, το

Δικαστήριο δύναται να επικυρώσει τα μέτρα εξυγίανσης παρά το γεγονός ότι δεν έχει συγκληθεί η κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 198 του περί Εταιρειών Νόμου συνέλευση των πιστωτών ή των μελών:

488198578

Νοείται ότι, η επηρεαζόμενη τράπεζα έχει υποχρέωση να κοινοποιήσει τις απαιτούμενες σύμφωνα με το άρθρο 199 του περί Εταιρειών Νόμου, πληροφορίες σε όλους τους πιστωτές της και σε όλα τα πρόσωπα που συμμετέχουν στο μετοχικό της κεφάλαιο.

(9) Οι διατάξεις των εδαφίων (1) μέχρι (8) εφαρμόζονται, τηρουμένων των αναλογιών, και στην περίπτωση εφαρμογής μέτρων εξυγίανσης σε υποκατάστημα τράπεζας, η έδρα της οποίας βρίσκεται σε κράτος μέλος άλλο από τη Δημοκρατία.

(10) Η παράγραφος (ε) του άρθρου 33Α εφαρμόζεται και στην περίπτωση λήψης μέτρων εξυγίανσης.

(11) Η Κεντρική Τράπεζα μεριμνά για τη δημοσίευση στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας των μέτρων εξυγίανσης που έχουν ληφθεί σε κράτος μέλος άλλο από τη Δημοκρατία.

Εκκαθάριση. **33Α.** Τηρουμένων των διατάξεων των άρθρων 33Η, 33Θ, 33Ι, 33Κ, 33Λ και 33Ν, η έκδοση απόφασης για την έναρξη της διαδικασίας εκκαθάρισης τράπεζας, η διαδικασία της εκκαθάρισης και τα αποτελέσματά της διέπονται από τις σχετικές διατάξεις του περί Εταιρειών Νόμου, εφαρμόζονται κατ' αναλογία και αφορούν ιδιαίτερα –

(α) τα στοιχεία του ενεργητικού που εξακολουθούν να αποτελούν περιουσία της τράπεζας, καθώς και τη μεταχείριση των στοιχείων του ενεργητικού που απέκτησε η τράπεζα μετά την έναρξη της διαδικασίας εκκαθάρισης·

(β) τις εκάστοτε εξουσίες της τράπεζας και του εκκαθαριστή·

(γ) τις προϋποθέσεις συμψηφισμού·

(δ) τα αποτελέσματα της διαδικασίας εκκαθάρισης στις συμβάσεις που έχει συνάψει η τράπεζα·

114303827

(ε) τα αποτελέσματα της διαδικασίας εκκαθάρισης σε ατομικές διώξεις πιστωτών, με εξαίρεση τα αποτελέσματα από υποθέσεις που εκκρεμούν ενώπιον Δικαστηρίου αναφορικά με στοιχεία ενεργητικού ή δικαιώματα που έχει απεκδυθεί η τράπεζα, τα οποία ρυθμίζονται από τη νομοθεσία του κράτους μέλους, στο οποίο εκκρεμεί η δίκη·

(στ) τις απαιτήσεις που εγείρονται μετά την έναρξη της διαδικασίας εκκαθάρισης, εναντίον της τράπεζας και τον τρόπο, με τον οποίο αυτές αναγνωρίζονται στον ισολογισμό της τράπεζας·

(ζ) τους κανόνες που διέπουν την υποβολή, επαλήθευση και αποδοχή των απαιτήσεων·

(η) τους κανόνες που διέπουν την διανομή του προϊόντος της ρευστοποίησης των περιουσιακών στοιχείων, τη σειρά προτεραιότητας των απαιτήσεων και τα δικαιώματα των πιστωτών που έχουν ικανοποιηθεί μερικώς μετά την έναρξη της διαδικασίας εκκαθάρισης δυνάμει εμπράγματος δικαιώματος ή μέσω συμψηφισμού·

(θ) τους όρους και τα αποτελέσματα της ολοκλήρωσης της διαδικασίας

εκκαθάρισης

(ι) τα δικαιώματα των πιστωτών μετά την ολοκλήρωση της διαδικασίας εκκαθάρισης

(ια) τον καταλογισμό των εξόδων και των δαπανών της διαδικασίας εκκαθάρισης

(ιβ) τους κανονισμούς που καθιστούν άκυρες, ακυρώσιμες ή ανενεργές τις επιβλαβείς για το σύνολο των πιστωτών συμφωνίες, εκτός εάν το πρόσωπο που ωφελήθηκε από συμφωνία επιβλαβή για το σύνολο των πιστωτών αποδείξει ότι –

(i) η εν λόγω συμφωνία διέπεται από τη νομοθεσία κράτους μέλους άλλου από τη Δημοκρατία, και

175380170

(ii) η νομοθεσία αυτή δεν προβλέπει, στη συγκεκριμένη περίπτωση, προσβολή της συμφωνίας:

Νοείται ότι, οποιοδήποτε υποκατάστημα που η υπό εκκαθάριση τράπεζα διατηρεί σε κράτος μέλος άλλο από τη Δημοκρατία, υπόκειται στην έκταση που αφορά η εν λόγω εκκαθάριση, στις διατάξεις του παρόντος Νόμου, ως εάν το υποκατάστημα αυτό ήταν εγκατεστημένο και λειτουργούσε στη Δημοκρατία.

Διάλυση και
διορισμός
εκκαθαριστή.
6 του 235(I) του
2004.

33B. Ανεξάρτητα από τις διατάξεις του περί Εταιρειών Νόμου αναφορικά με την εκκαθάριση εταιρείας, η ανάκληση της άδειας τράπεζας δυνάμει της παραγράφου (ε) του εδαφίου (1) του άρθρου 30 ή η παράδοση της άδειας τράπεζας δυνάμει του εδαφίου 6 του άρθρου 4 αποτελεί λόγο εκκαθάρισης της από το Δικαστήριο κατόπιν αίτησης που υποβάλλεται από την Κεντρική Τράπεζα, ο δε διορισμός προσωρινού εκκαθαριστή ή εκκαθαριστή τράπεζας, 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 της τράπεζας 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 τράπεζας τυγχάνει εφαρμογής και επιφέρει αμέσως αποτελέσματα σε όλα τα κράτη μέλη, στα οποία η τράπεζα διατηρεί υποκαταστήματα, χωρίς άλλες διατυπώσεις:

Νοείται περαιτέρω ότι, ανεξάρτητα των προνοιών οποιουδήποτε άλλου Νόμου, και τηρουμένων των διατάξεων των άρθρων 33Η, 33Θ, 33Ι, 33Κ και 33Λ, σε περίπτωση υποκαταστήματος τράπεζας που έχει την έδρα της σε κράτος μέλος άλλο από τη Δημοκρατία, οποιαδήποτε απόφαση για εκκαθάριση της τράπεζας 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 33Α διέπονται από τη νομοθεσία που ισχύει στο κράτος μέλος καταγωγής, ενώ οι πρόνοιες του περί Εταιρειών Νόμου τυγχάνουν εφαρμογής στο βαθμό που δεν συγκρούονται με τη νομοθεσία του εν λόγω κράτους μέλους καταγωγής.

Ενημέρωση
αρμόδιων
αρχών άλλων
κρατών μελών.

33Γ. Η Κεντρική Τράπεζα ενημερώνει τις αρμόδιες αρχές των άλλων κρατών μελών για την απόφαση να κινηθεί διαδικασία εκκαθάρισης, καθώς και για τα συγκεκριμένα αποτελέσματα της διαδικασίας αυτής.

Εκούσια εκκαθάριση. **33Α.** Η εκούσια εκκαθάριση τράπεζας δεν αποκλείει την υιοθέτηση μέτρου εξυγίανσης ή την έναρξη διαδικασίας εκκαθάρισης.

Έναρξη διαδικασίας εκκαθάρισης. **33Ε.**-(1) Σε περίπτωση όπου αποφασίζεται η έναρξη διαδικασίας εκκαθάρισης τράπεζας ενώ δεν έχουν ληφθεί μέτρα εξυγίανσης ή τα ληφθέντα μέτρα εξυγίανσης έχουν αποτύχει, η άδεια λειτουργίας της εν λόγω τράπεζας ανακαλείται από την Κεντρική Τράπεζα, ενώ η τελευταία ενημερώνει αμέσως τις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών όπου η τράπεζα διατηρεί υποκαταστήματα:

111474871

Νοείται ότι, όπου η Κεντρική Τράπεζα αποφασίσει να ανακαλέσει άδεια λειτουργίας τράπεζας άλλης από τράπεζα που συστάθηκε στη Δημοκρατία ή άλλο κράτος μέλος, 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.

(2) Η ανάκληση της άδειας λειτουργίας κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο (1) δεν εμποδίζει τον εκκαθαριστή να εξακολουθήσει ορισμένες δραστηριότητες της τράπεζας στο βαθμό που απαιτείται ή ενδείκνυται για τις ανάγκες της εκκαθάρισης, νοουμένου ότι οι δραστηριότητες αυτές ασκούνται με τη συγκατάθεση και υπό τον έλεγχο της Κεντρικής Τράπεζας.

Δημοσίευση. **33Ζ.** Ο εκκαθαριστής μεριμνά για τη δημοσίευση μέσα σε εύλογο χρονικό διάστημα, της απόφασης για την έναρξη της διαδικασίας εκκαθάρισης στην Επίσημη Εφημερίδα των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων, καθώς και σε δύο εφημερίδες που κυκλοφορούν σε όλη την επικράτεια κάθε κράτους μέλους υποδοχής.

Επιπτώσεις σε σχέση με συγκεκριμένες συμβάσεις. **33Η.**-(1) Τηρουμένων των διατάξεων των άρθρων 33 και 33Α, τα αποτελέσματα των μέτρων εξυγίανσης ή της έναρξης διαδικασίας εκκαθάρισης επί -

(α) των συμβάσεων και σχέσεων εργασίας· και

(β) των δικαιωμάτων επί ακινήτου, πλοίου ή αεροσκάφους τα οποία χρήζουν καταχώρησης σε Μητρώο,

διέπονται από τη νομοθεσία του κράτους μέλους που διέπει τη σύμβαση εργασίας ή επιτάσσει τη τήρηση του Μητρώου, ανάλογα με την περίπτωση, ενώ τα αποτελέσματα τέτοιων μέτρων επί συμβάσεων που παρέχουν δικαίωμα κάρπωσης ακινήτου ή απόκτησης της κυριότητάς του, διέπονται αποκλειστικά από τη νομοθεσία του κράτους μέλους, στο έδαφος του οποίου βρίσκεται το ακίνητο:

Νοείται ότι, η άσκηση των δικαιωμάτων κυριότητας ή άλλων δικαιωμάτων επί τίτλων, η ύπαρξη ή μεταβίβαση των οποίων προϋποθέτει την εγγραφή τους σε Μητρώο, λογαριασμό ή κεντρικό σύστημα καταθέσεων, διέπεται από τους νόμους του κράτους μέλους, στο οποίο τηρείται ή βρίσκεται το Μητρώο, ο λογαριασμός ή το κεντρικό σύστημα καταθέσεων, στο οποίο έχουν εγγραφεί αυτά τα δικαιώματα:

(2) Τηρουμένων των διατάξεων του εδαφίου (1), οι συμφωνίες συμφητισμού και μετατροπής χρέους, οι συμφωνίες επαναγοράς, καθώς επίσης οι συναλλαγές που διενεργούνται στο πλαίσιο του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου, διέπονται αποκλειστικά από τους νόμους που εφαρμόζονται στη σύμβαση που διέπει τις εν λόγω συμφωνίες ή τις εν λόγω συναλλαγές.

Δικαιώματα τρίτων. **33Θ.**-(1) Τηρουμένων των διατάξεων του εδαφίου (7) του άρθρου 33 και της παραγράφου (ιβ) του άρθρου 33Α, η εφαρμογή των μέτρων εξυγίανσης ή η έναρξη της διαδικασίας εκκαθάρισης δεν επηρεάζουν το εμπράγματο δικαίωμα πιστωτή ή

οποιοδήποτε άλλου προσώπου, επί κινητών ή ακινήτων περιουσιακών στοιχείων, τα οποία ανήκουν στην τράπεζα και βρίσκονται στο έδαφος κράτους μέλους άλλου από τη Δημοκρατία, κατά τη στιγμή της εφαρμογής των μέτρων αυτών ή της έναρξης της εν λόγω διαδικασίας.

132719576

(2) Τα δικαιώματα που αναφέρονται στο εδάφιο (1) περιλαμβάνουν ιδίως –

(α) το δικαίωμα απευθείας ή μέσω τρίτου, διάθεσης περιουσιακού στοιχείου και ικανοποίησης από το τίμημα ή τις προσόδους του, ιδίως δυνάμει ενέχυρου ή υποθήκης·

(β) το αποκλειστικό δικαίωμα είσπραξης απαίτησης, ιδίως όπου το δικαίωμα αυτό είναι εξασφαλισμένο, είτε με ενέχυρο, αντικείμενο του οποίου είναι η απαίτηση, είτε με εκχώρηση της απαίτησης αυτής·

(γ) το δικαίωμα διεκδίκησης ή επιστροφής του περιουσιακού στοιχείου από οποιονδήποτε που το κατέχει ή το καρπούται αντίθετα προς την επιθυμία του δικαιούχου·

(δ) το εμπράγματο δικαίωμα κάρπωσης περιουσιακού στοιχείου:

Νοείται ότι, δικαίωμα που εγγράφεται σε Μητρώο και εφαρμόζεται έναντι οποιουδήποτε προσώπου, με βάση, το οποίο είναι δυνατόν να αποκτηθεί εμπράγματο δικαίωμα, κατά την έννοια του εδαφίου (1), θεωρείται εμπράγματο δικαίωμα.

Επιφυλάξεις σε σχέση με την κυριότητα.
10(I) του 1994
8(I) του 1995
9(I) του 1995
101(I) του 1999.

33I.-(1) Τηρουμένων του εδαφίου (7) του άρθρου 33 και της παραγράφου (ιβ) του άρθρου 33Α, καθώς και των διατάξεων των περί Πωλήσεως Αγαθών Νόμων του 1994 έως 1999 -

(α) η εφαρμογή των μέτρων εξυγίανσης ή η έναρξη της διαδικασίας εκκαθάρισης τράπεζας που αγοράζει περιουσιακό στοιχείο δεν επηρεάζει τα δικαιώματα του πωλητή, σ' ότι αφορά την κυριότητα, εάν κατά την στιγμή της εφαρμογής των μέτρων αυτών ή της έναρξης της εν λόγω διαδικασίας, το περιουσιακό στοιχείο βρίσκεται στο έδαφος άλλου κράτους μέλους άλλου από τη Δημοκρατία·

(β) η εφαρμογή των μέτρων εξυγίανσης ή η έναρξη της διαδικασίας εκκαθάρισης τράπεζας που πωλεί περιουσιακό στοιχείο, μετά την παράδοση του, δεν συνιστά λόγο λύσης ή καταγγελίας της πώλησης και δεν εμποδίζει τον αγοραστή να αποκτήσει την κυριότητα του πωληθέντος στοιχείου, εάν κατά τη στιγμή της εφαρμογής των εν λόγω μέτρων εξυγίανσης ή της έναρξης της εν λόγω διαδικασίας, το περιουσιακό στοιχείο βρίσκεται στο έδαφος κράτους μέλους άλλου από τη Δημοκρατία.

Συμψηφισμός. **33K.** Τηρουμένων των διατάξεων του περί Εταιρειών Νόμου και του εδαφίου (7) του άρθρου 33 και της παραγράφου (ιβ) του άρθρου 33Α, 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 της τράπεζας, εφόσον ο συμψηφισμός αυτός επιτρέπεται από τη σύμβαση που έχει συναφθεί μεταξύ του πιστωτή και της τράπεζας.

Προστασία τρίτων σε ειδικές περιπτώσεις. **33Λ.** Σε περίπτωση που τράπεζα, μετά τη λήψη οποιουδήποτε μέτρου εξυγίανσης ή την έναρξη της διαδικασίας εκκαθάρισης, συνάπτει συμφωνία μέσω της οποίας διατίθενται –

(α) ακίνητο·

17899036

(β) πλοίο ή αεροσκάφος που εγγράφεται υποχρεωτικά σε Μητρώο· ή

(γ) κινητές αξίες ή άλλοι τίτλοι ή δικαιώματα σε τίτλους, προϋπόθεση της ύπαρξης ή της μεταβίβασης των οποίων, είναι η εγγραφή σε Μητρώο ή σε λογαριασμό ή όπου τέτοιες αξίες ή τέτοιοι τίτλοι τοποθετούνται σε κεντρικό σύστημα καταθέσεων που τηρείται ή βρίσκεται στη Δημοκρατία ή άλλο κράτος μέλος,

το κύρος της συμφωνίας διέπεται από τους νόμους του κράτους μέλους, στο οποίο βρίσκεται το ακίνητο ή το οποίο επιτάσσει την τήρηση των προαναφερθέντων Μητρώων, του λογαριασμού ή του συστήματος.

Βεβαίωση σε σχέση με διορισμό εκκαθαριστή. **33M.** Η προσκόμιση επικυρωμένου αντιγράφου της απόφασης διορισμού εκκαθαριστή τράπεζας που συστάθηκε σε κράτος μέλος άλλο από τη Δημοκρατία και διατηρεί υποκατάστημα στη Δημοκρατία ή η βεβαίωση από την αρμόδια αρχή άλλου κράτους μέλους του διορισμού του προσώπου αυτού, αποτελεί ικανοποιητική απόδειξη και δεν απαιτείται οποιαδήποτε άλλη διατύπωση.

Εξουσίες του εκκαθαριστή. **33N.**-(1) Κατά την άσκηση των εξουσιών του σε κράτος μέλος άλλο από τη Δημοκρατία, ο εκκαθαριστής συμμορφώνεται με τους νόμους του κράτους αυτού, ιδίως σε ό,τι αφορά τις διαδικασίες ρευστοποίησης των περιουσιακών στοιχείων και ενημέρωσης των εργαζομένων:

Νοείται ότι, οι εξουσίες αυτές δεν μπορούν να περιλαμβάνουν την εξουσία λήψης απόφασης επί νομικής διαδικασίας ή διαφοράς.

(2) Κατά την άσκηση των εξουσιών του δυνάμει του εδαφίου (1), ο εκκαθαριστής δύναται να ορίσει πρόσωπα για να τον εκπροσωπούν ή να ενεργούν εκ μέρους και για λογαριασμό του, είτε στη Δημοκρατία, είτε σε άλλο κράτος μέλος.».

ΜΕΡΟΣ XIV ΣΧΕΔΙΟ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΚΑΤΑΘΕΤΩΝ

Αποζημίωση καταθετών. **34.**—(1) Η Κεντρική Τράπεζα θα προβεί στη σύσταση σχεδίου προστασίας καταθέσεων για το σκοπό αποζημίωσης καταθετών.

21(α) του 119(I) του 2003.

21(β) του 119(I) του 2003.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται, με την έγκριση του Υπουργικού Συμβουλίου, να εκδίδει κανονισμούς που να διέπουν τη διεύθυνση και διαχείριση του σχεδίου προστασίας καταθέσεων, τη συμμετοχή στο σχέδιο, τις περιστάσεις κάτω από τις οποίες δύναται να παρέχεται αποζημίωση και την έκταση της, καθώς και το ύψος των συνεισφορών στο σχέδιο.

(3) Κανονισμοί που εκδίδονται από την Κεντρική Τράπεζα δυνάμει του εδαφίου (2) κατατίθενται στη Βουλή των Αντιπροσώπων για έγκριση:

Νοείται ότι οι πρώτοι Κανονισμοί θα κατατεθούν στη Βουλή των Αντιπροσώπων μέσα σε ένα έτος από την έναρξη της ισχύος του παρόντος Νόμου.

203119933

21(γ) του 119(I) του 2003.

(4) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να παρέχει στο σχέδιο προστασίας καταθέσεων οποιασδήποτε πληροφορίες που έχει στην κατοχή της και που κατά τη γνώμη της Κεντρικής Τράπεζας δύνανται να βοηθήσουν το σχέδιο κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων και ευθυνών του.

(5) Η Κεντρική Τράπεζα δεν αποκαλύπτει πληροφορίες δυνάμει του άρθρου αυτού

που αναφέρονται αποκλειστικά σε οποιοδήποτε συγκεκριμένο λογαριασμό καταθέσεων.

ΜΕΡΟΣ XV
ΠΟΙΚΙΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

22(α) του 119(I) του 2003. **35.**—(1) Τηρουμένων των διατάξεων του εδαφίου (2), ο παρών Νόμος δεν εφαρμόζεται σε εταιρείες που συστάθηκαν δυνάμει του περι Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου:
Εφαρμογή του παρόντος Νόμου σε Συνεργατικές Εταιρείες
22 του 1985
68 του 1987
190 του 1989
8 του 1992
22(I) του 1992.

22(β) του 119(I) του 2003. Νοείται ότι, στην Κεντρική Τράπεζα θα παρέχονται από την Υπηρεσία Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών (που στο εξής θα αναφέρεται ως η Υπηρεσία) όλα τα αναγκαία στοιχεία και πληροφορίες που αφορούν τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν δυνάμει των εκάστοτε σε ισχύ περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμων, για σκοπούς νομιμοπιστωτικής πολιτικής, παρακολούθησης του ισοζυγίου πληρωμών και πληροφόρησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ή διεθνούς οργανισμού, στον οποίο συμμετέχει η Δημοκρατία:

Νοείται περαιτέρω ότι, αναφορικά με τα πιο πάνω υποβληθέντα στοιχεία, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να διεξάγει, από κοινού με την Υπηρεσία, επί τόπου επαλήθευση στα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα.

(2) Συνεργατικές εταιρείες που ιδρύθηκαν με κύριο σκοπό τη διεξαγωγή τραπεζικών εργασιών προς όφελος των μελών τους τα οποία είναι τα ίδια συνεργατικές εταιρείες υπόκεινται στις διατάξεις του παρόντος Νόμου με εξαίρεση το άρθρο 14 και ο όρος "τράπεζα" στον παρόντα Νόμο θεωρείται ότι περιλαμβάνει τέτοιες εταιρείες:

22(γ) του 119(I) του 2003. Νοείται ότι, στην περίπτωση των συνδεδεμένων με τον Κεντρικό Φορέα συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων κατά τα οριζόμενα στους εκάστοτε σε ισχύ περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμους, αυτά υπόκεινται στις διατάξεις του παρόντος Νόμου, εξαιρουμένου του άρθρου 14, στην έκταση που αυτό απαιτείται για σκοπούς διεξαγωγής της ενοποιημένης εποπτείας της Συνεργατικής Κεντρικής Τράπεζας Λτδ και των συνδεδεμένων με αυτή συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων. Για το σκοπό αυτό, παρέχονται στην Κεντρική Τράπεζα από την Υπηρεσία όλα τα αναγκαία στοιχεία και πληροφορίες που αφορούν τα συνδεδεμένα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα, ενώ η Κεντρική Τράπεζα δύναται όποτε το θεωρήσει αναγκαίο να διενεργεί, από κοινού με την Υπηρεσία, δειγματοληπτικούς ελέγχους στα εν λόγω Ιδρύματα.

Οργανισμός Χρηματοδο-
τήσεως Στέγης
43 του 1980
18 του 1982
34 του 1991. **36.** Οι διατάξεις του παρόντος Νόμου εφαρμόζονται και για τον Οργανισμό Χρηματοδοτήσεως Στέγης στην έκταση που αυτές δε συγκρούονται με τις διατάξεις του περί Οργανισμού Χρηματοδοτήσεως Στέγης Νόμου.

4 του 74(I) του 1999. **37. Καταργήθηκε.**
Υπεράκτιες
Τράπεζες.

Εφαρμογή **38.** Τα άρθρα 25, 26 και 42 του παρόντος Νόμου έχουν εφαρμογή και σε ορισμένων εξουσιοδοτημένα οικονομικά ιδρύματα και ο όρος "τράπεζα" στα άρθρα αυτά θα

άρθρων του ερμηνεύεται ότι περιλαμβάνει και εξουσιοδοτημένο οικονομικό ίδρυμα.
παρόντος Νόμου
σε εξουσιοδο-
τημένα
οικονομικά
ιδρύματα.

62679409

Ενοποιημένη 39.—(1) Η Κεντρική Τράπεζα ασκεί ενοποιημένη εποπτεία, η οποία καλύπτει την
εποπτεία. τράπεζα, όλες τις θυγατρικές και συνδεδεμένες εταιρείες της τράπεζας ή τις θυγατρικές
23(δ) του 119(I) εταιρείες της μητρικής εταιρείας, οι οποίες διεξάγουν τραπεζικές εργασίες ή άλλες
του 2003. εργασίες, που κατά κύριο λόγο είναι αναπόσπαστα συνδεδεμένες με τραπεζικές
εργασίες ή σχετίζονται στενά με αυτές, σύμφωνα με το εδάφιο (3) του άρθρου 13 και
οποιαδήποτε μητρική εταιρεία οποιασδήποτε από τις πιο πάνω εταιρείες. Για το σκοπό
αυτό, οι σχετικές διατάξεις του παρόντος Νόμου εφαρμόζονται σε οποιαδήποτε τέτοια
εταιρεία ή τη μητρική της εταιρεία σε ενοποιημένη βάση και επιπρόσθετα
εφαρμόζονται ξεχωριστά σε οποιαδήποτε τέτοια εταιρεία εκείνες οι διατάξεις του
παρόντος Νόμου που η Κεντρική Τράπεζα ήθελε ορίσει.

23(α) του 119(I) (2) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ορίσει ότι οποιαδήποτε από τις θυγατρικές
του 2003. εταιρείες τράπεζας και ή της μητρικής εταιρείας τράπεζας θα θεωρείται ή θα
23(β) του 119(I) θεωρούνται ότι είναι τράπεζα για σκοπούς οποιασδήποτε από τις διατάξεις του
του 2003. παρόντος Νόμου που η Κεντρική Τράπεζα ήθελε ορίσει και η σχετική διάταξη ή
23(γ) του 119(I) διατάξεις θα εφαρμόζονται σε οποιαδήποτε τέτοια εταιρεία είτε ξεχωριστά είτε πάνω
του 2003. σε ενοποιημένη βάση.

(3) Όπου η μητρική εταιρεία και οποιαδήποτε από τις θυγατρικές εταιρείες τράπεζας
εποπτεύονται από άλλες αρμόδιες εποπτικές αρχές, η Κεντρική Τράπεζα θα ενεργεί
βάσει του εδαφίου (2) έπειτα από συνεννόηση με τις αρχές αυτές.

7 του 235(I) του (4) χωρίς επηρεασμό των διατάξεων των εδαφίων (1) έως (3), η Κεντρική Τράπεζα
2004. 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.

7 του 235(I) του (5)(α) Χωρίς επηρεασμό των διατάξεων του άρθρου 11, η Κεντρική Τράπεζα ασκεί
2004. 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.

7 του 235(I) του 2004. (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 τον 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.

Τράπεζες που αδυνατούν να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους. 40. Αν οποιαδήποτε τράπεζα έχει οποιαδήποτε ένδειξη ότι ενδέχεται να αντιμετωπίσει σοβαρές δυσκολίες ή να καταστεί ανίκανη να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της ή αν πρόκειται να αναστείλει πληρωμές ή εάν αντιληφθεί οποιαδήποτε ουσιαστική χειροτέρευση στην κατάσταση της, οφείλει να ειδοποιήσει αμέσως την Κεντρική Τράπεζα.
24 του 119(I) του 2003.

Εξουσία έκδοσης οδηγιών. 41.—(1) Η Κεντρική Τράπεζα για την επίτευξη των σκοπών του παρόντος Νόμου και τηρουμένων των διατάξεων του παρόντος Νόμου καθώς και την εκτέλεση των δυνάμει του παρόντος Νόμου και του περί Κεντρικής Τραπεζής της Κύπρου Νόμου αρμοδιοτήτων της δύναται να εκδίδει γενικές ή ειδικές οδηγίες τις οποίες γνωστοποιεί με οποιοδήποτε τρόπο ήθελε ορίσει.
4(α) του 94(I) του 2000.

(2) Κατά την άσκηση της διακριτικής της ευχέρειας όπου αυτή προβλέπεται σε οποιαδήποτε διάταξη του παρόντος Νόμου, η Κεντρική Τράπεζα θα ενεργεί αφού λάβει υπόψη για καθοδηγητικούς σκοπούς τη διεθνή πρακτική και τις Οδηγίες και τους Κανονισμούς της Ευρωπαϊκής Ένωσης, την προστασία των καταθετών και τα συμφέροντα των πελατών των τραπεζών γενικά, καθώς και την ομαλή λειτουργία του τραπεζικού συστήματος και θα εκδίδει αιτιολογημένη απόφαση ή οδηγίες.

4(β) του 94(I) του 2000. (3) Ειδικότερα και χωρίς επηρεασμό της γενικότητας των εδαφίων (1) και (2), η Κεντρική Τράπεζα δύναται να εκδίδει οδηγίες για θέματα τραπεζικής πρακτικής και δεοντολογίας, περιλαμβανομένων οδηγιών αναφορικά με τις προϋποθέσεις και διαδικασίες ανοίγματος, τήρησης, λειτουργίας και κλεισίματος τρεχούμενων λογαριασμών, καθώς και για τις προϋποθέσεις και διαδικασίες παραχώρησης ή ανάκλησης παραχωρούμενων βιβλιαρίων επιταγών.

2 του 4(I) του 2000. (4) Στα πλαίσια των πιο πάνω εξουσιών της και με σκοπό την αποτελεσματική

425834476

2004. αντιμετώπιση του προβλήματος των ακάλυπτων επιταγών, συμπεριλαμβανομένων επιταγών που εκδόθηκαν οποτεδήποτε πριν ή κατά την ημερομηνία που αυτές κατέστησαν πληρωτέες, η Κεντρική Τράπεζα θέλει εκδώσει οδηγίες, δημοσιευόμενες στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας, για τη δημιουργία, τήρηση και λειτουργία Κεντρικού Αρχείου Πληροφοριών στο οποίο δύνανται να καταχωρούνται, σύμφωνα με διαδικασία σαφώς καθορισμένη στις οδηγίες, πληροφορίες και στοιχεία αναφορικά με εκδότες ακάλυπτων επιταγών, πτωχεύσαντες ή εκκαθαρισθέντες, καθώς και καταδικασθέντες για αδικήματα σχετικά με την έκδοση ακάλυπτων επιταγών, με σκοπό την επιβολή σ' αυτούς τέτοιων μέτρων στερητικών του δικαιώματος κατοχής, κτήσης ή χρησιμοποίησης βιβλιαρίων επιταγών ή τρεχούμενων τραπεζικών λογαριασμών όπως ήθελε ειδικότερα καθορίζεται στις οδηγίες. Η ευθύνη της λειτουργίας, ενημέρωσης και τήρησης του εν λόγω Κεντρικού Αρχείου Πληροφοριών ανατίθεται από την Κεντρική Τράπεζα σε Διαχειριστική Επιτροπή που διορίζεται για το σκοπό αυτό:

Νοείται ότι οι δυνάμει του παρόντος εδαφίου οδηγίες δύνανται να εκδοθούν μετά από συνεννόηση από κοινού με τον Έφορο Συνεργατικών Εταιρειών και Συνεργατικής Ανάπτυξης ώστε αυτές να τυγχάνουν ταυτόχρονης και ταυτόσημης εφαρμογής και στα Συνεργατικά Πιστωτικά Ιδρύματα με σκοπό την ενιαία ρύθμιση και λειτουργία κοινού Κεντρικού Αρχείου Πληροφοριών.

(5) Οι δυνάμει του εδαφίου (4) εκδιδόμενες οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας περιέχουν πρόνοιες που διέπουν ή ρυθμίζουν ειδικότερα—

(α) Τη σύνθεση, τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητες της Διαχειριστικής Επιτροπής,

(β) τα θέματα αμοιβής ή αποζημίωσης των μελών που θα διοριστούν στη Διαχειριστική Επιτροπή,

(γ) την ακολουθητέα από τη Διαχειριστική Επιτροπή διαδικασία λήψης αποφάσεων, καθώς και τα βασικά κριτήρια ή αρχές που θα λαμβάνονται υπόψη κατά τη λήψη των αποφάσεων αυτών,

(δ) το δικαίωμα και τον τρόπο χρήσης ή πρόσβασης στα στοιχεία ή τις πληροφορίες του Κεντρικού Αρχείου Πληροφοριών,

(ε) οποιοδήποτε άλλο θέμα ήθελε κριθεί χρήσιμο ή σκόπιμο να ρυθμιστεί ή καθοριστεί στις οδηγίες, περιλαμβανομένου ενός δίκαιου τρόπου ανάκτησης από την Κεντρική Τράπεζα των δαπανών που υφίσταται για την αρχική εγκατάσταση και τη μετέπειτα λειτουργία του Κεντρικού Αρχείου Πληροφοριών.

5 του 94(Ι) του 2000. Διοικητικό πρόστιμο. 42. Σε περίπτωση κατά την οποία η Κεντρική Τράπεζα, κατά την άσκηση των εξουσιών ή αρμοδιοτήτων αυτής προς έλεγχο και εποπτεία των τραπεζών δυνάμει του παρόντος Νόμου ή των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων Κανονισμών, περιλαμβανομένων των εξουσιών και αρμοδιοτήτων αυτής προς συλλογή πληροφοριών, είσοδο και έρευνα δυνάμει των άρθρων 25 και 26, διαπιστώσει ότι οποιαδήποτε τράπεζα—

(α) Παραβιάζει ή παραλείπει να συμμορφωθεί με οποιαδήποτε νόμιμα εκδιδόμενη προς τις τράπεζες 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 εγνώριζε ή όφειλε να γνωρίζει ότι δεν ανταποκρίνονται στην πραγματικότητα,

ο Διοικητής της Κεντρικής Τράπεζας, αφού προηγουμένως καλέσει σε απολογία την τράπεζα, έχει εξουσία να επιβάλλει για κάθε παράβαση διοικητικό πρόστιμο, από χίλιες μέχρι δέκα χιλιάδες λίρες, 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 μέχρι πεντακόσιες λίρες για κάθε ημέρα συνέχισης της παράβασης.

ΜΕΡΟΣ XVI ΑΔΙΚΗΜΑΤΑ, ΠΟΙΝΕΣ ΚΑΙ ΔΙΩΞΕΙΣ

Αδικήματα και 43.—(1) Η παράβαση οποιασδήποτε από τις διατάξεις του παρόντος Νόμου ή των
ποινές. δυνάμει αυτού εκδιδόμενων Κανονισμών ή οδηγιών της Κεντρικής Τράπεζας, εκτός
6 του 94(I) του από τις διατάξεις των άρθρων που αναφέρονται στο εδάφιο (2), συνιστά αδίκημα
2000. τιμωρούμενο με φυλάκιση που δεν υπερβαίνει τα δύο χρόνια ή με χρηματική ποινή
που δεν υπερβαίνει τις πενήντα χιλιάδες λίρες ή και με τις δύο αυτές ποινές και σε
περίπτωση που το αδίκημα συνεχίζεται, τιμωρείται με περαιτέρω χρηματική ποινή
μέχρι χίλιες λίρες για κάθε ημέρα για την οποία συνεχίζεται.

(2) Η παράβαση οποιασδήποτε από τις διατάξεις των άρθρων 8, 9, 10, 11, 12, 13, 15, 21, 23, 24, 25 ή 26 του παρόντος Νόμου συνιστά αδίκημα τιμωρούμενο με χρηματική ποινή που δεν υπερβαίνει τις πενήντα χιλιάδες λίρες και σε περίπτωση που το αδίκημα συνεχίζεται, τιμωρείται με περαιτέρω χρηματική ποινή μέχρι χίλιες λίρες για κάθε ημέρα για την οποία συνεχίζεται.

(3) Σε περίπτωση κατά την οποία διαπράττεται οποιοδήποτε αδίκημα με βάση τις διατάξεις του παρόντος Νόμου, είτε αυτό διαπράττεται από τράπεζα είτε από οργανισμό προσώπων με νομική ή χωρίς νομική προσωπικότητα, τότε οποιοσδήποτε σύμβουλος, διευθύνων σύμβουλος, πρώτος εκτελεστικός διευθυντής, διευθυντής, συνétairos ή άλλος λειτουργός ή υπάλληλος της Τράπεζας ή του οργανισμού που εξουσιοδότησε ή εν γνώσει του επέτρεψε τη διάπραξη του, είναι ένοχος του αδικήματος και σε περίπτωση καταδίκης του υπόκειται στις ποινές που προβλέπονται στα εδάφια (1) ή (2) αναλόγως της περιπτώσεως.

Διώξεις από ή με 44. Διώξεις σε σχέση με οποιοδήποτε αδίκημα δυνάμει του παρόντος Νόμου
τη συγκατάθεση ασκούνται μόνο από το Γενικό Εισαγγελέα της Δημοκρατίας ή με τη συγκατάθεση
του Γενικού του.
Εισαγγελέα της
Δημοκρατίας.

ΜΕΡΟΣ XVII ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Υφιστάμενες 45.—(1) Όλες οι άδειες τραπεζών που εκδόθηκαν δυνάμει του περί Τραπεζικών
άδειες Εργασιών (Προσωρινοί Περιορισμοί) Νόμου οι οποίες ίσχυαν αμέσως πριν τη θέσπιση
θεωρούνται του παρόντος Νόμου θεωρείται ότι είναι άδειες που εκδόθηκαν δυνάμει του παρόντος
άδειες δυνάμει Νόμου.
του παρόντος
Νόμου.

Κεφ. 124. (2) Οποιοδήποτε όροι έχουν επιβληθεί σε τραπεζική άδεια 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.

Συμμόρφωση με 46.—(1) Τράπεζα η οποία κατά την ημερομηνία έναρξης της ισχύος του παρόντος
τον παρόντα Νόμου ασκούσε εργασίες που απαγορεύονται από τον παρόντα Νόμο ή κατείχε
Νόμο. ορισμένα στοιχεία ενεργητικού καθ' υπέρβαση των ορίων που καθορίζονται δυνάμει

των διατάξεων των άρθρων 11 έως 15 ή της οποίας το πληρωθέν αρχικό κεφάλαιο ήταν κατώτερο του ελάχιστου ορίου που ορίζεται δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 20 οφείλει όπως, εντός τριών μηνών από την έναρξη της ισχύος του παρόντος Νόμου, ειδοποιήσει την Κεντρική Τράπεζα για την πιο πάνω κατάσταση της και η Κεντρική Τράπεζα οφείλει όπως κατόπιν συσκέψεως με την ενδιαφερόμενη τράπεζα, θέσει χρονικά όρια για θεραπεία της κατάστασης και η μέγιστη περίοδος ή περίοδοι για θεραπεία της κατάστασης δεν μπορεί κατ' ανώτατο όριο να υπερβαίνουν τα τρία έτη από την ημερομηνία της έναρξης της ισχύος του παρόντος Νόμου.

(2) Από την ημερομηνία έναρξης της ισχύος του παρόντος Νόμου καμιά τράπεζα δε θα ασκεί οποιοσδήποτε εργασίες που απαγορεύονται δυνάμει του παρόντος Νόμου ή οι οποίες θα επέφεραν κατοχή ορισμένων στοιχείων ενεργητικού καθ' υπέρβαση των ορίων που προνοούνται στον παρόντα Νόμο ή οι οποίες θα επέφεραν επαύξηση των καθ' υπέρβαση των εν λόγω ορίων κατεχόμενων στοιχείων ενεργητικού.

Παράταση της προθεσμίας για συμμόρφωση με τον παρόντα Νόμο. **47.** Αν για σκοπούς προσαρμογής τράπεζας με τον παρόντα Νόμο σύμφωνα με το άρθρο 46 επιβάλλεται η πώληση ορισμένων στοιχείων ενεργητικού ή η ανάκληση ορισμένων πιστωτικών διευκολύνσεων η Κεντρική Τράπεζα δύναται να παρατείνει την προς θεραπεία της κατάστασης προβλεπόμενη ανώτατη περίοδο που δε θα υπερβαίνει τα δύο έτη αν ικανοποιηθεί ότι η διάθεση στοιχείων ενεργητικού ή η ανάκληση των πιστωτικών διευκολύνσεων εντός της ορισμένης περιόδου θα επέφερε ουσιαστικές ζημιές ή ταλαιπωρία για την τράπεζα ή τους πελάτες της.

948368787

Κατάργηση. **48.** Ο περί Τραπεζικών Εργασιών (Προσωρινοί Περιορισμοί) Νόμος καταργείται.
Κεφ. 124.

25 του 119(I) του 2003. **25.**—(1) Ο παρών Νόμος (119(I) του 2003) του τίθεται σε ισχύ κατά την ημερομηνία δημοσίευσής του στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.

(2) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις του εδαφίου (1), η παράγραφος (δ) του άρθρου 4, τα άρθρα 7, 8 και 9 τίθενται σε ισχύ κατά την ημερομηνία προσχώρησης της Δημοκρατίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση.

4 του 151(I) του 2004. **4.** Ο παρών Νόμος τίθεται σε ισχύ κατά την ημερομηνία προσχώρησης της Δημοκρατίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση.