

ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΤΡΟΠΟΠΟΙΕΙ ΤΟΥΣ ΠΕΡΙ  
ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΝΟΜΟΥΣ ΤΟΥ 1997 ΕΩΣ 2005

Για σκοπούς -

Επίσημη  
Εφημερίδα της  
Ε.Ε.: L 177,  
30.6.2006, σ. 1.  
L 87,  
28.3.2007, σ. 9.

(α) εναρμόνισης με την πράξη της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο «Οδηγία 2006/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Ιουνίου 2006 σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων», ως έχει τροποποιηθεί από την Οδηγία 2007/18/ΕΚ της Επιτροπής της 27ης Μαρτίου 2007 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με την εξαίρεση ορισμένων ιδρυμάτων από το πεδίο εφαρμογής της οδηγίας ή την προσθήκη τους σε αυτό, καθώς και την αντιμετώπιση των ανοιγμάτων έναντι πολυμερών αναπτυξιακών τραπεζών, και

Επίσημη  
Εφημερίδα της  
Ε.Ε.: L 344,  
28.12.2001,  
σ. 13.

(β) αποτελεσματικής εφαρμογής της πράξης της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο «Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 2560/2001 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 19ης Δεκεμβρίου 2001 σχετικά με τις διασυνοριακές πληρωμές σε ευρώ»,

Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

Συνοπτικός  
τίτλος.

66(I) του 1997  
74(I) του 1999  
94(I) του 2000  
119(I) του 2003  
4(I) του 2004  
151(I) του 2004

1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί Τραπεζικών Εργασιών (Τροποποιητικός) Νόμος του 2008 και θα διαβάζεται μαζί με τους περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμους του 1997 έως 2005 (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 έως 2008.

231(I) του 2004  
235(I) του 2004  
20(I) του 2005.

Τροποποίηση  
του άρθρου 2  
του βασικού  
νόμου.

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

(α) Με την αναρίθμηση του υφιστάμενου κειμένου σε εδάφιο (1):

(β) με τη διαγραφή από εδάφιο (1) του όρου «Εξουσιοδοτημένο οικονομικό ίδρυμα» και του ορισμού του·

(γ) με την προσθήκη στο εδάφιο (1), στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά, των ακόλουθων νέων όρων και του ορισμού τους:

««αρμόδιες εποπτικές αρχές» σημαίνει τις κρατικές αρχές που είναι εξουσιοδοτημένες, βάσει νόμου ή κανονιστικών διατάξεων, να εποπτεύουν τα πιστωτικά ιδρύματα·

«δεσμός ελέγχου» σημαίνει τις σχέσεις μεταξύ μητρικής και θυγατρικής εταιρείας, στις περιπτώσεις που αναφέρονται στο άρθρο 148 του περί Εταιρειών Νόμου, ή παρόμοια σχέση μεταξύ οποιουδήποτε φυσικού ή νομικού προσώπου και επιχείρησης·

Κεφ. 113.

9 του 1968  
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  
82(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  
92(I) του 2004  
24(I) του 2005  
129(I) του 2005  
130(I) του 2005  
198(I) του 2006  
124(I) του 2006  
70(I) του 2007  
71(I) του 2007  
131(I) του 2007  
186(I) του 2007.

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

«εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών» σημαίνει εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών όπως αυτή ορίζεται στην Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας περί της Συμπληρωματικής Εποπτείας Τραπεζών που ανήκουν σε Χρηματοπιστωτικό Όμιλο Ετερογενών Δραστηριοτήτων·

200(I) του 2004. «εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων» σημαίνει εταιρεία διαχείρισης αμοιβαίου κεφαλαίου κατά την έννοια του άρθρου 41 του περί των Ανοικτού Τύπου Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (Ο.Σ.Ε.Κ.Α.) και περί Συναφών Θεμάτων Νόμου, καθώς και επιχείρηση η οποία έχει το εγγεγραμμένο της γραφείο σε τρίτη χώρα και η οποία θα ήταν υποχρεωμένη να ζητήσει άδεια λειτουργίας σύμφωνα με το άρθρο 43 του εν λόγω νόμου εάν είχε το εγγεγραμμένο της γραφείο σε άλλο κράτος-μέλος·

«ίδρυμα» σημαίνει τράπεζα ή ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος ή

επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών

Επίσημη  
Εφημερίδα της  
Ε.Ε.: L 344,  
28.12.2001,  
σ. 13.

«Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 2560/2001» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο «Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 2560/2001 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 19ης Δεκεμβρίου 2001 σχετικά με τις διασυνοριακές πληρωμές σε ευρώ», όπως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται

«λειτουργικός κίνδυνος» σημαίνει τον κίνδυνο ζημιών οφειλόμενων στην ανεπάρκεια ή στην αποτυχία εσωτερικών διαδικασιών, προσώπων και συστημάτων ή σε εξωτερικά γεγονότα, και περιλαμβάνει το νομικό κίνδυνο

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

«μητρική επιχείρηση επενδύσεων εγκατεστημένη στη Δημοκρατία» σημαίνει επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, η οποία έχει ίδρυμα ή χρηματοδοτικό ίδρυμα ως θυγατρική ή κατέχει συμμετοχή σε τέτοιου είδους οντότητα ή οντότητες, και η οποία δεν είναι η ίδια θυγατρική άλλου ιδρύματος που διαθέτει άδεια λειτουργίας στη Δημοκρατία ή χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών συσταθείσας στη Δημοκρατία

«μητρική επιχείρηση επενδύσεων εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση» σημαίνει μητρική επιχείρηση επενδύσεων εγκατεστημένη στη Δημοκρατία η οποία δεν είναι θυγατρική άλλου ιδρύματος, το οποίο διαθέτει άδεια λειτουργίας σε οποιοδήποτε κράτος-μέλος, ούτε χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών συσταθείσας σε οποιοδήποτε κράτος-μέλος

«μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στη Δημοκρατία» σημαίνει χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών η οποία δεν αποτελεί η ίδια θυγατρική τράπεζας με άδεια λειτουργίας στη Δημοκρατία ή άλλης χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών με έδρα τη Δημοκρατία·

«μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση» σημαίνει μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στη Δημοκρατία η οποία δεν αποτελεί θυγατρική πιστωτικού ιδρύματος με άδεια λειτουργίας σε οποιοδήποτε κράτος-μέλος ή άλλης χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών που έχει ιδρυθεί σε οποιοδήποτε κράτος-μέλος·

«μητρική τράπεζα εγκατεστημένη στη Δημοκρατία» σημαίνει τράπεζα η οποία διαθέτει θυγατρική τράπεζα ή χρηματοδοτικό ίδρυμα ή η οποία κατέχει συμμετοχή σε τέτοιο ίδρυμα και η οποία δεν αποτελεί η ίδια θυγατρική άλλης τράπεζας με άδεια λειτουργίας στη Δημοκρατία ή χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών με έδρα στη Δημοκρατία·

«μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή Ένωση» σημαίνει μητρική τράπεζα εγκατεστημένη στη Δημοκρατία, η οποία δεν αποτελεί θυγατρική άλλου πιστωτικού ιδρύματος με άδεια λειτουργίας σε οποιοδήποτε κράτος-μέλος ή χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών με έδρα σε οποιοδήποτε κράτος-μέλος·

Επίσημη  
Εφημερίδα της  
ΕΕ: L 177,  
30.6.2006, σελ.1.  
L 87,  
28.3.2007, σελ.9.

«Οδηγία 2006/48/EK» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο <Οδηγία 2006/48/EK του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Ιουνίου 2006 σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων (αναδιατύπωση)> ως έχει τροποποιηθεί από την Οδηγία 2007/18/EK του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με την εξαίρεση ορισμένων ιδρυμάτων από το πεδίο εφαρμογής της οδηγίας ή την προσθήκη τους

σε αυτό καθώς και την αντιμετώπιση των ανοιγμάτων έναντι πολυμερών αναπτυξιακών τραπεζών και όπως περαιτέρω εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται·

«πιστωτικό ίδρυμα» σημαίνει -

(α) επιχείρηση, της οποίας η δραστηριότητα συνίσταται στην αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό και στη χορήγηση πιστώσεων για ίδιο λογαριασμό και η οποία κατέχει σχετική άδεια λειτουργίας από αρμόδια αρχή κράτους μέλους ή τρίτης χώρας, και περιλαμβάνει -

(i) τράπεζα, και

(ii) συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα, με την έννοια που αποδίδουν στον όρο αυτό ο περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμος, ή

68 του 1987  
190 του 1989  
8 του 1992  
22(I) του 1992  
140(I) του 1999  
140(I) του 2000  
171(I) του 2000  
8(I) του 2001  
123(I) του 2003  
124(I) του 2003  
144(I) του 2003  
5(I) του 2004  
170(I) του 2004  
230(I) του 2004  
23(I) του 2005  
49(I) του 2005  
76(I) του 2005  
29(I) του 2007  
37(I) του 2007  
177(I) του 2007.

(β) ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος·

«στενοί δεσμοί» σημαίνει την κατάσταση κατά την οποία δύο ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα συνδέονται μεταξύ τους με έναν από τους ακόλουθους τρόπους:

- (α) συμμετοχή υπό μορφή κατοχής, απ' ευθείας ή μέσω δεσμού ελέγχου, του 20% ή περισσότερο των δικαιωμάτων ψήφου ή του κεφαλαίου της επιχείρησης, ή
- (β) δεσμό ελέγχου, ή
- (γ) μια κατάσταση κατά την οποία δύο ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα συνδέονται σταθερά με το αυτό τρίτο πρόσωπο με σχέση δεσμού ελέγχου·

«τρίτη χώρα» σημαίνει κράτος άλλο από κράτος-μέλος·

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

«χρηματοδοτικό ίδρυμα» είναι επιχείρηση η οποία δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα και η κύρια δραστηριότητα της οποίας συνίσταται στην απόκτηση συμμετοχών ή στην άσκηση μιας ή περισσότερων από τις δραστηριότητες που παρατίθενται στις παραγράφους (α) έως (ι) του εδαφίου (3) του άρθρου 13·

«χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών» σημαίνει χρηματοδοτικό ίδρυμα,

οι θυγατρικές επιχειρήσεις του οποίου είναι, αποκλειστικώς ή κυρίως, πιστωτικά ιδρύματα ή χρηματοδοτικά ιδρύματα, ενώ μία τουλάχιστον από τις θυγατρικές αυτές επιχειρήσεις είναι τράπεζα, και η οποία δεν είναι εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών·

«χρηματοπιστωτικό μέσο» σημαίνει κάθε σύμβαση με την οποία δημιουργείται τόσο ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο ενεργητικού για το ένα συμβαλλόμενο μέρος όσο και ένα χρηματοοικονομικό στοιχείο παθητικού ή μέσο ιδίων κεφαλαίων για το έτερο συμβαλλόμενο μέρος.»·

(δ) με την αντικατάσταση των ορισμών των ακόλουθων όρων με τους ακόλουθους νέους ορισμούς:

««κράτος-μέλος» σημαίνει κράτος-μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή άλλο κράτος που είναι συμβαλλόμενο μέρος στη Συμφωνία για τον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο, η οποία υπογράφηκε στο Οπόρτο στις 2 Μαΐου 1992, και προσαρμόστηκε από το Πρωτόκολλο το οποίο υπογράφηκε στις Βρυξέλλες την 17η Μαΐου 1993, ως η Συμφωνία αυτή περαιτέρω εκάστοτε τροποποιείται·

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

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

«συνδεδεμένη εταιρεία» σημαίνει εταιρεία στην οποία τράπεζα κατέχει άμεσα ή έμμεσα μέσω συγγενικών εταιρειών ποσοστό τουλάχιστον είκοσι τοις εκατόν (20%) ή περισσότερο των δικαιωμάτων ψήφου ή του κεφαλαίου της εταιρείας ή όταν η μητρική ή άλλη εταιρεία του συγκροτήματος ασκεί στην εταιρεία σημαντική επιρροή ή όταν οι



εταιρείες βρίσκονται ή έχουν τεθεί κάτω από ενιαία διοίκηση ή έχουν διαχειριστικά, διοικητικά ή λοιπά όργανα που αποτελούνται κατά πλειοψηφία από τα ίδια πρόσωπα.»

(ε) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (1) αυτού, του ακόλουθου νέου εδαφίου (2):

«(2) Αναφορά στον παρόντα Νόμο χρηματικών ποσών σε ευρώ λογίζεται μέχρι και την 31η Δεκεμβρίου 2007 ως αναφορά σε λίρες, στην εκάστοτε ισχύουσα ισοτιμία.»

Τροποποίηση  
του άρθρου 4  
του βασικού  
νόμου.

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

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

«(1)(α) Τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 10Α, τράπεζα οφείλει να λάβει άδεια από την Κεντρική Τράπεζα πριν την έναρξη των δραστηριοτήτων της.

(β)(i) Τηρουμένων των διατάξεων του Μέρους IV, άδεια εκδίδεται μόνο σε νομικό πρόσωπο που συστάθηκε στη Δημοκρατία δυνάμει του περί Εταιρειών Νόμου ή δυνάμει οποιουδήποτε άλλου νόμου ή σε νομικό πρόσωπο που συστάθηκε σε χώρα άλλη εκτός της Δημοκρατίας δυνάμει ανάλογης νομοθεσίας της χώρας αυτής:

(ii) Τράπεζα που συστάθηκε στη Δημοκρατία οφείλει να έχει την κεντρική διοίκησή της στη Δημοκρατία.

(γ) Η Κεντρική Τράπεζα δεν χορηγεί άδεια που να επιτρέπει την ανάληψη δραστηριότητας σε τράπεζα, εκτός εάν της έχει προηγουμένως γνωστοποιηθεί η ταυτότητα των μετόχων ή μελών, φυσικών ή νομικών προσώπων, οι οποίοι έχουν άμεσα ή έμμεσα έλεγχο καθώς και το ποσοστό του ελέγχου.

Για τον προσδιορισμό του ελέγχου για σκοπούς της παρούσας παραγράφου, λαμβάνονται υπόψη τα δικαιώματα ψήφου που ορίζονται στο άρθρο 169 του περί Αξιών και Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου Νόμου.

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  
120(I) του 2001  
1(I) του 2002  
87(I) του 2002  
147(I) του 2002  
162(I) του 2002  
184(I) του 2003  
205(I) του 2004  
43(I) του 2005  
99(I) του 2005  
115(I) του 2005  
93(I) του 2006  
28(I) του 2007.

(δ) Η Κεντρική Τράπεζα δεν χορηγεί άδεια εάν, ενόψει της ανάγκης να εξασφαλισθεί η υγιής και συνετή διαχείριση της τράπεζας, δεν έχει πεισθεί για την καταλληλότητα των μετόχων ή μελών.

(ε) Όταν υπάρχουν στενοί δεσμοί μεταξύ της τράπεζας και άλλων φυσικών ή νομικών προσώπων, η Κεντρική Τράπεζα χορηγεί άδεια μόνο εάν οι δεσμοί αυτοί δεν παρεμποδίζουν τη σωστή εκπλήρωση της εποπτικής αποστολής της.

(στ) Η Κεντρική Τράπεζα δεν χορηγεί άδεια εάν νομοθετικές, κανονιστικές ή διοικητικές διατάξεις τρίτης χώρας στις οποίες υπάγονται ένα ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα, με τα οποία η τράπεζα έχει στενούς δεσμούς, ή δυσχέρειες σχετικές με την εφαρμογή των εν λόγω νομοθετικών, κανονιστικών ή

διοικητικών διατάξεων, παρεμποδίζουν τη σωστή εκπλήρωση της εποπτικής αποστολής της.

(ζ) Η Κεντρική Τράπεζα απαιτεί από τις τράπεζες να της παρέχουν τις πληροφορίες που ζητεί, ώστε να δύναται να βεβαιώνεται ότι τηρούνται πάντοτε οι όροι που προβλέπονται στο παρόν εδάφιο.

(2)(α) 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, το πρόγραμμα δραστηριοτήτων το οποίο περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, το είδος των προτιθέμενων εργασιών και την οργανωτική διάρθρωση της τράπεζας και οποιαδήποτε άλλα έγγραφα και πληροφορίες που δυνατό να απαιτήσει η Κεντρική Τράπεζα.

(β) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις οποιουδήποτε άλλου Νόμου, η Κεντρική Τράπεζα δε χορηγεί άδεια σε τράπεζα που συστάθηκε στη Δημοκρατία, όταν η τράπεζα δεν έχει χωριστά ίδια κεφάλαια ή όταν το αρχικό κεφάλαιο είναι μικρότερο από 5 εκατομμύρια ευρώ.

(γ) Για τους σκοπούς της παραγράφου (β), ο όρος «αρχικό κεφάλαιο» περιλαμβάνει:

(i) το εκδοθέν και καταβληθέν κεφάλαιο της τράπεζας αποτελούμενο από σύνηθες μετοχικό κεφάλαιο και μη εξαγοράσιμες, μη σωρευτικές προνομοιούχες μετοχές,

- (ii) τη διαφορά από την έκδοση μετοχών της τράπεζας υπέρ το άρτιο,
- (iii) τα αποθεματικά της τράπεζας, εξαιρουμένων των αποθεματικών αναπροσαρμογής, και
- (iv) τα αδιανέμητα κέρδη προηγούμενων χρήσεων της τράπεζας που μεταφέρονται στο λογαριασμό κερδοζημιών μέσω της διάθεσης του τελικού αποτελέσματος, μετά την αφαίρεση των προβλεπόμενων τελικών μερισμάτων ανεξάρτητα αν αυτά δεν έχουν ακόμη δηλωθεί, καθώς και τα προσωρινά κέρδη τρέχουσας χρήσης νοουμένου ότι τα προσωρινά αυτά κέρδη έχουν ελεγχθεί από εγκεκριμένους ελεγκτές και η Κεντρική Τράπεζα έχει λάβει ικανοποιητικές αποδείξεις ότι το ύψος τους έχει εκτιμηθεί σύμφωνα με τις αρχές που καθορίζονται στα Διεθνή Πρότυπα Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης και είναι καθαρά από κάθε προβλέψιμη επιβάρυνση και πρόβλεψη για μερίσματα.

(δ) Τηρουμένων των διατάξεων των ισχυουσών στην Δημοκρατία πράξεων της Ευρωπαϊκής Κοινότητας, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ορίζει με την έκδοση οδηγιών του όρου «ίδια κεφάλαια» ο οποίος παρατίθεται στον παρόντα Νόμο.»

- (β) με τη διαγραφή από το εδάφιο (5) αυτού της φράσης «άσκησης τραπεζικών εργασιών» (δεύτερη και τρίτη γραμμή)

(γ) με την αντικατάσταση στο εδάφιο (7) αυτού της φράσης «αδειών άσκησης τραπεζικών εργασιών» (πρώτη και δεύτερη γραμμή) με τη λέξη «άδειας»·

(δ) με την αντικατάσταση, στο εδάφιο (8) αυτού της φράσης «Πρέπει να αποτελεί αντικείμενο προηγούμενης διαβούλευσης με τις αρμόδιες εποπτικές αρχές του οικείου κράτους-μέλους, η άδεια λειτουργίας τράπεζας, η οποία -» (πρώτη, δεύτερη και τρίτη γραμμή) με τη φράση:

«Η Κεντρική Τράπεζα ζητεί τη γνώμη της αρμόδιας εποπτικής αρχής του οικείου κράτους-μέλους, προτού χορηγήσει άδεια λειτουργίας σε τράπεζα η οποία -»·

(ε) με την τροποποίηση του εδαφίου (9) αυτού ως ακολούθως:

(i) με την αντικατάσταση της φράσης «Ζητείται η» (πρώτη γραμμή) με τη φράση «Η Κεντρική Τράπεζα ζητεί τη»·

(ii) με την αντικατάσταση της φράσης «κράτους-μέλους», όπου παρατίθεται στις παραγράφους (α), (β) και (γ) αυτού, με τη φράση «σε κράτος-μέλος»·

(στ) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (10) αυτού, του ακόλουθου νέου εδαφίου:

«(11) Η επωνυμία κάθε τράπεζας στην οποία χορηγήθηκε άδεια εγγράφεται από την Κεντρική Τράπεζα σε κατάλογο. Η Κεντρική Τράπεζα γνωστοποιεί κάθε άδεια που χορηγεί δυνάμει του παρόντος Νόμου, καθώς και τον προαναφερόμενο κατάλογο, στην Επιτροπή.».

νόμου με την προσθήκη του νέου άρθρου 4A.

άρθρο 4, του ακόλουθου νέου άρθρου:

«Ανάκληση  
άδειας.

4A. (1) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ανακαλεί την άδεια τράπεζας μόνον όταν η τράπεζα -

- (α) δεν κάνει χρήση της άδειας εντός έτους, παραιτείται ρητώς απ' αυτήν ή έπαυσε να ασκεί τη δραστηριότητά της για περίοδο μεγαλύτερη των έξι μηνών,
- (β) απέκτησε την άδεια με ψευδείς δηλώσεις ή με οποιοδήποτε άλλο αντικανονικό τρόπο,
- (γ) δεν πληροί πλέον τους όρους υπό τους οποίους της χορηγήθηκε η άδεια,
- (δ) δεν έχει πλέον επαρκή ίδια κεφάλαια ή δεν παρέχει την εγγύηση ότι δύναται να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της έναντι των πιστωτών της και ιδίως δεν εξασφαλίζει πλέον την ασφάλεια των κεφαλαίων που της έχουν εμπιστευθεί, ή
- (ε) υπάγεται σε μία από τις λοιπές περιπτώσεις ανάκλησης που προβλέπονται στο κυπριακό δίκαιο.

(2) Η ανάκληση της άδειας πρέπει να είναι αιτιολογημένη και να κοινοποιείται από την Κεντρική Τράπεζα στους ενδιαφερομένους.

(3) Η ανάκληση γνωστοποιείται από την Κεντρική Τράπεζα στην Επιτροπή.».

Τροποποίηση  
του άρθρου 5  
του βασικού  
νόμου.

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

(α) με την αναρίθμηση του υφιστάμενου κειμένου σε εδάφιο (1)·

(β) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (1) αυτού, του ακόλουθου νέου εδαφίου (2):

«(2) Για τους σκοπούς άσκησης των δραστηριοτήτων τους, οι τράπεζες δύνανται να χρησιμοποιούν στη Δημοκρατία την ίδια επωνυμία που χρησιμοποιούν στο κράτος-μέλος καταγωγής τους. Σε περίπτωση που υπάρχει κίνδυνος σύγχυσης, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απαιτεί, για διευκρινιστικούς λόγους, την προσθήκη επεξήγησης στην επωνυμία.».

Τροποποίηση  
του άρθρου 6  
του βασικού  
νόμου.

6. Το άρθρο 6 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (3) αυτού, του ακόλουθου νέου εδαφίου:

«(4) Τράπεζα η οποία εδρεύει σε κράτος-μέλος άλλο από τη Δημοκρατία και η οποία παρέχει στη Δημοκρατία υπηρεσίες δυνάμει των διατάξεων των άρθρων 10Α και 10Β, επιτρέπεται να διαφημίζει τις υπηρεσίες τις οποίες παρέχει με όλα τα μέσα επικοινωνίας που υπάρχουν στη Δημοκρατία, τηρουμένων των κανόνων που διέπουν τον τύπο και το περιεχόμενο της εν λόγω διαφήμισης που έχουν θεσπιστεί για λόγους γενικού συμφέροντος.».

Τροποποίηση  
του άρθρου 8

7. Το άρθρο 8 του βασικού νόμου τροποποιείται με τη διαγραφή από το εδάφιο (1) αυτού της φράσης «Τηρουμένων των διατάξεων του



του βασικού άρθρου 10Α και 10Β,». νόμου.

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την αντικατάσταση του άρθρου 10Α αυτού.

8. Το άρθρο 10Α του βασικού νόμου αντικαθίσταται από το ακόλουθο νέο άρθρο:

«Ελευθερία εγκατάστασης και παροχή υπηρεσιών από τράπεζα, ή ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος, ή χρηματοδοτικό ίδρυμα που είναι θυγατρική τράπεζας, με έδρα άλλο κράτος-μέλος.

10Α.-(1) Τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 10Β και των εδαφίων (2) και (3) του παρόντος άρθρου, δεν απαιτείται η έκδοση άδειας από την Κεντρική Τράπεζα, όσον αφορά την παροχή διασυνοριακών υπηρεσιών ή την ίδρυση υποκαταστημάτων από-

(α) ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος που κατέχει άδεια έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος από άλλο κράτος-μέλος, ή

(β) τράπεζα άλλου κράτους μέλους, ή χρηματοδοτικό ίδρυμα άλλου κράτους μέλους που είναι είτε θυγατρική τράπεζας ή θυγατρική μίας ή περισσότερων τραπεζών, στην οποία μητρική έχει χορηγηθεί άδεια από το άλλο κράτος-μέλος που περιλαμβάνει τη διεξαγωγή εργασιών που είναι αναπόσπαστα συνδεδεμένες με τραπεζικές εργασίες ή σχετίζονται στενά με

## Παράρτημα Ι.

αυτές όπως ορίζονται στις παραγράφους (α) έως (ι) του εδαφίου (3) του άρθρου 13 ή την παροχή υπηρεσιών ή/και τη διεξαγωγή δραστηριοτήτων που προβλέπονται στα Τμήματα Α και Β του Παραρτήματος Ι σε σχέση με τα χρηματοπιστωτικά μέσα που προβλέπονται στο Τμήμα Γ του Παραρτήματος Ι, εφόσον οι δραστηριότητες αυτές καλύπτονται από την άδεια λειτουργίας και νοουμένου ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις που καθορίζονται με οδηγία που εκδίδεται από την Κεντρική Τράπεζα κατά το άρθρο 41:

Νοείται ότι οι διατάξεις του παρόντος εδαφίου εφαρμόζονται κατ' αναλογία στις θυγατρικές ενός χρηματοδοτικού ιδρύματος.

(2)(α) Η αρμόδια εποπτική αρχή του κράτους-μέλους καταγωγής που χορήγησε τη σχετική άδεια σε τράπεζα ή ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος, ή χρηματοδοτικό ίδρυμα το οποίο ορίζεται στο εδάφιο (1), που επιθυμεί να ιδρύσει υποκατάστημα στη Δημοκρατία, γνωστοποιεί στην Κεντρική Τράπεζα τα ακόλουθα στοιχεία:

- (i) το πρόγραμμα δραστηριοτήτων στο οποίο αναγράφονται, μεταξύ άλλων, το είδος των εργασιών τις οποίες σχεδιάζει να ασκήσει το υποκατάστημα και η οργανωτική του δομή·
- (ii) τη διεύθυνση του υποκαταστήματος στη Δημοκρατία, από την οποία μπορεί να

ζητούνται έγγραφα·

- (iii) τα ονόματα των μελλοντικών υπευθύνων για τη διεύθυνση του υποκαταστήματος·
- (iv) την κεφαλαιακή βάση και το δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας της τράπεζας ή του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος ή του χρηματοδοτικού ιδρύματος.

(β) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις της υποπαραγράφου (iv) της παραγράφου (α) του εδαφίου (2) του παρόντος άρθρου, στην περίπτωση χρηματοδοτικού ιδρύματος που ορίζεται στο εδάφιο (1), η αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους καταγωγής γνωστοποιεί επίσης στην Κεντρική Τράπεζα το ύψος των ιδίων κεφαλαίων του χρηματοδοτικού ιδρύματος και το σύνολο των ενοποιημένων ιδίων κεφαλαίων και ενοποιημένων κεφαλαιακών απαιτήσεων της τράπεζας που είναι η μητρική του επιχείρηση.

(γ) Η αρμόδια εποπτική αρχή του κράτους-μέλους καταγωγής που χορήγησε τη σχετική άδεια, πλην της περίπτωσης κατά την οποία η εν λόγω αρχή, λαμβάνοντας υπόψη της το εν λόγω πρόγραμμα δραστηριοτήτων, έχει λόγους να αμφιβάλλει για την επάρκεια της διοικητικής οργάνωσης ή της οικονομικής κατάστασης της τράπεζας ή του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, γνωστοποιεί τα πιο πάνω στοιχεία στην Κεντρική Τράπεζα και ενημερώνει σχετικά την τράπεζα ή το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος μέσα σε τρεις μήνες αφότου περιέλθουν σε γνώση της οι πιο πάνω πληροφορίες.

(δ) Η Κεντρική Τράπεζα έχει προθεσμία δύο μηνών

από την παραλαβή της πιο πάνω γνωστοποίησης για να οργανώσει την εποπτεία του εν λόγω υποκαταστήματος και 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 καταγωγής που χορήγησε τη σχετική άδεια κατά τα προβλεπόμενα στο εδάφιο (1) σε τράπεζα ή ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος ή χρηματοδοτικό ίδρυμα, 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 ή το χρηματοδοτικό ίδρυμα 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 ή του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος ή του χρηματοδοτικού ιδρύματος στην ίδια αρμόδια αρχή.

(4) Η τράπεζα ή το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος ή το χρηματοδοτικό ίδρυμα, μόλις λάβει ανακοίνωση εκ μέρους της Κεντρικής Τράπεζας ή, σε περίπτωση σιωπής εκ μέρους της, μόλις λήξει η προθεσμία που προβλέπεται στην παράγραφο (δ) του εδαφίου (2), δύναται να εγκατασταθεί και να αρχίσει δραστηριότητες μέσω υποκαταστήματος στη Δημοκρατία.

(5) Σε περίπτωση μεταβολής του περιεχομένου μιας

από τις πληροφορίες που γνωστοποιήθηκαν σύμφωνα με τις διατάξεις της υποπαραγράφου (i), (ii) και (iii) της παραγράφου (α) του εδαφίου (2), η τράπεζα ή το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος ή το χρηματοδοτικό ίδρυμα γνωστοποιεί γραπτώς αυτή τη μεταβολή στις αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους καταγωγής και στην Κεντρική Τράπεζα, τουλάχιστον ένα μήνα πριν γίνει η μεταβολή αυτή, ώστε η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής να μπορέσει να ενεργήσει σύμφωνα με τις διατάξεις των παραγράφων (β) και (γ) του εδαφίου (2) και η Κεντρική Τράπεζα να αποφασίσει σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου (δ) του εδαφίου (2).».

Τροποποίηση  
του άρθρου 10B  
του βασικού  
νόμου.

9. Το άρθρο 10B του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) με την αναρίθμηση του κειμένου του εδαφίου (2) αυτού σε παράγραφο (α) του εδαφίου (2) και με την προσθήκη, αμέσως μετά, της ακόλουθης νέας παραγράφου:

«(β) Η Κεντρική Τράπεζα, ως αρμόδια εποπτική αρχή κράτους-μέλους υποδοχής, εξακολουθεί να έχει, σε συνεργασία με την αρμόδια εποπτική αρχή του κράτους-μέλους καταγωγής, την ευθύνη της εποπτείας της ρευστότητας των υποκαταστημάτων τραπεζών.»

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

«(3) Στην περίπτωση που μία τράπεζα που εδρεύει σε άλλο κράτος μέλος έχει εγκαταστήσει στη Δημοκρατία περισσότερους από ενός τόπους εργασίας, οι τόποι αυτοί

θεωρούνται ένα μόνο υποκατάστημα.».

Τροποποίηση  
του άρθρου 10Γ  
του βασικού  
νόμου.

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

- (α) με την τροποποίηση του εδαφίου (1) αυτού ως ακολούθως:
  - (i) με την αντικατάσταση της φράσης «Παρά τις διατάξεις του άρθρου 7, και τηρουμένων των εδαφίων (2), (3), (4), (5) και (6),» (πρώτη και δεύτερη γραμμή) με τη φράση «Χωρίς επηρεασμό των διατάξεων του άρθρου 7,»
  - (ii) με την προσθήκη στην παράγραφο (γ), αμέσως μετά τη φράση «τα ονόματα των» πρώτη γραμμή της λέξης «μελλοντικών»
  - (iii) με την αντικατάσταση της παραγράφου (δ) με την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«(δ) την κεφαλαιακή βάση και το δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας της τράπεζας.»

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

«(7) Η Κεντρική Τράπεζα ανακοινώνει στην Επιτροπή τον αριθμό και το είδος των περιπτώσεων για τις οποίες υπήρξαν απορριπτικές αποφάσεις σύμφωνα με το εδάφιο (2) του παρόντος άρθρου, ή την παράγραφο (δ) του εδαφίου (2) του άρθρου 10Α ή του εδαφίου (4) ή του εδαφίου (5) αυτού ή των περιπτώσεων στις οποίες ελήφθησαν μέτρα σύμφωνα με το εδάφιο (3) του άρθρου 10Δ.».

Τροποποίηση  
του βασικού  
νόμου με την  
προσθήκη των  
νέων άρθρων  
10Δ έως 10Ζ.

11. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 10Γ, των ακόλουθων νέων άρθρων:

«Μη τήρηση  
του παρόντος  
Νόμου από  
τράπεζα, η  
οποία διαθέτει  
υποκατάστημα  
ή παρέχει  
υπηρεσίες στη  
Δημοκρατία.

10Δ.-(1) Εάν η Κεντρική Τράπεζα διαπιστώσει ότι τράπεζα, η οποία διαθέτει υποκατάστημα σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (1) του άρθρου 10Α ή παρέχει υπηρεσίες στη Δημοκρατία σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (1) του άρθρου 10Α, δεν συμμορφώνεται με τις διατάξεις του παρόντος Νόμου, η Κεντρική Τράπεζα απαιτεί από την εν λόγω τράπεζα να παύσει την αντικανονική αυτή κατάσταση.

(2) Εάν η ενδιαφερόμενη τράπεζα δεν πράξει τα απαραίτητα, η Κεντρική Τράπεζα, ως αρμόδια εποπτική αρχή του κράτους-μέλους υποδοχής, ενημερώνει σχετικά τις αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους καταγωγής.

(3) Εάν, παρά τη λήψη οποιωνδήποτε μέτρων από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές του κράτους-μέλους καταγωγής ή λόγω της ακαταλληλότητας τυχόν μέτρων που λήφθηκαν από τις εν λόγω αρχές ή επειδή δεν υπάρχουν τέτοια μέτρα στο κράτος-μέλος καταγωγής, η τράπεζα συνεχίζει να παραβιάζει τις διατάξεις του παρόντος Νόμου, η Κεντρική Τράπεζα δύναται, αφού ενημερώσει σχετικά τις αρμόδιες εποπτικές αρχές του κράτους-μέλους καταγωγής, να λάβει τα ενδεικνύόμενα μέτρα προκειμένου να προληφθούν ή να κατασταλούν νέες παραβιάσεις και, εφόσον είναι απαραίτητο, μπορεί να εμποδίσει την εν λόγω τράπεζα να προβεί σε νέες

πράξεις στη Δημοκρατία.

(4) Οι διατάξεις του άρθρου 10B και των εδαφίων (1) έως (3) του παρόντος άρθρου δεν θίγουν την εξουσία της Κεντρικής Τράπεζας να λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα για την πρόληψη ή την καταστολή των πράξεων που διενεργούνται στο έδαφος της Δημοκρατίας κατά παράβαση των διατάξεων του παρόντος Νόμου. Αυτό συνεπάγεται τη δυνατότητα να εμποδίζει η Κεντρική Τράπεζα τις παρατυπούσες τράπεζες να προβαίνουν σε νέες πράξεις στη Δημοκρατία.

(5) Κάθε μέτρο που λαμβάνεται κατ' εφαρμογή του παρόντος άρθρου και επιβάλλει κυρώσεις ή περιορισμούς στην άσκηση παροχής υπηρεσιών, θα πρέπει να είναι δεόντως αιτιολογημένο και να ανακοινώνεται από την Κεντρική Τράπεζα προς την ενδιαφερόμενη τράπεζα.

Λήψη ασφαλιστικών μέτρων.

10Ε. Προτού ακολουθήσει τη διαδικασία που προβλέπεται στο άρθρο 10Δ, η Κεντρική Τράπεζα δύναται, σε περίπτωση επείγουσας ανάγκης, να λαμβάνει τα αναγκαία ασφαλιστικά μέτρα για την προστασία των συμφερόντων των καταθετών, των επενδυτών ή των άλλων προσώπων στα οποία παρέχονται οι υπηρεσίες. Η Κεντρική Τράπεζα ενημερώνει το συντομότερο την Επιτροπή και τις αρμόδιες εποπτικές αρχές των ενδιαφερομένων άλλων κρατών-μελών για τα μέτρα αυτά.

Λήψη μέτρων.

10ΣΤ. Η Κεντρική Τράπεζα, αφού ενημερωθεί για την ανάκληση άδειας τράπεζας από την αρμόδια εποπτική αρχή του κράτους-μέλους καταγωγής της τράπεζας



άλλου κράτους μέλους λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα ώστε να εμποδίσει την ενδιαφερόμενη τράπεζα να προβεί σε νέες πράξεις στο έδαφος της Δημοκρατίας και να διασφαλίσει τα συμφέροντα των καταθετών.

Υποκαταστή-  
ματα  
τραπεζών  
τρίτων χωρών.

10Z.-(1) Δεν εφαρμόζονται επί των υποκαταστημάτων των τραπεζών που έχουν την έδρα τους σε τρίτη χώρα, όταν αυτά αναλαμβάνουν ή ασκούν τις δραστηριότητές τους, διατάξεις που οδηγούν σε ευνοϊκότερο καθεστώς από εκείνο στο οποίο υπόκεινται τα υποκαταστήματα τραπεζών που έχουν την έδρα τους σε κράτος-μέλος.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα γνωστοποιεί στην Επιτροπή και την Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τραπεζών όλες τις άδειες λειτουργίας υποκαταστημάτων που χορηγούνται στις τράπεζες που έχουν την έδρα τους σε τρίτη χώρα.».

Τροποποίηση  
του άρθρου 11  
του βασικού  
νόμου.

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

(α) με την αντικατάσταση της λέξης «κεφαλαιουχική», όπου συναντάται και σε οποιαδήποτε γραμματική της παραλλαγή, με τη λέξη «κεφαλαιακή»·

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

«(1Α) Εάν, σε εξαιρετική περίπτωση, τα αναληφθέντα χρηματοδοτικά ανοίγματα υπερβαίνουν τα όρια που προβλέπονται στις παραγράφους (α), (β), (δ) και (ε) του εδαφίου (1), αυτό κοινοποιείται αμέσως στην Κεντρική Τράπεζα η οποία δύναται, εφόσον το δικαιολογούν οι περιστάσεις, να παράσχει περιορισμένη προθεσμία

προκειμένου η τράπεζα να συμμορφωθεί προς τα όρια.»·

(ε) με τη διαγραφή από το εδάφιο (2) της φράσης «το δημόσιο συμφέρον ή» (τρίτη γραμμή)·

(στ) με την αντικατάσταση της παραγράφου (γ) του εδαφίου (4) αυτού, με την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«(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 αξία δεν είναι μικρότερη από το ποσό του ανοίγματος ή εκείνο το μέρος του ανοίγματος το οποίο υπερβαίνει την αξία του περιουσιακού στοιχείου που αποτελεί την ασφάλεια. Η αξία υπολογίζεται κατά τα οριζόμενα σε οδηγία που εκδίδεται από την Κεντρική Τράπεζα δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 41.».

Τροποποίηση  
του άρθρου 13  
του βασικού  
νόμου.

13. Το άρθρο 13 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) με την αντικατάσταση στο εδάφιο (1) αυτού της λέξης «κεφαλαιουχικής» (δέκατη γραμμή) με τη λέξη «κεφαλαιακής»·

(β) με την αντικατάσταση στην παράγραφο (β) του εδαφίου (2) αυτού της άνω τελείας και με τη διαγραφή της παραγράφου (γ) του εδαφίου (2)·

(γ) με την αντικατάσταση των παραγράφων (α) έως (ιβ) του εδαφίου (3) αυτού, με τις ακόλουθες νέες παραγράφους:

«(α) χορήγηση πιστώσεων στην οποία περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, η καταναλωτική πίστη, η ενυπόθηκη πίστη, οι πράξεις αναδόχου εισπράξεως απαιτήσεων (factoring) με ή χωρίς δικαίωμα αναγωγής και η χρηματοδότηση εμπορικών συναλλαγών (συμπεριλαμβανομένου του forfeiting)·

(β) πράξεις πληρωμής·

(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) μέσα της χρηματαγοράς περιλαμβανομένων επιταγών, συναλλαγματικών, γραμματίων και ομολόγων καταθέσεων,
- (ii) αγορές συναλλάγματος,
- (iii) χρηματοπιστωτικά συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης (financial futures) ή δικαιώματα προαίρεσης (options),
- (iv) μέσα σχετικά με συνάλλαγμα και επιτόκια,
- (v) κινητές αξίες·

(στ) συμμετοχές σε εκδόσεις τίτλων 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) μεσολάβηση στις διαπραπτιζικές αγορές·

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

(ι) φύλαξη και διαχείριση κινητών αξιών·

(ια) παροχή πληροφοριών για φερεγγυότητα·

(ιβ) εκμίσθωση θυρίδων»·

(δ) με την προσθήκη στο εδάφιο (3) αυτού, αμέσως μετά την παράγραφο (α) της ακόλουθης νέας παραγράφου:

«(α1) χρηματοδοτική μίσθωση, περιλαμβανομένης και χρηματοδότησης με ενοικιαγορά».

Τροποποίηση του άρθρου 14 του βασικού νόμου.

14. Το εδάφιο (2) του άρθρου 14 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση της φράσης «στα εδάφια (2)(β), 2(γ) και (3) του άρθρου 13.» ( τρίτη γραμμή) με την ακόλουθη φράση:

« στην παράγραφο (β) του εδαφίου (2) και στο εδάφιο (3) Παράρτημα Ι. του άρθρου 13 και στις υπηρεσίες και δραστηριότητες που αναφέρονται στο Παράρτημα Ι του Νόμου.».

Τροποποίηση του άρθρου 15 του βασικού νόμου.

15. Το άρθρο 15 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση στην παράγραφο (α) της φράσης «να αποκτά ή να εμπορεύεται για ίδιο λογαριασμό δικές της μετοχές» με τη φράση «να αποκτά ή να εμπορεύεται για ίδιο λογαριασμό δικές της μετοχές χωρίς την προηγούμενη έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας, η οποία χορηγείται τηρουμένων των διατάξεων του περί Εταιρειών Νόμου που αφορούν το

δικαίωμα εταιρείας για εξαγορά ή απόκτηση δικών της μετοχών».

Τροποποίηση  
του άρθρου 15Α  
του βασικού  
νόμου.

16. Το άρθρο 15Α του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση του εδαφίου (1) αυτού με το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(1) Κάθε τράπεζα οφείλει να εξασφαλίζει από οποιοδήποτε πελάτη της, για σκοπούς ανοίγματος λογαριασμού σε αυτήν, στοιχεία ταυτότητας του πελάτη, ήτοι, το όνομα, τη διεύθυνση, τον αριθμό του επίσημου δελτίου ταυτότητας ή αριθμό διαβατηρίου και χώρα έκδοσής του.».

Αντικατάσταση  
του άρθρου 17  
του βασικού  
νόμου.

17. Το άρθρο 17 του βασικού νόμου αντικαθίσταται από το ακόλουθο νέο άρθρο:

Περιορισμοί  
στην κατοχή  
μετοχικού  
κεφαλαίου  
τραπεζών.

«17.-(1)(α) Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο σκοπεύει να κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, έλεγχο μιας τράπεζας που συστάθηκε στη Δημοκρατία οφείλει να ενημερώνει προηγουμένως την Κεντρική Τράπεζα και να της κοινοποιεί το μέγεθος της προτιθέμενης κατοχής.

(β) Απαγορεύεται σε οποιονδήποτε είτε με συνεργάτη ή συνεργάτες να έχει άμεσα ή έμμεσα τον έλεγχο οποιασδήποτε τράπεζας που συστάθηκε στη Δημοκρατία ή της μητρικής της εταιρείας, εκτός αν εξασφαλίσει προηγουμένως γραπτή έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας.

(2)(α) Για οποιαδήποτε πρόθεση αύξησης του ελέγχου του φυσικού ή νομικού προσώπου σε τράπεζα ή στη μητρική της εταιρεία ούτως ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή του μετοχικού κεφαλαίου που κατέχει να φθάσει ή να υπερβεί το 20%, το 33% ή το

50%, ή η τράπεζα να καταστεί θυγατρική του, το φυσικό ή νομικό πρόσωπο οφείλει να ενημερώνει προηγουμένως την Κεντρική Τράπεζα και απαιτείται η προηγούμενη έγκρισή της προτού το εν λόγω πρόσωπο προχωρήσει σε απόκτηση της προτιθέμενης συμμετοχής.

(β) Εάν το πρόσωπο που προτίθεται να αποκτήσει έλεγχο τράπεζας ή να αυξήσει τον έλεγχο, ούτως ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή του μετοχικού κεφαλαίου που κατέχει σε οποιαδήποτε τράπεζα να φθάσει ή να υπερβεί το 20%, το 33% ή το 50% ή η τράπεζα να καταστεί θυγατρική του, είναι τράπεζα, ασφαλιστική επιχείρηση ή Ε.Π.Ε.Υ. με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος-μέλος, ή μητρική τράπεζας, ασφαλιστικής επιχείρησης ή Ε.Π.Ε.Υ. με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος, ή το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που ελέγχει τράπεζα, ασφαλιστική επιχείρηση ή Ε.Π.Ε.Υ. με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος-μέλος, και εάν, λόγω αυτής της εξαγοράς, η τράπεζα στην οποία ο αγοραστής σκοπεύει να αποκτήσει έλεγχο καθίσταται θυγατρική του εν λόγω αγοραστή ή περιέρχεται υπό τον έλεγχό του, η αξιολόγηση της εξαγοράς υπόκειται στη διαδικασία της προηγούμενης διαβούλευσης που προβλέπεται στο άρθρο 4(8) έως (10).

(3)(α) Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο σκοπεύει να παύσει να κατέχει, άμεσα ή έμμεσα έλεγχο σε τράπεζα, ενημερώνει προηγουμένως την Κεντρική Τράπεζα για το ύψος της προτιθέμενης κατοχής.

(β) Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο ενημερώνει, ομοίως, την Κεντρική Τράπεζα, εφόσον σκοπεύει να μειώσει τον έλεγχό του έτσι ώστε η αναλογία των

δικαιωμάτων ψήφου ή του μετοχικού κεφαλαίου που κατέχει σε τράπεζα ή στη μητρική της εταιρεία να μειωθεί σε λιγότερο από το 20%, 33% ή το 50% ή έτσι ώστε η τράπεζα να παύσει να είναι θυγατρική του.

(4) Ανεξάρτητα από οποιεσδήποτε διατάξεις του περι Εταιρειών Νόμου ή οποιουδήποτε άλλου νόμου, εάν μια συμμετοχή σε τράπεζα ή στη μητρική της εταιρεία αποκτηθεί παρά την αντίθεση της Κεντρικής Τράπεζας, αυτή ανεξάρτητα από άλλες κυρώσεις που δύναται να επιβάλει, ορίζει είτε την αναστολή της άσκησης των αντίστοιχων δικαιωμάτων ψήφου, είτε την ακυρότητα ή δυνατότητα ακύρωσης των σχετικών ψήφων.

(5) Η Κεντρική Τράπεζα έχει μέγιστη προθεσμία τριών μηνών, από την ημερομηνία της ανακοίνωσης της πρόθεσης που προβλέπεται στο εδάφιο (1), προκειμένου να αντιταχθεί στο εν λόγω σχέδιο εάν, με γνώμονα την ανάγκη να εξασφαλισθεί συνετή και χρηστή διαχείριση της τράπεζας, δεν έχει πειστεί για την καταλληλότητα του προτεινόμενου προσώπου:

Νοείται ότι, η Κεντρική Τράπεζα εφόσον δεν αντιταχθεί, μπορεί να ορίσει μέγιστη προθεσμία για την υλοποίηση του σχεδίου απόκτησης της προτεινόμενης συμμετοχής.

(6)(α) 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:

(7)(α) Οι τράπεζες, μόλις πληροφορηθούν αγορές ή εκχωρήσεις συμμετοχών στο κεφάλαιό τους οι οποίες αυξάνουν ή μειώνουν τα ποσοστά συμμετοχής πάνω ή κάτω από το δέκα τοις εκατό (10%) ενημερώνουν σχετικά την Κεντρική Τράπεζα.

(β) Οι τράπεζες ανακοινώνουν επίσης στην Κεντρική Τράπεζα, τουλάχιστον δύο φορές το χρόνο, τα ονόματα των μετόχων ή μελών που έχουν συμμετοχή 10% ή περισσότερη καθώς και τα ποσοστά των συμμετοχών αυτών, όπως προκύπτουν ιδίως από τα στοιχεία που συγκεντρώθηκαν κατά την ετήσια γενική



συνέλευση των μετόχων ή μελών ή από τις πληροφορίες που λαμβάνονται δυνάμει των υποχρεώσεων που υπέχουν οι τράπεζες οι μετοχές των οποίων διαπραγματεύονται σε αναγνωρισμένα χρηματιστήρια, όπως αυτά ορίζονται σε οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας.

(8)(α) Σε περίπτωση που η επιρροή των προσώπων που κατέχουν έλεγχο σε τράπεζα, είναι δυνατόν να αποβεί εις βάρος της συνετής και χρηστής διαχείρισης της τράπεζας, η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα για να τερματιστεί αυτή η κατάσταση.

(β) Για τους σκοπούς του παρόντος εδαφίου, στα μέτρα που λαμβάνει η Κεντρική Τράπεζα περιλαμβάνονται διαταγές, κυρώσεις κατά των διευθυνόντων ή αναστολή της άσκησης των δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από μετοχές ή δικαιώματα ψήφου που κατέχουν οι εν λόγω μέτοχοι ή μέλη της τράπεζας.

(γ) Παρόμοια μέτρα εφαρμόζονται κατά των φυσικών ή νομικών προσώπων που παραβαίνουν την υποχρέωση να ενημερώνουν προηγουμένως την Κεντρική Τράπεζα, η οποία προβλέπεται στο εδάφιο (1).

(9) Για τον προσδιορισμό του ελέγχου στο πλαίσιο του παρόντος άρθρου, λαμβάνονται υπόψη τα δικαιώματα ψήφου που ορίζονται στο άρθρο 169 του περί Αξιών και Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου Νόμου.

(10) Η τράπεζα οφείλει να γνωρίζει για κάθε νομικό πρόσωπο που κατέχει τουλάχιστον πέντε τοις εκατό (5%) του εκδομένου μετοχικού της κεφαλαίου, τα ονόματα των φυσικών προσώπων στα οποία το κάθε νομικό πρόσωπο

ανήκει, και να γνωστοποιεί αυτές τις πληροφορίες στην Κεντρική Τράπεζα τουλάχιστον δύο φορές το χρόνο ή εφόσον έχει επέλθει μεταβολή ή αλλαγή στα στοιχεία.».

Τροποποίηση του άρθρου 18 του βασικού νόμου.

18. Το άρθρο 18 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση του εδαφίου (1) αυτού με το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(1) Οποιοδήποτε πρόσωπο το οποίο -

(α) έχει κηρυχτεί σε πτώχευση ή έχει προβεί σε συμβιβασμό με τους πιστωτές του, ή

(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-

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

(ββ) οποιαδήποτε θυγατρική εταιρεία της εταιρείας αυτής· και

(γγ) οποιοσδήποτε σύμβουλος της θυγατρικής εταιρείας αυτής,

απαγορεύεται χωρίς την προηγούμενη έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας να ενεργεί ως σύμβουλος, πρώτος εκτελεστικός διευθυντής ή διευθυντής τράπεζας, λόγω πτωχεύσεως, συμβιβασμού ή καταδίκης πριν παρέλθει

περίοδος πέντε ετών από την καταδίκη.»

Τροποποίηση  
του βασικού  
νόμου  
με την  
αντικατάσταση  
του άρθρου 19  
αυτού.

19. Το άρθρο 19 του βασικού νόμου αντικαθίσταται από το ακόλουθο νέο άρθρο:

«Διοίκηση  
τράπεζας και  
χρηματοδοτικής  
εταιρείας  
συμμετοχών.

19.-(1) Για την αποτελεσματική κατεύθυνση και διοίκηση της τράπεζας απαιτείται η παρουσία και η συγκατάθεση δύο τουλάχιστον προσώπων.

(2) Κάθε τράπεζα πρέπει να διαθέτει άρτιο πλαίσιο διακυβέρνησης, που περιλαμβάνει σαφή οργανωτική διάρθρωση με ευκρινείς, διαφανείς και συνεπείς γραμμές ευθύνης, αποτελεσματικές διαδικασίες εντοπισμού, διαχείρισης, παρακολούθησης και αναφοράς των κινδύνων τους οποίους αναλαμβάνει ή ενδέχεται να αναλάβει, καθώς και επαρκείς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου περιλαμβανομένων κατάλληλων διοικητικών και λογιστικών διαδικασιών.

(3) Το πλαίσιο, οι διαδικασίες και οι μηχανισμοί που περιλαμβάνονται στο εδάφιο (2) είναι εκτενή και αναλογικά προς τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της τράπεζας λαμβάνοντας υπόψη τεχνικά κριτήρια που καθορίζονται σε Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας.

(4) Τα πρόσωπα που όντως διευθύνουν τις δραστηριότητες μιας χρηματοδοτικής εταιρείας

συμμετοχών πρέπει να έχουν τα απαιτούμενα εχέγγυα ήθους και την αναγκαία πείρα για την άσκηση των καθηκόντων τους.»

Προσθήκη του νέου άρθρου στο βασικό νόμο.

20. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 19 αυτού, του ακόλουθου νέου άρθρου:

«Στρατηγικές και διαδικασίες των τραπεζών και εσωτερική επιθεώρησή τους.

19Α.-(1) Οι τράπεζες διαθέτουν αξιόπιστες, αποτελεσματικές και πλήρεις στρατηγικές και διαδικασίες για την αξιολόγηση και τη διατήρηση σε διαρκή βάση του ύψους, της σύνθεσης και της κατανομής των εσωτερικών κεφαλαίων που θεωρούν κατάλληλα για την κάλυψη της φύσης και του επιπέδου των κινδύνων τους οποίους έχουν αναλάβει ή τους οποίους ενδέχεται να αναλάβουν. Για τον σκοπό αυτό, οι τράπεζες υιοθετούν τις κατευθυντήριες γραμμές, οι οποίες εκδίδονται με οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας.

(2) Οι στρατηγικές και διαδικασίες υπόκεινται σε τακτική εσωτερική επανεξέταση, ώστε να εξασφαλιστεί ότι παραμένουν πλήρεις και αναλογικές προς τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της τράπεζας.».

Τροποποίηση του άρθρου 20 του βασικού νόμου.

21. Το άρθρο 20 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση των λέξεων «ελάχιστη κεφαλαιουχική βάση» (δεύτερη γραμμή) με τις λέξεις «ελάχιστα ίδια κεφάλαια».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την αντικατάσταση

22. Το άρθρο 21 του βασικού νόμου αντικαθίσταται από το ακόλουθο νέο άρθρο:

του άρθρου 21  
αυτού.

«Κεφαλαιακή  
επάρκεια.

21.-(1) Τηρουμένων των διατάξεων του εδαφίου (2) του άρθρου 41, η Κεντρική Τράπεζα δύναται με γραπτή ειδοποίησή της να απαιτήσει από τις τράπεζες οι οποίες συστάθηκαν στη Δημοκρατία να διατηρούν δείκτη ελάχιστης κεφαλαιακής επάρκειας που η Κεντρική Τράπεζα ήθελε εκάστοτε ορίσει για κάθε τράπεζα ξεχωριστά αφού ληφθούν υπόψη οι περιστάσεις της.

(2) Ο δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας που αναφέρεται στο εδάφιο (1) θα είναι υπό μορφή υποχρεωτικής διατήρησης κεφαλαιακής βάσης σε σχέση με το σύνολο των στοιχείων ενεργητικού περιλαμβανομένων των δραστηριοτήτων του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, των εκτός ισολογισμού υποχρεώσεων, του λειτουργικού κινδύνου 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.».

Τροποποίηση  
του άρθρου 22  
του βασικού  
νόμου.

23. Το άρθρο 22 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση της λέξης «κεφαλαιουχική» (δεύτερη γραμμή) με τη λέξη «κεφαλαιακή».

Τροποποίηση  
του βασικού  
νόμου με την  
προσθήκη του  
νέου άρθρου 22<sup>Α</sup>.

24. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη στο Μέρος VII, αμέσως μετά το άρθρο 22, του ακόλουθου άρθρου:

«Αναγνώριση  
εξωτερικών  
οργανισμών  
πιστοληπτικής  
αξιολόγησης.

Παράρτημα II.

22Α.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να αναγνωρίσει έναν εξωτερικό οργανισμό πιστοληπτικής αξιολόγησης - ΕΟΠΑ (external credit assessment institution - ECAI) ως επιλέξιμο για τους σκοπούς υπολογισμού της κεφαλαιακής επάρκειας, μόνον εφόσον έχει πεισθεί ότι η μεθοδολογία αξιολόγησης ανταποκρίνεται στα κριτήρια της αντικειμενικότητας, της ανεξαρτησίας, της συνεχούς αναθεώρησης και της διαφάνειας και ότι οι απορρέουσες πιστοληπτικές αξιολογήσεις ανταποκρίνονται στα κριτήρια της αξιοπιστίας και της διαφάνειας. Για τους σκοπούς αυτούς, η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει υπόψη τα τεχνικά κριτήρια που αναφέρονται στο Παράρτημα II.

(2) Ένας εξωτερικός οργανισμός πιστοληπτικής αξιολόγησης που έχει αναγνωρισθεί ως επιλέξιμος από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές άλλου κράτους μέλους, μπορεί να αναγνωρισθεί και από την Κεντρική Τράπεζα ως επιλέξιμος χωρίς να προβεί η ίδια σε δική της αξιολόγηση.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα δημοσιοποιεί επεξήγηση της διαδικασίας αναγνώρισης, καθώς και κατάλογο των επιλέξιμων εξωτερικών οργανισμών πιστοληπτικής αξιολόγησης.».

Τροποποίηση  
του άρθρου 25  
του βασικού  
νόμου.

25. Το άρθρο 25 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (2) αυτού, του ακόλουθου νέου εδαφίου:

«(3) Κάθε τράπεζα που συστάθηκε στη Δημοκρατία δημοσιεύει, με τον τρόπο που ορίζεται σε οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας,

πληροφορίες που αφορούν τη λειτουργία της, περιλαμβανομένων των στόχων και των ποιοτικών χαρακτηριστικών της πολιτικής διαχείρισης των κινδύνων, ποσοτικών στοιχείων για τους κινδύνους που έχει αναλάβει, πληροφορίες σχετικά με τα ίδια της κεφάλαια, τον τρόπο υπολογισμού της κεφαλαιακής της επάρκειας και την παρακολούθηση των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, καθώς και πληροφόρηση κατά πόσο συμμορφώνεται με το δείκτη ελάχιστης κεφαλαιακής επάρκειας που ορίζεται από την Κεντρική Τράπεζα δυνάμει του άρθρου 21.».

Τροποποίηση  
του άρθρου 26  
του βασικού  
νόμου.

26. Το άρθρο 26 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) με την αντικατάσταση του σημείου της τελείας στο τέλος του εδαφίου (1) αυτού, με άνω και κάτω τελεία, και την προσθήκη αμέσως μετά της ακόλουθης νέας επιφύλαξης:

«Νοείται ότι την προληπτική εποπτεία επί των τραπεζών, η οποία καλύπτει και τις βάσει του άρθρου 10Γ δραστηριότητές τους, ασκεί η Κεντρική Τράπεζα, ως η αρμόδια εποπτική αρχή του κράτους-μέλους καταγωγής, τηρουμένων των διατάξεων του παρόντος Νόμου που απονέμουν αρμοδιότητα στην αρμόδια εποπτική αρχή του κράτους-μέλους υποδοχής. Η παρούσα επιφύλαξη δεν θίγει την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση που προβλέπεται στο άρθρο 39.»

(β) με την αντικατάσταση στο εδάφιο (4) αυτού, της φράσης «του εδαφίου (2) του άρθρου 3» (δεύτερη γραμμή) με τη φράση «του εδαφίου (4) του άρθρου 3»

(γ) με την προσθήκη αμέσως μετά το εδάφιο (5) αυτού των

ακόλουθων νέων εδαφίων:

Παράρτημα III.

«(6) Λαμβάνοντας υπόψη τα τεχνικά κριτήρια που παρατίθενται στο Παράρτημα III, η Κεντρική Τράπεζα εξετάζει τις ρυθμίσεις, τις στρατηγικές, τις διαδικασίες και τους μηχανισμούς που εφαρμόζουν οι τράπεζες, προκειμένου να συμμορφωθούν προς τις διατάξεις του παρόντος Νόμου, και αξιολογεί τους κινδύνους τους οποίους οι τράπεζες έχουν αναλάβει ή ενδέχεται να αναλάβουν.

(7) Το εύρος της εξέτασης και της αξιολόγησης που προβλέπονται στο εδάφιο (6) συμπίπτει με εκείνο των απαιτήσεων του παρόντος Νόμου και των οδηγιών που εκδίδονται δυνάμει αυτού.

(8) Βάσει της εξέτασης και της αξιολόγησης που προβλέπονται στο εδάφιο (6), η Κεντρική Τράπεζα προσδιορίζει κατά πόσο οι ρυθμίσεις, οι στρατηγικές, οι διαδικασίες και οι μηχανισμοί που εφαρμόζουν οι τράπεζες, καθώς και τα ίδια κεφάλαιά τους, εξασφαλίζουν την υγιή διαχείριση και την κάλυψη των κινδύνων τους.

(9) Η Κεντρική Τράπεζα καθορίζει τη συχνότητα και την ένταση της εξέτασης και της αξιολόγησης που προβλέπεται στο εδάφιο (6) λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθος, τη συστημική σημασία, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της τράπεζας, καθώς και την αρχή της αναλογικότητας. Η εξέταση και αξιολόγηση επικαιροποιούνται τουλάχιστον σε ετήσια βάση.

(10) Η εξέταση και αξιολόγηση που πραγματοποιείται από την Κεντρική Τράπεζα περιλαμβάνει τον κίνδυνο επιτοκίου τον οποίο αναλαμβάνουν οι τράπεζες και ο οποίος απορρέει



από τις μη σχετιζόμενες με το χαρτοφυλάκιο συναλλαγών δραστηριότητές τους. Η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει μέτρα στην περίπτωση τραπεζών των οποίων η οικονομική αξία μειώνεται κατά περισσότερο από είκοσι τοις εκατόν (20 %) των ιδίων κεφαλαίων τους ως αποτέλεσμα αιφνίδιας και μη αναμενόμενης μεταβολής των επιτοκίων, το μέγεθος της οποίας καθορίζεται από την Κεντρική Τράπεζα και εφαρμόζεται εξ' ίσου για όλες τις τράπεζες.».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη του νέου άρθρου 26Α.

27. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη αμέσως μετά το άρθρο 26 αυτού, του ακόλουθου νέου άρθρου:

«Δημοσιοποίηση 26Α.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα δημοσιοποιεί τις πληροφορίες από την Κεντρική Τράπεζα.

ακόλουθες πληροφορίες:

- (α) τα κείμενα νόμων, κανονισμών, οδηγιών, διοικητικών πράξεων και γενικής καθοδήγησης που εκδίδονται στη Δημοκρατία όσον αφορά τον τομέα της εποπτικής ρύθμισης,
- (β) τον τρόπο άσκησης των δικαιωμάτων και των ευχερειών που παρέχει η κοινοτική νομοθεσία,
- (γ) τα γενικά κριτήρια και μεθοδολογίες που χρησιμοποιεί για την εξέταση και την αξιολόγηση που αναφέρεται στο εδάφιο (6) του άρθρου 26, και

(δ) τηρουμένων των διατάξεων των εδαφίων (1), (2) και (5) του άρθρου 27 και των άρθρων 27Α, 27Β, 27Γ, 27Δ, 28Α, 28Β και 28Δ, τα αθροιστικά στατιστικά δεδομένα για βασικές πτυχές της εφαρμογής του εποπτικού πλαισίου από την Κεντρική Τράπεζα.

(2) Οι πληροφορίες που δημοσιεύονται, τυγχάνουν τακτικής αναπροσαρμογής και είναι προσβάσιμες μέσω μιας και μόνης ηλεκτρονικής τοποθεσίας.».

Τροποποίηση  
του άρθρου 27  
του βασικού  
νόμου.

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

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

«Συνεργασία με άλλες αρμόδιες εποπτικές αρχές.»

(β) με την αντικατάσταση των εδαφίων (1), (2) και (3) αυτού με τα ακόλουθα νέα εδάφια:

«(1)(α) Χωρίς επηρεασμό των διατάξεων του άρθρου 26, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να συνεργάζεται και να ανταλλάσσει πληροφορίες -

(α) με αρμόδιες εποπτικές αρχές επιφορτισμένες με την εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων, ασφαλιστικών επιχειρήσεων, Ε.Π.Ε.Υ., χρηματοδοτικών ιδρυμάτων ή κεφαλαιαγορών, είτε στη Δημοκρατία είτε σε τρίτη χώρα, και,

(β) με τις αρμόδιες εποπτικές αρχές πιστωτικών

ιδρυμάτων, ασφαλιστικών επιχειρήσεων, Ε.Π.Ε.Υ., χρηματοδοτικών ιδρυμάτων 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) Όταν οι αρμόδιες εποπτικές αρχές κράτους-μέλους επιθυμούν, σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, να επαληθεύσουν πληροφορίες που απαιτούνται κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων και ευθυνών τους σχετικά με τράπεζα, χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, επιχείρηση παροχής επικουρικών υπηρεσιών, μεικτή εταιρεία συμμετοχών, επιχείρηση η οποία δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα και η κύρια δραστηριότητα της οποίας συνίσταται στην απόκτηση συμμετοχών, εταιρεία η οποία διεξάγει εργασίες που κατά κύριο λόγο είναι αναπόσπαστα συνδεδεμένες με τραπεζικές εργασίες ή σχετίζονται στενά με αυτές σύμφωνα με τις παραγράφους (α) έως (ι) του εδαφίου (3) του άρθρου 13, θυγατρική που αναφέρεται στο άρθρο 39Α ή θυγατρική μιας τράπεζας ή μιας χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών που δεν υπόκειται σε ενοποιημένη εποπτεία, 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 την αίτηση να διενεργήσουν οι ίδιες την επαλήθευση· ή

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

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

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

- (γ) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (5) αυτού, των ακόλουθων νέων εδαφίων:

«(6) Επιπροσθέτως των ευθυνών που της ανατίθενται δυνάμει άλλων διατάξεων του παρόντος Νόμου, η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρμόδια αρχή που είναι επιφορτισμένη με την άσκηση εποπτείας σε ενοποιημένη βάση επί μητρικών πιστωτικών ιδρυμάτων εγκατεστημένων στην Ευρωπαϊκή Ένωση και τραπεζών ελεγχόμενων από μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες στην Ευρωπαϊκή Ένωση, ασκεί και τα ακόλουθα καθήκοντα:

- (α) το συντονισμό της συγκέντρωσης και της διαβίβασης συναφών ή ουσιωδών πληροφοριών,

τόσο σε περίοδο ομαλής λειτουργίας όσο και σε περίπτωση κρίσης, και

(β) τον προγραμματισμό και συντονισμό των εποπτικών δραστηριοτήτων σε περίοδο ομαλής λειτουργίας, καθώς και σε περίπτωση κρίσης, περιλαμβανομένων αυτών που σχετίζονται με τις δραστηριότητες που αναφέρονται στο άρθρο 26, σε συνεργασία με τις ενεχόμενες αρμόδιες αρχές.

(7)(α)(i) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται, κατόπιν αίτησης, να επιτρέπει σε τράπεζες να υπολογίζουν το ύψος των σταθμισμένων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων τους με τη μέθοδο των εσωτερικών διαβαθμίσεων («μέθοδος IRB») ή/και να χρησιμοποιούν εσωτερικές εκτιμήσεις για ζημιά σε περίπτωση αθέτησης και συντελεστές μετατροπής ή/και να χρησιμοποιούν εξελιγμένες μεθόδους μέτρησης βάσει των δικών τους συστημάτων μέτρησης λειτουργικού κινδύνου και σχετικών μοντέλων για τον υπολογισμό των απαιτήσεων σε ίδια κεφάλαια ή/και να χρησιμοποιούν τη μέθοδο του εσωτερικού υποδείγματος (MEY), όπως εξειδικεύονται σε οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας.

(ii) Οι τράπεζες μπορούν να προσδιορίζουν την αξία ανοίγματος για τις συμβάσεις επί παραγώγων, τις συναλλαγές επαναγοράς, τις συναλλαγές δανειοδοσίας ή δανειοληψίας τίτλων ή βασικών εμπορευμάτων, τις πράξεις δανεισμού περιθωρίου, και τις συναλλαγές με μακρά προθεσμία διακανονισμού (long settlement transactions), όπως εξειδικεύονται σε οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας.

(iii) Για τις αιτήσεις που υποβάλλονται από μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή

Ένωση και τις θυγατρικές του, ή από μητρική επιχείρηση επενδύσεων εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση και τις θυγατρικές της, ή από κοινού από τις θυγατρικές επιχειρήσεις μιας μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην Ευρωπαϊκή Ένωση, η Κεντρική Τράπεζα συνεργάζεται και συνεννοείται πλήρως με τις αρμόδιες αρχές, προκειμένου να αποφασισθεί αν πρέπει να χορηγηθεί ή όχι η αιτούμενη άδεια και να προσδιοριστούν οι όροι και προϋποθέσεις που πρέπει ενδεχομένως να πληρούνται για τη χορήγησή της.

(β) Η Κεντρική Τράπεζα και οι άλλες εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές καταβάλλουν κάθε δυνατή προσπάθεια προκειμένου να καταλήξουν σε κοινή απόφαση ως προς την αίτηση εντός χρονικού πλαισίου που δεν ξεπερνά τους έξι μήνες. Η κοινή αυτή απόφαση παρουσιάζεται σε έγγραφο που περιέχει την πλήρως αιτιολογημένη απόφαση, η οποία διαβιβάζεται στον αιτητή από την Κεντρική Τράπεζα.

(γ) Η προθεσμία της παραγράφου (β) αρχίζει από την ημερομηνία παραλαβής της πλήρους αίτησης από την Κεντρική Τράπεζα. Η Κεντρική Τράπεζα διαβιβάζει αμέσως την πλήρη αίτηση στις άλλες εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές.

(δ) Εάν δεν ληφθεί κοινή απόφαση από τις αρμόδιες αρχές εντός έξι μηνών, η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει μόνη της απόφαση σχετικά με την αίτηση. Η εν λόγω απόφαση δημοσιεύεται σε έγγραφο που περιέχει την πλήρως αιτιολογημένη απόφαση και λαμβάνει υπόψη τις θέσεις και τις επιφυλάξεις που έχουν εκφράσει οι άλλες αρμόδιες αρχές εντός του χρονικού διαστήματος των έξι μηνών. Η απόφαση

διαβιβάζεται στον αιτητή και στις υπόλοιπες αρμόδιες αρχές, από την Κεντρική Τράπεζα.

(ε) Οι αποφάσεις που μνημονεύονται στις παραγράφους (β) και (δ) αναγνωρίζονται ως εκτελεστές και εφαρμόζονται στα ενδιαφερόμενα κράτη μέλη.

(8) Σε περίπτωση κρίσης εντός τραπεζικού ομίλου, που ενδέχεται να θέσει σε κίνδυνο τη σταθερότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος σε οποιοδήποτε από τα κράτη-μέλη όπου οντότητες του ομίλου έχουν λάβει άδεια λειτουργίας, η Κεντρική Τράπεζα, σε περίπτωση που είναι επιφορτισμένη με την άσκηση εποπτείας σε ενοποιημένη βάση ειδοποιεί, το συντομότερο δυνατό, δυνάμει των διατάξεων των εδαφίων (1) έως (5). Η υποχρέωση αυτή ισχύει για όλες τις περιπτώσεις που με βάση τα εδάφια (6) και (7) του άρθρου 27 και το εδάφιο (7) του άρθρου 39, η Κεντρική Τράπεζα καθορίζεται ως αρμόδια αρχή για την άσκηση εποπτείας σε ενοποιημένη βάση, σε σχέση με συγκεκριμένο όμιλο. Όπου είναι δυνατόν, η Κεντρική Τράπεζα χρησιμοποιεί υπάρχοντες καθορισμένους διαύλους επικοινωνίας.

(9) Η Κεντρική Τράπεζα, σε περίπτωση που είναι επιφορτισμένη με την άσκηση εποπτείας σε ενοποιημένη βάση, όταν χρειάζεται πληροφορίες που έχουν ήδη παρασχεθεί σε άλλη αρμόδια αρχή, επικοινωνεί με αυτήν, στο μέτρο του δυνατού, προκειμένου να αποφευχθεί η διπλή υποβολή πληροφοριών στις διάφορες αρχές που ενέχονται στην εποπτεία.

(10) Για την εποπτεία της δραστηριότητας των τραπεζών, που λειτουργούν, ιδίως μέσω υποκαταστήματος, σε ένα ή περισσότερα κράτη μέλη, εκτός του κράτους στο οποίο έχουν

την έδρα τους, οι αρμόδιες αρχές των ενδιαφερομένων κρατών μελών, περιλαμβανομένης και της Κεντρικής Τράπεζας, συνεργάζονται στενά. Ανακοινώνουν ή μία στην άλλη όλες τις πληροφορίες, που σχετίζονται με τη διεύθυνση, τη διαχείριση και την ιδιοκτησία αυτών των τραπεζών, που δύνανται να διευκολύνουν την εποπτεία τους και την εξέταση των όρων εγκρίσεώς τους, καθώς και όλες τις πληροφορίες που μπορούν να διευκολύνουν τον έλεγχο αυτών των τραπεζών, ιδίως όσον αφορά τη ρευστότητα, τη φερεγγυότητα, την εγγύηση των καταθέσεων, τον περιορισμό των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, τη διοικητική και λογιστική οργάνωση και τους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου.

(11) Όταν μια τράπεζα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος-μέλος ασκεί τη δραστηριότητά της και στη Δημοκρατία μέσω υποκαταστήματος, η αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους καταγωγής δύναται, αφού ενημερώσει προηγουμένως την Κεντρική Τράπεζα, ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους υποδοχής, να προβαίνει, η ίδια ή μέσω εντεταλμένου προς τούτο προσώπου, στην επιτόπια εξακρίβωση των πληροφοριών που προβλέπονται στο εδάφιο (10).

(12) Η αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους καταγωγής, δύναται επίσης να προσφεύγει, για τον έλεγχο του υποκαταστήματός στη Δημοκρατία, σε μια από τις άλλες διαδικασίες που προβλέπονται στο εδάφιο (2) του άρθρου 27.

(13) Τα εδάφια (11) και (12) δεν θίγουν το δικαίωμα της Κεντρικής Τράπεζας, ως αρμόδιας αρχής του κράτους-μέλους υποδοχής, να προβαίνει στον επιτόπιο έλεγχο των εγκατεστημένων στο έδαφος της Δημοκρατίας υποκαταστημάτων τραπεζών που έχουν λάβει άδεια



λειτουργίας σε άλλο κράτος-μέλος, κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων της, δυνάμει του παρόντος Νόμου.

(14) Όταν μια τράπεζα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας από την Κεντρική Τράπεζα ασκεί τη δραστηριότητά της και σε άλλο κράτος-μέλος μέσω υποκαταστήματος, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ενημερώσει προηγουμένως την αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους υποδοχής, ότι επιθυμεί να προβεί, η ίδια ή μέσω εντεταλμένου προς τούτο προσώπου, στην επιτόπια εξακρίβωση των πληροφοριών που προβλέπονται στο εδάφιο (10).

(15) Η Κεντρική Τράπεζα, ως αρμόδια αρχή του κράτους-μέλους καταγωγής, μπορεί επίσης να ζητά να προσφεύγει, για τον έλεγχο του υποκαταστήματος στο κράτος-μέλος υποδοχής, σε μια από τις άλλες διαδικασίες που προβλέπονται στο άρθρο 27(2).

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

Τροποποίηση  
του βασικού  
νόμου με την  
προσθήκη του  
νέου άρθρου 27Α  
έως 27Γ.

29. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη αμέσως μετά το άρθρο 27 αυτού, των ακόλουθων νέων άρθρων:

«Ανταλλαγή  
πληροφοριών.  
27Α.-(1) Οι διατάξεις του εδαφίου (1) του άρθρου 28Α  
και του άρθρου 28Β δεν εμποδίζουν την ανταλλαγή

πληροφοριών μεταξύ της Κεντρικής Τράπεζας και των ακόλουθων για την εκπλήρωση της εποπτικής της αποστολής:

- (α) των οργάνων των κρατών-μελών που συμμετέχουν στην εκκαθάριση και την πτώχευση των τραπεζών και σε άλλες παρεμφερείς διαδικασίες, και
- (β) των εγκεκριμένων ελεγκτών που είναι επιφορτισμένοι με βάση τον περί Εταιρειών Νόμο και τον παρόντα Νόμο για τον εκ του νόμου έλεγχο των λογαριασμών τραπεζών και με βάση τον περί Εταιρειών Νόμο για έλεγχο των λογαριασμών άλλων χρηματοδοτικών ιδρυμάτων.

(2) Το εδάφιο (1) του άρθρου 28Α και το άρθρο 28Β δεν εμποδίζουν τη διαβίβαση, σε οργανισμούς στη Δημοκρατία ή σε άλλα κράτη μέλη αρμόδιους για τη διαχείριση συστημάτων εγγύησης καταθέσεων, πληροφοριών που είναι απαραίτητες για την εκπλήρωση της αποστολής τους.

(3) Καθόσον αφορά το εδάφιο (1) του άρθρου 27 και τα εδάφια (1) και (2) του παρόντος άρθρου, οι λαμβανόμενες πληροφορίες υπόκεινται στους κανόνες για το επαγγελματικό απόρρητο που ορίζονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 28Α.

Ανταλλαγή  
πληροφοριών  
με τις αρχές  
που

27B.-(1) Χωρίς επηρεασμό του εδαφίου (1) του άρθρου 27 και ανεξάρτητα από τις διατάξεις των εδαφίων (4) και (5) του άρθρου 27 και των άρθρων

εποπτεύουν τα  
όργανα που  
συμμετέχουν σε  
εκκαθάριση και  
πτώχευση ή  
εποπτεύουν  
ελεγκτές.

28Α και 28Β, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ανταλλάσσει πληροφορίες στη Δημοκρατία με:

- (α) τις αρχές οι οποίες είναι υπεύθυνες για την εποπτεία των οργάνων τα οποία συμμετέχουν στην εκκαθάριση και την πτώχευση των πιστωτικών ιδρυμάτων και σε άλλες παρεμφερείς διαδικασίες, και
- (β) τις αρχές οι οποίες είναι υπεύθυνες για την εποπτεία των προσώπων τα οποία είναι επιφορτισμένα με τον νόμιμο έλεγχο των λογαριασμών των ασφαλιστικών επιχειρήσεων, των τραπεζών, των Ε.Π.Ε.Υ. και άλλων χρηματοδοτικών ιδρυμάτων.

(2) Στις περιπτώσεις του εδαφίου (1) πρέπει να πληρούνται τουλάχιστον οι εξής προϋποθέσεις:

- (α) οι πληροφορίες πρέπει να προορίζονται για την εκπλήρωση της εποπτικής αποστολής που αναφέρεται στο εδάφιο (1),
- (β) οι πληροφορίες που λαμβάνονται σε αυτό το πλαίσιο πρέπει να καλύπτονται από το επαγγελματικό απόρρητο, και
- (γ) όταν οι πληροφορίες προέρχονται από άλλο κράτος-μέλος, δεν διαβιβάζονται χωρίς τη ρητή συγκατάθεση των αρμοδίων αρχών

από τις οποίες προέρχονται οι εν λόγω πληροφορίες, και, στην περίπτωση αυτή, μόνο για τους σκοπούς ως προς τους οποίους οι αρχές αυτές έδωσαν τη συγκατάθεσή τους.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα ανακοινώνει στην Επιτροπή και στα λοιπά κράτη-μέλη τις αρχές που μπορούν να λαμβάνουν τις πληροφορίες δυνάμει των εδαφίων (1) και (2).

(4) Χωρίς επηρεασμό του εδαφίου (1) του άρθρου 27 και ανεξάρτητα από τις διατάξεις των εδαφίων (4) και (5) του άρθρου 27 και των άρθρων 28Α και 28Β, η Κεντρική Τράπεζα, προς επίρρωση της σταθερότητας και του αδιάβλητου του χρηματοπιστωτικού συστήματος, δύναται να ανταλλάσσει πληροφορίες με τις αρχές ή τα όργανα της στα κράτη μέλη που είναι εκ του νόμου αρμόδια για τον εντοπισμό των παραβάσεων του δικαίου των εταιρειών και για την διερεύνηση των παραβάσεων αυτών.

(5) Στην περίπτωση του εδαφίου (4) πρέπει να πληρούνται τουλάχιστον οι εξής προϋποθέσεις:

- (α) οι πληροφορίες προορίζονται για την εκπλήρωση της εποπτικής αποστολής που αναφέρεται στο εδάφιο (4),
- (β) οι πληροφορίες που λαμβάνονται σε αυτό το πλαίσιο καλύπτονται από το επαγγελματικό απόρρητο, και

(γ) όταν οι πληροφορίες προέρχονται από άλλο κράτος-μέλος, διαβιβάζονται μόνο με τη ρητή συγκατάθεση των αρμοδίων αρχών από τις οποίες προέρχονται οι εν λόγω πληροφορίες, και, μόνο για τους σκοπούς ως προς τους οποίους οι αρχές αυτές έδωσαν τη συγκατάθεσή τους.

(6) Εάν οι αρχές ή τα όργανα που αναφέρονται στο εδάφιο (4) προβαίνουν στον εντοπισμό ή τη διερεύνηση παραβάσεων χρησιμοποιώντας τις υπηρεσίες εντεταλμένων προς τούτο, λόγω ειδικών προσόντων, προσώπων που δεν ανήκουν στη δημόσια διοίκηση, η βάσει του εδαφίου (4) δυνατότητα ανταλλαγής πληροφοριών μπορεί να επεκταθεί και στα πρόσωπα αυτά, σύμφωνα με τους όρους που καθορίζονται στο εδάφιο (5).

(7) Για την εφαρμογή του εδαφίου (6), οι αρχές ή τα όργανα που αναφέρονται στο εδάφιο (4) ανακοινώνουν στην Κεντρική Τράπεζα, η οποία απαιτεί τις πληροφορίες, την ταυτότητα και το ακριβές περιεχόμενο της εντολής των προσώπων στα οποία θα διαβιβασθούν οι εν λόγω πληροφορίες.

(8) Η Κεντρική Τράπεζα ανακοινώνει στην Επιτροπή και στα λοιπά κράτη μέλη την ταυτότητα των αρχών ή οργάνων τα οποία μπορούν να λαμβάνουν τις πληροφορίες δυνάμει των εδαφίων (4) έως (7).

Διαβίβαση  
πληροφοριών.

27Γ.-(1) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις των εδαφίων (1), (4) και (5) του άρθρου 27 και τα άρθρα 27Α, 27Β, 27Δ, 28Α, 28Β, 28Γ και 28Δ του παρόντος Νόμου, η

Κεντρική Τράπεζα δύναται να διαβιβάζει, στο πλαίσιο της άσκησης των καθηκόντων της, πληροφορίες προς τους εξής φορείς:

- (α) στις κεντρικές τράπεζες και σε άλλους οργανισμούς με παρόμοια αποστολή όταν ενεργούν υπό την ιδιότητα νομισματικής αρχής, και
- (β) ενδεχομένως, σε άλλες δημόσιες αρχές επιφορτισμένες με την επίβλεψη των συστημάτων πληρωμών.

(2) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις για την τήρηση του επαγγελματικού απορρήτου που προβλέπονται στα εδάφια (1), (4) και (5) του άρθρου 27 και στα άρθρα 27Α, 27Β, 27Δ, 28Α, 28Β, 28Γ και 28Δ του παρόντος Νόμου, δεν εμποδίζονται οι εν λόγω αρχές ή οργανισμοί να ανακοινώνουν στην Κεντρική Τράπεζα τις πληροφορίες που αυτή χρειάζεται.

Ανακοινώσεις  
πληροφοριών.

27Δ. Οι διατάξεις σχετικές με το επαγγελματικό απόρρητο που προβλέπονται στα εδάφια (1), (4) και (5) του άρθρου 27 και τα άρθρα 27Α, 27Β, 27Γ, 28Α, 28Β, 28Γ και 28Δ, δεν εμποδίζουν την Κεντρική Τράπεζα να ανακοινώνει τις πληροφορίες που αναφέρονται στο εδάφιο (4) του άρθρου 26(4) και στα εδάφια (1), (4) και (5) του άρθρου 27, σε οίκο διακανονισμού και εκκαθάρισης ή άλλο παρόμοιο οργανισμό αναγνωρισμένο από το κυπριακό δίκαιο να παρέχει υπηρεσίες εκκαθάρισης ή διακανονισμού σε αγορά της Δημοκρατίας, εάν θεωρεί την ανακοίνωση αυτή αναγκαία για την εξασφάλιση της ομαλής

λειτουργίας των οργανισμών αυτών σε σχέση με αθετήσεις, έστω και δυνητικές, συμμετεχόντων στην αγορά αυτή. Οι πληροφορίες οι λαμβανόμενες στο πλαίσιο αυτό καλύπτονται από το επαγγελματικό απόρρητο όπως ορίζεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 28Α:

Νοείται ότι, για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, όταν οι πληροφορίες που λαμβάνονται από την Κεντρική Τράπεζα προέρχονται από την αρμόδια αρχή άλλου κράτους-μέλους υπόκεινται στις ρυθμίσεις του εδαφίου (5) του άρθρου 27.».

Τροποποίηση  
του άρθρου 28  
του βασικού  
νόμου.

30. Το άρθρο 28 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) με την προσθήκη στο εδάφιο (1) αυτού, μετά τη φράση «Η Κεντρική Τράπεζα» (πρώτη γραμμή), της φράσης «δύναται να»·
- (β) με τη διαγραφή στο εδάφιο (1) αυτού, της φράσης «τουλάχιστον μια φορά το χρόνο»·
- (γ) με την προσθήκη του ακόλουθου νέου εδαφίου:

«(3Α)(α) Ο εγκεκριμένος ελεγκτής τράπεζας υποχρεούται να γνωστοποιεί ταχέως στην Κεντρική Τράπεζα κάθε απόφαση ή γεγονός που αφορά τράπεζα, των οποίων έλαβε γνώση κατά τον έλεγχό της και η οποία ή το οποίο είναι δυνατόν-

- (i) να αποτελέσει ουσιαστική παράβαση των νομοθετικών ή κανονιστικών διατάξεων οι οποίες θεσπίζουν τις προϋποθέσεις άδειας λειτουργίας ή διέπουν, ειδικά, την

- άσκηση της δραστηριότητας των τραπεζών,
- (ii) να επηρεάσει τη συνεχή λειτουργία της τράπεζας, ή
  - (iii) να οδηγήσει σε άρνηση της έγκρισης των λογαριασμών ή σε διατύπωση επιφυλάξεων.

(β) Η αναφερόμενη στην παράγραφο (α) υποχρέωση ισχύει για εγκεκριμένο ελεγκτή τράπεζας όσον αφορά τα γεγονότα ή τις αποφάσεις των οποίων έλαβε γνώση κατά τον έλεγχο μιας επιχείρησης που έχει στενούς δεσμούς απορρέοντες από δεσμό ελέγχου με την τράπεζα.».

Τροποποίηση  
του βασικού  
νόμου με την  
προσθήκη νέων  
άρθρων 28Α έως  
28Γ.

31. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 28, των ακόλουθων νέων άρθρων:

«Επαγγελματικό απόρρητο. 28Α(1)(α) Όλα τα πρόσωπα που ασκούν ή έχουν ασκήσει δραστηριότητα για λογαριασμό της Κεντρικής Τράπεζας καθώς και οι εντεταλμένοι από την Κεντρική Τράπεζα ελεγκτές ή εμπειρογνώμονες, υποχρεούνται στην τήρηση του επαγγελματικού απορρήτου.

(β) Καμία από τις εμπιστευτικές πληροφορίες οι οποίες περιέρχονται σε γνώση του αναφερόμενου στο εδάφιο (1) προσώπου, κατά την άσκηση των επαγγελματικών του καθηκόντων, δεν γνωστοποιείται σε πρόσωπο ή αρχή, παρά μόνο με συνοπτική ή συγκεντρωτική μορφή, ώστε να μην προκύπτει η ταυτότητα της συγκεκριμένης τράπεζας, με την επιφύλαξη των περιπτώσεων που εμπίπτουν στο ποινικό δίκαιο.

(γ) Οσάκις πρόκειται για τράπεζα που έχει κηρυχθεί



σε πτώχευση ή της οποίας διατάχθηκε αναγκαστική εκκαθάριση με δικαστική απόφαση, όσες εμπιστευτικές πληροφορίες δεν αφορούν τους τρίτους που αναμείχθηκαν στις προσπάθειες διάσωσης της, επιτρέπεται να ανακοινωθούν στα πλαίσια διαδικασιών του αστικού ή του εμπορικού δικαίου.

(2) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις του εδαφίου (1), δεν εμποδίζονται οι αρμόδιες αρχές των διαφόρων κρατών μελών να ανταλλάσσουν πληροφορίες κατά τα προβλεπόμενα στον παρόντα νόμο, όπως και σε άλλες νομοθεσίες ή οδηγίες ή κανονισμούς που εφαρμόζονται στις τράπεζες. Αυτές οι πληροφορίες υπόκεινται στους κανόνες για το επαγγελματικό απόρρητο που προβλέπεται στο εδάφιο (1).

Χρήση  
εμπιστευτικών  
πληροφοριών.

28B. Όταν η Κεντρική Τράπεζα δέχεται εμπιστευτικές πληροφορίες, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 28A, δύναται να τις χρησιμοποιεί μόνο κατά την άσκηση των καθηκόντων της και μόνο για οποιονδήποτε από τους ακόλουθους σκοπούς:

(α) για την εξέταση των όρων πρόσβασης στη δραστηριότητα τράπεζας και για τη διευκόλυνση του ελέγχου, σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση, των όρων άσκησης αυτής της δραστηριότητας, ιδίως όσον αφορά την εποπτεία της ρευστότητας, της φερεγγυότητας, των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων καθώς και τη διοικητική και λογιστική οργάνωση και τους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου,

(β) για την επιβολή κυρώσεων,

(γ) στο πλαίσιο διοικητικής προσφυγής εναντίον απόφασης της Κεντρικής Τράπεζας,

(δ) στο πλαίσιο προσφυγών που έχουν καταχωρηθεί από τράπεζες δυνάμει του Άρθρου 146 του Συντάγματος κατά αποφάσεων που έλαβε για αυτές η Κεντρική Τράπεζα, ή δυνάμει ειδικών διατάξεων που προβλέπονται από τον παρόντα Νόμο καθώς και από άλλες νομοθεσίες που θεσπίζονται στον τομέα των τραπεζών.

Γνωστοποίηση  
ορισμένων  
πληροφοριών.

28Γ.(1) Παρά τις διατάξεις του εδαφίου (1) του άρθρου 28Α και του άρθρου 29, επιτρέπεται η γνωστοποίηση ορισμένων πληροφοριών σε άλλες δημόσιες αρχές της Δημοκρατίας που είναι αρμόδιες για την εφαρμογή της νομοθεσίας περί εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων, των χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, των Ε.Π.Ε.Υ. και των ασφαλιστικών εταιρειών καθώς και στους επιθεωρητές τους εντεταλμένους από τις εν λόγω αρχές. Αυτές οι γνωστοποιήσεις πληροφοριών επιτρέπονται όμως μόνον όταν αυτό είναι αναγκαίο για λόγους προληπτικού ελέγχου.

(2) Οι πληροφορίες που λαμβάνονται βάσει του εδαφίου (1) του άρθρου 27 και των άρθρων 27Α και 28Α καθώς και οι πληροφορίες που αποκτώνται κατά τους επιτόπιους ελέγχους που αναφέρονται στα εδάφια (11) έως (16) του άρθρου 27, δεν επιτρέπεται να αποτελούν αντικείμενο των γνωστοποιήσεων τις οποίες αναφέρει το εδάφιο (1), χωρίς τη ρητή συγκατάθεση της αρμόδιας αρχής που ανακοίνωσε τις πληροφορίες ή της αρμόδιας αρχής του κράτους

μέλους όπου διενεργήθηκε ο επιτόπιος έλεγχος.».

Τροποποίηση  
του άρθρου 30  
του βασικού  
νόμου.

32. Το εδάφιο (1) άρθρο 30 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) με την αντικατάσταση, στην υποπαράγραφο (ν) της παραγράφου (β), της άνω και κάτω τελείας με άνω και με την προσθήκη αμέσως μετά των ακόλουθων νέων υποπαραγράφων:

- «(vi) να υποχρεώσει την τράπεζα να διατηρεί ίδια κεφάλαια πάνω από το ελάχιστο επίπεδο που προβλέπεται δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 21´
- (vii) να απαιτήσει την ενίσχυση των διακανονισμών, διαδικασιών, μηχανισμών και στρατηγικών της τράπεζας που τέθηκαν σε εφαρμογή για τη συμμόρφωση με τα εδάφια (2) και (3) του άρθρου 19 και το άρθρο 19Α´
- (viii) να υποχρεώσει την τράπεζα να εφαρμόζει ειδική πολιτική προβλέψεων ή μεταχείριση των στοιχείων του ενεργητικού από την άποψη των κεφαλαιακών απαιτήσεων´
- (ix) να θέσει περιορισμούς ή όρια στις επιχειρηματικές δραστηριότητες, το επιχειρηματικό φάσμα ή το δίκτυο των τραπεζών´
- (x) να απαιτήσει τη μείωση του κινδύνου τον οποίον ενέχουν οι δραστηριότητες, τα προϊόντα και τα συστήματα της τράπεζας:

Νοείται ότι η λήψη των μέτρων που καθορίζονται στις παραγράφους (α) και (β) του εδαφίου (1), υπόκεινται στις διατάξεις των εδαφίων (1), (2) και (5) του άρθρου 27 και στα άρθρα 27Α, 27Β, 27Γ, 28Α, 28Β, 28Γ και 28Δ του παρόντος

νόμου».

(β) με την αντικατάσταση στην επιφύλαξη της παραγράφου (β) της τελείας με άνω και κάτω τελεία και την προσθήκη, αμέσως μετά, της ακόλουθης νέας επιφύλαξης:

«Νοείται περαιτέρω ότι η Κεντρική Τράπεζα επιβάλλει ειδική κεφαλαιακή απαίτηση, η οποία υπερβαίνει το ελάχιστο επίπεδο το οποίο ορίζει το άρθρο 21, τουλάχιστον στις τράπεζες που δεν πληρούν τις προβλεπόμενες στα εδάφια (2) και (3) του άρθρου 19 και το άρθρο 19Α απαιτήσεις καθώς και τις απαιτήσεις για συνετές διοικητικές και λογιστικές διαδικασίες και επαρκείς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου για την επισήμανση και τη λογιστική καταγραφή όλων των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων και των επακόλουθων μεταβολών τους, όπως ορίζεται σε οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας καθώς και για την εποπτεία αυτών των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων λαμβάνοντας υπόψη την πολιτική που ακολουθεί η τράπεζα σε θέματα χρηματοδοτικών ανοιγμάτων ή για τα οποία υπάρχουν αρνητικές διαπιστώσεις ως προς τα προβλεπόμενα στο άρθρο 26(8), εφόσον μόνη της η εφαρμογή άλλων μέτρων δεν είναι πιθανό να βελτιώσει επαρκώς εντός του κατάλληλου χρονικού πλαισίου τις ρυθμίσεις, διαδικασίες, μηχανισμούς και στρατηγικές.»

(γ) με την προσθήκη στην αρχή της παραγράφου (ε) της φράσης «τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 4Α,».

Τροποποίηση  
του άρθρου 33B  
του βασικού  
νόμου.

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

(α) με την προσθήκη μετά τις λέξεις «του άρθρου 30»(τέταρτη

γραμμή) των λέξεων «ή του άρθρου 4Α»

(β) με την αντικατάσταση των λέξεων «του εδαφίου 6» με τις λέξεις «του εδαφίου (6)».

Τροποποίηση του άρθρου 35 του βασικού νόμου.

34. Το άρθρο 35 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση στο εδάφιο (2) των λέξεων «το άρθρο 14» (τέταρτη γραμμή) με τις λέξεις «το εδάφιο (1) του άρθρου 14» και με την αντικατάσταση στην επιφύλαξη του ίδιου εδαφίου των λέξεων «του άρθρου 14» (πέμπτη γραμμή) με τις λέξεις «του εδαφίου (1) του άρθρου 14».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την κατάργηση του άρθρου 38.

35. Το άρθρο 38 του βασικού νόμου καταργείται.

Τροποποίηση του άρθρου 39 του βασικού νόμου.

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

(α) με την αντικατάσταση, στο εδάφιο (4) αυτού, της τελείας με άνω και κάτω τελεία και την προσθήκη, αμέσως μετά, της ακόλουθης νέας επιφύλαξης:

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

(β) με την αντικατάσταση στη δεύτερη επιφύλαξη του εδαφίου

(6) της φράσης «Συμβουλευτικής Επιτροπής Τραπεζών της Ευρωπαϊκής Επιτροπής» (δεύτερη και τρίτη γραμμή) με τη φράση «Ευρωπαϊκής Επιτροπής Τραπεζών»·

(γ) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (6) αυτού, των ακόλουθων νέων εδαφίων:

«(7)(α) Όταν η μητρική επιχείρηση τράπεζας είναι μητρική τράπεζα εγκατεστημένη στη Δημοκρατία ή μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή Ένωση, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την Κεντρική Τράπεζα εάν χορήγησε στην εν λόγω μητρική την άδεια σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 4 ή τις αντίστοιχες νομοθετικές διατάξεις των άλλων κρατών-μελών.

(β) Όταν η μητρική επιχείρηση τράπεζας είναι μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στη Δημοκρατία ή μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την Κεντρική Τράπεζα εάν χορήγησε στην εν λόγω τράπεζα την άδεια σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 4 ή τις αντίστοιχες νομοθετικές διατάξεις των άλλων κρατών-μελών.

(γ) Στην περίπτωση κατά την οποία τράπεζες που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας σε περισσότερα του ενός κράτη-μέλη έχουν ως μητρική επιχείρηση την ίδια μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στη Δημοκρατία ή την ίδια μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την Κεντρική Τράπεζα, ως αρμόδια αρχή της τράπεζας που έχει λάβει άδεια λειτουργίας στη Δημοκρατία στην οποία συστάθηκε η

χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών.

(δ) Όταν πρόκειται για μητρικές επιχειρήσεις τραπεζών που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας σε δύο ή περισσότερα κράτη-μέλη, οι οποίες περιλαμβάνουν περισσότερες της μιας χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών με κεντρικά γραφεία σε διαφορετικά κράτη-μέλη και εφόσον υπάρχει τράπεζα σε καθένα από τα εν λόγω κράτη-μέλη, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την Κεντρική Τράπεζα, εάν είναι η αρμόδια αρχή της τράπεζας με το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού.

(ε) Όταν πρόκειται για περισσότερες τράπεζες που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην Ευρωπαϊκή Κοινότητα και έχουν ως μητρική επιχείρηση την ίδια χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών και όταν καμία από τις εν λόγω τράπεζες δεν έχει άδεια λειτουργίας στο κράτος-μέλος στο οποίο έχει την καταστατική της έδρα η χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών, η εποπτεία σε ενοποιημένη βάση ασκείται από την Κεντρική Τράπεζα εάν χορήγησε την άδεια λειτουργίας στην τράπεζα με το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού, η οποία, για τους σκοπούς του παρόντος Νόμου, θεωρείται ως η τράπεζα η ελεγχόμενη από μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση.

(στ) Σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, η Κεντρική Τράπεζα δύναται, κοινή συναινέσει, να παρεκκλίνει από τα κριτήρια που αναφέρονται στις παραγράφους (δ) και (ε) εάν η εφαρμογή τους αντενδείκνεται, λαμβάνοντας υπόψη τις τράπεζες και τη σχετική σπουδαιότητα των δραστηριοτήτων τους στις διάφορες χώρες, και να αναθέσει σε άλλη αρμόδια αρχή την άσκηση της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση. Στις

περιπτώσεις αυτές, προτού λάβει τέτοια απόφαση, η Κεντρική Τράπεζα παρέχει στο εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή Ένωση μητρικό πιστωτικό ίδρυμα, ή μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών στην εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή στην τράπεζα με το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού, τη δυνατότητα να εκφέρει γνώμη σχετικά με την απόφαση αυτή. Η Κεντρική Τράπεζα κοινοποιεί στην Επιτροπή τις συμφωνίες που υπάγονται στις διατάξεις της παρούσας παραγράφου.

(8) Προκειμένου να διευκολυνθεί και να καταστεί αποτελεσματική η εποπτεία, η Κεντρική Τράπεζα, σε περίπτωση που είναι επιφορτισμένη με την άσκηση εποπτείας σε ενοποιημένη βάση, και οι άλλες εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές θεσπίζουν γραπτές ρυθμίσεις σε θέματα συντονισμού και συνεργασίας.

(9) Βάσει των ρυθμίσεων αυτών, δύνανται να ανατεθούν πρόσθετα καθήκοντα στην Κεντρική Τράπεζα, σε περίπτωση που είναι επιφορτισμένη με την άσκηση εποπτείας σε ενοποιημένη βάση, και να προσδιοριστούν διαδικασίες για τη λήψη αποφάσεων και τη συνεργασία με άλλες αρμόδιες αρχές.

(10)(α) Η Κεντρική Τράπεζα, όταν είναι υπεύθυνη για τη χορήγηση άδειας στη θυγατρική μιας μητρικής επιχείρησης η οποία είναι τράπεζα δύναται, με διμερή συμφωνία, να εκχωρήσει την εποπτική της αρμοδιότητα στις αρμόδιες αρχές που χορήγησαν την άδεια και εποπτεύουν τη μητρική επιχείρηση με σκοπό οι τελευταίες αρχές να αναλάβουν την εποπτεία της θυγατρικής, σύμφωνα με τις διατάξεις της Οδηγίας 2006/48/EK.



(β) Η Κεντρική Τράπεζα ενημερώνει την Επιτροπή για την ύπαρξη και το περιεχόμενο τέτοιων συμφωνιών.

(11)(α) Οι αρμόδιες αρχές που είναι υπεύθυνες για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας στη θυγατρική μιας μητρικής τράπεζας που έλαβε άδεια λειτουργίας και εποπτεύεται από την Κεντρική Τράπεζα δύνανται, με διμερή συμφωνία, να εκχωρήσουν την εποπτική τους αρμοδιότητα στην Κεντρική Τράπεζα με σκοπό η Κεντρική Τράπεζα να αναλάβει την εποπτεία της θυγατρικής, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος Νόμου.

(β) Η Κεντρική Τράπεζα ενημερώνει την Επιτροπή για την ύπαρξη και το περιεχόμενο τέτοιων συμφωνιών.

(12) Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα είναι επιφορτισμένη με την εποπτεία τραπεζών ελεγχόμενων από μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή Ένωση επικοινωνεί όποτε είναι δυνατόν με την αρμόδια αρχή που είναι επιφορτισμένη με την άσκηση εποπτείας σε ενοποιημένη βάση επί μητρικών πιστωτικών ιδρυμάτων εγκατεστημένων στην Ευρωπαϊκή Ένωση και πιστωτικών ιδρυμάτων ελεγχόμενων από μητρικές χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών εγκατεστημένες στην Ευρωπαϊκή Ένωση, όταν έχει ανάγκη πληροφοριών όσον αφορά την εφαρμογή των προσεγγίσεων και μεθοδολογιών που περιλαμβάνονται στον παρόντα Νόμο τις οποίες ενδέχεται να έχει ήδη στη διάθεσή της η εν λόγω αρχή.

(13)(α) Η Κεντρική Τράπεζα, προτού λάβει απόφαση, διαβουλεύεται με τις ενεχόμενες αρμόδιες αρχές όσον αφορά τα πιο κάτω θέματα, σε περίπτωση που η απόφαση έχει συνέπειες για τα εποπτικά καθήκοντα άλλων αρμόδιων

αρχών:

- (i) μεταβολές στη μετοχική, οργανωτική ή διαχειριστική διάρθρωση των τραπεζών ενός ομίλου που απαιτούν την έγκριση ή την άδεια των αρμοδίων αρχών, και
- (ii) σημαντικές κυρώσεις ή έκτακτα μέτρα που έλαβαν οι αρμόδιες αρχές κατά τις διατάξεις της Οδηγίας 2006/48/EK, περιλαμβανομένης της επιβολής πρόσθετης κεφαλαιακής απαίτησης δυνάμει του άρθρου 136 της Οδηγίας αυτής και/ή δυνάμει της υποπαραγράφου (vi) της παραγράφου (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 30 του παρόντος Νόμου και της επιβολής οποιουδήποτε ορίου όσον αφορά τη χρήση της εξελιγμένης μεθόδου μέτρησης για τον υπολογισμό των απαιτήσεων σε ίδια κεφάλαια όπως ορίζεται σε οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας.

(β) Για τους σκοπούς της υποπαραγράφου (ii) της παραγράφου (α), η Κεντρική Τράπεζα, ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, ζητεί πάντοτε τη γνώμη της αρμόδιας για την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση αρχής.

Ωστόσο, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να αποφασίσει να μην συμβουλευθεί κανέναν σε επείγουσες περιπτώσεις ή στις οποίες αυτό θα έθετε σε κίνδυνο την αποτελεσματικότητα των αποφάσεών της. Στην περίπτωση αυτή, η Κεντρική Τράπεζα ενημερώνει πάραυτα τις άλλες αρμόδιες αρχές.

(14) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να αιτηθεί όπως η

Επιτροπή υποβάλει προτάσεις στο Ευρωπαϊκό Συμβούλιο, για τη διαπραγμάτευση συμφωνιών με μια ή περισσότερες τρίτες χώρες, με σκοπό τον καθορισμό των τρόπων εφαρμογής της αρχής της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση ως προς-

- (α) τις τράπεζες, η μητρική επιχείρηση των οποίων εδρεύει σε τρίτη χώρα, ή
- (β) τις τράπεζες που είναι εγκατεστημένες σε τρίτη χώρα και η μητρική επιχείρηση των οποίων είναι τράπεζα ή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών που εδρεύει σε κράτος-μέλος.

(15) Η Κεντρική Τράπεζα καταρτίζει κατάλογο των μητρικών χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών εγκατεστημένων στη Δημοκρατία. Ο κατάλογος αυτός κοινοποιείται στις αρμόδιες αρχές των λοιπών κρατών-μελών και στην Επιτροπή.».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη των νέων άρθρων 39Α και 39Β.

37. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 39 αυτού, των ακόλουθων νέων άρθρων:

«Ανακοίνωση από μεικτή εταιρεία συμμετοχών κάθε χρήσιμης πληροφορίας για την άσκηση της εποπτείας των θυγατρικών τραπεζών και 39Α.-(1) Όταν η μητρική ενός ή πλειόνων τραπεζών είναι μικτή εταιρεία συμμετοχών, η Κεντρική Τράπεζα απαιτεί από τη μεικτή εταιρεία συμμετοχών και τις θυγατρικές της, είτε απευθείας είτε μέσω των θυγατρικών τραπεζών, την ανακοίνωση κάθε χρήσιμης πληροφορίας για την άσκηση της εποπτείας των θυγατρικών τραπεζών.

επαλήθευση των  
πληροφοριακών  
στοιχείων.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να προβεί η ίδια ή να αναθέσει σε εξωτερικούς ελεγκτές την επιτόπια επαλήθευση των πληροφοριακών στοιχείων που απέστειλαν οι μεικτές εταιρείες συμμετοχών και οι θυγατρικές τους. Αν η μεικτή εταιρεία συμμετοχών ή μία των θυγατρικών της είναι ασφαλιστική επιχείρηση η Κεντρική Τράπεζα δύναται επίσης να χρησιμοποιήσει την προβλεπόμενη διαδικασία στο άρθρο 27. Αν η μεικτή εταιρεία συμμετοχών ή μία των θυγατρικών της βρίσκεται σε κράτος-μέλος άλλο από αυτό της θυγατρικής τράπεζας, η επιτόπια επαλήθευση των πληροφοριακών στοιχείων γίνεται με την προβλεπόμενη στο εδάφιο (2) του άρθρου 27 διαδικασία.

Ολική ενοποίηση  
των πιστωτικών  
και χρηματοδοτι-  
κών ιδρυμάτων  
που αποτελούν  
θυγατρικές της  
μητρικής  
επιχείρησης.

39B.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα, ως εποπτική αρχή επιφορτισμένη με την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση απαιτεί για την άσκηση της εποπτείας, την ολική ενοποίηση των πιστωτικών και χρηματοδοτικών ιδρυμάτων που αποτελούν θυγατρικές της μητρικής επιχείρησης.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απαιτήσει μόνον αναλογική ενοποίηση στην περίπτωση που, κατά τη γνώμη της, η ευθύνη της μητρικής επιχείρησης η οποία κατέχει τη συμμετοχή περιορίζεται στο τμήμα του κεφαλαίου που κατέχει, λαμβανομένης υπόψη της ευθύνης των άλλων μετόχων ή μελών των οποίων η φερεγγυότητα είναι ικανοποιητική. Η ευθύνη των άλλων μετόχων και

εταίρων καθορίζεται σαφώς, εν ανάγκη με την ανάληψη επίσημων υπογεγραμμένων υποχρεώσεων.

(3) Σε περίπτωση που επιχειρήσεις συνδέονται με σχέση κατά την έννοια που αποδίδει το άρθρο 2 στον όρο 'συνδεδεμένη εταιρεία', η Κεντρική Τράπεζα ορίζει τον τρόπο με τον οποίο πρέπει να γίνει η ενοποίηση.

(4) Η Κεντρική Τράπεζα, ως εποπτική αρχή επιφορτισμένη με την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση απαιτεί την αναλογική ενοποίηση των συμμετοχών σε πιστωτικά ή χρηματοδοτικά ιδρύματα, τα οποία διευθύνονται από επιχείρηση συμπεριλαμβανομένη στην ενοποίηση από κοινού με μία ή περισσότερες επιχειρήσεις μη συμπεριλαμβανόμενες στην ενοποίηση, όταν η ευθύνη των εν λόγω επιχειρήσεων περιορίζεται στο τμήμα του κεφαλαίου που κατέχουν.

(5) Εκτός των περιπτώσεων που αναφέρονται στα εδάφια (1) έως (4), στις υπόλοιπες περιπτώσεις συμμετοχών ή κεφαλαιακού δεσμού, η Κεντρική Τράπεζα ορίζει αν και με ποια μορφή πρέπει να πραγματοποιείται η ενοποίηση. Η Κεντρική Τράπεζα δύναται ιδιαίτερα να επιτρέψει ή να επιβάλει τη χρησιμοποίηση της μεθόδου της καθαρής θέσης. Η μέθοδος αυτή δεν σημαίνει ωστόσο υπαγωγή των επιχειρήσεων αυτών στην εποπτεία επί ενοποιημένης βάσεως.».

Τροποποίηση  
του άρθρου 42  
του βασικού  
νόμου.

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

(α) Με την αρίθμηση του υφιστάμενου κειμένου του άρθρου 42 σε εδάφιο (1)·

(β) με την αντικατάσταση στο εδάφιο (1) της φράσης «μέχρι δέκα χιλιάδες λίρες» (εικοστή τρίτη γραμμή) με τη φράση «μέχρι ογδόντα χιλιάδες ευρώ»· και

(γ) με την αντικατάσταση της φράσης «μέχρι πεντακόσιες λίρες» (εικοστή έβδομη γραμμή) με τη φράση «μέχρι οκτώ χιλιάδες ευρώ»·

(δ) με την προσθήκη του ακόλουθου νέου εδαφίου:

«(2) Χωρίς επηρεασμό του εδαφίου (1), 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, λόγω υπαιτιότητας ή αμέλειας ή παράλειψης ή εν γνώσει του διοικητικού συμβούλου της ή/και του πρώτου εκτελεστικού διευθυντή της ή/και διευθυντή της -

(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 γνώριζε ή όφειλε να γνωρίζει ότι δεν ανταποκρίνονται στην πραγματικότητα,

ο Διοικητής της Κεντρικής Τράπεζας, αφού προηγουμένως καλέσει σε απολογία το διοικητικό σύμβουλό της ή/και τον πρώτο εκτελεστικό διευθυντή της ή/και διευθυντή της, έχει εξουσία να του επιβάλλει για κάθε παράβαση διοικητικό πρόστιμο από χίλια μέχρι είκοσι χιλιάδες ευρώ, 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 χίλια ευρώ για κάθε ημέρα συνέχισης της παράβασης.».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη του νέου άρθρου 42Α.

39. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη αμέσως μετά το άρθρο 42 αυτού του ακόλουθου νέου άρθρου:

«Διοικητικό πρόστιμο.

«42Α. Σε περίπτωση που τράπεζα παραβιάζει

οποιαδήποτε από τις υποχρεώσεις των άρθρων 3, 4 και 5 του Κανονισμού (ΕΚ) 2560/2001, ο Διοικητής της Κεντρικής Τράπεζας δύναται, αφού προηγουμένως ακούσει την τράπεζα, να της επιβάλει διοικητικό πρόστιμο που δεν υπερβαίνει τις τρεις χιλιάδες ευρώ και, σε περίπτωση που η παράβαση συνεχίζεται, να επιβάλλει επιπρόσθετα, διοικητικό πρόστιμο που δεν υπερβαίνει τα εκατό ευρώ, για κάθε ημέρα για την οποία συνεχίζεται η παράβαση.».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη των Παραρτημάτων I έως III.

40. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 48, των ακόλουθων Παραρτημάτων I έως III:

#### «ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ I

(Άρθρο 10Α)

#### ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ ΚΑΙ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΜΕΣΩΝ

##### Τμήμα Α

Επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες:

- (1) Λήψη και διαβίβαση εντολών σχετικών με ένα ή περισσότερα χρηματοπιστωτικά μέσα.
- (2) Εκτέλεση εντολών για λογαριασμό πελατών.
- (3) Διενέργεια συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό.
- (4) Διαχείριση χαρτοφυλακίων.
- (5) Παροχή επενδυτικών συμβουλών.
- (6) Αναδοχή χρηματοπιστωτικών μέσων και/ή διάθεση χρηματοπιστωτικών μέσων με δέσμευση ανάληψης.
- (7) Διάθεση χρηματοπιστωτικών μέσων χωρίς δέσμευση ανάληψης.
- (8) Λειτουργία πολυμερούς μηχανισμού διαπραγμάτευσης.

##### Τμήμα Β



## Παρεπόμενες υπηρεσίες -

- (1) Φύλαξη και διαχείριση χρηματοπιστωτικών μέσων για λογαριασμό πελατών, περιλαμβανομένης της θεματοφυλακής και συναφών υπηρεσιών όπως η διαχείριση χρηματικών διαθεσίμων/ παρεχόμενων ασφαλειών.
- (2) Παροχή πιστώσεων ή δανείων σε επενδυτή προς διενέργεια συναλλαγής σε ένα ή περισσότερα χρηματοπιστωτικά μέσα, στην οποία εμπλέκεται η επιχείρηση που παρέχει την πίστωση ή το δάνειο.
- (3) Παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις σχετικά με τη διάρθρωση του κεφαλαίου, την κλαδική στρατηγική και συναφή θέματα, καθώς και συμβουλών και υπηρεσιών σχετικά με συγχωνεύσεις και εξαγορές επιχειρήσεων.
- (4) Υπηρεσίες ξένου συναλλάγματος εφόσον συνδέονται με την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών.
- (5) Έρευνα στον τομέα των επενδύσεων και χρηματοοικονομική ανάλυση ή άλλες μορφές γενικών συστάσεων που σχετίζονται με συναλλαγές σε χρηματοπιστωτικά μέσα.
- (6) Υπηρεσίες σχετιζόμενες με την αναδοχή.
- (7) Επενδυτικές υπηρεσίες και δραστηριότητες καθώς και παρεπόμενες υπηρεσίες του είδους που αναφέρεται στα Τμήματα Α ή Β του παρόντος Παραρτήματος σχετικά με τα υποκείμενα μέσα των παραγώγων που περιλαμβάνονται στα σημεία (5), (6), (7) και (10) του Τμήματος Γ του παρόντος Παραρτήματος εφόσον σχετίζονται με την παροχή επενδυτικών ή παρεπόμενων υπηρεσιών.

Τμήμα Γ

## Χρηματοπιστωτικά μέσα -

- (1) Μεταβιβάσιμες κινητές αξίες.
- (2) Μέσα χρηματαγοράς.
- (3) Μεριδία οργανισμών συλλογικών επενδύσεων.
- (4) Συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης, συμβόλαια μελλοντικής

εκπλήρωσης, συμβάσεις ανταλλαγής (swaps), προθεσμιακές συμβάσεις επιτοκίων (forward-rate agreements) και άλλες παράγωγες συμβάσεις σχετιζόμενες με κινητές αξίες, νομίσματα, επιτόκια ή αποδόσεις, ή άλλα παράγωγα μέσα, χρηματοπιστωτικούς δείκτες ή άλλα χρηματοπιστωτικά μεγέθη δεκτικά εκκαθάρισεως με φυσική παράδοση ή με ρευστά διαθέσιμα.

- (5) Συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης, συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης, συμβάσεις ανταλλαγής (swaps), προθεσμιακές συμβάσεις επιτοκίου και κάθε άλλη σύμβαση παράγωγου μέσου σχετιζόμενη με εμπορεύματα, που πρέπει να εκκαθαρισθούν με ρευστά διαθέσιμα ή μπορούν να εκκαθαρισθούν με ρευστά διαθέσιμα κατ' επιλογή ενός συμβαλλόμενου μέρους (αλλά όχι λόγω αδυναμίας πληρωμής ή άλλου γεγονότος που επιφέρει τη λύση της σύμβασης).
- (6) Συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης, συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης, συμβάσεις ανταλλαγής (swaps) και κάθε άλλη σύμβαση παράγωγου μέσου σχετιζόμενη με εμπορεύματα, που επιδέχονται εκκαθάρισεως με φυσική παράδοση, εφόσον είναι διαπραγματεύσιμα σε ρυθμιζόμενη αγορά ή/και Πολυμερή Μηχανισμό Διαπραγμάτευσης (ΠΜΔ).
- (7) Συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης, συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης, συμβάσεις ανταλλαγής (swaps), προθεσμιακές συμβάσεις (forwards) και κάθε άλλη σύμβαση παράγωγου μέσου σχετιζόμενη με εμπορεύματα, που επιδέχονται εκκαθάρισεως με φυσική παράδοση, εφόσον δεν αναφέρονται άλλως στο σημείο (6) του παρόντος Τμήματος και δεν προορίζονται για εμπορικούς σκοπούς και που έχουν τα χαρακτηριστικά άλλων παράγωγων χρηματοπιστωτικών μέσων, όσον αφορά, μεταξύ άλλων, το κατά πόσον υπόκεινται σε εκκαθάριση ή διακανονισμό μέσω αναγνωρισμένων γραφείων συμψηφισμού ή σε τακτικές κλήσεις για κάλυψη περιθωρίων.
- (8) Παράγωγα μέσα για τη μετακύληση του πιστωτικού κινδύνου.

- (9) Χρηματοοικονομικές συμβάσεις επί διαφορών (contracts for differences).
- (10) Συμβόλαια δικαιωμάτων προαίρεσης, συμβόλαια μελλοντικής εκπλήρωσης, συμβάσεις ανταλλαγής (swaps), προθεσμιακές συμβάσεις επιτοκίου και κάθε άλλη σύμβαση παράγωγου μέσου σχετιζόμενη με κλιματικές μεταβλητές, ναύλους, άδειες εκπομπής ρύπων, ή ποσοστά πληθωρισμού ή άλλες επίσημες οικονομικές στατιστικές, που πρέπει να εκκαθαρισθούν με ρευστά διαθέσιμα ή μπορούν να εκκαθαρισθούν με ρευστά διαθέσιμα κατ' επιλογή ενός συμβαλλόμενου μέρους (αλλά όχι λόγω αδυναμίας πληρωμής ή άλλου γεγονότος που επιφέρει τη λύση της σύμβασης) καθώς και κάθε άλλη σύμβαση παράγωγου μέσου σχετιζόμενη με περιουσιακά στοιχεία, δικαιώματα, υποχρεώσεις, δείκτες και μέτρα, εφόσον δεν προβλέπεται διαφορετικά στο παρόν Τμήμα, που έχουν τα χαρακτηριστικά άλλων παράγωγων χρηματοπιστωτικών μέσων, όσον αφορά, μεταξύ άλλων, το κατά πόσον είναι διαπραγματεύσιμα σε ρυθμιζόμενη αγορά ή σε Πολυμερή Μηχανισμό Διαπραγμάτευσης (ΠΜΔ), υπόκεινται σε εκκαθάριση ή διακανονισμό μέσω αναγνωρισμένων γραφείων συμψηφισμού ή σε τακτικές κλήσεις για κάλυψη περιθωρίων.

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ

(Άρθρο 22Α)

### ΑΝΑΓΝΩΡΙΣΗ ΤΩΝ ΕΞΩΤΕΡΙΚΩΝ ΟΡΓΑΝΙΣΜΩΝ ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ – ΕΟΠΑ (EXTERNAL CREDIT ASSESSMENT INSTITUTIONS – ECAI ) ΚΑΙ ΚΑΤΑΤΑΞΗ ΤΩΝ ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΩΝ ΤΟΥΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΕΩΝ

#### 1. ΜΕΘΟΔΟΛΟΓΙΑ

##### 1.1 Αντικειμενικότητα

1. Η Κεντρική Τράπεζα εξακριβώνει ότι η μεθοδολογία που χρησιμοποιείται για τις πιστοληπτικές αξιολογήσεις είναι αυστηρή, συστηματική, σταθερή και ότι υπόκειται σε διαδικασία πιστοποίησης με βάση τα ιστορικά δεδομένα.

### 1.2 Ανεξαρτησία

2. Η Κεντρική Τράπεζα εξακριβώνει ότι η μεθοδολογία αυτή δεν υπόκειται σε εξωτερικές πολιτικές επιρροές και περιορισμούς ή σε οικονομικές πιέσεις που μπορούν να επηρεάσουν την πιστοληπτική αξιολόγηση.

3. Η ανεξαρτησία της μεθοδολογίας των ΕΟΠΑ αξιολογείται από την Κεντρική Τράπεζα βάσει παραγόντων όπως:

- α) η ιδιοκτησία και η οργανωτική διάρθρωση του ΕΟΠΑ
- β) οι οικονομικοί πόροι του ΕΟΠΑ
- γ) το προσωπικό και η εμπειρογνωμοσύνη του ΕΟΠΑ, και
- δ) η εταιρική διακυβέρνηση του ΕΟΠΑ.

### 1.3 Τακτική επανεξέταση

4. Η Κεντρική Τράπεζα εξακριβώνει ότι οι πιστοληπτικές αξιολογήσεις των ΕΟΠΑ υπόκεινται σε τακτική επανεξέταση και λαμβάνουν υπόψη κάθε μεταβολή στη χρηματοοικονομική κατάσταση. Η εξέταση αυτή πραγματοποιείται μετά από κάθε σημαντικό γεγονός και τουλάχιστον μια φορά το χρόνο.

5. Προτού αναγνωρίσει έναν ΕΟΠΑ, η Κεντρική Τράπεζα εξακριβώνει ότι η μεθοδολογία αξιολόγησης που εφαρμόζει για κάθε τμήμα της αγοράς έχει σχεδιαστεί με πρότυπα όπως τα ακόλουθα:

- α) πρέπει να έχουν πραγματοποιηθεί δοκιμαστικοί εκ των υστέρων έλεγχοι επί ένα τουλάχιστον έτος
- β) η Κεντρική Τράπεζα πρέπει να ελέγχει την κανονικότητα της διαδικασίας επανεξέτασης που εφαρμόζει ο ΕΟΠΑ και
- γ) η Κεντρική Τράπεζα πρέπει να μπορεί να λαμβάνει από τον ΕΟΠΑ πληροφορίες σχετικά με την έκταση των επαφών του με τα ανώτερα διοικητικά στελέχη των οντοτήτων που βαθμολογεί.

6. Η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει τα αναγκαία μέτρα ώστε να ενημερώνεται αμέσως από τους ΕΟΠΑ για τυχόν ουσιώδεις μεταβολές στη μεθοδολογία που χρησιμοποιούν για τις πιστοληπτικές αξιολογήσεις.

### 1.4 Διαφάνεια και δημοσιοποίηση

7. Η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει όλα τα αναγκαία μέτρα για να

εξασφαλιστεί ότι οι αρχές της μεθοδολογίας που χρησιμοποιούν οι ΕΟΠΑ για τις πιστοληπτικές αξιολογήσεις δημοσιοποιούνται με τρόπο που επιτρέπει σε όλους τους δυνητικούς χρήστες να κρίνουν κατά πόσο οι αρχές αυτές είναι βάσιμες.

## 2. ΕΞΑΤΟΜΙΚΕΥΜΕΝΕΣ ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΕΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΕΙΣ

### 2.1 Αξιοπιστία και αποδοχή από την αγορά:

8. Η Κεντρική Τράπεζα εξακριβώνει ότι οι εξατομικευμένες πιστοληπτικές αξιολογήσεις των ΕΟΠΑ αναγνωρίζονται από τους χρήστες τους στην αγορά ως αξιόπιστες και βάσιμες.

9. Η αξιοπιστία αξιολογείται από την Κεντρική Τράπεζα με βάση παράγοντες όπως:

- α) το μερίδιο αγοράς του ΕΟΠΑ
- β) τα εισοδήματα του ΕΟΠΑ, και γενικότερα οι χρηματοοικονομικοί πόροι του
- γ) το κατά πόσο η βαθμολόγηση λαμβάνεται ως βάση για τον καθορισμό τιμών, και
- δ) τουλάχιστον δυο τράπεζες χρησιμοποιούν τις εξατομικευμένες πιστοληπτικές αξιολογήσεις του ΕΟΠΑ με σκοπό την έκδοση ομολόγων και/ή την αξιολόγηση του πιστωτικού κινδύνου.

### 2.2 Διαφάνεια και δημοσιοποίηση

10. Η Κεντρική Τράπεζα εξακριβώνει ότι τουλάχιστον όλες οι τράπεζες που έχουν έννομο συμφέρον στις εξατομικευμένες πιστοληπτικές αξιολογήσεις έχουν πρόσβαση σε αυτές με ίσους όρους.

11. Ειδικότερα, η Κεντρική Τράπεζα εξασφαλίζει ότι οι εξατομικευμένες πιστοληπτικές αξιολογήσεις είναι διαθέσιμες σε τράπεζες του εξωτερικού με ίσους όρους όπως οι εγχώριοι ενδιαφερόμενοι που έχουν έννομο συμφέρον σε αυτές.

## 3. ΑΝΤΙΣΤΟΙΧΙΣΗ

12. Για να διαφοροποιηθούν οι σχετικοί βαθμοί κινδύνου που εκφράζονται με κάθε πιστοληπτική αξιολόγηση, η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει υπόψη ποσοτικούς παράγοντες όπως το μακροπρόθεσμο

ποσοστό αθέτησης για όλα τα στοιχεία που έχουν την ίδια πιστοληπτική αξιολόγηση. Η Κεντρική Τράπεζα ζητά από τους νεοσυσταθέντες ΕΟΠΑ και από εκείνους που διαθέτουν περιορισμένο μόνο όγκο δεδομένων για τις περιπτώσεις αθέτησης να προσδιορίσουν ποιο μακροπρόθεσμο ποσοστό αθέτησης θεωρούν ότι αντιστοιχεί σε όλα τα στοιχεία που έχουν την ίδια πιστοληπτική αξιολόγηση.

13. Για να διαφοροποιηθούν οι σχετικοί βαθμοί κινδύνου που εκφράζονται με κάθε πιστοληπτική αξιολόγηση, η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει υπόψη ποιοτικούς παράγοντες όπως η ομάδα ομοειδών εκδοτών που καλύπτει ο ΕΟΠΑ, το φάσμα των πιστοληπτικών αξιολογήσεων του ΕΟΠΑ, η σημασία κάθε πιστοληπτικής αξιολόγησης και ο ορισμός της «αθέτησης» που δίνει ο ΕΟΠΑ.

14. Η Κεντρική Τράπεζα συγκρίνει το ποσοστό αθέτησης που καταγράφεται για κάθε πιστοληπτική αξιολόγηση δεδομένου ΕΟΠΑ με ένα ποσοστό αναφοράς που υπολογίζεται με βάση τα ποσοστά αθέτησης που εκτιμούν άλλοι ΕΟΠΑ σε ένα πληθυσμό εκδοτών που παρουσιάζει, κατά την άποψη της Κεντρικής Τράπεζας, ισοδύναμο επίπεδο πιστωτικού κινδύνου.

15. Όταν η Κεντρική Τράπεζα θεωρεί ότι το ποσοστό αθέτησης που καταγράφεται για την πιστοληπτική αξιολόγηση δεδομένου ΕΟΠΑ είναι ουσιωδώς και συστηματικά υψηλότερα από το ποσοστό αναφοράς, κατατάσσουν την πιστοληπτική αξιολόγηση του ΕΟΠΑ σε βαθμίδα υψηλότερου πιστωτικού κινδύνου στη βαθμίδα πιστωτικής ποιότητας.

16. Όταν η Κεντρική Τράπεζα έχει αυξήσει το συντελεστή στάθμισης που αποδίδεται σε συγκεκριμένη πιστοληπτική αξιολόγηση δεδομένου, και εφόσον ο ΕΟΠΑ αποδείξει ότι τα ποσοστά αθέτησης που καταγράφονται για την πιστοληπτική του αξιολόγηση δεν είναι πλέον υψηλότερα από το ποσοστό αναφοράς κατά τρόπο ουσιώδη και συστηματικό, η Κεντρική Τράπεζα μπορεί να αποφασίσει να κατατάξει εκ νέου την πιστοληπτική αξιολόγηση του ΕΟΠΑ στην αρχική βαθμίδα πιστωτικού κινδύνου στην κλίμακα πιστωτικής ποιότητας.

### ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ

(Άρθρο 26)

ΤΕΧΝΙΚΑ ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΕΞΕΤΑΣΗΣ ΚΑΙ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ  
ΑΠΟ ΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

1. Επιπρόσθετα στον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς και τον λειτουργικό κίνδυνο, η εξέταση και αξιολόγηση που πραγματοποιείται από την Κεντρική Τράπεζα δυνάμει του άρθρου 26(6) καλύπτει τα εξής:

- (α) τα αποτελέσματα των προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων που πραγματοποιούν οι τράπεζες που εφαρμόζουν τη μέθοδο των εσωτερικών διαβαθμίσεων κατά τον υπολογισμό της κεφαλαιακής τους επάρκειας, όπως αυτή καθορίζεται σε οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας·
- (β) τον βαθμό έκθεσης των τραπεζών σε κίνδυνο συγκέντρωσης καθώς και τη διαχείριση των κινδύνων αυτών, περιλαμβανομένης της συμμόρφωσης των τραπεζών με τις απαιτήσεις του άρθρου 11 και των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών·
- (γ) την αρτιότητα, την καταλληλότητα και τον τρόπο εφαρμογής των πολιτικών και διαδικασιών των τραπεζών για τη διαχείριση του υπολειπόμενου κινδύνου που συνδέεται με τη χρήση αναγνωρισμένων τεχνικών μείωσης του πιστωτικού κινδύνου όπως αυτά ορίζονται σε οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας·
- (δ) τον βαθμό στον οποίο είναι επαρκή τα ίδια κεφάλαια που διατηρεί η τράπεζα σε σχέση με στοιχεία ενεργητικού που έχει τιτλοποιήσει, λαμβανομένης υπόψη της οικονομικής σημασίας της συναλλαγής και του επιτευχθέντος βαθμού μεταφοράς κινδύνου·
- (ε) τον κίνδυνο ρευστότητας που αναλαμβάνουν οι τράπεζες, καθώς και τη διαχείρισή του·
- (στ) τις επιπτώσεις της διαφοροποίησης και τον τρόπο με τον

οποίο οι επιπτώσεις αυτές παραμετροποιούνται στο σύστημα μέτρησης κινδύνων· και

- (ζ) τα αποτελέσματα των προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων που πραγματοποιούν οι τράπεζες που χρησιμοποιούν εσωτερικό υπόδειγμα για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων για κίνδυνο αγοράς όπως αυτή ορίζεται σε οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας.

2. Η Κεντρική Τράπεζα ελέγχει κατά πόσο η τράπεζα έχει παράσχει έμμεση υποστήριξη σε μια τιτλοποίηση. Εάν διαπιστωθεί ότι η τράπεζα έχει παράσχει πάνω από μία φορά έμμεση υποστήριξη, η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει κατάλληλα μέτρα που αντικατοπτρίζουν την αυξημένη προσδοκία ότι η τράπεζα θα παράσχει μελλοντικά υποστήριξη στις τιτλοποιήσεις της και δεν θα μπορέσει να επιτύχει μια ουσιαστική μεταφορά κινδύνου.

3. Για τους σκοπούς της αξιολόγησης που πρέπει να γίνει βάσει του άρθρου 26(8), η Κεντρική Τράπεζα εξετάζει εάν οι προσαρμογές αξίας και οι σχηματισθείσες προβλέψεις για θέσεις/χαρτοφυλάκια στο χαρτοφυλάκιο συναλλαγών, σύμφωνα με οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας, επιτρέπουν στην τράπεζα να πωλήσει ή να αντισταθμίσει τις θέσεις της σε σύντομο χρονικό διάστημα χωρίς σημαντικές ζημίες υπό κανονικές συνθήκες αγοράς.».

Αρ. Φακ.: 23.01.049.002-2008

ΤΙ/ΚΠ/ΓΛΜΑΤ