

Αριθμός 659

ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ

**ΟΔΗΓΙΑ ΠΟΥ ΡΥΘΜΙΖΕΙ ΤΗΝ ΠΑΡΟΧΗ
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗΣ ΣΤΗ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΧΡΗΜΑΤΩΝ**

**Ο ΠΕΡΙ ΤΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ
ΝΟΜΟΣ ΤΟΥ 2002**

Οδηγία δυνάμει του άρθρου 48

Η Κεντρική Τράπεζα, ασκώντας τις εξουσίες που χορηγούνται σ' αυτή σύμφωνα με τις πρόνοιες του εδαφίου (2) του άρθρου 48 του περί της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμου του 2002, εκδίδει την παρούσα Οδηγία, η οποία αφορά την ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας παροχής υπηρεσιών διαμεσολάβησης στη μεταφορά χρημάτων στη Δημοκρατία.

**ΜΕΡΟΣ Ι
ΕΡΜΗΝΕΙΑ**

Ερμηνεία. 1. Στην παρούσα Οδηγία, εκτός αν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια –

«*αδειούχος*» σημαίνει νομικό πρόσωπο που κατέχει άδεια παροχής υπηρεσιών διαμεσολάβησης στη μεταφορά χρημάτων.

«*αιτητής*» σημαίνει νομικό πρόσωπο το οποίο υποβάλλει αίτηση για άδεια παροχής υπηρεσιών διαμεσολάβησης στη μεταφορά χρημάτων.

«*Δημοκρατία*» σημαίνει την Κυπριακή Δημοκρατία·

«*ειδική συμμετοχή*» σημαίνει την άμεση ή έμμεση ιδιοκτησία τουλάχιστον του 10% του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου μιας επιχείρησης ή την ικανότητα προσώπου να ορίζει την εκλογή της πλειοψηφίας των συμβούλων της επιχείρησης·

«*εξουσιοδοτημένος αντιπρόσωπος*» σημαίνει πρόσωπο, το οποίο έχει εξουσιοδοτηθεί από αδειούχο, με βάση τις διατάξεις της παρούσας Οδηγίας, να λειτουργεί επιχείρηση παροχής υπηρεσιών διαμεσολάβησης στη μεταφορά χρημάτων εκ μέρους του αδειούχου·

«*Κεντρική Τράπεζα*» σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου·

«*νομικό πρόσωπο*» περιλαμβάνει εταιρεία ή οποιαδήποτε άλλη ένωση προσώπων είτε αυτή συστάθηκε εντός ή εκτός της Δημοκρατίας·

«*οδηγία για τα Διασυνοριακά Εμβάσματα*» σημαίνει την Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας εκάστοτε σε ισχύ που εκδόθηκε για την εφαρμογή της Ευρωπαϊκής Οδηγίας αρ. 97/5/EC σε σχέση με εμβάσματα μεταξύ κατοίκων Κύπρου και χωρών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης·

«*πιστωτικό ίδρυμα*» σημαίνει επιχείρηση της οποίας η δραστηριότητα συνίσταται στην αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό και στη χορήγηση πιστώσεων για ίδιο λογαριασμό·

«*υπηρεσία διαμεσολάβησης στη μεταφορά χρημάτων*» σημαίνει τη λειτουργία επιχείρησης αποδοχής χρημάτων, ή

οτιδήποτε αντιπροσωπεύει νομισματική αξία, αποκλειστικά για την ταχεία μεταφορά τους από και προς τη Δημοκρατία με οποιοδήποτε μέσο.

ΜΕΡΟΣ II

ΟΡΟΙ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΗΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗΣ ΣΤΗ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΧΡΗΜΑΤΩΝ

Άδεια
Λειτουργίας.

2.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα χορηγεί άδεια σε νομικά πρόσωπα για την ίδρυση και λειτουργία επιχείρησης παροχής υπηρεσιών διαμεσολάβησης στη μεταφορά χρημάτων από και προς τη Δημοκρατία, νοουμένου ότι -

(α) διαθέτουν ή, βάσει του επιχειρησιακού τους σχεδίου προκύπτει ότι θα είναι σε θέση να διαθέτουν, κατά την έναρξη της λειτουργίας τους, και αναλαμβάνουν να διατηρούν καθ' όλη τη διάρκεια της λειτουργίας τους, το ελάχιστο κεφάλαιο που απαιτείται σύμφωνα με την παρούσα Οδηγία·

(β) διαθέτουν τουλάχιστο δύο έμπειρα και αξιόπιστα πρόσωπα που να διευθύνουν την επιχείρηση και τα οποία διαθέτουν αξιοπιστία, πείρα, επαγγελματική ικανότητα, ακεραιότητα χαρακτήρα και ήθος. Η Κεντρική Τράπεζα κρίνει, επίσης, την καταλληλότητα των ατόμων που κατέχουν ειδική συμμετοχή στην επιχείρηση·

(γ) διαθέτουν ή, βάσει του επιχειρησιακού τους σχεδίου προκύπτει ότι θα είναι σε θέση να διαθέτουν την απαιτούμενη οργάνωση, τα οικονομικά και τα τεχνικά μέσα καθώς και το κατάλληλο προσωπικό, αποτελεσματικούς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου και κατάλληλο σύστημα λογιστικής καταχώρισης των διενεργούμενων συναλλαγών·

(δ) εφαρμόζουν κατάλληλες διαδικασίες για την πρόληψη της συγκαλύψης εσόδων από εγκληματικές ενέργειες.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να διευκρινίζει και να εξειδικεύει τα κριτήρια του εδαφίου (1), να ρυθμίζει θέματα διαδικασίας χορήγησης και έναρξης ισχύος της άδειας λειτουργίας και να θέτει κανόνες εσωτερικής οργάνωσης και λειτουργίας, που θα υποχρεούνται να τηρούν οι επιχειρήσεις παροχής υπηρεσιών διαμεσολάβησης στη μεταφορά χρημάτων καθ' όλη τη διάρκεια λειτουργίας τους:

Νοείται, ότι οι ήδη λειτουργούσες κατά την έναρξη ισχύος του παρόντος Νόμου επιχειρήσεις παροχής υπηρεσιών διαμεσολάβησης στη μεταφορά χρημάτων από και προς τη Δημοκρατία, θα πρέπει να υποβάλουν αίτηση για απόκτηση άδειας με βάση τις διατάξεις της παρούσας Οδηγίας εντός τεσσάρων μηνών από την ημερομηνία που τίθεται σε ισχύ η παρούσα Οδηγία.

Τόπος
λειτουργίας και
παροχή
υπηρεσιών
μέσω
αντιπροσώπων.

3. Επιχείρηση στην οποία χορηγείται άδεια για λειτουργία επιχείρησης παροχής υπηρεσιών διαμεσολάβησης στη μεταφορά χρημάτων δύναται να διεξάγει τις υπηρεσίες αυτές σε μια ή περισσότερες τοποθεσίες, οι οποίες άμεσα ή έμμεσα ανήκουν στον αδειούχο, ή μέσω εξουσιοδοτημένων αντιπροσώπων ή αμφότερα.

Καθαρά
κεφάλαια.

4.-(1) Κάθε αδειούχος θα πρέπει να έχει κατά την έναρξη και καθ' όλη τη διάρκεια της λειτουργίας του καθαρά κεφάλαια ύψους τουλάχιστον ΛΚ50.000.

Το εν λόγω κεφάλαιο καλύπτει την ίδρυση μέχρι πέντε υπηρεσιακών μονάδων ή/και εξουσιοδοτημένων αντιπροσώπων. Για κάθε επιπλέον μονάδα ή/και εξουσιοδοτημένο αντιπρόσωπο απαιτείται αύξηση του κεφαλαίου κατά ΛΚ 10.000.

(2) Σε περίπτωση κατά την οποία αδειούχος δε συμμορφώνεται με τις διατάξεις του εδαφίου (1), η Κεντρική Τράπεζα είτε ανακαλεί την άδεια λειτουργίας του αδειούχου ή τάσσει στον αδειούχο προθεσμία έως δύο μηνών για την αύξηση των κεφαλαίων του, μετά την άπρακτη πάροδο της οποίας προχωρεί σε ανάκληση της άδειας λειτουργίας του αιτητή.

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ ΥΠΟΒΟΛΗ ΑΙΤΗΣΗΣ

Υποβολή
αίτησης.

5.- (1) Αιτήσεις για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας επιχείρησης παροχής υπηρεσιών διαμεσολάβησης στη μεταφορά χρημάτων από και προς τη Δημοκρατία υποβάλλονται γραπτώς και στον τύπο που ήθελε εκάστοτε ορίσει η Κεντρική Τράπεζα.

Περιεχόμενο της
αίτησης.

(2) Κάθε αίτηση περιέχει –

(α) το όνομα του αιτητή και τη διεύθυνση του εγγεγραμμένου γραφείου της επιχείρησης·

(β) ιστορικό των δραστηριοτήτων που διεξάγει ο αιτητής και περιγραφή των δραστηριοτήτων που αιτείται·

(γ) αντίγραφο του συμβολαίου το οποίο θα διέπει τις σχέσεις του αιτητή και του νομικού προσώπου που εξουσιοδοτεί τον αιτητή να ενεργεί για λογαριασμό του·

(δ) πίνακα των προτιθέμενων εξουσιοδοτημένων αντιπροσώπων του αιτητή·

(ε) αντίγραφο του συμβολαίου το οποίο θα διέπει τις σχέσεις του αιτητή με τους εξουσιοδοτημένους αντιπροσώπους του·

(στ) τη διεύθυνση της κάθε τοποθεσίας στη Δημοκρατία, απ'όπου ο αιτητής ή οι εξουσιοδοτημένοι αντιπρόσωποί του, αν υπάρχουν, σκοπεύουν να διεξάγουν επιχείρηση παροχής υπηρεσιών διαμεσολάβησης στη μεταφορά χρημάτων·

(ζ) εγγυητική επιστολή ύψους ΑΚ100.000, από πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί στη Δημοκρατία, για κάλυψη μέχρι πέντε υπηρεσιακών μονάδων ή/και εξουσιοδοτημένων αντιπροσώπων. Για κάθε πρόσθετη μονάδα ή/και εξουσιοδοτημένο αντιπρόσωπο απαιτείται αύξηση της εγγυητικής επιστολής κατά ΑΚ10.000. Η εγγυητική επιστολή πρέπει να είναι σε μορφή που να ικανοποιεί την Κεντρική Τράπεζα και να έχει εκδοθεί προς όφελος πελατών του αδειούχου που δυνατόν να διεκδικήσουν αποζημίωση, ως εξασφάλιση της πιστής εκτέλεσης των υποχρεώσεων του αδειούχου που απορρέουν από είσπραξη, χειρισμό, μεταφορά και πληρωμή χρημάτων σχετικά με τις υπηρεσίες διαμεσολάβησης στη μεταφορά χρημάτων·

(η) σχέδιο κανόνων εσωτερικού ελέγχου·

(θ) σχέδιο κανονισμού σύμφωνα με παραδεχτές και εφικτές διαδικασίες για την πρόληψη της συγκάλυψης εσόδων από εγκληματικές πράξεις με βάση τις πρόνοιες των περί Συγκάλυψης, Έρευνας και Δήμησης Εσόδων από Ορισμένες Εγκληματικές Πράξεις Νόμων του 1996 έως 2000·

61(Ι) του 1996.
25(Ι) του 1997.
41(Ι) του 1998.
120(Ι) του 1999.
152(Ι) του 2000.

(ι) περιγραφή μηχανογραφικού συστήματος και ηλεκτρονικού εξοπλισμού·

(κ) τα ονόματα των προσώπων που κατέχουν ειδική συμμετοχή και, στην περίπτωση εταιρείας, τον αριθμό των μετοχών που κατέχουν άμεσα ή έμμεσα·

(λ) αντίγραφο ποινικού μητρώου, πιστοποιητικό περί μη πτωχεύσεως των διοικούντων την επιχείρηση, των εξουσιοδοτημένων αντιπροσώπων και των προσώπων που κατέχουν ειδική συμμετοχή στο κεφάλαιο της επιχείρησης καθώς και απαντήσεις των προσώπων αυτών επί του ερωτηματολογίου που παρατίθεται στο Παράρτημα της παρούσας Οδηγίας.

Παράρτημα.

(μ) το ιδρυτικό έγγραφο και το καταστατικό της εταιρείας·

(ν) περιγραφή της εταιρικής δομής του νομικού προσώπου·

(ξ) αντίγραφο των τριών πιο πρόσφατων ελεγμένων οικονομικών καταστάσεων του αιτητή και, στην περίπτωση που υπάρχει μητρική εταιρεία, αντίγραφο των τριών πιο πρόσφατων ελεγμένων οικονομικών καταστάσεων της μητρικής εταιρείας και του συγκροτήματος.

Υποβολή
πρόσθετων
στοιχείων.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να εξειδικεύει τα στοιχεία που υποβάλλονται από τον αιτητή δυνάμει του εδαφίου (4) και να απαιτεί και την υποβολή πρόσθετων στοιχείων.

Εξέταση της
αίτησης.

(4) Η Κεντρική Τράπεζα οφείλει όπως, εντός τριών μηνών από την υποβολή αίτησης δεόντως συμπληρωμένης για χορήγηση άδειας παροχής υπηρεσιών διαμεσολάβησης στη μεταφορά χρημάτων, να λάβει απόφαση για χορήγηση άδειας ή απόρριψη της αίτησης.

Κριτήρια
απόρριψης της
αίτησης.

(5) Τυχόν απόρριψη της αίτησης για χορήγηση άδειας παροχής υπηρεσιών διαμεσολάβησης στη μεταφορά χρημάτων πρέπει να είναι επαρκώς δικαιολογημένη και να βασίζεται σε ένα ή περισσότερα από τα πιο κάτω κριτήρια -

(α) ο αιτητής δεν ικανοποιεί τα τεθέντα από την Κεντρική Τράπεζα κριτήρια·

(β) ο αιτητής ή τα πρόσωπα που κατέχουν ειδική συμμετοχή έχουν καταδικασθεί για ποινικό αδίκημα, κύριο μέρος του οποίου είναι ο δόλος·

(γ) ο αιτητής ή τα πρόσωπα που κατέχουν ειδική συμμετοχή έχουν εμπλακεί σε δόλιες, αθέμιτες ή παράνομες πρακτικές.

ΜΕΡΟΣ IV ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΔΕΙΟΥΧΩΝ

Διαρκείς υποχρεώσεις αδειούχων.

6. Κάθε αδειούχος οφείλει να πληροί, καθ' όλη τη διάρκεια λειτουργίας του, όλους εν γένει τους όρους και τις προϋποθέσεις, από τις οποίες εξαρτάται, με βάση την παρούσα Οδηγία, η χορήγηση άδειας λειτουργίας.

Ανακοίνωση μεταβολών στοιχείων.

7.-(1) Οποιαδήποτε σκοπούμενη μεταβολή ως προς τα στοιχεία που υποβάλλονται στην Κεντρική Τράπεζα προς χορήγηση άδειας λειτουργίας, ανακοινώνεται στην Κεντρική Τράπεζα τουλάχιστο δέκα ημέρες πριν επέλθει η μεταβολή.

(2) Εφόσον η Κεντρική Τράπεζα κρίνει ότι οι επικείμενες μεταβολές δυνατόν να θίξουν την αξιοπιστία της διοίκησης ή την οργάνωση και εν γένει την καλή λειτουργία του αδειούχου, με αιτιολογημένη απόφασή της απαγορεύει την εκτέλεση των μεταβολών αυτών ή την εξαρτά από όρους.

Κατάλογος μετόχων με ειδική συμμετοχή.

8. Κάθε αδειούχος υποχρεούται να παρέχει στην Κεντρική Τράπεζα στο τέλος κάθε οικονομικού του έτους ή οποτεδήποτε του ζητηθεί, ονομαστικό κατάλογο των μετόχων που κατέχουν ποσοστό ίσο ή μεγαλύτερο του 10%.

Μεταβίβαση μετοχών.

9. Μεταβίβαση μετοχών, η οποία θα δώσει στον αποκτώντα τις μετοχές ειδική συμμετοχή στην επιχείρηση απαιτεί την εκ των προτέρων έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας.

Αλλαγές στη διοίκηση της επιχείρησης.

10. Όλες οι αλλαγές/διαφοροποιήσεις στη διοίκηση της επιχείρησης καθώς και στη σύνθεση του Διοικητικού Συμβουλίου της επιχείρησης γνωστοποιούνται στην Κεντρική Τράπεζα.

61(I) του 1996.
25(I) του 1997.
41(I) του 1998.
120(I) του 1999.
152(I) του 2000.

11. Κάθε αδειούχος υποχρεούται να λαμβάνει όλα τα αναγκαία μέτρα για την αποτελεσματική παρεμπόδιση του ξεπλύματος παράνομου χρήματος όπως προνοείται στους περί Συγκάλυψης, Έρευνας και Δήμευσης Εσόδων από Ορισμένες Εγκληματικές Πράξεις Νόμους του 1996 έως 2000 και οποιουσδήποτε άλλους νόμους που τροποποιούν ή αντικαθιστούν αυτούς.

Τα μέτρα αυτά θα πρέπει να περιλαμβάνουν τη συνεχή επιμόρφωση των υπαλλήλων της επιχείρησης ούτως ώστε να είναι ικανοί να αναγνωρίζουν πράξεις οι οποίες δυνατόν να σχετίζονται με ξέπλυμα παράνομου χρήματος καθώς και οδηγίες για το πώς θα πρέπει να ενεργήσουν σε τέτοιες περιπτώσεις.

Πρόσθετα κάθε αδειούχος θα πρέπει να εγκαταστήσει αποτελεσματικές διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου και επικοινωνίας για την παρεμπόδιση πράξεων που σχετίζονται με το ξέπλυμα παράνομου χρήματος.

Γνωστοποίηση αλλαγών στις υπηρεσιακές μονάδες.

12. Κάθε αδειούχος γνωστοποιεί στην Κεντρική Τράπεζα το άνοιγμα νέας ή το κλείσιμο υφιστάμενης μονάδας.

Παραστατικά πράξεων.

13. Τα επίσημα παραστατικά των πράξεων τηρούνται από κάθε αδειούχο και είναι στη διάθεση της Κεντρικής Τράπεζας για έλεγχο.

Δαπάνες
ελέγχου.

14. Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να καθορίζει ότι οι δαπάνες ελέγχου των αδειούχων βαρύνουν τους αδειούχους.

Διασυνοριακά
Εμβάσματα.

15. Κάθε αδειούχος οφείλει να εφαρμόζει, τηρουμένων των αναλογιών, τις πρόνοιες της Οδηγίας για τα Διασυνοριακά Εμβάσματα εκάστοτε σε ισχύ:

Νοείται ότι για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, ο όρος «Ίδρυμα» που αναφέρεται στην πιο πάνω Οδηγία διευρύνεται ώστε να περιλαμβάνει και επιχείρηση παροχής υπηρεσιών διαμεσολάβησης στη μεταφορά χρημάτων.

ΜΕΡΟΣ V

ΑΝΑΚΛΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ

Ανάκληση
άδειας
λειτουργίας.

16.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας αδειούχου, αν –

(α) ο αδειούχος δεν έχει ασκήσει τη δραστηριότητα παροχής υπηρεσιών διαμεσολάβησης στη μεταφορά χρημάτων εντός δώδεκα μηνών από την ημερομηνία παραχώρησης της άδειας·

(β) ο αδειούχος αιτηθεί γραπτώς την ανάκληση της άδειάς του·

(γ) ο αδειούχος έχει παύσει να παρέχει υπηρεσίες διαμεσολάβησης στη μεταφορά χρημάτων και έχει παρέλθει περίοδος πέραν των τριών μηνών από την ημερομηνία της παύσης·

(δ) διαπιστωθεί ότι ο αδειούχος εξασφάλισε τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας του βάσει ψευδών ή παραπλανητικών στοιχείων ή με οποιοδήποτε άλλο αντικανονικό τρόπο, ή αν ο αδειούχος δε συμμορφώνεται ή παραβιάζει συστηματικά τους όρους της άδειας λειτουργίας του·

(ε) ο αδειούχος δεν πληροί πλέον τις προϋποθέσεις χορήγησης άδειας λειτουργίας·

(στ) ο αδειούχος έχει –

(i) στην περίπτωση συνεταιρισμού, διαλυθεί λόγω θανάτου ή πτωχεύσεως οποιοδήποτε συνεταίρου, ή διαφορετικά με βάση τον περί Ομορρύθμων και Ετερορρύθμων Εταιρειών & Εμπορικών Επωνυμιών Νόμο·

(ii) στην περίπτωση εταιρείας, αρχίσει η διαδικασία εκκαθάρισης ή διάλυσης·

(ζ) ο αδειούχος ή τα στελέχη διοίκησης του αδειούχου ή τα πρόσωπα που κατέχουν ειδική συμμετοχή έχουν καταδικασθεί για αδίκημα βάσει οποιασδήποτε από τις διατάξεις του περί της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμου του 2002, ή με βάση αδίκημα των περί Συγκάλυψης, Έρευνας και Δήμευσης Εσόδων από Ορισμένες Εγκληματικές Πράξεις Νόμων ή για αδίκημα που εμπεριέχει δόλιο.

138(I) του 2002

61(I) του 1996.
25(I) του 1997.
41(I) του 1998.
120(I) του 1999.
152(I) του
2000

(2) Σε περίπτωση ανάκλησης της άδειας λειτουργίας του αδειούχου, ο αδειούχος παύει πάραυτα να παρέχει υπηρεσίες διαμεσολάβησης στη μεταφορά χρημάτων.

ΜΕΡΟΣ VI

ΕΛΕΓΧΟΣ ΑΔΕΙΟΥΧΩΝ ΚΑΙ ΥΠΟΒΟΛΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Έλεγχος
αδειούχων.

17.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να διενεργεί έλεγχο του αδειούχου, αφού προηγουμένως του δώσει εύλογη προειδοποίηση, στα κεντρικά γραφεία ή σε οποιαδήποτε τοποθεσία που ο αδειούχος ή οι εξουσιοδοτημένοι αντιπρόσωποί του παρέχουν υπηρεσίες διαμεσολάβησης στη μεταφορά χρημάτων.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να διενεργεί έλεγχο του αδειούχου ή οποιουδήποτε εξουσιοδοτημένου αντιπροσώπου του χωρίς προηγούμενη προειδοποίηση, αν η Κεντρική Τράπεζα έχει εύλογες υποψίες να πιστεύει ότι ο αδειούχος ή οι εξουσιοδοτημένοι αντιπρόσωποί του παραβιάζουν τις διατάξεις της Οδηγίας αυτής.

Υποβολή
στοιχείων.

18.-(1) Κάθε αδειούχος οφείλει να υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα ετήσια έκθεση για κάθε οικονομικό έτος, ελεγμένη από ανεξάρτητους και εγκεκριμένους ελεγκτές και εξαμηνιαία έκθεση για τους πρώτους έξι μήνες κάθε οικονομικού έτους.

(2) Οι αναφερόμενες στο εδάφιο (1) εκθέσεις υποβάλλονται στην Κεντρική Τράπεζα εντός -

(α) έξι μηνών για την ετήσια έκθεση και

(β) τριών μηνών για την εξαμηνιαία έκθεση,

από το τέλος της περιόδου στην οποία αναφέρονται.

(3) Ο τύπος των εκθέσεων ορίζεται από την Κεντρική Τράπεζα και, ειδικά σε ό,τι αφορά την ετήσια έκθεση, αυτή περιέχει αναλυτικό ισολογισμό, λογαριασμό αποτελεσμάτων χρήσης και κατάσταση ταμειακής ροής, που ετοιμάζονται βάσει των διεθνών λογιστικών προτύπων και της έκθεσης των ελεγκτών.

(4) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ζητήσει από οποιοδήποτε αδειούχο να υποβάλλει κατά περιόδους ή οποτεδήποτε του ζητηθεί οποιοσδήποτε άλλες πληροφορίες και εντός χρονικής προθεσμίας που η Κεντρική Τράπεζα ήθελε ορίσει.

ΜΕΡΟΣ VII
ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΑΝΤΙΠΡΟΣΩΠΩΝ

Εξουσιοδότηση
αντιπροσώπων.

19. Αδειούχοι που επιθυμούν να λειτουργούν επιχείρηση παροχής υπηρεσιών διαμεσολάβησης στη μεταφορά χρημάτων μέσω εξουσιοδοτημένων αντιπροσώπων θα πρέπει να εξουσιοδοτούν κάθε αντιπρόσωπό τους να ενεργεί με βάση γραπτό συμβόλαιο, το οποίο θα πρέπει να καθορίζει ότι-

(α) ο αδειούχος διορίζει το πρόσωπο ως αντιπρόσωπο του αδειούχου με άδεια να διεξάγει εργασίες παροχής υπηρεσιών διαμεσολάβησης στη μεταφορά χρημάτων εκ μέρους του αδειούχου.

(β) οι εξουσιοδοτημένοι από τον αδειούχο αντιπρόσωποι δε δύνανται να εξουσιοδοτούν υποαντιπροσώπους.

(γ) οι εξουσιοδοτημένοι αντιπρόσωποι του αδειούχου υπόκεινται σε έλεγχο από την Κεντρική Τράπεζα.

ΜΕΡΟΣ VIII
ΠΟΙΚΙΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Κεφ. 199
53 του 1972.

20. Οι πρόνοιες του περί Ελέγχου Συναλλάγματος Νόμου, εξακολουθούν, μέχρις ότου ανακληθούν ή αντικατασταθούν, να ισχύουν.

Έναρξη ισχύος.

21. Η παρούσα Οδηγία τίθεται σε ισχύ την 1η Σεπτεμβρίου, 2003.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ**(Άρθρο 5 (2) (λ))****ΠΡΟΣΩΠΙΚΟ ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ**

ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΗΝ ΑΙΤΗΣΗ ΠΟΥ ΥΠΟΒΛΗΘΗΚΕ ΑΠΟ

..... ΣΤΙΣ ΓΙΑ ΠΑΡΟΧΗ

ΑΔΕΙΑΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΔΙΑΜΕΣΟΛΑΒΗΣΗΣ ΣΤΗ ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΧΡΗΜΑΤΩΝ

(το παρόν ερωτηματολόγιο πρέπει να συμπληρωθεί από τους Διοικούντες την επιχείρηση και από πρόσωπα που κατέχουν ειδική συμμετοχή).

ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

1. Όνομα: Ιδιότητα:
2. Ημερομηνία και τόπος γέννησης:
3. Εθνικότητα:
4. Διεύθυνση Κατοικίας:
5. Επαγγελματικά και/ή Ακαδημαϊκά προσόντα:
6. Σύντομη περιγραφή καθηκόντων:
7. Ονόματα άλλων νομικών προσώπων στη διεύθυνση των οποίων συμμετέχει ως Σύμβουλος/Διευθυντής:
8. Προηγούμενες εργοδοτήσεις:
9. Ονόματα και διευθύνσεις προσώπων που θα μπορούσαν να παράσχουν συστάσεις: