

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

Αριθμός 66(Ι) του 1997

ΝΟΜΟΣ Ο ΟΠΟΙΟΣ ΠΡΟΝΟΕΙ ΓΙΑ ΤΗ ΡΥΘΜΙΣΗ  
ΤΩΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ

ΜΕΡΟΣ Ι  
ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμος του 1997. Συνοπτικός τίτλος.

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

“άδεια” σημαίνει άδεια λειτουργίας για τη διεξαγωγή τραπεζικών εργασιών που εκδίδεται δυνάμει του παρόντος Νόμου·

“βιβλία ή έγγραφα” σημαίνει λογαριασμούς, αξιόγραφα, συμβόλαια, έντυπα και έγγραφα, σε οποιαδήποτε μορφή και περιλαμβάνει “βιβλία ή έγγραφα” εναποθηκευμένα σε ηλεκτρονικούς υπολογιστές·

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

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

“εγκεκριμένος ελεγκτής” σημαίνει πρόσωπο το οποίο κατέχει τα δυνάμει του άρθρου 155 του περί Εταιρειών Νόμου αναγκαία προσόντα για διορισμό του ως ελεγκτή εταιρείας άλλης από εξαιρούμενη ιδιωτική εταιρεία και το οποίο είναι ρητά εξουσιοδοτημένο για το σκοπό αυτό από την Κεντρική Τράπεζα·

Κεφ. 113.  
9 του 1968  
76 του 1977  
17 του 1979  
105 του 1985  
198 του 1986  
19 του 1990  
41(Ι) του 1994  
15(Ι) του 1995  
21(Ι) του 1997.

“έλεγχος” σε σχέση με εταιρεία σημαίνει—

- (α) την ιδιοκτησία από πρόσωπο του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας ή της μητρικής αυτής εταιρείας που του εξασφαλίζει το δέκα ή περισσότερο από το δέκα τοις εκατό των ψήφων σε οποιαδήποτε γενική συνέλευση της εταιρείας ή της μητρικής της εταιρείας, ή
- (β) την ικανότητα προσώπου να ορίζει με οποιοδήποτε τρόπο την εκλογή της πλειοψηφίας των συμβούλων της εταιρείας ή της μητρικής της εταιρείας·

48 του 1963  
10 του 1979  
35 του 1990  
233 του 1991  
74(I) του 1992  
64(I) του 1993  
101(I) του 1994  
99(I) του 1995.

Κεφ. 193.

“Εξουσιοδοτημένο οικονομικό ίδρυμα” σημαίνει ίδρυμα εξουσιοδοτημένο δυνάμει των διατάξεων του περί Κεντρικής Τράπεζης της Κύπρου Νόμου·

“Επίτροπος” έχει την έννοια που αποδίδεται στη λέξη αυτή στον περί Επιτρόπων Νόμο·

“εργασίες αποδοχής καταθέσεων” σημαίνει τις εργασίες αποδοχής καταθέσεων από το κοινό στη Δημοκρατία ή τις εργασίες αποδοχής καταθέσεων στη Δημοκρατία από το εξωτερικό·

“ηλεκτρονικός υπολογιστής” σημαίνει οποιαδήποτε ηλεκτρονική συσκευή για την αποθήκευση ή επεξεργασία πληροφοριών·

“κατάθεση” σημαίνει ποσό χρημάτων που καταβάλλεται ή εισπράττεται με όρους—

- (α) βάσει των οποίων θα αποπληρωθεί με τόκο ή χωρίς τόκο ή υπέρ το άρτιο, είτε σε πρώτη ζήτηση ή σε τακτή προθεσμία ή υπό όρους που συμφωνούνται από ή εκ μέρους του προσώπου που καταβάλλει και του προσώπου που εισπράττει το ποσό, αλλά
- (β) οι οποίοι δε σχετίζονται με την πώληση ή τη διάθεση αγαθών ή περιουσιακών στοιχείων, την παροχή υπηρεσιών ή την έκδοση χρεωστικών ομολόγων ή μετοχών·

“Κεντρική Τράπεζα” σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου·

“μητρική εταιρεία” και “θυγατρική εταιρεία” έχουν την έννοια που τους αποδίδεται, αντίστοιχα, από το άρθρο 148 του περί Εταιρειών Νόμου και επιπρόσθετα εταιρεία θα θεωρείται ότι είναι θυγατρική άλλης εταιρείας όταν κατά την κρίση της Κεντρικής Τράπεζας η τελευταία ασκεί ουσιαστικό έλεγχο στην προηγούμενη·

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

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

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

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

“τράπεζα” σημαίνει νομικό πρόσωπο στο οποίο χορηγήθηκε άδεια για τη διεξαγωγή τραπεζικών εργασιών δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου.

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

“υπεράκτια τράπεζα” σημαίνει τράπεζα της οποίας η άδεια περιλαμβάνει όρους που περιορίζουν τις εργασίες της αποκλειστικά ή κατ’εξοχή σε πρόσωπα που δεν είναι μόνιμοι κάτοικοι της Δημοκρατίας και σε νομίσματα εκτός από την Κυπριακή λίρα.

“υποκατάστημα” σημαίνει τόπο εργασίας της τράπεζας, από τον οποίο η τράπεζα διεξάγει τραπεζικές εργασίες ή εργασίες αποδοχής καταθέσεων.

“Υπουργός” σημαίνει τον Υπουργό Οικονομικών.

## ΜΕΡΟΣ ΙΙ

### ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ ΣΕ ΤΡΑΠΕΖΕΣ

3.—(1) Η άσκηση τραπεζικών εργασιών ή οι εργασίες αποδοχής καταθέσεων από οποιοδήποτε πρόσωπο εκτός από τράπεζα απαγορεύονται.

Απαγορεύεται η άσκηση τραπεζικών εργασιών, κτλ. χωρίς άδεια.

(2) Οποτεδήποτε η Κεντρική Τράπεζα, έχει εύλογες υπόνοιες ότι οποιοδήποτε πρόσωπο, εκτός από τράπεζα, ασκεί ή παρουσιάζεται ότι ασκεί τραπεζικές εργασίες ή ασχολείται με εργασίες αποδοχής καταθέσεων από το κοινό, δύναται, με γραπτή ειδοποίηση προς το πρόσωπο αυτό, να το καλέσει να παρουσιάσει σε αρμόδιο λειτουργό της, εντός της προσθεσμίας που ορίζεται στην ειδοποίηση, οποιαδήποτε βιβλία ή έγγραφα που ορίζονται στην ειδοποίηση για να εξακριβωθεί από το λειτουργό αυτό κατά πόσο ασκήθηκε οποιαδήποτε εργασία η οποία απαγορεύεται σύμφωνα με το εδάφιο (1).

4.—(1) Άδεια άσκησης τραπεζικών εργασιών 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.

Άδεια.

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

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

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

(β) να αρνηθεί τη χορήγηση άδειας.

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

(5) Η πολιτική σε ότι αφορά τη χορήγηση αδειών άσκησης τραπεζικών εργασιών καθορίζεται από την Κεντρική Τράπεζα σε συνεννόηση με τον Υπουργό.

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ

ΧΡΗΣΗ ΤΗΣ ΛΕΞΗΣ “ΤΡΑΠΕΖΑ” ΚΑΙ ΔΙΑΦΗΜΙΣΕΙΣ

Περιορισμός  
στη χρήση  
της λέξης  
“τράπεζα”.

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

Απαγόρευση  
διαφήμισεων  
για καταθέσεις.

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

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

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

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

ΜΕΡΟΣ ΙV

ΕΓΚΑΤΑΣΤΑΣΗ ΚΑΙ ΤΕΡΜΑΤΙΣΜΟΣ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΣΥΣΤΑΤΙΚΩΝ ΕΓΓΡΑΦΩΝ

Τόπος εργασίας  
εκτός της  
Δημοκρατίας.

7.-(1) Απαγορεύεται σε τράπεζα που συστάθηκε στη Δημοκρατία να εγκαθιστά ή να διατηρεί υποκατάστημα ή γραφείο αντιπροσωπείας εκτός της Δημοκρατίας χωρίς προηγούμενη έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας. Τέτοια έγκριση μπορεί να χορηγείται με οποιουδήποτε όρους τους οποίους η Κεντρική Τράπεζα δυνατό να κρίνει σκόπιμο να επιβάλει.

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

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

Γραφεία  
αντιπροσωπείας  
αλλοδαπών  
ιδρυμάτων.

8.-(1) Απαγορεύεται σε ίδρυμα που δυνάμει των νόμων μιας άλλης χώρας δύναται να ασκεί εργασίες που ουσιαστικά αντιστοιχούν με τραπεζικές εργασίες, να εγκαταστήσει γραφείο αντιπροσωπείας στη Δημοκρατία χωρίς

προηγούμενη έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας η οποία δύναται να χορηγεί την έγκρισή της με οποιουδήποτε όρους τους οποίους η ίδια κρίνει σκόπιμο να επιβάλει.

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

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

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

9. Τράπεζα που προτίθεται να τερματίσει τις εργασίες οποιοδήποτε υποκαταστήματός της οφείλει να δώσει προηγουμένως προς την Κεντρική Τράπεζα τριών μηνών γραπτή προειδοποίηση για την πρόθεση αυτή ή τέτοια άλλη βραχύτερη γραπτή προειδοποίηση που η Κεντρική Τράπεζα ήθελε εκάστοτε επιτρέψει.

Τερματισμός  
εργασιών  
υποκαταστή-  
ματος.

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

Αλλαγή  
Ιδρυτικού  
Εγγράφου και  
Καταστατικού.

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

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

## ΜΕΡΟΣ V

### ΠΕΡΙΟΡΙΣΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΑΠΑΓΟΡΕΥΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ ΓΙΑ ΟΡΙΣΜΕΝΕΣ ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΚΑΙ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ

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

(α) Να επιτρέψει όπως η συνολική αξία των πιστωτικών διευκολύνσεων που χορηγεί στο ίδιο πρόσωπο υπερβεί οποτεδήποτε τα είκοσι πέντε τοις εκατό της κεφαλαιουχικής της βάσης ή οποιοδήποτε άλλο χαμηλότερο ποσοστό που η Κεντρική Τράπεζα ήθελε οποτεδήποτε ορίσει.

Περιορισμός  
σε πιστωτικές  
διευκολύνσεις.

- (β) να επιτρέψει όπως η συνολική αξία όλων των μεγάλων πιστωτικών διευκολύνσεων όπως αυτές ορίζονται στο εδάφιο (4) υπερβούν οποτεδήποτε τα οκτακόσια τοις εκατό της κεφαλαιουχικής της βάσης ή οποιοδήποτε άλλο χαμηλότερο ποσοστό που η Κεντρική Τράπεζα ήθελε οποτεδήποτε ορίσει·
- (γ) να χορηγήσει σε οποιοδήποτε από τους συμβούλους οποιαδήποτε πιστωτική διευκόλυνση εκτός αν η συναλλαγή έτυχε της προηγούμενης έγκρισης του Διοικητικού Συμβουλίου της τράπεζας με απόφασή του που λήφθηκε με πλειοψηφία των δύο τρίτων του συνόλου των μελών του και ο ενδιαφερόμενος σύμβουλος δεν παρίστατο κατά τη συζήτηση του θέματος αυτού από το Συμβούλιο και ούτε μετείχε στη σχετική ψηφοφορία, οι διευκολύνσεις που χορηγούνται σε τέτοια περίπτωση, χορηγούνται με τους ίδιους εμπορικούς όρους που η τράπεζα επιβάλλει στους πελάτες της για παρόμοιες διευκολύνσεις σύμφωνα με τη συνήθη τραπεζική πρακτική·
- (δ) τηρουμένων των διατάξεων του εδαφίου (1)(α), να επιτρέψει όπως η συνολική αξία των πιστωτικών διευκολύνσεων προς όλους τους συμβούλους της υπερβεί το σαράντα τοις εκατό της κεφαλαιουχικής της βάσης ή οποιοδήποτε άλλο χαμηλότερο ποσοστό που η Κεντρική Τράπεζα ήθελε οποτεδήποτε ορίσει·
- (ε) να επιτρέψει όπως η συνολική αξία των πιστωτικών διευκολύνσεων, που δεν εξασφαλίζονται με εμπράγματα ασφάλεια και που χορηγούνται προς όλους τους συμβούλους της, υπερβεί οποτεδήποτε το πέντε τοις εκατό της κεφαλαιουχικής της βάσης ή οποιοδήποτε άλλο χαμηλότερο ποσοστό που η Κεντρική Τράπεζα ήθελε οποτεδήποτε ορίσει.
- (2) Για τη διαπίστωση κατά πόσο υπάρχει συμμόρφωση με το εδάφιο (1) δε θα λαμβάνονται υπόψη—
- (α) Οποιοσδήποτε πιστωτικές διευκολύνσεις που παρέχονται στην Κυβέρνηση της Δημοκρατίας ή που είναι εγγυημένες από αυτή·
- (β) οποιοσδήποτε συναλλαγές μεταξύ τραπεζών· ή
- (γ) οποιοσδήποτε πιστωτικές διευκολύνσεις ή μέρος αυτών όπως η Κεντρική Τράπεζα ήθελε οποτεδήποτε ορίσει αφού λάβει υπόψη το δημόσιο συμφέρον ή τον εξαιρετικά χαμηλό κίνδυνο που συνεπάγονται οι εν λόγω πιστωτικές διευκολύνσεις.
- (3) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ορίσει ότι—
- (α) Τα συμφέροντα δύο ή περισσότερων προσώπων είναι με τέτοιο τρόπο συνδεδεμένα ώστε τα πρόσωπα αυτά να θεωρεί ότι συνιστούν ένα πρόσωπο, και οι πιστωτικές διευκολύνσεις που χορηγούνται στα πρόσωπα αυτά συνενώνονται και λογίζεται ότι χορηγούνται προς ένα και το αυτό πρόσωπο·
- (β) τα συμφέροντα οποιοδήποτε συμβούλου είναι με τέτοιο τρόπο συνδεδεμένα με τα συμφέροντα άλλου ή άλλων προσώπων ώστε τα πρόσωπα αυτά να θεωρείται ότι συνιστούν ένα πρόσωπο, και οι πιστωτικές διευκολύνσεις που χορηγούνται στο σύμβουλο ή οποιοδήποτε πρόσωπο από αυτά συνενώνονται και λογίζεται ότι χορηγούνται στον εν λόγω σύμβουλο.

(4) Για τους σκοπούς του Νόμου αυτού—

- (α) “πιστωτική διευκόλυνση” σε σχέση με πρόσωπο σημαίνει τη χορήγηση οποιουδήποτε δανείου ή το άνοιγμα τρεχούμενου χρεωστικού λογαριασμού για το πρόσωπο αυτό, ή τη χορήγηση οποιασδήποτε χρηματοδοτικής μίσθωσης (financial leasing), συμπεριλαμβανομένης και χρηματοδότησης με ενοικιαγορά, ή την προεξόφληση γραμματίου ή συναλλαγματικής για την οποία το πρόσωπο αυτό υπέχει ευθύνη είτε ως αποδέκτης είτε ως εκδότης είτε ως οπισθογράφος, ή τη χορήγηση οποιασδήποτε οικονομικής εγγύησης, ή την ανάληψη οποιασδήποτε άλλης οικονομικής ευθύνης ή υποχρέωσης για λογαριασμό του προσώπου αυτού, ή τη συμμετοχή σε αξίες που εκδόθηκαν από το πρόσωπο αυτό, ή την ανάληψη οποιασδήποτε υποχρέωσης για τη χορήγηση οποιωνδήποτε από τα πιο πάνω και περιλαμβάνει οποιαδήποτε από τις πιο πάνω πράξεις που γίνονται προς όφελος τρίτου με την εγγύηση του προσώπου αυτού·
- (β) “μεγάλη πιστωτική διευκόλυνση” σημαίνει τη συνολική αξία των πιστωτικών διευκολύνσεων που χορηγούνται στο ίδιο πρόσωπο όταν αυτή υπερβαίνει το δέκα τοις εκατό της κεφαλαιουχικής βάσης τράπεζας·
- (γ) “πιστωτική διευκόλυνση που δεν εξασφαλίζεται με εμπράγματα ασφάλεια” σημαίνει οποιαδήποτε πιστωτική διευκόλυνση εκτός εκείνης η οποία χορηγείται με εμπράγματα ασφάλεια περιουσιακού στοιχείου του οποίου η αγοραία αξία δεν είναι μικρότερη από το ποσό της διευκόλυνσης ή εκείνο το μέρος της διευκόλυνσης το οποίο υπερβαίνει την αγοραία αξία του περιουσιακού στοιχείου που αποτελεί την ασφάλεια.

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

Περιορισμοί στην κατοχή ακινήτων.

- (α) Εφόσον η ιδιοκτησία απαιτείται για την αντιμετώπιση τρεχουσών αναγκών σχετικά με τη διεξαγωγή των εργασιών της τράπεζας ή για σκοπούς παροχής διευκολύνσεων ψυχαγωγίας στο προσωπικό της ή με την προηγούμενη γραπτή έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας για σκοπούς δημιουργίας πολιτιστικού κέντρου μη κερδοσκοπικού χαρακτήρα· ή
- (β) εφόσον η ιδιοκτησία αποκτάται κατ’ ακολουθία διαδικασίας εκποιήσεως ακινήτου προς είσπραξη οφειλής προς τράπεζα ή για διακανονισμό οφειλών προς τράπεζα υπό τον όρο ότι το ακίνητο θα εκποιηθεί από την τράπεζα το ταχύτερο δυνατό και οπωσδήποτε εντός τριών ετών εκτός αν η Κεντρική Τράπεζα παρατείνει την προθεσμία των τριών ετών, αν κρίνει σκόπιμο ότι μια τέτοια παράταση είναι καθ’ όλα δικαιολογημένη λόγω εξαιρετικών περιστάσεων·

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

Κεφ. 109  
52 του 1969  
55 του 1972  
50 του 1990.

(2) Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου ο όρος “ακίνητη ιδιοκτησία” έχει την έννοια που αποδίδεται σ’ αυτόν από το άρθρο 2 του περί Ακινήτου Ιδιοκτησίας (Διακατοχή, Εγγραφή και Εκτίμησις) Νόμου.

Κεφ. 224.

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

Περιορισμοί  
στην κατοχή  
μετοχικού  
κεφαλαίου.

13.-(1) Εκτός αν η Κεντρική Τράπεζα χορηγήσει προηγουμένως γραπτή έγκριση, με οποιουδήποτε όρους που η ίδια κρίνει σκόπιμο να επιβάλει, απαγορεύεται σε τράπεζα να αποκτά ή να κατέχει άμεσα ή έμμεσα, μετοχικό κεφάλαιο οποιασδήποτε εταιρείας σε ποσοστό μεγαλύτερο του δέκα τοις εκατό του μετοχικού κεφαλαίου της εν λόγω εταιρείας ή να έχει τον έλεγχο μιας τέτοιας εταιρείας και σε περίπτωση τράπεζας που συστάθηκε στη Δημοκρατία η συνολική αξία του μετοχικού κεφαλαίου που κατέχεται από αυτή σε οποιαδήποτε εταιρεία δε θα υπερβαίνει το ποσοστό του δέκα τοις εκατό και σε όλες τις εταιρείες συνολικά δε θα υπερβαίνει το ποσοστό του είκοσι πέντε τοις εκατό της κεφαλαιουχικής βάσης της τράπεζας.

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

- (α) Οποιοδήποτε μέρος του μετοχικού κεφαλαίου άλλης εταιρείας βάσει σύμβασης για την εξασφάλιση ή αντεξασφάλιση έκδοσης των μετοχών της άλλης εταιρείας και για περίοδο που δεν υπερβαίνει τα δύο έτη, εκτός αν η Κεντρική Τράπεζα κρίνει σκόπιμο να παρατείνει την προθεσμία των δύο ετών λόγω εξαιρετικών περιστάσεων·
- (β) οποιαδήποτε συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο εταιρείας η οποία διεξάγει τραπεζικές εργασίες ή εργασίες εντολοδόχου, εκτελεστή ή επιτρόπου ή άλλες εργασίες που είναι αναπόσπαστα συνδεδεμένες με τραπεζικές εργασίες ή σχετίζονται στενά με αυτές με την προϋπόθεση ότι η εταιρεία αυτή συστάθηκε στη Δημοκρατία·
- (γ) οποιαδήποτε συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο ασφαλιστικής εταιρείας με την προϋπόθεση ότι η εταιρεία αυτή συστάθηκε στη Δημοκρατία.

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

- (α) Χρηματοδοτική μίσθωση, περιλαμβανομένης και χρηματοδότησης με ενοικιαγορά·
- (β) υπηρεσίες διακίνησης χρημάτων·
- (γ) έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής, περιλαμβανομένων πιστωτικών καρτών, ταξιδιωτικών επιταγών και επιταγών τραπεζίτη·
- (δ) εγγυήσεις και αναλήψεις υποχρεώσεων·



- (ε) διεξαγωγή συναλλαγών για ίδιο λογαριασμό της εταιρείας ή των πελατών της που έχουν σχέση με-
- (i) αξίες ή τίτλους της χρηματαγοράς περιλαμβανομένων επιταγών, συναλλαγματικών, γραμματίων και ομολόγων καταθέσεων,
  - (ii) ξένο συνάλλαγμα,
  - (iii) προθεσμιακούς χρηματοδοτικούς τίτλους ή τίτλους με δικαίωμα επιλογής (options),
  - (iv) τίτλους που αφορούν συνάλλαγμα και επιτόκια,
  - (v) αξιόγραφα·
- (στ) συμμετοχή σε εκδόσεις αξιογράφων και παροχή συναφών υπηρεσιών·
- (ζ) παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις σχετικά με τη διάρθρωση του κεφαλαίου, τη βιομηχανική στρατηγική και συναφή θέματα και παροχή συμβουλών καθώς και υπηρεσιών στον τομέα της συγχώνευσης και της αγοράς επιχειρήσεων·
- (η) διαμεσολάβηση στις χρηματαγορές·
- (θ) διαχείριση χαρτοφυλακίου επενδύσεων ή παροχή συμβουλών για τη διαχείριση χαρτοφυλακίου·
- (ι) φύλαξη και διαχείριση αξιογράφων·
- (ια) παροχή πληροφοριών για φερεγγυότητα·
- (ιβ) υπηρεσίες ασφαλούς φύλαξης·
- (ιγ) υπηρεσίες μηχανογράφησης και επεξεργασίας δεδομένων·
- (ιδ) υπηρεσίες διαμεσολάβησης για ασφαλιστικές εργασίες·
- (ιε) οποιοσδήποτε άλλες εργασίες θα ορίσει η Κεντρική Τράπεζα.

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

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

Απαγόρευση  
εμπορικών  
δραστηριοτήτων.

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

15. Απαγορεύεται σε τράπεζα που συστάθηκε στη Δημοκρατία-

- (α) Να αποκτά ή να εμπορεύεται για ίδιο λογαριασμό δικές της μετοχές· ή
- (β) να χορηγεί πιστωτικές διευκολύνσεις σε πρόσωπα που δεν είναι υπάλληλοι της τράπεζας που να υπερβαίνουν τις πενήντα χιλιάδες λίρες κατά πρόσωπο, για υποβοήθηση της αγοράς των δικών της μετοχών ή των μετοχών της μητρικής της εταιρείας ή των μετοχών οποιασδήποτε θυγατρικής εταιρείας της τράπεζας ή της μητρικής της εταιρείας.

Απαγόρευση  
σε τράπεζα  
εμπορίας  
μετοχών της.

**ΜΕΡΟΣ VI**  
**ΙΔΙΟΚΤΗΣΙΑ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΤΡΑΠΕΖΩΝ**

Συγχώνευση.

**16.**-(1) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις οποιοδήποτε άλλου ισχύοντος Νόμου-

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

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

Περιορισμοί στην κατοχή μετοχικού κεφαλαίου τραπεζών.

**17.**-(1) Απαγορεύεται σε οποιοδήποτε είτε με οποιοδήποτε συνεργάτη ή συνεργάτες, έχει τον έλεγχο οποιασδήποτε τράπεζας που συστάθηκε στη Δημοκρατία ή της μητρικής της εταιρείας, εκτός αν εξασφαλίσει προηγουμένως γραπτή έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας.

(2) Για τους σκοπούς του εδαφίου (1) ο όρος “συνεργάτης” σε σχέση με πρόσωπο που αγοράζει ή κατέχει μετοχές περιλαμβάνει-

- (α) Σύζυγο ή πρόσωπα πρώτου βαθμού συγγένειας του προσώπου αυτού·
- (β) οποιαδήποτε εταιρεία της οποίας το πρόσωπο αυτό είναι σύμβουλος ή έχει τον έλεγχό της·
- (γ) οποιοδήποτε πρόσωπο το οποίο είναι συντάκτορας 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.

Πρόσωπα μη δικαιούμενα να ενεργούν ως σύμβουλοι κλπ. χωρίς έγκριση.

**18.** 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:
  - (i) οποιοσδήποτε σύμβουλος ή πρόσωπο το οποίο έχει τον έλεγχο της εταιρείας αυτής·

(ii) οποιαδήποτε θυγατρική εταιρεία της εταιρείας αυτής·  
 (iii) οποιοσδήποτε σύμβουλος της θυγατρικής εταιρείας αυτής,  
 απαγορεύεται να ενεργεί ως σύμβουλος, πρώτος εκτελεστικός διευθυντής ή διευθυντής τράπεζας, στην περίπτωση πτώχευσης ή στις περιπτώσεις καταδίκης ως (α) και (β) ανωτέρω πριν παρέλθει περίοδος πέντε ετών από την καταδίκη.

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

Κατεύθυνση και διοίκηση από τουλάχιστο δύο πρόσωπα.

## ΜΕΡΟΣ VII ΚΕΦΑΛΑΙΟ

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

Ελάχιστο κεφάλαιο.

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

Επάρκεια Κεφαλαίου.

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

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

Υπολογισμός κεφαλαίου.

## ΜΕΡΟΣ VIII ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑ

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

Διατήρηση ρευστότητας.

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

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

## ΜΕΡΟΣ ΙΧ ΕΚΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ

Υποβολή και δημοσίευση ισολογισμού κτλ.

24.—(1) Κάθε τράπεζα υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα, εντός τεσσάρων μηνών από το τέλος κάθε οικονομικού έτους, αντίγραφο του ισολογισμού και του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσεως για το εν λόγω έτος, σε μορφή που ορίζεται από την Κεντρική Τράπεζα, κατάλληλα πιστοποιημένα από εγκεκριμένο ελεγκτή μαζί με υπογραμμένο αντίγραφο της έκθεσής του σε μορφή που ορίζεται από την Κεντρική Τράπεζα.

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

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

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

Καταστάσεις και πληροφορίες από τράπεζες.

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

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

## ΜΕΡΟΣ Χ ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΚΑΙ ΕΠΙΘΕΩΡΗΣΗ

Εποπτεία και επιθεώρηση από την Κεντρική Τράπεζα.

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

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

Νοείται ότι ο εξουσιοδοτημένος λειτουργός της Κεντρικής Τράπεζας δύναται να βοηθάται από δεόντως προσοντούχο πρόσωπο που κατονομάζεται για το σκοπό αυτό από την Κεντρική Τράπεζα και το οποίο θα υπόκειται στις ίδιες υποχρεώσεις όσον αφορά την εμπιστευτικότητα όπως εκείνες που εφαρμόζονται στην περίπτωση λειτουργών της Κεντρικής Τράπεζας.

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

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

27.—(1) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις του άρθρου 26, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να παρέχει σε αρμόδια αρχή αναγνωρισμένη για την εποπτεία τραπεζών χώρας εκτός της Δημοκρατίας οποιοσδήποτε πληροφορίες που έχει στην κατοχή της και οι οποίες—

Αλλοδαπές  
τραπεζικές  
εποπτικές  
αρχές.

(α) Κατά τη γνώμη της Κεντρικής Τράπεζας θα διευκολύνουν την αλλοδαπή εποπτική αρχή να ασκήσει αρμοδιότητες ανάλογες με εκείνες που ασκεί η Κεντρική Τράπεζα δυνάμει του παρόντος Νόμου και

(β) σχετίζονται με τις εργασίες τράπεζας που συστάθηκε στην εν λόγω αλλοδαπή χώρα ή με τις εργασίες τράπεζας που συστάθηκε στη Δημοκρατία η οποία έχει ή προτίθεται να εγκαταστήσει στην εν λόγω αλλοδαπή χώρα γραφείο αντιπροσωπείας, υποκατάστημα ή θυγατρική εταιρεία.

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

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

Επικοινωνία  
μεταξύ της  
Κεντρικής  
Τράπεζας και  
Ελεγκτών.

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

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

## ΜΕΡΟΣ ΧΙ

### ΤΡΑΠΕΖΙΚΟ ΑΠΟΡΡΗΤΟ

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

Τήρηση  
τραπεζικού  
απορρήτου.

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

(α) Ο πελάτης ή οι εξουσιοδοτημένοι αντιπρόσωποί του παρέχει ή παρέχουν τη γραπτή συγκατάθεσή τους για το σκοπό αυτό ή

- (β) ο πελάτης έχει κηρυχτεί σε πτώχευση ή αν ο πελάτης είναι εταιρεία, η εταιρεία ευρίσκεται υπό διάλυση· ή
- (γ) έχει εγερθεί δικαστική διαδικασία μεταξύ της τράπεζας και του πελάτη ή του εγγυητή του αναφορικά με το λογαριασμό του πελάτη· ή
- (δ) οι πληροφορίες παρέχονται στην αστυνομία δυνάμει των διατάξεων οποιουδήποτε νόμου ή σε δημόσιο λειτουργό που είναι κατάλληλα εξουσιοδοτημένος από το σχετικό Νόμο να λάβει τις πληροφορίες αυτές ή σε δικαστήριο κατά τη δίωξη ή εκδίκαση ποινικού αδικήματος δυνάμει του σχετικού Νόμου· ή
- (ε) έχει επιδοθεί στην τράπεζα δικαστικό διάταγμα κατάσχεσης χρημάτων που βρίσκονται σε πίστη λογαριασμού πελάτη· ή
- (στ) οι πληροφορίες απαιτούνται από συνάδελφο που εργοδοτείται από την ίδια τράπεζα ή τη μητρική της εταιρεία ή θυγατρική εταιρεία της τράπεζας ή της μητρικής της εταιρείας ή εγκεκριμένο ελεγκτή ή νομικό σύμβουλο της τράπεζας, για την εκτέλεση των καθηκόντων τους· ή
- (ζ) οι πληροφορίες είναι αναγκαίες για την αξιολόγηση του αξιόχρεου πελατών αναφορικά ή σε σχέση με καλόπιστη (bona fide) εμπορική πράξη ή μέλλουσα εμπορική πράξη εφόσον οι πληροφορίες που απαιτούνται είναι γενικής φύσης και σε καμιά περίπτωση δε σχετίζονται με στοιχεία λογαριασμού συγκεκριμένου πελάτη· ή
- (η) η παροχή των πληροφοριών επιβάλλεται για λόγους δημόσιου συμφέροντος ή για λόγους προστασίας των συμφερόντων της τράπεζας.

## ΜΕΡΟΣ XII

### ΕΞΟΥΣΙΕΣ ΤΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Εξουσίες για  
λήψη μέτρων.

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

- (α) Να απαιτήσει από την τράπεζα να λάβει αμέσως τέτοια μέτρα για θεραπεία της κατάστασης όπως η Κεντρική Τράπεζα ήθελε ορίσει·
- (β) να απαγορεύσει τελείως και μέχρι νεότερης ειδοποίησης την αποδοχή από την τράπεζα καταθέσεων ή τη χορήγηση πιστωτικών διευκολύνσεων ή και τα δύο·
- (γ) να προβεί σε διαβουλεύσεις με άλλες τράπεζες για τον καθορισμό των μέτρων που πρέπει να ληφθούν·
- (δ) να αναλάβει τη διαχείριση των εργασιών της τράπεζας και να τις διεξάγει εξ ονόματός της για τόσο χρονικό διάστημα όσο η Κεντρική Τράπεζα κρίνει αναγκαίο. Σε τέτοια περίπτωση η τράπεζα υποχρεούται να παρέχει προς την Κεντρική Τράπεζα όλες τις διευκολύνσεις που η τελευταία δυνατό να ζητήσει για τη διεξαγωγή των εργασιών της τράπεζας·
- (ε) να ανακαλέσει την άδεια της τράπεζας.

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

(3) Τα μέτρα που αναφέρονται στις παραγράφους (β), (γ), (δ) και (ε) του εδαφίου (1) λαμβάνονται κατόπιν διαβουλεύσεων με τον Υπουργό.

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

Συνέπειες  
ανάκλησης  
άδειας.

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

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

Ευθύνη  
Κεντρικής  
Τράπεζας.

### ΜΕΡΟΣ XIII

#### ΔΙΑΛΥΣΗ

**33.** Ανεξάρτητα από τις διατάξεις του περί Εταιρειών Νόμου αναφορικά με τη διάλυση εταιρείας, η ανάκληση της άδειας τράπεζας με βάση την παράγραφο (ε) του εδαφίου (1) του άρθρου 30 του παρόντος Νόμου αποτελεί λόγο διάλυσής της από το Δικαστήριο κατόπιν αιτήσεως η οποία υποβάλλεται από την Κεντρική Τράπεζα, ο δε διορισμός εκκαθαριστή τράπεζας, σε οποιαδήποτε περίπτωση, εκτός από τον Επίσημο Παραλήπτη, γίνεται μόνο αφού το Δικαστήριο ακούσει προηγουμένως τις απόψεις της Κεντρικής Τράπεζας.

Διάλυση και  
διορισμός  
εκκαθαριστών.

### ΜΕΡΟΣ XIV

#### ΣΧΕΔΙΟ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΚΑΤΑΘΕΤΩΝ

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

Αποζημίωση  
καταθετών.

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

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

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

ΜΕΡΟΣ XV  
ΠΟΙΚΙΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Εφαρμογή του παρόντος Νόμου σε Συνεργατικές Εταιρείες.  
22 του 1985  
68 του 1987  
190 του 1989  
8 του 1992  
22(Ι) του 1992.

**35.**-(1) Τηρουμένων των διατάξεων του εδαφίου (2) και του άρθρου 38, ο παρών Νόμος δεν εφαρμόζεται σε εταιρείες που συστάθηκαν δυνάμει του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου.

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

Οργανισμός Χρηματοδοτήσεως Στέγης.  
43 του 1980  
18 του 1982  
34 του 1991.

**36.** Οι διατάξεις του παρόντος Νόμου εφαρμόζονται και για τον Οργανισμό Χρηματοδοτήσεως Στέγης στην έκταση που αυτές δε συγκρούονται με τις διατάξεις του περί Οργανισμού Χρηματοδοτήσεως Στέγης Νόμου.

Υπεράκτιες Τράπεζες.

**37.**-(1) Η Κεντρική Τράπεζα έχει εξουσία να άρει την εφαρμογή οποιασδήποτε από τις διατάξεις του παρόντος Νόμου προκειμένου περί υπεράκτιας τράπεζας.

(2) Για το σκοπό του εδαφίου (1) υπεράκτια τράπεζα θεωρείται ξεχωριστή τράπεζα από οποιαδήποτε άλλα υποκαταστήματα στη Δημοκρατία που ανήκουν στο ίδιο νομικό πρόσωπο στο οποίο ανήκει και η υπεράκτια τράπεζα.

Εφαρμογή ορισμένων άρθρων του παρόντος Νόμου σε εξουσιοδοτημένα οικονομικά ιδρύματα.

**38.** Τα άρθρα 25, 26 και 42 του παρόντος Νόμου έχουν εφαρμογή και σε εξουσιοδοτημένα οικονομικά ιδρύματα και ο όρος "τράπεζα" στα άρθρα αυτά θα ερμηνεύεται ότι περιλαμβάνει και εξουσιοδοτημένο οικονομικό ίδρυμα.

Μητρικές και θυγατρικές εταιρείες.

**39.**-(1) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ορίσει ότι η μητρική εταιρεία και οποιαδήποτε από τις θυγατρικές εταιρείες τράπεζας και ή της μητρικής εταιρείας τράπεζας θα θεωρείται ή θα θεωρούνται ότι είναι τράπεζα για σκοπούς οποιασδήποτε από τις διατάξεις του παρόντος Νόμου που η Κεντρική Τράπεζα ήθελε ορίσει και η σχετική διάταξη ή διατάξεις θα εφαρμόζονται σε οποιαδήποτε τέτοια εταιρεία είτε ξεχωριστά είτε πάνω σε ενοποιημένη βάση.

(2) Όπου η μητρική εταιρεία και οποιαδήποτε από τις θυγατρικές εταιρείες τράπεζας εποπτεύονται από άλλες αρμόδιες εποπτικές αρχές, η Κεντρική Τράπεζα θα ενεργεί βάσει του εδαφίου (1) έπειτα από συνεννόηση με τις αρχές αυτές.

Τράπεζες που αδυνατούν να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις τους.

**40.** Αν οποιαδήποτε τράπεζα έχει οποιαδήποτε ένδειξη ότι ενδέχεται να αντιμετωπίσει σοβαρές δυσκολίες ή να καταστεί ανίκανη να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της ή αν πρόκειται να αναστείλει πληρωμές οφείλει να ειδοποιήσει αμέσως την Κεντρική Τράπεζα.

Εξουσία έκδοσης οδηγιών.

**41.**-(1) Η Κεντρική Τράπεζα για την επίτευξη των σκοπών του παρόντος Νόμου και τηρουμένων των διατάξεων του παρόντος Νόμου δύναται να εκδίδει γενικές ή ειδικές οδηγίες τις οποίες γνωστοποιεί με οποιοδήποτε τρόπο ήθελε ορίσει.



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

**42.** Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα κατά την άσκηση της εξουσίας της προς συλλογή πληροφοριών, είσοδο και έρευνα βάσει των άρθρων 25 και 26 διαπιστώσει παράβαση λόγω του ότι η τράπεζα στην οποία απευθύνεται το αίτημά της— Διοικητικό πρόστιμο.

- (α) Παραλείπει να παρέχει τις αιτούμενες πληροφορίες μέσα στην τακτή προθεσμία·
- (β) εκ προθέσεως ή εξ αμελείας παρέχει ανακριβή στοιχεία ή παραπλανητικές πληροφορίες·
- (γ) εκ προθέσεως ή εξ αμελείας επιδεικνύει ελλιπή τα αιτηθέντα αρχεία, βιβλία, λογαριασμούς ή άλλα επαγγελματικά έγγραφα ή στοιχεία ή σε περίπτωση άρνησής της να συμμορφωθεί προς την εντολή της Κεντρικής Τράπεζας για έρευνα,

ο Διοικητής της Κεντρικής Τράπεζας, αφού προηγουμένως καλέσει σε απολογία την τράπεζα, έχει εξουσία να επιβάλλει για κάθε παράβαση διοικητικό πρόστιμο από χίλιες μέχρι δέκα χιλιάδες λίρες, ανάλογα με τη βαρύτητα της παράβασης και σε περίπτωση που η παράβαση συνεχίζεται ο Διοικητής της Κεντρικής Τράπεζας έχει επιπρόσθετα την εξουσία να επιβάλλει διοικητικό πρόστιμο, ανάλογα με τη βαρύτητα της παράβασης, από εκατό μέχρι πεντακόσιες λίρες για κάθε ημέρα συνέχισης της παράβασης.

#### ΜΕΡΟΣ XVI

#### ΑΔΙΚΗΜΑΤΑ, ΠΟΙΝΕΣ ΚΑΙ ΔΙΩΞΕΙΣ

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

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

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

Διώξεις από ή με τη συγκατάθεση του Γενικού Εισαγγελέα της Δημοκρατίας.

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

## ΜΕΡΟΣ ΧVΙΙ

### ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Υφιστάμενες άδειες θεωρούνται άδειες δυνάμει του παρόντος Νόμου. Κεφ. 124.

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

(2) Οποιοδήποτε όροι έχουν επιβληθεί σε τραπεζική άδεια που αναφέρεται στο εδάφιο (1) θεωρούνται όροι που έχουν επιβληθεί δυνάμει του παρόντος Νόμου και θα συνεχίσουν να ισχύουν μέχρις ότου τροποποιηθούν, μεταβληθούν ή ανακληθούν.

Συμμόρφωση με τον παρόντα Νόμο.

**46.**-(1) Τράπεζα η οποία κατά την ημερομηνία έναρξης της ισχύος του παρόντος Νόμου ασκούσε εργασίες που απαγορεύονται από τον παρόντα Νόμο ή κατείχε ορισμένα στοιχεία ενεργητικού καθ' υπέρβαση των ορίων που καθορίζονται δυνάμει των διατάξεων των άρθρων 11 έως 15 ή της οποίας το πληρωθέν αρχικό κεφάλαιο ήταν κατώτερο του ελάχιστου ορίου που ορίζεται δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 20 οφείλει όπως, εντός τριών μηνών από την έναρξη της ισχύος του παρόντος Νόμου, ειδοποιήσει την Κεντρική Τράπεζα για την πιο πάνω κατάσταση της και η Κεντρική Τράπεζα οφείλει όπως κατόπιν συσκέψεως με την ενδιαφερόμενη τράπεζα, θέσει χρονικά όρια για θεραπεία της κατάστασης και η μέγιστη περίοδος ή περίοδοι για θεραπεία της κατάστασης δεν μπορεί καθ' ανώτατο όριο να υπερβαίνουν τα τρία έτη από την ημερομηνία της έναρξης της ισχύος του παρόντος Νόμου.

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

Παράταση της προθεσμίας για συμμόρφωση με τον παρόντα Νόμο.

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

Κατάγηση. Κεφ. 124.

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