



**ΕΠΙΣΗΜΗ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ
ΤΗΣ ΚΥΠΡΙΑΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ**

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΤΡΙΤΟ

ΜΕΡΟΣ Ι

ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ

Αριθμός 4769	Παρασκευή, 28 Μαρτίου 2014	573
--------------	----------------------------	-----

Αριθμός 171

Ο ΠΕΡΙ ΤΗΣ ΕΠΙΒΟΛΗΣ ΠΕΡΙΟΡΙΣΤΙΚΩΝ ΜΕΤΡΩΝ ΣΤΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ
ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΑΝΑΓΚΗΣ ΝΟΜΟΣ ΤΟΥ 2013

Διάταγμα δυνάμει των άρθρων 4 και 5

ΕΠΕΙΔΗ υπάρχει έλλειψη ουσιαστικής ρευστότητας και κίνδυνος εκροής καταθέσεων που πιθανόν να θέσουν σε κίνδυνο τη βιωσιμότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων με αλυσιδωτές επιπτώσεις που μπορούν να οδηγήσουν στη αστάθεια του χρηματοοικονομικού συστήματος και να έχουν αποσταθεροποιητικές επιπτώσεις συνολικά για την οικονομία και την κοινωνία της χώρας,

ΚΑΙ ΕΠΕΙΔΗ υπό τις συνθήκες αυτές δημιουργείται κατάσταση έκτακτης ανάγκης,

ΓΙΑ διασφάλιση της δημόσιας τάξης και δημόσιας ασφάλειας και για επιτακτικούς λόγους δημοσίου συμφέροντος,

12(Ι) του 2013.

Ο Υπουργός Οικονομικών, ασκώντας τις εξουσίες που του παρέχονται από τα άρθρα 4 και 5 του περί της Επιβολής Περιοριστικών Μέτρων στις Συναλλαγές σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης Νόμου του 2013, μετά από εισήγηση του Διοικητή της Κεντρικής Τράπεζας εκδίδει το ακόλουθο Διάταγμα:

Συνοπτικός τίτλος.

1. Το παρόν Διάταγμα θα αναφέρεται ως το περί της Επιβολής Προσωρινών Περιοριστικών Μέτρων στις Συναλλαγές σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης Εικοστό Όγδοο Διάταγμα, του 2014.

- Ερμηνεία. 2.-(1) Στο παρόν Διάταγμα, εκτός αν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια-
- «Επιτροπή» σημαίνει την Επιτροπή που συστήνεται με βάση το άρθρο 9 του Νόμου·
- 81(Ι) του 2012. «ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος» έχει την έννοια που αποδίδει στον όρο αυτό το άρθρο 2 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου του 2012·
- 128(Ι) του 2009
52(Ι) του 2010. «ίδρυμα πληρωμών» έχει την έννοια που αποδίδει στον όρο αυτό το άρθρο 2 των περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμων του 2009 και 2010 και συμπεριλαμβάνει τα Κυπριακά Ταχυδρομεία καθ' όσον αφορά την παροχή υπηρεσιών μεταφοράς χρημάτων·
- «Νόμος» σημαίνει τον περί της Επιβολής Περιοριστικών Μέτρων στις Συναλλαγές σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης Νόμο του 2013·
- «χρεωστική ή και πιστωτική ή και προπληρωμένη κάρτα» σημαίνει χρεωστική ή και πιστωτική ή και προπληρωμένη κάρτα που εκδίδεται από πιστωτικό ίδρυμα, ή και ίδρυμα πληρωμών ή και ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος·
- «χωρίς μετρητά πληρωμή» σημαίνει πληρωμή με επιταγή ή και με άμεση χρέωση ή και με πάγια εντολή.
- (2) Όροι που δεν ορίζονται ειδικά στο παρόν Διάταγμα, έχουν την έννοια που τους αποδίδεται στο Νόμο.
- Επιβολή Περιοριστικών Μέτρων.
Επίσημη Εφημερίδα,
Παράρτημα Τρίτο (Ι):
27.3.2013, σ. 753. 3. Δυνάμει των άρθρων 4 και 5 του Νόμου, και μετά από εισήγηση του Διοικητή και με τη σύμφωνη γνώμη του Διοικητή, επιβάλλονται τα ακόλουθα περιοριστικά μέτρα:
- (α) Απαγορεύεται η εξαργύρωση επιταγών.
- (β) Επιτρέπεται –
- (i) η χωρίς μετρητά πληρωμή ή και μεταφορά χρημάτων μέχρι €50.000 μηνιαίως ανά φυσικό πρόσωπο ανά πιστωτικό ίδρυμα, προς λογαριασμούς που διατηρούνται σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα εντός της Δημοκρατίας, ανεξαρτήτως σκοπού·
- (ii) η χωρίς μετρητά πληρωμή ή και μεταφορά χρημάτων μέχρι €200.000 μηνιαίως ανά νομικό πρόσωπο ανά πιστωτικό ίδρυμα, προς λογαριασμούς που διατηρούνται σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα εντός της Δημοκρατίας, ανεξαρτήτως σκοπού·
- (iii) η χωρίς μετρητά πληρωμή ή και μεταφορά χρημάτων σε λογαριασμό που διατηρείται σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα εντός της Δημοκρατίας, για την αγορά αγαθών ή και υπηρεσιών, ανεξαρτήτως του ποσού:
- Νοείται ότι η χωρίς μετρητά πληρωμή από ένα πιστωτικό ίδρυμα σε άλλο, σε λογαριασμό του ίδιου προσώπου, δεν επιτρέπεται:
- Νοείται περαιτέρω ότι το πιστωτικό ίδρυμα δύναται να ζητήσει δικαιολογητικά έγγραφα εάν το κρίνει απαραίτητο.
- (γ) Απαγορεύεται κάθε χωρίς μετρητά πληρωμή ή και μεταφορά χρημάτων εκτός της Δημοκρατίας, εκτός για -
- (i) συναλλαγή που εμπίπτει στη συνήθη επαγγελματική δραστηριότητα του πελάτη, με την παρουσίαση δικαιολογητικών εγγράφων ως ακολούθως:
- (αα) πληρωμή ή και μεταφορά χρημάτων μέχρι €1.000.000 ανά συναλλαγή δεν υπόκειται στην έγκριση της Επιτροπής:
- Νοείται ότι το κάθε πιστωτικό ίδρυμα οφείλει να διασφαλίζει ότι τα δικαιολογητικά έγγραφα που παρουσιάζονται σε κάθε περίπτωση δικαιολογούν τη διενέργεια της πληρωμής ή και μεταφοράς χρημάτων,
- (αβ) πληρωμή ή και μεταφορά χρημάτων μεγαλύτερη από €1.000.000 ανά συναλλαγή υπόκειται στην έγκριση της Επιτροπής. Το οικείο πιστωτικό ίδρυμα υποβάλλει στην Επιτροπή αίτημα για κάθε τέτοια πληρωμή ή και μεταφορά χρημάτων καθώς και τα απαραίτητα δικαιολογητικά έγγραφα. Το οικείο ίδρυμα πληρωμών δύναται να υποβάλλει στην Επιτροπή αίτημα για

κάθε τέτοια πληρωμή ή και μεταφορά χρημάτων, καθώς και τα απαραίτητα δικαιολογητικά έγγραφα καθώς και το όνομα του εμπλεκόμενου πιστωτικού ιδρύματος. Η Επιτροπή στην απόφασή της λαμβάνει υπόψη τα δικαιολογητικά έγγραφα και το διαθέσιμο απόθεμα ρευστότητας του πιστωτικού ιδρύματος: Η απόφαση της Επιτροπής κοινοποιείται στο πιστωτικό ίδρυμα σε κάθε περίπτωση και στο τυχόν οικείο ίδρυμα πληρωμών:

Νοείται ότι η Επιτροπή δύναται να ζητεί πληροφορίες για οποιαδήποτε χωρίς μετρητά πληρωμή ή και μεταφορά χρημάτων εμπίπτει στην περίπτωση (ββ):

- (ii) καταβολή μισθών υπαλλήλων με την παρουσίαση δικαιολογητικών εγγράφων·
- (iii) έξοδα συντήρησης μέχρι €5.000 ανά τρίμηνο καθώς και διδάκτρα προσώπου που σπουδάζει στην αλλοδαπή και είναι συγγενής πρώτου βαθμού προσώπου που έχει τη συνήθη διαμονή του στη Δημοκρατία:

Νοείται ότι χωρίς μετρητά πληρωμή ή και μεταφορά χρημάτων για έξοδα συντήρησης επιτρέπονται μόνο εφόσον υποβληθούν στο πιστωτικό ίδρυμα έγγραφα που να τεκμηριώνουν επαρκώς το ότι ο αποδέκτης της χωρίς μετρητά πληρωμής ή και μεταφοράς χρημάτων σπουδάζει στην αλλοδαπή και είναι συγγενής πρώτου βαθμού προσώπου που έχει τη συνήθη διαμονή του στη Δημοκρατία:

Νοείται περαιτέρω ότι πληρωμές διδασκτρων διενεργούνται μόνο προς το δικαιούχο εκπαιδευτικό ίδρυμα, εφόσον προσκομισθούν τα απαραίτητα δικαιολογητικά έγγραφα:

Νοείται έτι περαιτέρω ότι το πιστωτικό ίδρυμα διατηρεί κατάλογο στον οποίο καταγράφει και παρακολουθεί όλες τις πληρωμές:

Νοείται έτι έτι περαιτέρω ότι η Επιτροπή δύναται να ζητήσει την υποβολή σε αυτήν του προβλεπόμενου στην πιο πάνω επιφύλαξη καταλόγου ή και πληροφορίες για οποιαδήποτε πληρωμή ή και μεταφορά χρημάτων εμπίπτει στην παρούσα περίπτωση (iii):

- (iv) μεταφορές χρημάτων εκτός της Δημοκρατίας μέχρι €5.000 μηνιαίως ανά πρόσωπο για κάθε πιστωτικό ίδρυμα ή και ίδρυμα πληρωμών, ανεξαρτήτως σκοπού.
- (δ) Τα ποσά που μεταφέρονται από κατάθεση προθεσμίας σε λογαριασμό όψεως/τρεχούμενο, υπόκεινται στα περιοριστικά μέτρα που ισχύουν για τους λογαριασμούς όψεως/τρεχούμενους.
- (ε) Απαγορεύεται η μεταφορά χαρτονομισμάτων σε ευρώ ή και σε ξένο συνάλλαγμα πέραν του ποσού των €3.000 ή του ισόποσου σε ξένο συνάλλαγμα, ανά φυσικό πρόσωπο ανά ταξίδι στο εξωτερικό. Ο Διευθυντής του Τμήματος Τελωνείων μεριμνά για την υλοποίηση του μέτρου αυτού:
- (στ) Χρηματοοικονομική συναλλαγή, πληρωμή ή και μεταφορά, η οποία δεν έχει ολοκληρωθεί πριν την έναρξη ισχύος του περί της Επιβολής Προσωρινών Περιοριστικών Μέτρων στις Συναλλαγές σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης Πρώτου Διατάγματος, του 2013 υπόκειται στα προβλεπόμενα στο παρόν Διάταγμα περιοριστικά μέτρα:

Νοείται ότι χρηματοοικονομική συναλλαγή, πληρωμή ή και μεταφορά, η οποία δεν έχει τύχει επεξεργασίας από το πιστωτικό ίδρυμα πριν την έναρξη ισχύος του περί της Επιβολής Προσωρινών Περιοριστικών Μέτρων στις Συναλλαγές σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης Πρώτου Διατάγματος, του 2013 ακυρώνεται και πρέπει να υποβληθεί εκ νέου.
- (ζ) Απαγορεύεται σε πιστωτικό ίδρυμα να διευκολύνει την παράκαμψη των περιοριστικών μέτρων.
- (η) Τα περιοριστικά μέτρα ισχύουν για όλους τους λογαριασμούς, πληρωμές και μεταφορές χρημάτων, ανεξαρτήτως του νομίσματος.

(θ) Απαγορεύεται η μεταφορά στις περιοχές της Δημοκρατίας όπου η Κυβέρνηση της Δημοκρατίας δεν ασκεί αποτελεσματικό έλεγχο, χαρτονομισμάτων σε ευρώ ή και σε ξένο συνάλλαγμα πέραν του ποσού των-

(i) €300 ημερησίως ή του ισόποσου σε ξένο συνάλλαγμα, ανά φυσικό πρόσωπο που έχει τη συνήθη διαμονή του στη Δημοκρατία:

Νοείται ότι στην περίπτωση που φυσικό πρόσωπο διαμένει στις περιοχές της Δημοκρατίας όπου η Δημοκρατία δεν ασκεί αποτελεσματικό έλεγχο, επιτρέπεται η μεταφορά χαρτονομισμάτων σε ευρώ πέραν του ποσού των €300, εάν τα χαρτονομίσματα σε ευρώ προέρχονται από την καταβολή μισθού, στις περιοχές όπου η Δημοκρατία ασκεί αποτελεσματικό έλεγχο, κατόπιν παρουσίασης δικαιολογητικών εγγράφων,

(ii) €500 ημερησίως ή του ισόποσου σε ξένο συνάλλαγμα, ανά φυσικό πρόσωπο που έχει τη συνήθη διαμονή του στην αλλοδαπή.

Ο Διευθυντής του Τμήματος Τελωνείων μεριμνά για την υλοποίηση του μέτρου αυτού.

(ι) Απαγορεύεται το άνοιγμα νέου λογαριασμού σε μη υφιστάμενο πελάτη πιστωτικού ιδρύματος κατά την έναρξη ισχύος του περί της Επιβολής Προσωρινών Περιοριστικών Μέτρων στις Συναλλαγές σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης Έκτου Διατάγματος, του 2013, εκτός εάν-

(i) ο λογαριασμός πιστώνεται μόνο με μεταφορά χρημάτων από την αλλοδαπή προς τη Δημοκρατία, ή

(ii) εξασφαλιστεί προηγουμένως η έγκριση της Επιτροπής, ή

(iii) ο λογαριασμός αποτελεί νέα κατάθεση προθεσμίας που δημιουργείται με μετρητά, νοουμένου ότι-

(αα) το ποσό που κατατίθεται υπερβαίνει τα € 5.000, και

(ββ) η νέα κατάθεση προθεσμίας δεν μπορεί να τερματισθεί πριν τη λήξη της:

Νοείται ότι κατά την πρώτη λήξη της κατάθεσης προθεσμίας, το ποσό της κατάθεσης προθεσμίας δεν υπόκειται στα περιοριστικά μέτρα που επιβάλλονται με τις πρόνοιες της υποπαραγράφου (β):

Νοείται περαιτέρω ότι το άνοιγμα λογαριασμού όψεως/τρεχούμενου προς όφελος του δικαιούχου/των δικαιούχων της κατάθεσης προθεσμίας απαγορεύεται, ή-

(iv) ο λογαριασμός αφορά νέο δάνειο που παραχωρείται μετά την έναρξη της ισχύος του περί της Επιβολής Προσωρινών Περιοριστικών Μέτρων στις Συναλλαγές σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης Δέκατου Ένατου Διατάγματος, του 2013:

Νοείται ότι το άνοιγμα λογαριασμού όψεως/τρεχούμενου που αφορά νέο δάνειο επιτρέπεται και ότι τα ποσά στο λογαριασμό όψεως/τρεχούμενο χρησιμοποιούνται μόνο για την εξυπηρέτηση του δανείου και για τη συνήθη δραστηριότητα του πελάτη και όχι για καταθετικούς σκοπούς:

Νοείται περαιτέρω ότι το πιστωτικό υπόλοιπο του λογαριασμού όψεως/τρεχούμενου δεν υπερβαίνει, οποιαδήποτε στιγμή, το υπόλοιπο του δανείου:

Νοείται έτι περαιτέρω ότι το προϊόν του δανείου εκταμιεύεται σε λογαριασμό όψεως/τρεχούμενο, εντός του ίδιου πιστωτικού ιδρύματος, εντός της Δημοκρατίας και υπόκειται στα ισχύοντα περιοριστικά μέτρα. Τα κεφάλαια στον λογαριασμό όψεως/τρεχούμενο δύνανται να κατατίθενται σε μετρητά ή να μεταφέρονται από λογαριασμούς εκτός της Δημοκρατίας ή από άλλους λογαριασμούς εντός της Δημοκρατίας, και υπόκεινται στα ισχύοντα περιοριστικά μέτρα.

Επίσημη Εφημερίδα,
Παράρτημα Τρίτο (I):
11.4.2013, σ. 831.

Επίσημη Εφημερίδα,
Παράρτημα Τρίτο
(I):2.8.2013, σ. 1845

(ια) Απαγορεύεται η προσθήκη δικαιούχων σε λογαριασμό όψεως/τρεχούμενο εκτός εάν εξασφαλιστεί προηγουμένως η έγκριση της Επιτροπής.

Εξαιρέσεις.

4. Εξαιρούνται των περιοριστικών μέτρων-

(α) Όλα τα χρήματα που μεταφέρονται κατά ή μετά την έναρξη ισχύος του περί της Επιβολής Προσωρινών Περιοριστικών Μέτρων στις Συναλλαγές σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης Πρώτου Διατάγματος, του 2013, από την αλλοδαπή προς τη Δημοκρατία:

Νοείται ότι, εάν χρήματα που μεταφέρονται, κατά ή μετά την έναρξη ισχύος του περί της Επιβολής Προσωρινών Περιοριστικών Μέτρων στις Συναλλαγές σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης Πρώτου Διατάγματος, του 2013, από την αλλοδαπή προς τη Δημοκρατία, μεταφέρονται εκ νέου σε δεύτερο πιστωτικό ίδρυμα εντός της Δημοκρατίας, το δεύτερο πιστωτικό ίδρυμα θεωρεί ότι τα χρήματα emπίπτουν στην εξαίρεση της παρούσας υποπαραγράφου μόνο αν το πρώτο πιστωτικό ίδρυμα εντός της Δημοκρατίας διευκρινίσει στις λεπτομέρειες της μεταφοράς ότι τα χρήματα emπίπτουν στην εξαίρεση της παρούσας υποπαραγράφου.

(β) η ανάληψη μετρητών από λογαριασμό που βρίσκεται στην αλλοδαπή μέσω πιστωτικής ή και χρεωστικής ή και προπληρωμένης κάρτας που εκδόθηκε από ξένο ίδρυμα·

(γ) η εξαργύρωση επιταγής που εκδίδεται επί λογαριασμού που βρίσκεται σε ξένο ίδρυμα στην αλλοδαπή·

(δ) ανάληψη μετρητών από λογαριασμό πιστωτικού ιδρύματος με την Κεντρική Τράπεζα·

(ε) οι πληρωμές και οι εισπράξεις της Δημοκρατίας·

(στ) οι πληρωμές και οι εισπράξεις της Κεντρικής Τράπεζας·

(ζ) οι ξένες διπλωματικές αποστολές και οι αποστολές των Ηνωμένων Εθνών στη Δημοκρατία βάσει των εξαιρέσεων που καθορίζονται από τη Σύμβαση της Βιέννης για τις Διπλωματικές Σχέσεις και τις Συμφωνίες μεταξύ της Δημοκρατίας και των Ηνωμένων Εθνών και άλλες διεθνείς Συμφωνίες που υπερτερούν της εθνικής νομοθεσίας·

(η) πληρωμές μέσω χρεωστικής ή και πιστωτικής ή και προπληρωμένης κάρτας·

(θ) συναλλαγές ή πληρωμές που έχουν εγκριθεί από την Επιτροπή.

Κατάργηση
Διατάγματος.
Επίσημη Εφημερίδα,
Παράρτημα Τρίτο (I):
21.2.2014, σ.4761.

5. Το περί της Επιβολής Προσωρινών Περιοριστικών Μέτρων στις Συναλλαγές σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης Εικοστό Έβδομο Διάταγμα, του 2014 καταργείται, κατά την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος Διατάγματος.

Ισχύς του παρόντος
Διατάγματος.

6. Το παρόν Διάταγμα ισχύει για περίοδο τριάντα πέντε ημερών η οποία αρχίζει από την 31^η Μαρτίου 2014.

Έγινε στις 28 Μαρτίου 2014.

ΧΑΡΗΣ ΓΕΩΡΓΙΑΔΗΣ,
Υπουργός Οικονομικών.