



**ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΠΡΩΤΟ**  
**ΤΗΣ ΕΠΙΣΗΜΗΣ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑΣ ΤΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ**  
 Αρ. 3336 της 2ας ΙΟΥΛΙΟΥ 1999  
**ΝΟΜΟΘΕΣΙΑ**

**ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ**

**Ο περί του Πρωτοκόλλου το οποίο τροποποιεί την Τελική Πράξη του Γύρου της Ουρουγουάης (Κυρωτικός) Νόμος του 1999 εκδίδεται με δημοσίευση στην Επίσημη Εφημερίδα της Κυπριακής Δημοκρατίας σύμφωνα με το Άρθρο 52 του Συντάγματος.**

Αριθμός 10 (III) του 1999

**ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΚΥΡΩΝΕΙ ΤΟ ΠΡΩΤΟΚΟΛΛΟ ΤΟ ΟΠΟΙΟ ΤΡΟΠΟΠΟΙΕΙ  
 ΤΗΝ ΤΕΛΙΚΗ ΠΡΑΞΗ ΤΟΥ ΓΥΡΟΥ ΤΗΣ ΟΥΡΟΥΓΟΥΑΗΣ**

Επειδή η Τελική Πράξη του Γύρου της Ουρουγουάης της 15ης Δεκεμβρίου Προοίμιο. του 1993, με την οποία συμφωνήθηκε η εγκαθίδρυση του Παγκόσμιου Οργανισμού Εμπορίου (Π.Ο.Ε.) κυρώθηκε από το Νόμο 16(III) του 1995.

Και επειδή έγινε στη Γενεύη στις 27 Φεβρουαρίου του 1998 το Πέμπτο Πρωτόκολλο το οποίο τροποποιεί τη Γενική Συμφωνία Εμπορίου Υπηρεσιών General Agreement of Trade in Services – GATS), η οποία επικυρώθηκε από τη Κυπριακή Δημοκρατία ταυτόχρονα με τη Συμφωνία για την εγκαθίδρυση του Παγκόσμιου Οργανισμού Εμπορίου και κυρώθηκε με το Νόμο 16(III) του 1995.

Και επειδή με Απόφασή του με Αριθμό 48.747 και ημερομηνία 2 Δεκεμβρίου 1998, το Υπουργικό Συμβούλιο ενέκρινε την προσχώρησή της Κυπριακής Δημοκρατίας στο Πρωτόκολλο.

Και επειδή ο Μόνιμος Αντιπρόσωπος της Κύπρου στη Γενεύη υπέγραψε εκ μέρους της Κυπριακής Δημοκρατίας το σχετικό Πρωτόκολλο στις 11 Ιανουαρίου του 1999.

Διά ταύτα, η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί του Πρωτοκόλλου το οποίο Συνοπτικός τίτλος. τροποποιεί την Τελική Πράξη του Γύρου της Ουρουγουάης (Κυρωτικός) Νόμος του 1999 και θα διαβάζεται μαζί με το Νόμο που κυρώνει την Τελική Πράξη του 16(III) του 1995. Γύρου της Ουρουγουάης του 1995.

Ερμηνεία.

2.-(1) Στον παρόντα Νόμο, εκτός αν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική ή αντίθετη έννοια-

«Πρωτόκολλο» σημαίνει το Πέμπτο Πρωτόκολλο το οποίο τροποποιεί τη Γενική Συμφωνία Εμπορίου Υπηρεσιών το οποίο έγινε στη Γενεύη στις 27 Φεβρουαρίου 1998.

16(III) του 1995. (2) Όροι οι οποίοι δεν ορίζονται διαφορετικά στον παρόντα Νόμο θα έχουν την έννοια που αποδίδεται σε αυτούς στο Νόμο που κυρώνει την Τελική Πράξη του Γύρου της Ουρουγουάης.

Κύρωση του  
Πρωτοκόλλου.  
Πίνακας Α'  
Πίνακας Β'

3.-(1) Το Πρωτόκολλο, το κείμενο του οποίου εκτίθεται στον Πίνακα Α' από το αγγλικό πρωτότυπο και σε ελληνική μετάφραση στον Πίνακα Β' και η σε αυτό προσχώρηση της Κυπριακής Δημοκρατίας, με τον παρόντα Νόμο κυρούνται.

(2) Σε περίπτωση απόκλισης μεταξύ των δύο κειμένων στους Πίνακες Α' και Β' θα υπερισχύει το κείμενο από το αγγλικό πρωτότυπο.

ΠΙΝΑΚΑΣ Α'

FIFTH PROTOCOL TO THE  
GENERAL AGREEMENT ON TRADE IN SERVICES

CINQUIEME PROTOCOLE ANNEXE A L'ACCORD GENERAL  
SUR LE COMMERCE DES SERVICES

QUINTO PROTOCOLO ANEXO AL ACUERDO GENERAL  
SOBRE EL COMERCIO DE SERVICIOS

WORLD TRADE ORGANIZATION

ORGANISATION MONDIALE DU COMMERCE

ORGANIZACIÓN MUNDIAL DEL COMERCIO

---

Geneva

27 February 1998

FIFTH PROTOCOL TO THE  
GENERAL AGREEMENT ON TRADE IN SERVICES

Members of the World Trade Organization (hereinafter referred to as the "WTO") whose Schedules of Specific Commitments and Lists of Exemptions from Article II of the General Agreement on Trade in Services concerning financial services are annexed to this Protocol (hereinafter referred to as "Members concerned"),

*Having carried out negotiations under the terms of the Second Decision on Financial Services adopted by the Council for Trade in Services on 21 July 1995 (S/L/9),*

*Agree as follows:*

1. A Schedule of Specific Commitments and a List of Exemptions from Article II concerning financial services annexed to this Protocol relating to a Member shall, upon the entry into force of this Protocol for that Member, replace the financial services sections of the Schedule of Specific Commitments and the List of Article II Exemptions of that Member.
2. This Protocol shall be open for acceptance, by signature or otherwise, by the Members concerned until 29 January 1999.
3. This Protocol shall enter into force on the 30th day following the date of its acceptance by all Members concerned. If by 30 January 1999 it has not been accepted by all Members concerned, those Members which have accepted it before that date may, within a period of 30 days thereafter, decide on its entry into force.
4. This Protocol shall be deposited with the Director-General of the WTO. The Director-General of the WTO shall promptly furnish to each Member of the WTO a certified copy of this Protocol and notifications of acceptances thereof pursuant to paragraph 3.
5. This Protocol shall be registered in accordance with the provisions of Article 102 of the Charter of the United Nations.

Done at Geneva this twenty-seventh day of February one thousand nine hundred and ninety-eight, in a single copy in English, French and Spanish languages, each text being authentic, except as otherwise provided for in respect of the Schedules annexed hereto.

**CYPRUS**

**Schedule of Specific Commitments**

**(This is authentic in English only)**

---

**CYPRUS**  
**SCHEDULE OF SPECIFIC COMMITMENTS**

Modes of supply: 1) Cross-border supply	2) Consumption abroad	3) Commercial presence	4) Presence of natural persons
Sector or Sub-sector	Limitations on Market Access	Limitations on National Treatment	Additional Commitments
<b>FINANCIAL SERVICES</b>			
<p>1. It is understood that this schedule should be read in conjunction with the horizontal commitments applicable to all sectors/subsectors submitted by Cyprus in its Schedule of Specific Commitments to the GATS and with the List of Article II (MFN) Exemptions.</p> <p>2. The following general conditions and qualifications would apply even where no limitations or conditions are stated in the schedule:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>i) Consideration of national security and public policy objectives;</li> <li>ii) This schedule does not in any way pertain to services supplied in the exercise of government functions. Also, it does not affect measures pertaining to trade in goods which may constitute inputs to a scheduled service or other services. In addition, limitations on market access or national treatment in respect of services which may constitute inputs to or be used to supply a scheduled service, shall continue to apply.</li> </ul> <p>3. The laws and regulations mentioned in this schedule should not be construed as an exhaustive reference to all laws, and regulations governing the financial sector. The transfer, for example, of information containing personal data, bank secret or any business secret is not allowed. Such transfer is subject to domestic laws on protection of confidentiality of information of banks' customers. Furthermore, it is noted that non-discriminatory qualitative measures pertaining to technical standards, public health and environmental considerations, licensing, prudential considerations, professional qualifications and competency requirements have not been listed as conditions or limitations to market access and national treatment.</p> <p>4. Unregulated financial services and products and the admission to the market of new financial services or products, may be subject to the existence of the introduction of a regulatory framework aimed at achieving the objectives indicated in Article 2(a) of the Financial Services Annex.</p> <p>5. Due to exchange controls operative in Cyprus:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- residents are not permitted to purchase banking services which may involve transfer of funds abroad, while they are physically abroad;</li> <li>- loans to non-residents/foreigners or non-resident controlled companies require approval from the Central Bank;</li> <li>- acquisition of securities by non-residents also requires permission from the Central Bank;</li> <li>- dealings in foreign currency may be carried out only through banks which have been accorded "Authorized Dealer" status from the Central Bank.</li> </ul>			

Modes of supply: 1) Cross-border supply 2) Consumption abroad 3) Commercial presence 4) Presence of natural persons		Additional Commitments
Sector or Sub-sector	Limitations on Market Access	Limitations on National Treatment
A. <u>Insurance and insurance related services</u> Direct Insurance ii) Life Insurance Services	<p>1) No insurer can offer life insurance services in the Republic of Cyprus unless licensed as an insurer by the Superintendent of Insurance, in accordance with the Insurance Companies Laws.</p> <p>2) None</p> <p>3) No insurer can operate in or from within the Republic of Cyprus unless so authorized by the Superintendent of Insurance, in accordance with the Insurance Companies Laws.</p> <p>Foreign insurance companies can operate in the Republic of Cyprus through the establishment of a branch or an agency. The foreign insurer must have been authorized to operate in his country of origin before authorized to establish a branch or agency.</p> <p>Participation of non-residents in insurance companies, incorporated in the Republic of Cyprus, requires the prior approval of the Central Bank. The extent of foreign participation is determined on a case by case basis in accordance with economic needs.</p> <p>4) Unbound</p>	<p>1) None</p> <p>2) None</p> <p>3) None</p> <p>4) None</p>

Modes of supply: 1) Cross-border supply 2) Consumption abroad 3) Commercial presence 4) Presence of natural persons

Sector or Sub-sector	Limitations on Market Access	Limitations on National Treatment	Additional Commitments
<p>b) Non-Life Insurance Services (CPC 8129 other than 81299)</p>	<p>1) No insurer can offer non-life insurance services (except Marine, Aviation and Transit) in the Republic of Cyprus unless licensed as an insurer by the Superintendent of Insurance, in accordance with the Insurance Companies Laws.</p> <p>2) None</p> <p>3) No insurer can operate in or from within the Republic of Cyprus unless so authorized by the Superintendent of Insurance, in accordance with the Insurance Companies Laws.</p> <p>Foreign insurance companies can operate in the Republic of Cyprus through the establishment of a branch or an agency. The foreign insurer must have been authorized to operate in his country of origin before authorized to establish a branch or agency.</p> <p>Participation of non-residents in insurance companies, incorporated in the Republic of Cyprus, requires the prior approval of the Central Bank. The extent of foreign participation is determined on a case by case basis in accordance with economic needs.</p> <p>4) Unbound</p>	<p>1) None</p> <p>2) None</p> <p>3) None</p> <p>4) None</p>	



Modes of supply: 1) Cross-border supply 2) Consumption abroad 3) Commercial presence 4) Presence of natural persons	Sector or Sub-sector	Limitations on Market Access	Limitations on National Treatment	Additional Commitments
c)	Reinsurance and retrocession	<p>1) Any foreign reinsurer approved by the Superintendent of Insurance (on prudential criteria) may offer reinsurance or retrocession services to insurance companies incorporated and licensed in Cyprus.</p> <p>2) None except as indicated in the horizontal section</p> <p>3) No company can operate as a reinsurer within the Republic of Cyprus unless so authorized by the Superintendent of Insurance.</p> <p>Investment by non-residents in reinsurance companies requires the prior approval of the Central Bank. The share of foreign participation in the capital of local reinsurance companies is determined on a case-by-case basis. Currently there is no local reinsurance company.</p> <p>4) Unbound. Natural persons are not authorized to provide reinsurance services.</p>	<p>1) None</p> <p>2) None except as indicated in the horizontal section</p> <p>3) None</p> <p>4) Unbound. Natural persons are not authorized to provide reinsurance services.</p>	

Modes of supply:	1) Cross-border supply	2) Consumption abroad	3) Commercial presence	4) Presence of natural persons
Sector or Sub-sector	Limitations on Market Access	Limitations on National Treatment	Additional Commitments	
<b>B. Banking</b> it is a statutory requirement and it is applied on a non-discriminatory manner that banks offering services in the Republic of Cyprus must be legal entities.				
<b>1.</b> Legal entities include branches of foreign banks/financial institutions which are registered in Cyprus.				
<b>2.</b> Direct or indirect ownership or voting rights in a bank by a person and his/her associates may not exceed 10 per cent unless with the prior written approval of the Central Bank.				
<b>3.</b> Further to the above, in the three existing local banks listed in the stock exchange, direct or indirect shareholding or acquisition of stake in their capital by foreign persons is restricted to 0.5 per cent per individual or organization and 6.0 per cent collectively.				
<b>a)</b> Acceptance and deposits and other repayable funds from the public (CPC 81115-81119)	<b>1)</b> Unbound/only legal entities licensed by the Central Bank may offer banking services in the Republic of Cyprus.	<b>1)</b> Unbound		
<b>b)</b> Lending of all types (CPC 8113)	<b>2)</b> Unbound-Residents of Cyprus require permission from the Central Bank in conformity with the Exchange Control Law for borrowing in foreign currency or abroad, for placing funds abroad or for obtaining banking services that require export of funds.	<b>2)</b> Unbound		
<b>c)</b> Financial leasing (CPC 8112)	<b>3)</b> For new banks the following requirements apply: <ul style="list-style-type: none"> <li>a) A licence is required from the Central Bank for the carrying out of banking business. The Central Bank in granting a licence may apply an economic needs test.</li> <li>b) Branches of foreign banks must be registered in Cyprus under the Companies Law and licensed under the Banking Law.</li> </ul>	<b>3)</b> None once established and licensed.		
<b>d)</b> All payments and money transmission services carried out by financial institutions (CPC 81339)				
<b>e)</b> Guarantees and commitments (CPC 81199)				
<b>f)</b> Foreign exchange dealing (CPC 81333)	<b>4)</b> Unbound			<b>4)</b> Unbound. For bank foreign employees

Modes of supply:	1) Cross-border supply	2) Consumption abroad	3) Commercial presence	4) Presence of natural persons
Sector or Sub-sector	Limitations on Market Access		Limitations on National Treatment	
				Additional Commitments
C. <u>Securities</u> Trading for own A/c or for A/c of Customers in transferable securities. Securities broking (CPC 81321)	1) None except as indicated in the horizontal section 2) None except as indicated in the horizontal section	1) Only members (brokers) of the Cyprus Stock Exchange can undertake business pertaining to securities brokerage in Cyprus. Firms acting as brokers must only employ individuals who can act as brokers provided that they are appropriately licensed. Banks and insurance companies may not undertake brokerage business. However their subsidiary brokerage firms may do so. 4) Individuals, whether acting alone as brokers or employed by broker firms as brokers, are required to meet the licensing criteria for this purpose.	1) None except as indicated in the horizontal section 2) None except as indicated in the horizontal section 3) A brokerage firm may only be registered as a member of the Cyprus Stock Exchange if it has been established and registered in accordance with the Companies Law of Cyprus.	

ΠΙΝΑΚΑΣ Β'

ΠΕΜΠΤΟ ΠΡΩΤΟΚΟΛΛΟ ΣΤΗ

ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΓΙΑ ΤΟ ΕΜΠΟΡΙΟ ΣΤΙΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

ΠΑΓΚΟΣΜΙΟΣ ΟΡΓΑΝΙΣΜΟΣ ΕΜΠΟΡΙΟΥ

-----  
Γενεύη

27 Φεβρουαρίου 1998

**ΠΕΜΠΤΟ ΠΡΩΤΟΚΟΛΛΟ**  
**ΣΤΗ ΓΕΝΙΚΗ ΣΥΜΦΩΝΙΑ ΓΙΑ ΤΟ ΕΜΠΟΡΙΟ ΣΤΙΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ**

Τα μέλη του Παγκόσμιου Οργανισμού Εμπορίου (από τώρα και στο εξής θα γίνεται αναφορά ως "ΠΟΕ") των οποίων τα Παραρτήματα των Ειδικών Δεσμεύσεων και οι Κατάλογοι των Εξαιρέσεων από το Άρθρο II της Γενικής Συμφωνίας για το Εμπόριο στις Υπηρεσίες που αφορούν χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες περιέχονται ως παραρτήματα σ' αυτό το Πρωτόκολλο (από τώρα και στο εξής θα αναφέρεται "στα ενδιαφερόμενα Μέλη"),

Αφού διεξήγαγαν διαπραγματεύσεις σύμφωνα με τους όρους της Δεύτερης Απόφασης περί Χρηματοπιστωτικών Υπηρεσιών που υιοθετήθηκε από το Συμβούλιο για το Εμπόριο στις Υπηρεσίες στις 21 Ιουλίου 1995 (S/L/9).

Συμφώνησαν ως ακολούθως:

1. Το Παράρτημα των Ειδικών Δεσμεύσεων και ο Κατάλογος των Εξαιρέσεων από το Άρθρο II αναφορικά με τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες που είναι παράρτημα σ' αυτό το Πρωτόκολλο και που αφορά το κάθε Μέλος, με την έναρξη της ισχύος του παρόντος Πρωτοκόλλου για το κάθε Μέλος, θα αντικαταστήσει το μέρος για τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες του Παραρτήματος για τις Ειδικές Δεσμεύσεις και τον Κατάλογο των Εξαιρέσεων του Άρθρου II του Μέλους αυτού.
2. Η αποδοχή του Πρωτοκόλλου θα μπορεί να γίνει με την υπογραφή ή με άλλο τρόπο από τα ενδιαφερόμενα Μέλη μέχρι τις 29 Ιανουαρίου 1999.
3. Το Πρωτόκολλο αυτό θα ισχύσει την 30ή μέρα που ακολουθεί την ημέρα αποδοχής από όλα τα ενδιαφερόμενα μέλη. Εάν μέχρι την 30ή Ιανουαρίου, 1999, αυτό δεν έχει γίνει αποδεκτό απ' όλα τα ενδιαφερόμενα Μέλη, τα Μέλη που το αποδέχτηκαν πριν την ημέρα αυτή, μπορούν, μέσα σε περίοδο τριάντα (30) ημερών, να αποφασίσουν αναφορικά με την ισχύ του.
4. Το Πρωτόκολλο αυτό θα κατατεθεί στο Γενικό Διευθυντή του ΠΟΕ. Ο Γενικός Διευθυντής του ΠΟΕ θα πρέπει άμεσα να αποστείλει σε κάθε Μέλος του ΠΟΕ αυθεντικό αντίγραφο του Πρωτοκόλλου και γνωστοποιήσεις αποδοχών όπως απορρέουν από την παράγραφο 3.
5. Το Πρωτόκολλο αυτό θα εγγραφεί σύμφωνα με τις πρόνοιες του Άρθρου 102 του Χάρτη των Ηνωμένων Εθνών.

Έγινε στη Γενεύη στις είκοσι επτά Φεβρουαρίου του χίλια εννιακόσια ενενήντα οκτώ, σε ένα αντίγραφο στην Αγγλική, Γαλλική και Ισπανική γλώσσα. Κάθε κείμενο είναι αυθεντικό, εκτός αν προνοείται διαφορετικά στα επισυνημμένα Παραρτήματα.

ΚΥΠΡΟΣ

Παράρτημα Ειδικών Δεσμεύσεων

(Το αυθεντικό κείμενο είναι μόνο το Αγγλικό)

## ΚΥΠΡΟΣ

### ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΕΙΔΙΚΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΩΝ

Τρόποι Προσφοράς: 1) Διασυνοριακή Προσφορά 2) Κατανάλωση στο Εξωτερικό 3) Εμπορική Παρουσία 4) Παρουσία Φυσικών Προσώπων

Τομέας ή Υποτομέας	Περιορισμοί στην Πρόσβαση Αγοράς	Περιορισμοί σε Εθνική Μεταχείριση	Επιπρόσθετες Υποχρεώσεις
--------------------	----------------------------------	-----------------------------------	--------------------------

#### 7. ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΕΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ

1. Εξυπηρετείται ότι το Παράρτημα αυτό θα πρέπει να διαβάζεται σε συνάρτηση με τις οριζόντιες υποχρεώσεις που ισχύουν για όλους τους τομείς/υποτομείς για τους οποίους η Κύπρος υπέβαλλε δεσμεύσεις στο Παράρτημα των Ειδικών Υποχρεώσεων στα πλαίσια του Παγκόσμιου Οργανισμού για τις Υπηρεσίες (GATS) καθώς και με τον Κατάλογο των Εξαιρέσεων του Άρθρου II (MFN).

2. Οι ακόλουθοι γενικοί όροι και προϋποθέσεις θα ισχύουν έστω και αν κανένας περιορισμός ή όρος δεν αναφέρεται στο παράρτημα

- (i) Λόγοι εθνικής ασφαλείας και κυβερνητικής πολιτικής.
- (ii) Το παράρτημα αυτό με κανένα τρόπο δεν αναφέρεται σε υπηρεσίες που ασκούνται στα πλαίσια λειτουργίας του δημοσίου. Επίσης δεν επηρεάζει μέτρα που αναφέρονται στο εμπόριο αγαθών που μπορούν να αποτελούν πρώτες ύλες σε υπηρεσίες του παραρτήματος ή άλλες υπηρεσίες. Επιπρόσθετα, περιορισμοί στην πρόσβαση αγοράς ή σε εθνική μεταχείριση ανεξάρτητα από υπηρεσίες που μπορούν να αποτελούν πρώτες ύλες ή να προμηθεύουν υπηρεσία του παραρτήματος, θα εξακολουθούν να ισχύουν.

3. Οι νόμοι και οι κανονισμοί που αναφέρονται στο παράρτημα δεν πρέπει να εκλαμβάνονται ως πλήρης αναφορά σε όλους τους νόμους και κανονισμούς που διέπουν τον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών. Η μεταβίβαση για παράδειγμα, πληροφοριών που περιέχουν προσωπικές πληροφορίες, τραπεζικό απόρρητο ή οποιοδήποτε άλλο απόρρητο εταιρείας δεν επιτρέπεται. Τέτοια μεταβίβαση πληροφοριών υπόκειται στους εσωτερικούς νόμους που αφορούν την προστασία του τραπεζικού απόρρητου. Επιπρόσθετα, πρέπει να σημειωθεί ότι διακρίσεις σχετικά με τα εποπτικά μέτρα που αναφέρονται σε τεχνικά πρότυπα, τη δημόσια υγεία και περιβάλλον, την έκδοση αδειών, τα εποπτικά κριτήρια, τα επαγγελματικά προσόντα και τα κριτήρια ικανότητας, δεν έχουν περιληφθεί σαν όροι ή περιορισμοί στην πρόσβαση αγοράς και της εθνικής μεταχείρισης.

Τρόποι Προσφοράς: 1) Διασυνοριακή Προσφορά 2) Κατανάλωση στο Εξωτερικό 3) Εμπορική Παρουσία 4) Παρουσία Φυσικών Προσώπων

Τομέας ή Υποτομέας	Περιορισμοί στην Πρόσβαση Αγοράς	Περιορισμοί σε Εθνική Μεταχείριση	Επιπρόσθετες Υποχρεώσεις
4.	Μη ελεγχόμενες χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες και προϊόντα όπως και η εισαγωγή στην αγορά νέων χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών ή προϊόντων μπορεί να υπόκειται στην ύπαρξη ή την εισαγωγή ενός ελεγκτικού πλαισίου που στοχεύει στην επίτευξη των στόχων που περιέχονται στο Άρθρο 2(α) του Παραρτήματος για τις Χρηματοπιστωτικές Υπηρεσίες:		
5.	Λόγω των συναλλαγματικών περιορισμών που υφίστανται στην Κύπρο απαγορεύεται:		
	- η εξασφάλιση τραπεζικών υπηρεσιών που αφορούν τη μεταφορά πόρων στο εξωτερικό από μόνιμους κατοίκους ενώ βρίσκονται στο εξωτερικό,		
	- ο δανεισμός σε μη κατοίκους/ αλλοδαπούς ή σε ξένες εταιρείες χωρίς προηγούμενη έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας.		
	- η απόκτηση τίτλων αξιών από μη κατοίκους χωρίς προηγούμενη άδεια της Κεντρικής Τράπεζας.		
	- συναλλαγές σε ξένο συνάλλαγμα εκτός αν διεξάγονται μέσω εμπορικών τραπεζών που τους έχει παραχωρηθεί το καθεστώς των «Εξουσιοδοτούμενων Διαπραγματευτών Συναλλάγματος» από την Κεντρική Τράπεζα.		



Τρόποι Προσφοράς: 1) Διασυνοριακή Προσφορά 2) Κατανάλωση στο Εξωτερικό 3) Εμπορική Παρουσία 4) Παρουσία Φυσικών Προσώπων

Τομέας ή Υποτομέας	Περιορισμοί στην Πρόσβαση Αγοράς	Περιορισμοί σε Εθνική Μεταχείριση	Επιπρόσθετες Υποχρεώσεις
A. Ασφαλιστικές και σχετικές Εργασίες Πρωτοβάθμια α. Ασφαλισίες Ζωής	<p>1) Κανένας ασφαλιστής δεν μπορεί να προσφέρει υπηρεσίες ασφαλειών ζωής στην Κυπριακή Δημοκρατία, εκτός εάν του έχει παρασχεθεί άδεια ασφαλιστή από τον Έφορο Ασφαλειών, σύμφωνα με τους περί Ασφαλιστικών Εταιρειών Νόμους</p> <p>2) Κανένας</p> <p>3) Κανένας ασφαλιστής δεν μπορεί να διεξάγει εργασίες στην ή από την Κυπριακή Δημοκρατία εκτός εάν έχει εξουσιοδοτηθεί από τον Έφορο Ασφαλειών, σύμφωνα με τους περί Ασφαλιστικών Εταιρειών Νόμους. Αλλοδαπές ασφαλιστικές εταιρείες μπορούν να διεξάγουν εργασίες στην Κυπριακή Δημοκρατία μέσω υποκαταστήματος ή αντιπροσώπου. Ο αλλοδαπός ασφαλιστής πρέπει να έχει εξουσιοδοτηθεί να ενεργεί ως ασφαλιστής στη χώρα προέλευσής του πριν του παραχωρηθεί εξουσιοδότηση για να διεξάγει εργασίες</p>	<p>1) Κανένας</p> <p>2) Κανένας</p> <p>3) Κανένας</p>	

Τρόποι Προσφοράς: 1) Διασυνοριακή Προσφορά 2) Κατανάλωση στο Εξωτερικό 3) Εμπορική Παρουσία 4) Παρουσία Φυσικών Προσώπων

Τομέας ή Υποτομέας	Περιορισμοί στην Πρόσβαση Αγοράς	Περιορισμοί σε Εθνική Μεταχείριση	Επιπρόσθετες Υποχρεώσεις
	<p>μέσω υποκαταστήματος ή αντιπροσώπου.</p> <p>Ξένη συμμετοχή σε ασφαλιστικές εταιρείες που έχουν συσταθεί στην Κυπριακή Δημοκρατία απαιτεί την εκ των προτέρων έγκριση της Κεντρικής Τραπέζας. Το ποσοστό της ξένης συμμετοχής καθορίζεται για κάθε περίπτωση χωριστά ανάλογα με τις εκάστοτε οικονομικές συνθήκες.</p>		
	4) Δεν υπάρχει δέσμευση.	4) Κανένας	
β. Ασφαλίσεις Γενικού Κλάδου (CPC 8129 εκτός από 81299)	<p>1) Κανένας ασφαλιστής δεν μπορεί να προσφέρει ασφαλίσεις Γενικού Κλάδου (εκτός του κλάδου Θαλάσσης-Αέρος-Μεταφορών) στην Κυπριακή Δημοκρατία, εκτός εάν του έχει παρασχεθεί άδεια ασφαλιστή από τον Έφορο Ασφαλειών σύμφωνα με τους περί Ασφαλιστικών Εταιρειών Νόμους.</p>	1) Κανένας	
	2) Κανένας	2) Κανένας	
	3) Κανένας ασφαλιστής δεν μπορεί να διεξάγει εργασίες στην ή από την Κυπριακή Δημοκρατία εκτός εάν έχει εξουσιοδοτηθεί από τον Έφορο	3) Κανένας	

Τρόποι Προσφοράς: 1) Διασυνοριακή Προσφορά 2) Κατανάλωση στο Εξωτερικό 3) Εμπορική Παρουσία 4) Παρουσία Φυσικών Προσώπων

Τομέας ή Υποτομέας	Περιορισμοί στην Πρόσβαση Αγοράς	Περιορισμοί σε Εθνική Μεταχείριση	Επιπρόσθετες Υποχρεώσεις
<p>γ Αντισφάλιση και Επανεκχώρηση.</p>	<p>Ασφαλειών, σύμφωνα με τους περι Ασφαλιστικών Εταιρειών Νόμους. Αλλοδαπές ασφαλιστικές εταιρείες μπορούν να διεξάγουν εργασίες στην Κυπριακή Δημοκρατία μέσω υποκαταστήματος ή αντιπροσώπου. Ο αλλοδαπός ασφαλιστής πρέπει να έχει εξουσιοδοτηθεί να ενεργεί ως ασφαλιστής στη χώρα προέλευσής του πριν του παραχωρηθεί εξουσιοδότηση για να διεξάγει εργασίες μέσω υποκαταστήματος ή αντιπροσώπου. Ξένη συμμετοχή σε ασφαλιστικές εταιρείες που έχουν συσταθεί στην Κυπριακή Δημοκρατία απαιτεί την εκ των προτέρων έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας. Το ποσοστό της ξένης συμμετοχής καθορίζεται για κάθε περίπτωση χωριστά ανάλογα με τις εκάστοτε οικονομικές συνθήκες.</p> <p>4) Δεν υπάρχει δέσμευση.</p> <p>1) Οποιοσδήποτε αλλοδαπός ασφαλιστής που εγκρίνεται από τον Έφορο Ασφαλειών βάσει κριτηρίων για αποτελεσματική εποπτεία μπορεί να προσφέρει αντισφάλιση ή</p>	<p>4) Κανένας</p> <p>1) Κανένας</p>	

Τρόποι Προσφοράς: 1) Διασυνοριακή Προσφορά 2) Κατανάλωση στο Εξωτερικό 3) Εμπορική Παρουσία 4) Παρουσία Φυσικών Προσώπων

Τομέας ή Υποτομέας	Περιορισμοί στην Πρόσβαση Αγοράς επανεκχώρηση σε ασφαλιστικές εταιρείες που έχουν συσταθεί στην Κυπριακή Δημοκρατία και που τους έχει παραχωρηθεί άδεια.	Περιορισμοί σε Εθνική Μεταχείριση	Επιπρόσθετες Υποχρεώσεις
	2) Κανένας εκτός όπως δεικνύεται στο οριζόντιο τμήμα.	2) Κανένας εκτός όπως δεικνύεται στο οριζόντιο τμήμα.	
	3) Καμία εταιρεία δεν μπορεί να λειτουργεί ως αντασφαλιστής στην Κυπριακή Δημοκρατία εκτός εάν της έχει παραχωρηθεί άδεια από τον Έφορο Ασφαλειών. Ξένη συμμετοχή σε αντασφαλιστικές εταιρείες που έχουν συσταθεί στην Κυπριακή Δημοκρατία απαιτεί την εκ των προτέρων έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας. Το ποσοστό της ξένης συμμετοχής στο μετοχικό κεφάλαιο της κυπριακής αντασφαλιστικής εταιρείας καθορίζεται για κάθε περίπτωση χωριστά. Στο παρόν στάδιο δεν υπάρχει κυπριακή αντασφαλιστική εταιρεία.	3) Κανένας	
	4) Δεν υπάρχει δέσμευση. Φυσικά πρόσωπα δεν έχουν εξουσιοδότηση να παρέχουν αντασφάλιση.	4) Δεν υπάρχει δέσμευση. Φυσικά πρόσωπα δεν έχουν εξουσιοδότηση να παρέχουν αντασφάλιση.	

Τρόποι Προσφοράς: 1) Διασυνοριακή Προσφορά 2) Κατανάλωση στο Εξωτερικό 3) Εμπορική Παρουσία 4) Παρουσία Φυσικών Προσώπων

Τομέας ή Υποτομέας	Περιορισμοί στην Πρόσβαση Αγοράς	Περιορισμοί σε Εθνική Μεταχείριση	Επιπρόσθετες Υποχρεώσεις
<b>II Τραπεζικός τομέας</b>			
1.	Υπάρχει νομική υποχρέωση η οποία εφαρμόζεται χωρίς διάκριση, που επιβάλλει όπως οι τράπεζες που προσφέρουν υπηρεσίες στην Κυπριακή Δημοκρατία πρέπει να είναι νομικές οντότητες. Στις νομικές οντότητες περιλαμβάνονται υποκαταστήματα ξένων τραπεζών/χρηματοδοτικών ιδρυμάτων που είναι εγγεγραμμένα στην Κύπρο.		
2.	Κανένα πρόσωπο και ο/ή συνεταιρός του δεν μπορεί να κατέχει άμεσα ή έμμεσα πέραν του 10 τοις εκατό της ιδιοκτησίας ή των δικαιωμάτων ψήφου σε μια τράπεζα χωρίς την προηγούμενη γραπτή έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας.		
3.	Πέραν των πιο πάνω, στην περίπτωση των τριών εγχώριων τραπεζών που είναι εγγεγραμμένες στο χρηματιστήριο, άμεση ή έμμεση απόκτηση μέρους του κεφαλαίου τους από αλλοδαπούς δεν μπορεί να ξεπεράσει το 0,5 τοις εκατό κατά ιδιώτη ή οργανισμό και το 6,0 τοις εκατό στο σύνολο.		
α)	Αποδοχές και καταθέσεις και άλλα αποπληρωτέα ποσά από το κοινό. (CPC81115-81119)	1) Δεν υπάρχει δέσμευση/μόνο νομικές οντότητες εγκεκριμένες από την Κεντρική Τράπεζα μπορούν να προσφέρουν τραπεζικές υπηρεσίες στην Κυπριακή Δημοκρατία.	1) Δεν υπάρχει δέσμευση.
β)	Όλες οι κατηγορίες πιστωτικών διευκολύνσεων. (CPC8113)	2) Δεν υπάρχει δέσμευση/κάτοικοι Κύπρου υποχρεούνται να εξασφαλίσουν άδεια της Κεντρικής Τράπεζας σύμφωνα με τον περί Ελέγχου Συναλλαγμάτων Νόμο για δανεισμό σε ξένο νόμισμα ή από το εξωτερικό, για επένδυση χρημάτων στο εξωτερικό ή για εξασφάλιση	2) Δεν υπάρχει δέσμευση.
γ)	Χρηματοδοτικές μισθώσεις. (CPC8112)		

Τρόποι Προσφοράς: 1) Διασυνοριακή Προσφορά 2) Κατανάλωση στο Εξωτερικό 3) Εμπορική Παρουσία 4) Παρουσία Φυσικών Προσώπων

Τομέας ή Υποτομέας	Περιορισμοί στην Πρόσβαση Αγοράς	Περιορισμοί σε Εθνική Μεταχείριση	Επιπρόσθετες Υποχρεώσεις
δ) Όλων των ειδών οι πληρωμές και υπηρεσίες μεταφοράς χρημάτων που διενεργούνται από χρηματοδοτικά ιδρύματα. (CPC81339)	<p>3) Για νέες τράπεζες ισχύουν οι ακόλουθες προϋποθέσεις:</p> <p>α) Απαιτείται άδεια από την Κεντρική Τράπεζα για την άσκηση τραπεζικών εργασιών. Για την έκδοση της άδειας η Κεντρική Τράπεζα μπορεί να λαμβάνει υπόψη της και κριτήριο οικονομικής ανάγκης.</p>	<p>3) Εφόσον γίνει η εγγραφή και εξασφαλιστεί άδεια δεν υπάρχουν περιορισμοί.</p>	
ε) Εγνήσεις και Δεσμεύσεις. (CPC81199)			
ς) Αγοραπωλησία συναλλάγματος. (CPC81333)	<p>β) Υποκαταστήματα ξένων τραπεζών πρέπει να εγγραφούν σύμφωνα με τον περί Εταιρειών Νόμο και να εξασφαλίσουν άδεια σύμφωνα με τον περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμο.</p>		

Τρόποι Προσφοράς: 1) Διασυνοριακή Προσφορά 2) Κατανάλωση στο Εξωτερικό 3) Εμπορική Παρουσία 4) Παρουσία Φυσικών Προσώπων

Τομέας ή Υποτομέας	Περιορισμοί στην Πρόσβαση Αγοράς	Περιορισμοί σε Εθνική Μεταχείριση	Επιπρόσθετες Υποχρεώσεις
<p><u>Γ Κινητές Αξίες</u></p> <p>Διαπραγμάτευση για ίδιο λογαριασμό ή για λογαριασμό πελατών σε μετατρέψιμες κινητές αξίες. Εμπορία κινητών αξιών. (CPC81321)</p>	<p>1) Κανένας εκτός από αυτούς που φαίνονται στο οριζόντιο τμήμα.</p> <p>2) Κανένας εκτός από αυτούς που φαίνονται στο οριζόντιο τμήμα.</p> <p>3) Μόνο μέλη (χρηματιστές) του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου μπορούν να αναλάβουν εργασία σχετικά με εμπορία μετοχών στην Κύπρο. Εταιρείες που δρουν σαν χρηματιστές πρέπει να εργοδοτούν μόνο άτομα που μπορούν να δρουν σαν χρηματιστές νοσημένου ότι έχουν την απαραίτητη άδεια.</p> <p>Οι Τράπεζες και οι Ασφαλιστικές Εταιρείες δεν μπορούν να αναλαμβάνουν χρηματιστηριακές εργασίες. Παρ' όλ' αυτά οι θυγατρικές χρηματιστηριακές τους εταιρείες μπορούν να αναλαμβάνουν αυτές τις εργασίες.</p>	<p>1) Κανένας εκτός από αυτούς που φαίνονται στο οριζόντιο τμήμα.</p> <p>2) Κανένας εκτός από αυτούς που φαίνονται στο οριζόντιο τμήμα.</p> <p>3) Μια χρηματιστηριακή εταιρεία μπορεί να εγγραφεί σαν μέλος του Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου μόνο εάν έχει ιδρυθεί και εγγραφεί σύμφωνα με τον περί Εταιρειών Νόμο της Κύπρου.</p>	

Τρόποι Προσφοράς: 1) Διασυννοριακή Προσφορά 2) Κατανάλωση στο Εξωτερικό 3) Εμπορική Παρουσία 4) Παρουσία Φυσικών Προσώπων

Τομέας ή Υποτομέας	Περιορισμοί στην Πρόσβαση Αγοράς	Περιορισμοί σε Εθνική Μεταχείριση	Επιπρόσθετες Υποχρεώσεις
4)	<p>Άτομα που, είτε δρουν μόνοι τους σαν χρηματιστές είτε εργοδοτούνται από χρηματιστηριακές εταιρείες σαν χρηματιστές, απαιτείται να ικανοποιούν τα κριτήρια που υπάρχουν για την έκδοση άδειας για αυτό το σκοπό.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>•</li> </ul>	4) Κανένας εκτός από αυτούς που φαίνονται στο οριζόντιο τμήμα.	