

ΟΙ ΠΕΡΙ ΤΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 2002 ΕΩΣ (ΑΡ.3) ΤΟΥ 2014

Οδηγία δυνάμει των άρθρων 16 και 36

138(Ι) του 2002 Η παρούσα Οδηγία εκδίδεται από την Κεντρική Τράπεζα, δυνάμει των εξουσιών που της
166(Ι) του 2003 χορηγούνται από τις πρόνοιες των άρθρων 16 (α) και 36 των περί της Κεντρικής Τράπεζας της
34(Ι) του 2007 Κύπρου Νόμων του 2002 έως (Αρ. 3) του 2014.
86(Ι) του 2013
103(Ι) του 2013
66(Ι) του 2014
139(Ι) του 2014
144(Ι) του 2014.

ΜΕΡΟΣ Ι

ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

- Συνοπτικός τίτλος. 1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί Ανταλλακτηρίων Συναλλάγματος Οδηγία του 2014.
- Πεδίο εφαρμογής. 2.-(1) Η παρούσα Οδηγία ρυθμίζει την παροχή στο κοινό, υπηρεσιών αγοράς και πώλησης συναλλάγματος άμεσης παράδοσης, χωρίς τήρηση του χρηματικού ποσού σε λογαριασμό πληρωμών ή συνομολόγηση προθεσμιακών συμβολαίων.
- (2) Εξαιρούνται του πεδίου εφαρμογής της παρούσας Οδηγίας-
- (α) οι πράξεις σε συνάλλαγμα που διενεργούνται από πιστωτικά ιδρύματα ή από θυγατρικές εταιρείες πιστωτικών ιδρυμάτων οι οποίες συμπεριλαμβάνονται σε εποπτεία σε ενοποιημένη βάση, στην οποία υπόκειται και η μητρική τους επιχείρηση,
- (β) οι πράξεις σε συνάλλαγμα από επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών (Ε.Π.Ε.Υ), μόνο όταν πρόκειται για υπηρεσίες που είναι συνδεδεμένες με την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών, και
- (γ) η αποδοχή συναλλάγματος για πληρωμή εμπορευμάτων ή/και υπηρεσιών.
- Ερμηνεία. 3.-(1) Στην παρούσα Οδηγία, εκτός εάν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια-
- “αιτητής” σημαίνει νομικό πρόσωπο το οποίο έχει υποβάλει αίτηση στην Κεντρική Τράπεζα για να του χορηγηθεί άδεια να λειτουργεί στη Δημοκρατία ανταλλακτήριο συναλλάγματος·
- “ανταλλακτήριο συναλλάγματος” σημαίνει νομικό πρόσωπο που έχει λάβει και διατηρεί άδεια από την Κεντρική Τράπεζα για να παρέχει στο κοινό υπηρεσίες αγοράς και πώλησης συναλλάγματος άμεσης παράδοσης, χωρίς τήρηση του χρηματικού ποσού σε λογαριασμό πληρωμών, ή συνομολόγηση προθεσμιακών συμβολαίων·
- “αντιπρόσωπος” σημαίνει φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο έχει εξουσιοδοτηθεί από ανταλλακτήριο συναλλάγματος να διεξάγει εργασίες ανταλλακτηρίου συναλλάγματος εξ ονόματός του·
- “αρχικό κεφάλαιο” σημαίνει το ελάχιστο απαιτούμενο κεφάλαιο προκειμένου να χορηγηθεί άδεια λειτουργίας σε ανταλλακτήριο συναλλάγματος και περιλαμβάνει:
- (α) το εκδοθέν και καταβληθέν κεφάλαιο στο οποίο προστίθεται η διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιον, εξαιρουμένων των σωρευτικών προνομιούχων μετοχών,
- (β) τα αποθεματικά, εξαιρουμένων των αποθεματικών αναπροσαρμογής και
- (γ) τα αποτελέσματα του προηγούμενου έτους που μεταφέρονται μέσω της διάθεσης του τελικού αποτελέσματος.
- “Δημοκρατία” σημαίνει την Κυπριακή Δημοκρατία·

Επίσημη Εφημερίδα της Ε.Ε.:L176 27.06.2013 σ. 1.	“ειδική συμμετοχή” σε σχέση με ανταλλακτήριο συναλλάγματος έχει την έννοια που της αποδίδεται στο σημείο 36 της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για τα πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και της τροποποίησης του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012·
42(Ι) του 2009 163(Ι) του 2013.	“ελεγκτής” σημαίνει πρόσωπο το οποίο έχει εξασφαλίσει άδεια δυνάμει των περί Ελεγκτών και Υποχρεωτικών Ελέγχων των Ετήσιων και Ενοποιημένων Λογαριασμών Νόμων του 2009 και 2013·
144(Ι) του 2007 106(Ι) του 2009 141(Ι) του 2012 154(Ι) του 2012.	“επενδυτικές υπηρεσίες” έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από τους περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμους του 2007 έως 2012·
Κεφ. 113.	“επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών” (Ε.Π.Ε.Υ.) έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από τους περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμους του 2007 έως 2012·
9 του 1968 76 του 1997 17 του 1979 105 του 1985 198 του 1986 19 του 1990 46(Ι) του 1992 96(Ι) του 1992 41(Ι) του 1994 15(Ι) του 1995 21(Ι) του 1997 82(Ι) του 1999 149(Ι) του 1999 2(Ι) του 2000 135(Ι) του 2000 151(Ι) του 2000 76(Ι) του 2001 70(Ι) του 2003 167(Ι) του 2003 92(Ι) του 2004 24(Ι) του 2005 129(Ι) του 2005 130(Ι) του 2005 98(Ι) του 2006 124(Ι) του 2006 70(Ι) του 2007 71(Ι) του 2007 131(Ι) του 2007 186(Ι) του 2007 87(Ι) του 2008 41(Ι) του 2009 49(Ι) του 2009 99(Ι) του 2009 42(Ι) του 2010 60(Ι) του 2010 88(Ι) του 2010 53(Ι) του 2011 117(Ι) του 2011 145(Ι) του 2011 157(Ι) του 2011 198(Ι) του 2011 64(Ι) του 2012 98(Ι) του 2012 190(Ι) του 2012 203(Ι) του 2012 6(Ι) του 2013 90(Ι) του 2013 74(Ι) του 2014 75(Ι) του 2014.	“θυγατρική εταιρεία” έχει την έννοια που αποδίδει στον όρο αυτό το άρθρο 148 του περί Εταιρειών Νόμου και, επιπρόσθετα, εταιρεία θεωρείται ότι είναι θυγατρική άλλης εταιρείας όταν, κατά την κρίση της Κεντρικής Τράπεζας, η τελευταία ασκεί ουσιαστικό έλεγχο στην πρώτη·

“ίδια κεφάλαια” σε σχέση με ανταλλακτήρια συναλλάγματος έχει, τηρουμένων των αναλογιών, την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από τα άρθρα 26, 28, 30, 36 έως 91 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012.

“Κεντρική Τράπεζα” σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.

“κράτος μέλος” σημαίνει κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή άλλο κράτος που είναι συμβαλλόμενο μέρος στη Συμφωνία για τον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο.

“μητρική εταιρεία” έχει την έννοια που αποδίδει στον όρο αυτό το άρθρο 148 του περί Εταιρειών Νόμου.

“νομικό πρόσωπο” περιλαμβάνει εταιρεία ή οποιαδήποτε άλλη ένωση προσώπων που συστάθηκε στη Δημοκρατία ή σε άλλο κράτος μέλος.

“όμιλος” σημαίνει όμιλο επιχειρήσεων που αποτελείται από-

(α) μια μητρική επιχείρηση,

(β) τις θυγατρικές της,

(γ) τις οντότητες στις οποίες η μητρική επιχείρηση ή οι θυγατρικές της κατέχουν οποιαδήποτε συμμετοχή,

(δ) (i) την επιχείρηση ή τις επιχειρήσεις που, χωρίς να συνδέονται με τη μητρική επιχείρηση με τις σχέσεις που αναφέρονται στις παραγράφους (β) και (γ), έχουν τεθεί με τη μητρική επιχείρηση υπό ενιαία διεύθυνση κατόπιν σύμβασης που έχει συναφθεί με τη μητρική επιχείρηση ή σύμφωνα με τους όρους των καταστατικών τους, ή

(ii) την επιχείρηση ή τις επιχειρήσεις που, χωρίς να συνδέονται με τη μητρική επιχείρηση με τις σχέσεις που αναφέρονται στις παραγράφους (β) και (γ), τα διοικητικά διαχειριστικά ή εποπτικά τους όργανα αποτελούνται κατά πλειονότητα από τα ίδια πρόσωπα, τα οποία ασκούν καθήκοντα κατά τη διάρκεια της χρήσης και μέχρι την κατάρτιση των ενοποιημένων λογαριασμών.

66(I) του 1997
74(I) του 1999
94(I) του 2000
119(I) του 2003
4(I) του 2004
151(I) του 2004
231(I) του 2004
235(I) του 2004
20(I) του 2005
80(I) του 2008
100(I) του 2009
123(I) του 2009
27(I) του 2011
104(I) του 2011
107(I) του 2012
14(I) του 2013
87(I) του 2013
102(I) του 2013
141(I) του 2013.

“πιστωτικό ίδρυμα” έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 των περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων του 1997 έως (Αρ.4) 2013.

“συνάλλαγμα” σημαίνει οποιοδήποτε νόμισμα, εκτός από το ευρώ.

“στενοί δεσμοί” έχει την έννοια που αποδίδει στον όρο αυτό το άρθρο 2 των περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων του 1997 έως (Αρ. 4) του 2013.

“υποκατάστημα” σε σχέση με ανταλλακτήριο συναλλάγματος σημαίνει τόπο διεξαγωγής των εργασιών του ανταλλακτηρίου συναλλάγματος, πλην των κεντρικών γραφείων, ο οποίος αποτελεί τμήμα του ανταλλακτηρίου συναλλάγματος, στερείται νομικής προσωπικότητας και στον οποίο διενεργούνται απευθείας εν όλω ή εν μέρει, οι εργασίες που συνιστούν την επιχειρηματική δραστηριότητά ενός ανταλλακτηρίου συναλλάγματος.

(2) Οποιαδήποτε αναφορά στην παρούσα Οδηγία σε νόμο, ή κανονιστική διοικητική πράξη, ή πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης σημαίνει τον εν λόγω νόμο, ή κανονιστική διοικητική πράξη, ή πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, όπως εκάστοτε τροποποιείται, ή διορθώνεται, ή αντικαθίσταται.

ΜΕΡΟΣ II ΑΔΕΙΟΔΟΤΗΣΗ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ

Κεφάλαιο Α – Γενικές Διατάξεις

- Υποχρέωση προηγούμενης αδειοδότησης για τα ανταλλακτήρια συναλλάγματος.
4. Κανένα πρόσωπο δε δύναται να ενεργεί ως ανταλλακτήριο συναλλάγματος στη Δημοκρατία, χωρίς να λάβει προηγούμενη άδεια λειτουργίας ανταλλακτηρίου συναλλάγματος από την Κεντρική Τράπεζα, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρούσας Οδηγίας. Άδεια λειτουργίας ανταλλακτηρίου συναλλάγματος χορηγείται από την Κεντρική Τράπεζα μόνο σε νομικά πρόσωπα τα οποία πληρούν τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
- (α) Έχουν συσταθεί στη Δημοκρατία και
- (β) διατηρούν τα κεντρικά τους γραφεία στη Δημοκρατία.
- Χορήγηση άδειας (γενικά κριτήρια).
- 5.-(1) Για την απόκτηση άδειας λειτουργίας ανταλλακτηρίου συναλλάγματος το ενδιαφερόμενο πρόσωπο υποβάλλει αίτηση στην Κεντρική Τράπεζα συνοδευόμενη από τα ακόλουθα στοιχεία:
- (α) Αντίγραφο του ιδρυτικού και καταστατικού εγγράφου του αιτητή όπως ισχύει, ή όπως πρόκειται να διαμορφωθεί για τη διεξαγωγή εργασιών ανταλλακτηρίου συναλλάγματος,
- (β) πρόγραμμα δραστηριοτήτων στο οποίο περιγράφονται οι εργασίες που προτίθεται να διεξάγει το ανταλλακτήριο συναλλάγματος,
- (γ) επιχειρησιακό σχέδιο που περιλαμβάνει πρόβλεψη προϋπολογισμού για τα τρία πρώτα οικονομικά έτη το οποίο καταδεικνύει ότι ο αιτητής θα είναι σε θέση να χρησιμοποιεί τα ανάλογα και κατάλληλα συστήματα, πόρους και διαδικασίες ώστε να εξασφαλίζεται η εύρυθμη λειτουργία του,
- (δ) στοιχεία που να τεκμηριώνουν ότι ο αιτητής διαθέτει το απαιτούμενο κεφάλαιο, όπως π.χ. βεβαίωση από ανεξάρτητο ελεγκτικό όικο ή από πιστωτικό ίδρυμα,
- (ε) περιγραφή των μέτρων που λαμβάνονται προς συμμόρφωση με τις απαιτήσεις της παραγράφου 11 της παρούσας Οδηγίας,
- (στ) ανάλυση της οργανωτικής δομής και της διοικητικής διάρθρωσης του ανταλλακτηρίου συναλλάγματος, περιλαμβανομένης της τυχόν σχεδιαζόμενης ανάθεσης σε τρίτους λειτουργικών δραστηριοτήτων, χρήσης υποκαταστημάτων, παροχής υπηρεσιών μέσω αντιπροσώπων και τον προβλεπόμενο αριθμό του προσωπικού που θα εργοδοτεί,
- (η) περιγραφή των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνου, των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου, του λογιστικού συστήματος, του συστήματος πληροφορικής, του συστήματος πληροφόρησης της διοίκησης του ανταλλακτηρίου συναλλάγματος, καθώς και των διαδικασιών διεκπεραίωσης των συναλλαγών τις οποίες το ανταλλακτήριο συναλλάγματος οφείλει να θεσπίζει εγγράφως,
- 188(I) του 2007
58(I) του 2010
80(I) του 2012
192(I) του 2012
101(I) του 2013.
- (θ) περιγραφή των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου που προτίθεται να θεσπίσει το ανταλλακτήριο συναλλάγματος προς συμμόρφωση με τις απαιτήσεις των περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμων του 2007 έως 2013,
- (ι) ταυτότητα των προσώπων που κατέχουν ειδική συμμετοχή στο κεφάλαιο του αιτητή καθώς και στοιχεία για το μέγεθος της πραγματικής συμμετοχής των προσώπων αυτών στο μετοχικό κεφάλαιο του αιτητή. Όλα τα εν λόγω πρόσωπα θα πρέπει να υποβάλλουν στην Κεντρική Τράπεζα συμπληρωμένο το ερωτηματολόγιο που είναι διαθέσιμο στο διαδικτυακό τόπο της Κεντρικής Τράπεζας προς το σκοπό αυτό.
- (ια) ταυτότητα των μελών του διοικητικού οργάνου, των διευθυντικών στελεχών και, ανάλογα με την περίπτωση, των προσώπων που θα διευθύνουν τη διεξαγωγή των εργασιών του ανταλλακτηρίου συναλλάγματος καθώς και τις απαντήσεις τους επί του ερωτηματολογίου που είναι διαθέσιμο στο διαδικτυακό τόπο της Κεντρικής Τράπεζας.
- (ιβ) τις πιο πρόσφατες ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις του αιτητή μαζί με τις μη ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις του τρέχοντος έτους. Σε περίπτωση που υπάρχει μητρική εταιρεία ή ο

αιτητής ανήκει σε όμιλο, ο αιτητής οφείλει να υποβάλει στην Κεντρική Τράπεζα και αντίγραφα των πιο πρόσφατων ελεγμένων οικονομικών καταστάσεων της μητρικής εταιρείας ή/και του ομίλου,

(iv) τη διεύθυνση των κεντρικών γραφείων του αιτητή και

(ιδ) πλήρη στοιχεία σε σχέση με την προέλευση των κεφαλαίων με τα οποία θα χρηματοδοτηθεί το ανταλλακτήριο συναλλάγματος.

(2) (α) Κατά την παραλαβή και αξιολόγηση της αίτησης η Κεντρική Τράπεζα πρέπει να έχει τη δυνατότητα να επικοινωνεί με πρόσωπο κατάλληλα εξουσιοδοτημένο για το σκοπό αυτό.

(β) Καθ' όλη τη διάρκεια της λειτουργίας του ανταλλακτηρίου συναλλάγματος η Κεντρική Τράπεζα πρέπει να έχει τη δυνατότητα να επικοινωνεί εντός της Δημοκρατίας με τα πρόσωπα που θα διευθύνουν το ανταλλακτήριο συναλλάγματος.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απαιτήσει την υποβολή οποιασδήποτε επιπρόσθετης πληροφορίας ή οποιωνδήποτε εγγράφων τα οποία κρίνει ως απαραίτητα για την ολοκλήρωση της αξιολόγησης της αίτησης ή/και να διαβουλευθεί με κάθε άλλη αρχή στη Δημοκρατία ή στο εξωτερικό.

(4) Η Κεντρική Τράπεζα δε χορηγεί άδεια λειτουργίας ανταλλακτηρίου συναλλάγματος, εάν δεν πεισθεί πλήρως ότι ο αιτητής:

(α) Ικανοποιεί όλα τα κριτήρια και τις προϋποθέσεις χορήγησης άδειας που καθορίζονται στην παρούσα Οδηγία και

(β) θα είναι σε θέση να ικανοποιεί τα ως άνω κριτήρια και προϋποθέσεις καθ' όλη τη διάρκεια της λειτουργίας του.

(5) Η Κεντρική Τράπεζα δε χορηγεί άδεια λειτουργίας ανταλλακτηρίου συναλλάγματος, εάν δεν πεισθεί ότι ο αιτητής διαθέτει-

(α) Άρτιο οργανωτικό πλαίσιο για τη διεξαγωγή των εργασιών του,

(β) σαφή οργανωτική δομή με αρμοδιότητες κατανεμημένες κατά τρόπο σαφή, διαφανή και συνεκτικό καθώς και κατάλληλα εκπαιδευμένο προσωπικό,

(γ) αποτελεσματικές διαδικασίες εντοπισμού, διαχείρισης, παρακολούθησης και αναφοράς των κινδύνων που αναλαμβάνει, κατάλληλες διοικητικές, ελεγκτικές και λογιστικές διαδικασίες, που να είναι εκτενείς και ανάλογες με τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των εργασιών που θα διεκπεραιώνει,

(δ) επαρκείς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου που στοχεύουν κυρίως στο να διαπιστώνεται ότι το ανταλλακτήριο λειτουργεί με βάση τις πρόνοιες της παρούσας Οδηγίας και

(ε) κατάλληλα συστήματα κα επαρκείς οικονομικούς πόρους για την ομαλή διεκπεραίωση των εργασιών του.

(6) Το ανταλλακτήριο συναλλάγματος οφείλει, καθ' όλη τη διάρκεια της λειτουργίας του, να τηρεί όλα τα κριτήρια και προϋποθέσεις χορήγησης άδειας και λειτουργίας που προβλέπονται στην παρούσα Οδηγία.

(7) Όταν ο αιτητής ή ένα ήδη αδειοδοτημένο ανταλλακτήριο συναλλάγματος προτίθεται να ασκεί παράλληλα και άλλες επιχειρηματικές δραστηριότητες, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απαιτεί τη σύσταση χωριστού νομικού προσώπου για τις δραστηριότητες του ανταλλακτηρίου, όταν οι άλλες επιχειρηματικές δραστηριότητες δυσχεραίνουν την Κεντρική Τράπεζα στην παρακολούθηση της συμμόρφωσης του ανταλλακτηρίου με τις πρόνοιες της παρούσας Οδηγίας.

Η Κεντρική Τράπεζα δύναται για τον ίδιο λόγο να απαιτήσει τη σύσταση χωριστού νομικού προσώπου και μετά την έναρξη άσκησης άλλων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων.

(8) Η Κεντρική Τράπεζα δε χορηγεί άδεια για λειτουργία ανταλλακτηρίου συναλλάγματος, εάν λαμβανομένης υπόψη της ανάγκης να εξασφαλιστεί η χρηστή και συνετή διαχείριση του ανταλλακτηρίου συναλλάγματος δεν έχει πεισθεί ως προς την καταλληλότητα των προσώπων που έχουν ειδική συμμετοχή σ' αυτό. Σε περίπτωση που τα πρόσωπα που έχουν ειδική συμμετοχή στον αιτητή είναι νομικά πρόσωπα, για την αξιολόγηση της καταλληλότητας λαμβάνεται υπόψη και η καταλληλότητα των προσώπων που άμεσα ή έμμεσα ενεργούν ως σύμβουλοι αυτών των νομικών προσώπων.

Η αξιολόγηση της καταλληλότητας των προσώπων που θα κατέχουν ειδική συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο του ανταλλακτηρίου συναλλάγματος, θα διενεργείται κυρίως με βάση το ερωτηματολόγιο που θα καλούνται να συμπληρώσουν και να υποβάλουν στην Κεντρική Τράπεζα.

(9) Το ανταλλακτήριο συναλλάγματος υποχρεούται να γνωστοποιεί σύμφωνα με την παράγραφο 9 οποιαδήποτε μεταβολή που επηρεάζει την ακρίβεια των στοιχείων που έχει υποβάλει στην Κεντρική Τράπεζα σχετικά με την ταυτότητα των προσώπων που έχουν ειδική συμμετοχή σε αυτό.

(10) Η Κεντρική Τράπεζα αξιολογεί την ικανότητα και καταλληλότητα των μελών του διοικητικού οργάνου καθώς και, ανάλογα με την περίπτωση, των προσώπων που θα διευθύνουν το ανταλλακτήριο συναλλάγματος κατ' ανάλογη εφαρμογή της περί της Αξιολόγησης της Ικανότητας και Καταλληλότητας Μελών Διοικητικού Οργάνου και Διευθυντών των Αδειοδοτημένων Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγίας του 2014.

Η αξιολόγηση της ικανότητας και καταλληλότητας προσώπου που προτείνεται για τη θέση συμβούλου ή διευθυντή θα διενεργείται κυρίως με βάση το ερωτηματολόγιο που θα καλούνται να συμπληρώσουν και να υποβάλουν στην Κεντρική Τράπεζα.

Νοείται ότι η Κεντρική Τράπεζα δε χορηγεί άδεια λειτουργίας εάν δεν ικανοποιηθεί ότι τα πιο πάνω πρόσωπα είναι αξιόπιστα και εν γένει κατάλληλα για τη χρηστή και συνετή διαχείριση και διοίκηση των ανταλλακτηρίων συναλλάγματος.

(11) Χωρίς επηρεασμό της γενικότητας της παραγράφου 9, το ανταλλακτήριο συναλλάγματος οφείλει να ενημερώνει την Κεντρική Τράπεζα για μεταβολές στα μέλη του διοικητικού οργάνου και στα διευθυντικά στελέχη του ανταλλακτηρίου συναλλάγματος, περιλαμβανομένων τυχόν αποχωρήσεων λόγω αφυστηρέτησης, παραίτησης ή διαφορετικά. Το ανταλλακτήριο συναλλάγματος οφείλει να παρέχει στην Κεντρική Τράπεζα κάθε σχετική πληροφορία, περιλαμβανομένων των λόγων αποχώρησης εκάστου προσώπου.

(12) Σε περίπτωση που υπάρχουν στενοί δεσμοί μεταξύ του αιτητή και άλλων φυσικών ή νομικών προσώπων, η Κεντρική Τράπεζα χορηγεί άδεια λειτουργίας μόνο εάν οι δεσμοί αυτοί δεν εμποδίζουν την αποτελεσματική άσκηση εποπτείας. Στην περίπτωση όπου ένα ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα με τα οποία το νομικό πρόσωπο που αιτείται άδεια λειτουργίας έχει στενούς δεσμούς υπάγονται σε νομοθετικές, κανονιστικές ή διοικητικές διατάξεις τρίτης χώρας, η Κεντρική Τράπεζα χορηγεί άδεια λειτουργίας μόνο στην περίπτωση όπου οι διατάξεις αυτές δεν εμποδίζουν την αποτελεσματική άσκηση εποπτείας.

(13) Στην άδεια λειτουργίας αναγράφεται το όνομα του ανταλλακτηρίου συναλλάγματος, ο αριθμός και η ημερομηνία έκδοσης της άδειας καθώς και κάθε άλλο στοιχείο που η Κεντρική Τράπεζα κρίνει αναγκαίο.

(14) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να καθορίζει πρόσθετες προϋποθέσεις για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας ανταλλακτηρίου συναλλάγματος, να καθορίζει, να εξειδικεύει ή να διευκρινίζει τις υποχρεώσεις του ανταλλακτηρίου συναλλάγματος και των αρμοδίων προσώπων του καθώς και οποιοδήποτε θέμα χρήζει χειρισμού δυνάμει του παρόντος Μέρους.

6. (1) Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο έχει αποφασίσει να αποκτήσει ειδική συμμετοχή σε ανταλλακτήριο συναλλάγματος ή να αυξήσει περαιτέρω άμεσα ή έμμεσα τη συμμετοχή του ή να παύσει να κατέχει ειδική συμμετοχή σε ανταλλακτήριο συναλλάγματος έτσι ώστε-

(α) η αναλογία των μεριδίων κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου που κατέχει να φθάνει ή να υπερβαίνει ή να μειώνεται σε λιγότερο από τα κατώτατα όρια του είκοσι τοις εκατό (20%), του τριάντα τοις εκατό (30%), ή του πενήντα (50%), ή

(β) το ανταλλακτήριο συναλλάγματος να καθίσταται θυγατρική του ή να παύει να είναι θυγατρική του,

οφείλει να γνωστοποιεί γραπτώς την πρόθεσή του στην Κεντρική Τράπεζα, προτού προβεί στην απόκτηση, την παύση της κατοχής, ή την αύξηση, ή τη μείωση αντίστοιχα.

(2) Ο κάθε υποψήφιος αγοραστής οφείλει να παρέχει στην Κεντρική Τράπεζα πληροφορίες που προσδιορίζουν το ύψος της σκοπούμενης ειδικής συμμετοχής καθώς και τις απαντήσεις του επί του ερωτηματολογίου που είναι διαθέσιμο στο διαδικτυακό τόπο της Κεντρικής Τράπεζας.

Επίσημη
Εφημερίδα της
Δημοκρατίας,
Παράρτημα
Τρίτο(1)
21.11.2014
(Κ.Δ.Π.
525/2014).

Απόκτηση ειδικής
συμμετοχής σε
ανταλλακτήριο
συναλλάγματος.

(3) Σε περίπτωση που η επιρροή των πιο πάνω προσώπων είναι δυνατό να αποβεί σε βάρος της συνετής και χρηστής διαχείρισης του ανταλλακτηρίου συναλλάγματος, η Κεντρική Τράπεζα εκφράζει την αντίθεσή της.

Λήψη απόφασης. 7.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα οφείλει, εντός τριών μηνών από την παραλαβή δεόντως συμπληρωμένης αίτησης για χορήγηση άδειας λειτουργίας ανταλλακτηρίου συναλλάγματος, να αποφασίσει επί της αίτησης και να ενημερώσει τον αιτητή για τη χορήγηση άδειας ή την απόρριψη της αίτησης.

(2) Η αίτηση θεωρείται δεόντως συμπληρωμένη μόνο στις περιπτώσεις που περιλαμβάνει όλες τις απαιτούμενες πληροφορίες και συνοδεύεται από όλα τα στοιχεία και έντυπα που ορίζονται δυνάμει της παραγράφου 5 της παρούσας Οδηγίας. Η απόρριψη της αίτησης αιτιολογείται κατάλληλα.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα ειδοποιεί, εντός εύλογου χρονικού διαστήματος, το νομικό πρόσωπο που έχει υποβάλει αίτηση για τυχόν ελλείψεις αυτής της αίτησης.

Δημόσιο μητρώο. 8. -(1) Η Κεντρική Τράπεζα δημιουργεί και διατηρεί προσβάσιμο από το κοινό μητρώο στο οποίο εγγράφονται όλα τα ανταλλακτήρια συναλλάγματος, ο αριθμός και η ημερομηνία έκδοσης της άδειάς τους, οι διευθύνσεις των κεντρικών τους γραφείων και των υποκαταστημάτων τους, τα ονόματα των αντιπροσώπων τους και οι διευθύνσεις των υποκαταστημάτων των αντιπροσώπων.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα μεριμνά για την τακτική ενημέρωση του μητρώου.

(3) Η πρόσβαση στο μητρώο είναι δυνατή μέσω του διαδικτυακού τόπου της Κεντρικής Τράπεζας ή/και με οποιοδήποτε άλλο τρόπο ήθελε αποφασίσει.

Μεταβολές στα στοιχεία που συνυποβλήθηκαν μαζί με την αίτηση. 9. Καθ' όλη τη διάρκεια της λειτουργίας του το ανταλλακτήριο συναλλάγματος οφείλει να γνωστοποιεί στην Κεντρική Τράπεζα, χωρίς υπαίτια καθυστέρηση, οποιαδήποτε μεταβολή που επηρεάζει την ακρίβεια των πληροφοριών, στοιχείων και εντύπων που συνυποβάλλονται μαζί με την αίτηση.

Κεφάλαιο Β - Προϋποθέσεις και διαδικασίες για τη χορήγηση και τη διατήρηση άδειας λειτουργίας

Αρχικό κεφάλαιο και ίδια κεφάλαια. 10.-(1) Οποιοδήποτε νομικό πρόσωπο ζητεί άδεια λειτουργίας ανταλλακτηρίου συναλλάγματος οφείλει να έχει κατά το χρόνο της αδειοδότησής του αρχικό κεφάλαιο τουλάχιστον είκοσι χιλιάδων ευρώ (€20.000).

(2) Το ανταλλακτήριο συναλλάγματος οφείλει να διατηρεί, καθ' όλη τη διάρκεια της λειτουργίας του, ίδια κεφάλαια που δεν επιτρέπεται να μειωθούν κάτω από το επίπεδο του αρχικού κεφαλαίου που αναφέρεται στην υποπαράγραφο (1).

Κανόνες δραστηριότητας. 11.-(1) Τα νομικά πρόσωπα στα οποία έχει χορηγηθεί άδεια από την Κεντρική Τράπεζα για να λειτουργούν ως ανταλλακτήρια συναλλάγματος οφείλουν να διατηρούν για τις δραστηριότητες του ανταλλακτηρίου συναλλάγματος χωριστούς τραπεζικούς λογαριασμούς σε πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στη Δημοκρατία ή σε άλλα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

(2) Για κάθε συναλλαγή αγοράς ή πώλησης συναλλάγματος το ανταλλακτήριο οφείλει να εκδίδει παραστατικά στα οποία θα αναγράφονται τα ακόλουθα στοιχεία:

(α) Ο χρόνος πραγματοποίησης της συναλλαγής,

(β) το ποσό και το νόμισμα της συναλλαγής,

(γ) η συναλλαγματική ισοτιμία που χρησιμοποιήθηκε,

(δ) το ποσό των προμηθειών που εισπράχθηκαν, και

(ε) για ποσά ίσα ή μεγαλύτερα του ποσού των χιλίων ευρώ (€1.000) κατά συναλλαγή, το ονοματεπώνυμο και η διεύθυνση του συναλλασσομένου, όπως έχει πιστοποιηθεί από το δελτίο ταυτότητας, το διαβατήριο ή άλλο επίσημο στοιχείο του συναλλασσομένου.

(3) Τα ανταλλακτήρια συναλλάγματος δεν επιτρέπεται να διενεργούν οποιαδήποτε συναλλαγή αγοράς ή πώλησης συναλλάγματος που υπερβαίνει το ποσό των επτά χιλιάδων πεντακοσίων ευρώ (€7.500) κατά άτομο, ημερησίως.

(4) Για τη λειτουργία οποιουδήποτε νέου υποκαταστήματος ανταλλακτηρίου συναλλάγματος απαιτείται η προηγούμενη ενημέρωση της Κεντρικής Τράπεζας.

Ανάθεση
λειτουργικών
δραστηριοτήτων
σε τρίτους.

12.-(1) Σε περίπτωση που το ανταλλακτήριο συναλλάγματος προτίθεται να αναθέσει σημαντικές λειτουργικές δραστηριότητες σε τρίτους εντός ή εκτός της Δημοκρατίας ενημερώνει σχετικά την Κεντρική Τράπεζα.

(2) Μια λειτουργική δραστηριότητα θεωρείται σημαντική, εάν η μη διεκπεραίωση ή η πλημμελής διεκπεραίωση αυτής, θα έβλαπτε σημαντικά τις οικονομικές επιδόσεις ή την οικονομική ευρωστία του ανταλλακτηρίου συναλλάγματος, την αδιάλειπτη παροχή υπηρεσιών ή/και θα εξασθενίσει την ικανότητα του ανταλλακτηρίου συναλλάγματος να συμμορφώνεται διαρκώς με τις απαιτήσεις της άδειας λειτουργίας του ή με τις λοιπές υποχρεώσεις του που προκύπτουν από τις πρόνοιες της παρούσας Οδηγίας.

(3) Σημαντικές λειτουργικές δραστηριότητες δεν επιτρέπεται να ανατεθούν σε τρίτους με τρόπο που βλάπτει την ποιότητα του εσωτερικού ελέγχου του ανταλλακτηρίου συναλλάγματος ή/και εξασθενίζει τη δυνατότητα της Κεντρικής Τράπεζας να παρακολουθεί τη συμμόρφωση του ανταλλακτηρίου συναλλάγματος με όλες τις, δυνάμει της παρούσας Οδηγίας, υποχρεώσεις του.

(4) Κάθε ανάθεση σημαντικής λειτουργικής δραστηριότητας σε τρίτο πρέπει να πληροί τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

(α) Η ανάθεση σημαντικής λειτουργικής δραστηριότητας δεν οδηγεί σε μεταβίβαση ευθυνών εκ μέρους των ανώτερων διευθυντικών στελεχών του ανταλλακτηρίου συναλλάγματος,

(β) διατηρούνται αμετάβλητες η σχέση του ανταλλακτηρίου συναλλάγματος και των συναλλασσομένων και οι υποχρεώσεις του απέναντι τους, σύμφωνα την παρούσα Οδηγία,

(γ) δε θίγονται οι όροι που πρέπει να πληροί ανταλλακτήριο συναλλάγματος προκειμένου να λάβει και να διατηρεί άδεια λειτουργίας σύμφωνα με την παρούσα Οδηγία,

(δ) δε θίγεται κανένας από τους λοιπούς όρους, υπό τους οποίους χορηγήθηκε η άδεια λειτουργίας του ανταλλακτηρίου συναλλάγματος και

(ε) στη σύμβαση ανάθεσης περιλαμβάνεται πρόνοια σύμφωνα με την οποία το πρόσωπο στο οποίο ανατίθενται σημαντικές λειτουργικές δραστηριότητες του ανταλλακτηρίου συναλλάγματος οφείλει σε σχέση με τις υπό αναφορά δραστηριότητες να υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα οποιεσδήποτε πληροφορίες που τυχόν θα του ζητήσει καθώς και να της επιτρέπει να διεξάγει επιτόπιο έλεγχο οποτεδήποτε κριθεί σκόπιμο.

Κατάρτιση και
έλεγχος
οικονομικών
καταστάσεων.

13.-(1) Οι διατάξεις των άρθρων 142(1)-4(α) και 143(1)-(4) του περί Εταιρειών Νόμου εφαρμόζονται, τηρουμένων των αναλογιών, επί των ανταλλακτηρίων συναλλάγματος.

(2) Κάθε νομικό πρόσωπο το οποίο ασκεί παράλληλα εργασίες ανταλλακτηρίου συναλλάγματος και άλλες επιχειρηματικές δραστηριότητες υποχρεούται να παρέχει στην Κεντρική Τράπεζα χωριστές λογιστικές πληροφορίες για τις δραστηριότητές του ως ανταλλακτηρίου συναλλάγματος.

(3) Για όσα ανταλλακτήρια συναλλάγματος υποχρεούνται βάσει των διατάξεων του κυπριακού και κοινοτικού δικαίου να υποβάλλουν τις οικονομικές καταστάσεις τους σε έλεγχο από ελεγκτή, οι λογιστικές πληροφορίες της παρούσας παραγράφου υπόκεινται σε έκθεση ελεγκτή.

Παύση ισχύος
άδειας
λειτουργίας.

14.-(1) Η άδεια λειτουργίας ανταλλακτηρίου συναλλάγματος παύει αυτοδικαίως να ισχύει, εάν συντρέχει τουλάχιστον μία από ακόλουθες προϋποθέσεις:

(α) Το ανταλλακτήριο συναλλάγματος δεν κάνει χρήση της άδειας λειτουργίας εντός δώδεκα (12) μηνών από την ημερομηνία έκδοσής της,

(β) το ανταλλακτήριο συναλλάγματος παραιτείται ρητώς από την άδεια λειτουργίας,

(γ) το ανταλλακτήριο συναλλάγματος δεν έχει παράσχει υπηρεσίες για περίοδο μεγαλύτερη από έξι (6) μήνες.

(2) Το ανταλλακτήριο συναλλάγματος οφείλει να ενημερώσει την Κεντρική Τράπεζα σχετικά με την παύση ισχύος της άδειας λειτουργίας.

(3) Το νομικό πρόσωπο του οποίου η άδεια έπαυσε να ισχύει, δυνάμει της παρούσας παραγράφου, παραμένει υπό την εποπτεία της Κεντρικής Τράπεζας, μέχρις ότου ικανοποιηθεί η Κεντρική Τράπεζα ότι τακτοποιήθηκαν όλες οι σχετικές υποχρεώσεις του.

Ανάκληση άδειας
λειτουργίας.

158(Ι) του 1999
99(Ι) του 2014.

15.-(1) Χωρίς επηρεασμό της γενικότητας του άρθρου 54 του περί των Γενικών Αρχών του Διοικητικού Δικαίου Νόμου, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας ανταλλακτηρίου συναλλάγματος σε περίπτωση κατά την οποία:

(α) Το ανταλλακτήριο συναλλάγματος εξασφάλισε τη χορήγηση άδειας λειτουργίας βάσει ψευδών δηλώσεων ή με οποιοδήποτε αντικανονικό τρόπο ή/και

(β) το ανταλλακτήριο συναλλάγματος δε συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις του παρόντος Μέρους.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να εξειδικεύει τη διαδικασία η οποία θα ακολουθείται για την ανάκληση άδειας λειτουργίας ανταλλακτηρίου συναλλάγματος.

(3) Η ανάκληση της άδειας λειτουργίας αιτιολογείται, κοινοποιείται στο ανταλλακτήριο συναλλάγματος και καταχωρίζεται στο δημόσιο μητρώο που αναφέρεται στην παράγραφο 8 της παρούσας Οδηγίας.

(4) Το νομικό πρόσωπο του οποίου η άδεια ανακλήθηκε από την Κεντρική Τράπεζα παραμένει υπό την εποπτεία της μέχρις ότου ικανοποιηθεί ότι τακτοποιήθηκαν όλες οι σχετικές υποχρεώσεις.

Αναστολή άδειας
λειτουργίας και
προθεσμία προς
συμμόρφωση.

16. Η Κεντρική Τράπεζα δύναται, αντί ανάκλησης της άδειας λειτουργίας ανταλλακτηρίου συναλλάγματος, ή άμεσα με την έναρξη διαδικασίας ανάκλησης, να αναστέλλει την άδεια λειτουργίας ανταλλακτηρίου συναλλάγματος και να τάσσει προθεσμία προς συμμόρφωση μετά την άπρακτη πάροδο της οποίας θα ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας.

Κεφάλαιο Γ – Λοιπές απαιτήσεις

Αντιπρόσωποι
και
υποκαταστήματα.

17.-(1) Σε περίπτωση που το ανταλλακτήριο συναλλάγματος προτίθεται να παρέχει υπηρεσίες μέσω αντιπροσώπου υποβάλλει αίτηση στην Κεντρική Τράπεζα συνοδευόμενη με τα ακόλουθα στοιχεία:

(α) Το όνομα και τη διεύθυνση του αντιπροσώπου,

(β) περιγραφή των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου που θα χρησιμοποιεί ο αντιπρόσωπος προς συμμόρφωση με τις απαιτήσεις των περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμων του 2007 έως 2013,

(γ) ταυτότητα του αντιπροσώπου, των συμβούλων και των διευθυντικών στελεχών του αντιπροσώπου καθώς και στοιχεία που αποδεικνύουν την ικανότητα και καταλληλότητα αυτών, ιδίως αντίγραφο ποινικού μητρώου και πιστοποιητικό μη κηρύξεως σε πτώχευση και

(δ) αντίγραφο της σχετικής συμφωνίας μεταξύ του ανταλλακτηρίου συναλλάγματος και του αντιπροσώπου στην οποία να περιλαμβάνεται, μεταξύ άλλων, πρόνοια σύμφωνα με την οποία ο αντιπρόσωπος οφείλει σε σχέση με τις υπό αναφορά δραστηριότητες να υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα οποιοδήποτε πληροφορίες που τυχόν θα του ζητήσει καθώς και να της επιτρέψει να διεξάγει επιτόπιο έλεγχο, οποτεδήποτε κριθεί σκόπιμο.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα εγκρίνει την παροχή υπηρεσιών ανταλλακτηρίου συναλλάγματος μέσω αντιπροσώπου, εάν ο αντιπρόσωπος πληροί τα ακόλουθα κριτήρια:

(α) Διαθέτει επαρκείς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου προς συμμόρφωση με τις απαιτήσεις των περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμων του 2007 έως 2013,

(β) δεν υπάρχουν ενδείξεις ότι σε συνδυασμό με τη σκοπούμενη πρόσληψή του αντιπροσώπου επιχειρείται, ή έχει διαπραχθεί, ή έχει επιχειρηθεί χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, ή νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες,

(γ) δεν υφίσταται το ενδεχόμενο η πρόσληψη του αντιπροσώπου να αυξήσει τον κίνδυνο χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ή νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και

(δ) ο προτεινόμενος αντιπρόσωπος, οι σύμβουλοι και τα διευθυντικά στελέχη αυτού είναι ικανά και κατάλληλα πρόσωπα για την παροχή υπηρεσιών ανταλλακτηρίου συναλλάγματος.

Ευθύνη.

18. Το ανταλλακτήριο συναλλάγματος ευθύνεται πλήρως και άνευ όρων-

(α) για τις πράξεις και παραλείψεις των υπαλλήλων του,

(β) για τις πράξεις και παραλείψεις των αντιπροσώπων του, όταν αυτοί ενεργούν εξ ονόματος του ανταλλακτηρίου συναλλάγματος,

(γ) για τις πράξεις και παραλείψεις των υποκαταστημάτων του και

(δ) για τις πράξεις και παραλείψεις των τρίτων στο οποίοι έχει ανατεθεί λειτουργική δραστηριότητα του ανταλλακτηρίου συναλλάγματος.

Τήρηση Αρχείου.

19. Χωρίς επηρεασμό των περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμων του 2007 έως 2013, το ανταλλακτήριο Συναλλάγματος υποχρεούται να τηρεί αρχείο στη Δημοκρατία για σκοπούς του παρόντος Μέρους επί τουλάχιστον πέντε (5) έτη.

ΜΕΡΟΣ III

ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ ΤΩΝ ΟΡΩΝ ΠΟΥ ΔΙΕΠΟΥΝ ΤΗΝ ΠΑΡΟΧΗ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΑΠΟ ΤΑ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΑ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ

Χρέωση πληροφοριών.

20. Το ανταλλακτήριο συναλλάγματος δεν επιτρέπεται να χρεώνει το συναλλασσόμενο κοινό για την παροχή των πληροφοριών που υποχρεούται να παράσχει ή να καταστήσει διαθέσιμες δυνάμει των προνοιών του παρόντος Μέρους.

Βάρος απόδειξης.

21. Το ανταλλακτήριο συναλλάγματος φέρει το βάρος της απόδειξης ότι έχει συμμορφωθεί με τις απαιτήσεις πληροφόρησης του παρόντος Μέρους.

Υποχρέωση και τρόπος πληροφόρησης.

22. Το ανταλλακτήριο συναλλάγματος και οι αντιπρόσωποι αυτού έχουν υποχρέωση να αναγράφουν για κάθε εργάσιμη ημέρα, σε κάθε υποκατάστημα και σε εμφανές σημείο σε αναλυτικό πίνακα:

(α) Τις συναλλαγματικές ισοτιμίες που θα χρησιμοποιούν για τη μετατροπή εκάστου νομίσματος οι οποίες θα διαμορφώνονται ελεύθερα, και

(β) τα ποσά ή τα ποσοστά των τυχόν εισπραττομένων προμηθειών τα οποία επίσης θα διαμορφώνονται ελεύθερα.

ΜΕΡΟΣ IV

ΕΛΕΓΧΟΣ ΑΝΤΑΛΛΑΚΤΗΡΙΩΝ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΟΣ ΚΑΙ ΥΠΟΒΟΛΗ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ

Έλεγχος και υποβολή στοιχείων.

23. Προκειμένου να διαπιστώνεται κατά πόσο συμμορφώνεται με τις πρόνοιες της παρούσας οδηγίας, το ανταλλακτήριο συναλλάγματος οφείλει, όταν κληθεί από την Κεντρική Τράπεζα, να θέτει στη διάθεσή της για εξέταση τα ρευστά διαθέσιμα και άλλα στοιχεία ενεργητικού, βιβλία, αρχεία και οποιαδήποτε άλλα έγγραφα ή στοιχεία. Πρόσθετα, το ανταλλακτήριο συναλλάγματος οφείλει να επιτρέψει στην Κεντρική Τράπεζα να διενεργεί επιτόπιους ελέγχους στα κεντρικά του γραφεία, στα υποκαταστήματά του, περιλαμβανομένων των υποκαταστημάτων των αντιπροσώπων, καθώς και σε κάθε εξωτερική οντότητα στην οποία το ανταλλακτήριο συναλλάγματος έχει αναθέσει λειτουργικές δραστηριότητες.

ΜΕΡΟΣ V

ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Έναρξη ισχύος της παρούσας Οδηγίας.

24. Η παρούσα Οδηγία τίθεται σε ισχύ από την ημερομηνία δημοσίευσής της στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.