

**ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΤΡΟΠΟΠΟΙΕΙ ΤΟΥΣ ΠΕΡΙ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ
ΝΟΜΟΥΣ ΤΟΥ 1997 ΜΕΧΡΙ 2000**

Για σκοπούς εναρμόνισης με τις πράξεις της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο:

- (α) «Οδηγία 2000/12/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20^{ης} Μαρτίου 2000, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων» (ΕΕ L 126 της 26/5/2000, σ. 0001),
- (β) «Οδηγία 2000/28/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 18/9/2000 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2000/12/ΕΚ σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων» (ΕΕ L 275, της 27/10/2000, σ. 0037),

Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

Συνοπτικός
τίτλος.
66(I) του 1997
74(I) του 1999
94(I) του 2000.

1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί Τραπεζικών Εργασιών (Τροποποιητικός) Νόμος του 2003 και θα διαβάζεται μαζί με τους περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμους του 1997 μέχρι 2000 (που στο εξής θα αναφέρονται ως «ο βασικός νόμος»), και ο βασικός νόμος και ο παρών Νόμος θα αναφέρονται μαζί ως οι περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμοι του 1997 μέχρι 2003.

Τροποποίηση του
άρθρου 2 του
βασικού νόμου.

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

««Επιτροπή» σημαίνει την Επιτροπή των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων·

«ηλεκτρονικό χρήμα» σημαίνει νομισματική αξία αντιπροσωπευόμενη από απαίτηση 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·

«ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος» σημαίνει νομικό πρόσωπο, άλλο από τράπεζα, το οποίο εκδίδει μέσα πληρωμής υπό μορφή ηλεκτρονικού χρήματος·

«κράτος-μέλος» σημαίνει κράτος-μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης·

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

«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.».

Τροποποίηση του 3. Το άρθρο 3 του βασικού νόμου τροποποιείται -
άρθρου 3 του
βασικού νόμου.

- (α) Με την προσθήκη στην αρχή του εδαφίου (1) αυτού των λέξεων και του κόμματος «Τηρουμένων των διατάξεων των εδαφίων (2) και (3), των διατάξεων του Μέρους IV και του εδαφίου (1) του άρθρου 35,»·
- (β) με την αναρίθμηση του εδαφίου (2) αυτού ως εδάφιο (4)·
- (γ) με την προσθήκη αμέσως μετά το εδάφιο (1) αυτού, των ακόλουθων νέων εδαφίων (2) και (3):

«(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 18^{ης} 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 οποιοσδήποτε παράγοντες που κρίνει κατάλληλους και, ιδιαίτερα, με αναφορά σε οποιοσδήποτε από τους ακόλουθους όρους -

- (α) Το ποσό της κατάθεσης·
- (β) τη συνολική υποχρέωσή 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.».

Τροποποίηση του 4. Το άρθρο 4 του βασικού νόμου τροποποιείται -
άρθρου 4 του
βασικού νόμου.

- (α) Με την προσθήκη στην αρχή του εδαφίου (1) αυτού, των λέξεων και του κόμματος «Τηρουμένων των διατάξεων του Μέρους IV,»·
- (β) με τη διαγραφή της τελείας στην παράγραφο (β) του εδαφίου (3) αυτού, την αντικατάσταση της με άνω και κάτω τελεία και την εν συνεχεία προσθήκη της ακόλουθης νέας επιφύλαξης:

«Νοείται ότι, η άρνηση χορήγησης άδειας κοινοποιείται στον αιτητή εντός έξι μηνών από την ημερομηνία λήψης της αίτησης για χορήγηση άδειας. Εάν η αίτηση δεν είναι πλήρης, τυχόν άρνηση κοινοποιείται εντός έξι μηνών από της διαβιβάσεως από τον αιτητή των απαραίτητων πληροφοριών για την απόφαση. Απόφαση πάντως εκδίδεται εντός έτους από της λήψεως της αίτησης.»

(γ) με την αναρίθμηση του εδαφίου (5) αυτού ως εδάφιο (7) και την τροποποίησή του με τη διαγραφή των λέξεων «σε συνεννόηση με τον Υπουργό», (δεύτερη και τρίτη γραμμή) ευθύς μετά τη λέξη «Τράπεζα»·

(δ) με την προσθήκη αμέσως μετά το εδάφιο (4) αυτού, του ακόλουθου νέου εδαφίου (5):

«(5) Η Κεντρική Τράπεζα δεν λαμβάνει υπόψη το κριτήριο της οικονομικής ανάγκης για σκοπούς χορήγησης άδειας άσκησης τραπεζικών εργασιών.»· και

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

«(6)(α) Τράπεζα, στην οποία χορηγήθηκε άδεια δύναται εκούσια να παραδώσει την άδειά 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 ειδοποίησή της προς την τράπεζα επιστρέψει την ανάκλησή της.».

Τροποποίηση του άρθρου 7 του βασικού νόμου. 5. Το άρθρο 7 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη στην αρχή του εδαφίου (1) αυτού, των λέξεων και του κόμματος «Τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 10Γ,».

Τροποποίηση του άρθρου 8 του βασικού νόμου. 6. Το εδάφιο (1) του άρθρου 8 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη των λέξεων και του κόμματος «Τηρουμένων των διατάξεων των άρθρων 10Α και 10Β,» στην αρχή του εδαφίου αυτού.

Προσθήκη νέου άρθρου 10Α. 7. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη του ακόλουθου νέου άρθρου 10Α αμέσως μετά το άρθρο 10:

«Ελευθερία
εγκατάστασης
και παροχή
υπηρεσιών από
τράπεζα
με έδρα
κράτος-μέλος.

10Α.-(1) Ανεξάρτητα των διατάξεων των άρθρων 8 και 10 και τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 10Β 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 την 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 την σχετική άδεια κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο (1) σε τράπεζα ή ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος που προτίθεται να παρέχει υπηρεσίες σε διασυνοριακή βάση ασκώντας τις δραστηριότητες της 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' αυτήν.».

Προσθήκη νέου άρθρου 10B.

8. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη νέου άρθρου 10B μετά το άρθρο 10A:

«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.».

Προσθήκη νέου άρθρου 10Γ.

9. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη του νέου άρθρου 10Γ μετά το άρθρο 10B:

«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 δυνατόν 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 αμφιβάλλει 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 άρνησης 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.».

Τροποποίηση του 10. Το άρθρο 11 του βασικού νόμου τροποποιείται - άρθρου 11 του βασικού νόμου.

(α) Με τη διαγραφή στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) αυτού, των λέξεων «πιστωτικών διευκολύνσεων που χορηγεί» (πρώτη και δεύτερη γραμμή) και με την αντικατάστασή τους, με τις λέξεις «χρηματοδοτικών ανοιγμάτων που παρέχει»·

- (β) με την αντικατάσταση στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) αυτού, της άνω τελείας με άνω και κάτω τελεία και την εν συνεχεία προσθήκη της ακόλουθης νέας επιφύλαξης:

«Νοείται ότι, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να επιτρέψει χρηματοδοτικά ανοίγματα ποσοστού πέραν του είκοσι πέντε τοις εκατό (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.»

- (γ) με τη διαγραφή στην παράγραφο (β) του εδαφίου (1) αυτού, των λέξεων «πιστωτικών διευκολύνσεων όπως αυτές» (πρώτη και δεύτερη γραμμή) και την αντικατάστασή τους με τις λέξεις «χρηματοδοτικών ανοιγμάτων όπως αυτά»
- (δ) με τη διαγραφή στην παράγραφο (γ) του εδαφίου (1) αυτού, των λέξεων «χορηγήσει σε οποιοδήποτε από τους συμβούλους οποιαδήποτε πιστωτική διευκόλυνση» (πρώτη και δεύτερη γραμμή) και την αντικατάστασή τους, με τις λέξεις «παραχωρήσει σε οποιοδήποτε από τους συμβούλους οποιοδήποτε χρηματοδοτικό άνοιγμα»

- (ε) με τη διαγραφή στην παράγραφο (γ) του εδαφίου (1) αυτού, των λέξεων «οι διευκολύνσεις που χορηγούνται σε τέτοια περίπτωση, χορηγούνται με τους ίδιους εμπορικούς όρους που η τράπεζα επιβάλλει στους πελάτες της για παρόμοιες διευκολύνσεις σύμφωνα με τη συνήθη τραπεζική πρακτική» (έβδομη, όγδοη, ένατη και δέκατη γραμμή) και την αντικατάστασή τους με τις λέξεις «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.»
- (ζ) με τη διαγραφή στην παράγραφο (δ) του εδαφίου (1) αυτού των λέξεων «πιστωτικών διευκολύνσεων» (δεύτερη γραμμή) και την αντικατάστασή τους με τις λέξεις «χρηματοδοτικών ανοιγμάτων» αμέσως μετά τη λέξη «των» (δεύτερη γραμμή).
- (η) με τη διαγραφή στην παράγραφο (ε) του εδαφίου (1) αυτού, των λέξεων «πιστωτικών διευκολύνσεων, που δεν εξασφαλίζονται με εμπράγματη ασφάλεια και που χορηγούνται» (πρώτη, δεύτερη και τρίτη γραμμή) και την αντικατάστασή τους με τις λέξεις «χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, που δεν εξασφαλίζονται με εμπράγματη ασφάλεια και που παραχωρούνται».
- (θ) με τη διαγραφή του εδαφίου (2) αυτού και την αντικατάστασή του με το ακόλουθο νέο εδάφιο (2):

«(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 δεν συγκρούονται με τις ισχύουσες στη Δημοκρατία πράξεις της Ευρωπαϊκής Κοινότητας.»

- (i) με τη διαγραφή στην παράγραφο (α) του εδαφίου (3) αυτού, των λέξεων «οι πιστωτικές διευκολύνσεις που χορηγούνται στα πρόσωπα αυτά συνενώνονται και λογίζεται ότι χορηγούνται» (τρίτη και τέταρτη γραμμή) και την αντικατάστασή τους με τις λέξεις «τα χρηματοδοτικά ανοίγματα που παραχωρούνται στα πρόσωπα αυτά συνενώνονται και λογίζεται ότι παραχωρούνται»

- (ια) με τη διαγραφή στην παράγραφο (β) του εδαφίου (3) αυτού, των λέξεων «οι πιστωτικές διευκολύνσεις που χορηγούνται στο σύμβουλο ή οποιοδήποτε πρόσωπο από αυτά συνενώνονται και λογίζεται ότι χορηγούνται στον εν λόγω σύμβουλο» (τρίτη, τέταρτη, πέμπτη και έκτη γραμμή) και την αντικατάστασή τους με τις λέξεις «τα χρηματοδοτικά ανοίγματα που παραχωρούνται στο σύμβουλο ή οποιοδήποτε πρόσωπο από αυτά συνενώνονται και λογίζεται ότι παραχωρούνται στον εν λόγω σύμβουλο»

(ιβ) με τη διαγραφή στην παράγραφο (α) του εδαφίου (4) αυτού, των λέξεων «πιστωτική διευκόλυνση» (πρώτη γραμμή) την αντικατάσταση τους με τις λέξεις «χρηματοδοτικό άνοιγμα» και την αντικατάσταση της άνω τελείας με κόμμα στο τέλος της παραγράφου (α) και την εν συνεχεία προσθήκη των λέξεων και της άνω τελείας, «περιλαμβάνει δε οποιοδήποτε άλλο άμεσο ή έμμεσο στοιχείο ενεργητικού εντός ή εκτός ισολογισμού τράπεζας σε σχέση με το πρόσωπο αυτό.»

(ιγ) με τη διαγραφή της παραγράφου (β) του εδαφίου (4) αυτού και την αντικατάστασή της με την ακόλουθη νέα παράγραφο (β):

«(β) «μεγάλο χρηματοδοτικό άνοιγμα» σημαίνει χρηματοδοτικό άνοιγμα, που παραχωρείται στο ίδιο πρόσωπο, όταν η αξία του ισούται ή υπερβαίνει το δέκα τοις εκατό της κεφαλαιουχικής βάσης τράπεζας.»

(ιδ) με τη διαγραφή της παραγράφου (γ) του εδαφίου (4) αυτού και την αντικατάστασή της με την ακόλουθη νέα παράγραφο (γ):

«(γ) «χρηματοδοτικό άνοιγμα που δεν εξασφαλίζεται με εμπράγματη ασφάλεια» σημαίνει οποιοδήποτε χρηματοδοτικό άνοιγμα εκτός εκείνου, το οποίο παραχωρείται με εμπράγματη 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.».

Τροποποίηση του άρθρου 13 του βασικού νόμου. 11. Η παράγραφος (β) του εδαφίου (2) του άρθρου 13 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη ευθύς μετά τη λέξη «που» (τρίτη γραμμή) των λέξεων «κατά κύριο λόγο».

Τροποποίηση του άρθρου 17 του βασικού νόμου. 12. Το άρθρο 17 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη των ακόλουθων νέων επιφυλάξεων στο τέλος του εδαφίου (1) αυτού:

«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 οποιων-
9 του 1968 δήποτε διατάξεων του περί Εταιρειών Νόμου ή
76 του 1977 οποιουδήποτε άλλου εκάστοτε σε ισχύ νόμου στη
17 του 1979 Δημοκρατία, εάν μια συμμετοχή σε τράπεζα ή στην
105 του 1985 μητρική της εταιρεία αποκτηθεί παρά την αντίθεση
198 του 1986 της Κεντρικής Τράπεζας, αυτή ανεξάρτητα από
19 του 1990 άλλες κυρώσεις που δύναται να επιβάλει, ορίζει είτε
46(I) του 1992 την αναστολή της άσκησης των αντίστοιχων
41(I) του 1994 δικαιωμάτων ψήφου, είτε την ακυρότητα ή
15(I) του 1995 δυνατότητα ακύρωσης των σχετικών ψήφων.».
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.

Τροποποίηση του 13. Το άρθρο 18 του βασικού νόμου τροποποιείται -
άρθρου 18 του
βασικού νόμου.

- (α) Με την προσθήκη αμέσως μετά τη λέξη «απαγορεύεται» (δωδέκατη γραμμή) των λέξεων «χωρίς την προηγούμενη έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας»·
- (β) με την αναρίθμηση του κειμένου του εν λόγω άρθρου σε εδάφιο (1) και την εν συνεχεία προσθήκη των ακόλουθων νέων εδαφίων (2) και (3):

«(2) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις του εδαφίου (1) εάν, κατά την άποψη της 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 ευθυκρισία του για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων της θέσης, την επιμέλεια, με την οποία εκπληρώνει ή είναι πιθανό να εκπληρώνει αυτές τις υποχρεώσεις και, κατά πόσο τα συμφέροντα των καταθετών ή πιθανών καταθετών της τράπεζας απειλούνται ή πιθανό να απειληθούν κατά οποιοδήποτε τρόπο με το να κατέχει τη θέση αυτή. Περαιτέρω, η Κεντρική Τράπεζα δεν 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.».

Τροποποίηση του 14. Το άρθρο 24 του βασικού νόμου τροποποιείται -
άρθρου 24 του
βασικού νόμου.

- (α) Με την αντικατάσταση της τελείας με άνω και κάτω τελεία στο τέλος του εδαφίου (1) αυτού και την εν συνεχεία προσθήκη της ακόλουθης νέας επιφύλαξης:

«Νοείται ότι, ο έλεγχος τραπεζών διεξάγεται σύμφωνα με τα διεθνή ελεγκτικά πρότυπα και οποιεσδήποτε επιπρόσθετες απαιτήσεις που καθορίζονται από την Κεντρική Τράπεζα.»

- (β) με την προσθήκη στο εδάφιο (3) αυτού, αμέσως μετά τη λέξη «του» (τέταρτη γραμμή) της λέξης «εγκεκριμένου»·

- (γ) με τη διαγραφή στο εδάφιο (4) αυτού, αμέσως μετά τη λέξη «έτος» (τέταρτη γραμμή), των λέξεων και του κόμματος «μαζί με την έκθεση του ελεγκτή,».

Τροποποίηση του άρθρου 25 του βασικού νόμου.

15. Το εδάφιο (1) του άρθρου 25 του βασικού νόμου τροποποιείται με τη διαγραφή της λέξης «μεγαλύτερης» (δεύτερη γραμμή) και την αντικατάστασή της με τη λέξη «άλλης».

Τροποποίηση του άρθρου 26 του βασικού νόμου.

16. Το άρθρο 26 του βασικού νόμου τροποποιείται -

- (α) Με την προσθήκη του ακόλουθου νέου εδαφίου (3):

«Η Κεντρική Τράπεζα έχει εξουσία να απαιτεί όπως οι τράπεζες καταβάλλουν σε αυτήν όλα τα έξοδα, που σχετίζονται με την εποπτεία και επιθεώρηση τους σύμφωνα με οδηγίες της.»·

- (β) με την αναρίθμηση των εδαφίων (3) και (4) σε (4) και (5) αντίστοιχα.

Τροποποίηση του 17. Το άρθρο 27 του βασικού νόμου τροποποιείται - άρθρου 27 του βασικού νόμου.

- (α) Με τη διαγραφή του εδαφίου (1) αυτού και αντικατάστασή του με το ακόλουθο νέο εδάφιο (1):

«(1) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις του άρθρου 26, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να συνεργάζεται και να ανταλλάσσει πληροφορίες με αρμόδιες εποπτικές αρχές επιφορτισμένες 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.»

- (β) με την προσθήκη αμέσως μετά το εδάφιο (2) αυτού των ακόλουθων νέων εδαφίων (3), (4) και (5):

«(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.

(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.».

Τροποποίηση του άρθρου 29 του βασικού νόμου.

18. Το άρθρο 29 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση της τελείας στο τέλος αυτού, με άνω και κάτω τελεία και την εν συνεχεία προσθήκη της ακόλουθης νέας επιφύλαξης:

«Νοείται ότι, οι διατάξεις του παρόντος άρθρου εφαρμόζονται και σε οποιοδήποτε υποκατάστημα τράπεζας κράτους-μέλους που εγκαταστάθηκε στη Δημοκρατία, ή σε οποιαδήποτε τράπεζα που παρέχει υπηρεσίες διασυνοριακώς, δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 10Α.».

Τροποποίηση του άρθρου 30 του βασικού νόμου.

19. Το άρθρο 30 του βασικού νόμου τροποποιείται -

(α) Με τη διαγραφή της άνω τελείας στο τέλος της παραγράφου (α) του εδαφίου (1) αυτού και την εν συνεχεία προσθήκη των λέξεων «ή να περιορίσει τις εργασίες της τράπεζας με την επιβολή όρων στην άδειά της όταν η Κεντρική Τράπεζα κρίνει τούτο σκόπιμο·»·

(β) με τη διαγραφή της παραγράφου (β) του εδαφίου (1) αυτού και την αντικατάστασή της με την ακόλουθη νέα παράγραφο (β) και την εν συνεχεία προσθήκη της ακόλουθης νέας επιφύλαξης:

«(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 καθοιονδήποτε 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 οποιουδήποτε συμβούλου, πρώτου εκτελεστικού διευθυντή ή διευθυντή της τράπεζας:

Νοείται ότι, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να τροποποιεί ή να ανακαλεί οποιουδήποτε όρους που έχουν επιβληθεί δυνάμει των παραγράφων (α) ή (β) πιο πάνω.»·

- (γ) με τη διαγραφή στο εδάφιο (2) αυτού των λέξεων «της παραγράφου (α)» (δεύτερη γραμμή) και την αντικατάστασή τους με τις λέξεις «των παραγράφων (α) ή (β)»·

- (δ) με τη διαγραφή του εδαφίου (3) αυτού.

Τροποποίηση του άρθρου 33 του βασικού νόμου.

20. Το άρθρο 33 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη ευθύς μετά τη λέξη «Νόμου» (τρίτη γραμμή) της ακόλουθης νέας φράσης «ή η παράδοση της άδειας τράπεζας δυνάμει του εδαφίου (6) του άρθρου 4 του βασικού νόμου».

Τροποποίηση του άρθρου 34 του βασικού νόμου.

21. Το άρθρο 34 του βασικού νόμου τροποποιείται -

- (α) Με τη διαγραφή στο εδάφιο (1) αυτού, της λέξης «εγγύησης» (πρώτη γραμμή) και την αντικατάστασή της με τη λέξη «προστασίας»·

- (β) με τη διαγραφή στο εδάφιο (2) αυτού, της λέξης «εγγύησης» (τρίτη γραμμή) και την αντικατάστασή της με τη λέξη «προστασίας»·
- (γ) με την προσθήκη αμέσως μετά την επιφύλαξη στο εδάφιο (3) αυτού, των ακόλουθων νέων εδαφίων (4) και (5):

«(4) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να παρέχει στο σχέδιο προστασίας καταθέσεων οποιοσδήποτε 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.».

Τροποποίηση του άρθρου 35 του βασικού νόμου.

22. Το άρθρο 35 του βασικού νόμου τροποποιείται με -

(α) Τη διαγραφή της φράσης «και του άρθρου 38» (1^η γραμμή) του εδαφίου (1) αυτού·

(β) την αντικατάσταση της τελείας με άνω και κάτω τελεία στο τέλος του εδαφίου (1) αυτού και την εν συνεχεία προσθήκη των ακόλουθων νέων επιφυλάξεων:

«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 Τραπεζικών Εργασιών Νόμων, για σκοπούς νομισματοπιστωτικής 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.»-

- (γ) την αντικατάσταση της τελείας με άνω και κάτω τελεία στο τέλος του εδαφίου (2) αυτού και την εν συνεχεία προσθήκη της ακόλουθης νέας επιφύλαξης:

«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.».

Τροποποίηση του άρθρου 39 του βασικού νόμου.
23. Το άρθρο 39 του βασικού νόμου τροποποιείται -

- (α) Με τη διαγραφή του πλαγιότιτλου «Μητρικές και θυγατρικές εταιρείες» και την αντικατάστασή του με τις λέξεις «Ενοποιημένη εποπτεία»·
- (β) με την αναρίθμηση του εδαφίου (1) αυτού σε εδάφιο (2) και την τροποποίησή του με τη διαγραφή των λέξεων «η μητρική εταιρεία και» (πρώτη γραμμή)·
- (γ) με την αναρίθμηση του εδαφίου (2) αυτού σε εδάφιο (3) και την τροποποίησή του με την αντικατάσταση του αριθμού «(1)» (τρίτη γραμμή) με τον αριθμό «(2)»·
- (δ) με την προσθήκη του ακόλουθου νέου εδαφίου (1):

«(1) Η Κεντρική Τράπεζα ασκεί ενοποιημένη εποπτεία, η οποία καλύπτει την τράπεζα, όλες τις θυγατρικές και συνδεδεμένες εταιρείες της τράπεζας ή τις θυγατρικές εταιρείες της μητρικής εταιρείας, οι οποίες διεξάγουν τραπεζικές εργασίες ή άλλες 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.».

Τροποποίηση του άρθρου 40 του βασικού νόμου.

24. Το άρθρο 40 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη αμέσως μετά τη λέξη «πληρωμές» (τρίτη γραμμή) των λέξεων και του κόμματος «ή εάν αντιληφθεί οποιαδήποτε ουσιαστική χειροτέρευση στην κατάστασή της,».

Έναρξη της ισχύος του παρόντος Νόμου.

25.-(1) Ο παρών Νόμος 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.