

ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΤΡΟΠΟΠΟΙΕΙ ΤΟΝ ΠΕΡΙ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΝΟΜΟ

Για σκοπούς -

- | | |
|---|--|
| Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ.: L 247,
21.9.2007, σ. 1. | (α) εναρμόνισης με τα Άρθρα 5, 7 και 8 της πράξης της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο «Οδηγία 2007/44/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 5 ^{ης} Σεπτεμβρίου 2007 για τροποποίηση της οδηγίας 92/49/ΕΟΚ του Συμβουλίου και των οδηγιών 2002/83/ΕΚ, 2004/39/ΕΚ, 2005/68/ΕΚ και 2006/48/ΕΚ σχετικά με τους διαδικαστικούς κανόνες και τα κριτήρια αξιολόγησης για την προληπτική αξιολόγηση της απόκτησης και της αύξησης συμμετοχών στο μετοχικό κεφάλαιο οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα», |
| Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ.: L 177,
30.6.2006, σ. 1. | (β) ορθότερης εναρμόνισης με τα Άρθρα 21 και 120 της πράξης της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο «Οδηγία 2006/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14 ^{ης} Ιουνίου 2006 σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων (αναδιατύπωση)», |
| | (γ) συμμόρφωσης με την απόφαση ημερομηνίας 14 Μαΐου 2008 του Συμβουλίου Υπουργών Οικονομικών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και |
| | (δ) υλοποίησης εισηγήσεων διεθνών χρηματοοικονομικών οργανισμών, |

Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

- | | |
|---|--|
| Συνοπτικός
τίτλος.

66(I) του 1997
74(I) του 1999
94(I) του 2000
119(I) του 2003
4(I) του 2004
151(I) του 2004
231(I) του 2004
235(I) του 2004
20(I) του 2005
80(I) του 2008. | 1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί Τραπεζικών Εργασιών (Τροποποιητικός) Νόμος του 2009 και θα διαβάζεται μαζί με τους περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμους του 1997 έως 2008 (που στο εξής θα αναφέρονται ως «ο βασικός νόμος») και ο βασικός νόμος και ο παρών Νόμος θα αναφέρονται μαζί ως οι περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμοι του 1997 έως του 2009. |
| Τροποποίηση
του άρθρου 4
του βασικού
νόμου. | 2. Το άρθρο 4 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση της παραγράφου (γ) του εδαφίου (1) αυτού, με την ακόλουθη νέα παράγραφο: |

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

- | | |
|------------------|--|
| 190(I) του 2007. | Για τον προσδιορισμό του ελέγχου για σκοπούς της παρούσας παραγράφου και των παραγράφων (δ) έως (ζ) του παρόντος εδαφίου, λαμβάνονται υπόψη τα δικαιώματα ψήφου που προβλέπουν τα άρθρα 28, 29 και 30 του περί των Προϋποθέσεων Διαφάνειας (Κινητές Αξίες προς Διαπραγμάτευση σε Ρυθμιζόμενη Αγορά) Νόμου καθώς και οι όροι για την άθροισή τους που προβλέπονται στα άρθρα 34 και 35 του εν λόγω Νόμου. |
|------------------|--|

144(I) του 2007. Η Κεντρική Τράπεζα δε λαμβάνει υπόψη τα δικαιώματα ψήφου ή τις μετοχές με δικαίωμα ψήφου τις οποίες τυχόν κατέχουν επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ή πιστωτικά ιδρύματα ως αποτέλεσμα αναδοχής ή/και διάθεσης χρηματοοικονομικών μέσων με δέσμευση ανάληψης, σύμφωνα με την παράγραφο 6 του Μέρους Ι του Τρίτου Παραρτήματος του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου, υπό τον όρο ότι τα δικαιώματα, αφενός, δεν ασκούνται ούτε χρησιμοποιούνται κατ' άλλον τρόπο με σκοπό την παρέμβαση στη διαχείριση του εκδότη και, αφετέρου, εφόσον μεταβιβάζονται εντός ενός έτους από την απόκτηση.»

Τροποποίηση του άρθρου 11 του βασικού νόμου.

3. Το εδάφιο (1) του άρθρου 11 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την αντικατάσταση στην παράγραφο (δ) της λέξης «σαράντα» (τρίτη γραμμή) με τη λέξη «είκοσι» και
- (β) με την αντικατάσταση στην παράγραφο (ε) της λέξης «πέντε» (τέταρτη γραμμή) με τη λέξη «δύο».

Τροποποίηση του άρθρου 13 του βασικού νόμου.

4. Το άρθρο 13 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση του εδαφίου (1) αυτού, με το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(1) Εκτός αν η Κεντρική Τράπεζα χορηγήσει προηγουμένως γραπτή έγκριση με οποιοσδήποτε 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 δεκαπέντε τοις εκατό (15%) και σε όλες τις εταιρείες συνολικά δε θα υπερβαίνει το ποσοστό του εξήντα τοις εκατό (60%) της κεφαλαιακής βάσης της τράπεζας.»

Αντικατάσταση του άρθρου 17 του βασικού νόμου.

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

«Περιορισμοί στην κατοχή μετοχικού κεφαλαίου τραπεζών.

17.-(1)(α)(i)

Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο (για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου και των άρθρων 17Α και 17Β, «ο υποψήφιος αγοραστής»), το οποίο μεμονωμένα ή με συνεργάτη έχει αποφασίσει είτε να αποκτήσει, άμεσα ή έμμεσα, έλεγχο σε τράπεζα που κατέχει άδεια λειτουργίας από την Κεντρική Τράπεζα είτε να αυξήσει περαιτέρω, άμεσα ή έμμεσα, τον έλεγχο σε τέτοια τράπεζα, ούτως ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή των μεριδίων κεφαλαίου που κατέχει να φθάσει ή να υπερβαίνει τα κατώτατα όρια του είκοσι τοις εκατό (20%), του τριάντα τοις εκατό (30%) ή του πενήντα τοις εκατό (50%) ή ώστε η τράπεζα να καταστεί θυγατρική του επιχείρηση (για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου και των άρθρων 17Α και 17Β, «η προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής»), πρωτίστως απευθύνει γραπτή κοινοποίηση στην Κεντρική Τράπεζα, προσδιορίζοντας το ύψος της σκοπούμενης συμμετοχής καθώς και τις σχετικές πληροφορίες κατά τα αναφερόμενα στο εδάφιο (4) του άρθρου 17Α και

- (ii) απαγορεύεται σε οποιοδήποτε πρόσωπο, μεμονωμένα ή με συνεργάτη να έχει άμεσα ή έμμεσα τον έλεγχο οποιασδήποτε τράπεζας που συστάθηκε στη Δημοκρατία ή της μητρικής της εταιρείας, ή να αυξήσει άμεσα ή έμμεσα τον έλεγχο σε τέτοια τράπεζα, ούτως ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων

ψήφου ή των μεριδίων κεφαλαίου που κατέχει να φθάνει ή να υπερβαίνει τα κατώτατα όρια του είκοσι τοις εκατό (20%), του τριάντα τοις εκατό (30%) ή του πενήντα τοις εκατό (50%) ή ώστε η τράπεζα να καταστεί θυγατρική του επιχείρηση, εκτός αν εξασφαλίσει προηγουμένως γραπτή έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας ή η προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής θεωρείται εγκριθείσα δυνάμει του εδαφίου (6), και

(β) για τους σκοπούς της παραγράφου (α) και του εδαφίου (9), ο όρος «συνεργάτης», αναφορικά με υποψήφιο αγοραστή ή με οποιοδήποτε πρόσωπο κατέχει μετοχές, περιλαμβάνει-

- (i) σύζυγο ή πρόσωπα πρώτου βαθμού συγγένειας του προσώπου αυτού·
- (ii) εταιρεία της οποίας το πρόσωπο αυτό είναι σύμβουλος ή έχει τον έλεγχο της·
- (iii) πρόσωπο το οποίο είναι συνέταιρο του προσώπου αυτού και σε περίπτωση που το πρόσωπο αυτό είναι εταιρεία –

(Α) σύμβουλο ή οποιοδήποτε πρόσωπο το οποίο έχει τον έλεγχο της εταιρείας αυτής,

(Β) θυγατρική εταιρεία της εταιρείας αυτής, και

(Γ) σύμβουλο οποιαδήποτε τέτοιας θυγατρικής εταιρείας·

- (iv) οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο ή πρόσωπα των οποίων τα συμφέροντα, κατά τη γνώμη της Κεντρικής Τράπεζας, είναι αλληλοεξαρτώμενα με τα συμφέροντα του υποψήφιου αγοραστή ή του οποιοδήποτε προσώπου που κατέχει μετοχές.

(2)(α) Η Κεντρική Τράπεζα, αμέσως και, σε κάθε περίπτωση, εντός δύο εργάσιμων ημερών από την παραλαβή της κοινοποίησης καθώς και σε περίπτωση ενδεχόμενης μεταγενέστερης παραλαβής των πληροφοριών που προβλέπονται στο εδάφιο (3), γνωστοποιεί εγγράφως στον υποψήφιο αγοραστή την παραλαβή τους.

(β) Η Κεντρική Τράπεζα διαθέτει μέγιστη προθεσμία εξήντα (60) εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία της γραπτής επιβεβαίωσης της παραλαβής της κοινοποίησης και όλων των εγγράφων που απαιτείται να επισυνάπτονται στην κοινοποίηση σύμφωνα με το εδάφιο (4) του άρθρου 17Α (στο εξής, για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου και των άρθρων 17Α και 17Β, «η περίοδος αξιολόγησης»), προκειμένου να διενεργήσει την αξιολόγηση που προβλέπεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 17Α (στο εξής, για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου και των άρθρων 17Α και 17Β, «η αξιολόγηση»).

(γ) Η Κεντρική Τράπεζα ενημερώνει τον υποψήφιο αγοραστή, κατά την επιβεβαίωση της παραλαβής, για την ημερομηνία λήξης της περιόδου αξιολόγησης.

(3)(α) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται, εν ανάγκη, κατά την περίοδο αξιολόγησης και όχι μετά την πεντηκοστή (50^η) εργάσιμη ημέρα αυτής, να ζητήσει περαιτέρω πληροφορίες αναγκαίες για την ολοκλήρωση της αξιολόγησης. Το αίτημα υποβάλλεται εγγράφως και καθορίζονται τα αναγκαία συμπληρωματικά στοιχεία· και

(β) κατά το χρονικό διάστημα μεταξύ της ημερομηνίας κατά την οποία ζητήθηκαν οι πληροφορίες από την Κεντρική Τράπεζα και της ημερομηνίας παραλαβής της απάντησης του υποψήφιου αγοραστή, διακόπτεται η περίοδος αξιολόγησης. Η διακοπή δεν πρέπει να υπερβαίνει τις είκοσι (20) εργάσιμες ημέρες. Η Κεντρική Τράπεζα έχει τη διακριτική ευχέρεια να υποβάλλει περαιτέρω αιτήματα για τη συμπλήρωση ή τη διευκρίνιση των πληροφοριών, τούτο όμως δεν είναι δυνατόν να συνεπάγεται διακοπή της περιόδου αξιολόγησης.

(4) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να παρατείνει τη διακοπή που αναφέρεται στην υποπαράγραφο (β) της παραγράφου (3) έως τριάντα (30) εργάσιμες ημέρες, εάν ο υποψήφιος αγοραστής-

(α) είναι εγκατεστημένος ή υπόκειται σε ρυθμιστικό πλαίσιο εκτός της Ευρωπαϊκής Κοινότητας και

(β) είναι φυσικό ή νομικό πρόσωπο μη υποκείμενο σε εποπτεία δυνάμει των εθνικών νομικών διατάξεων που μεταφέρουν στο δίκαιο των κρατών μελών-

Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ: L. 375,
31.12.1985, σ. 3-
L 76, 19.3.2008,
σ. 42.

(i) την πράξη της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο «Οδηγία 85/611/ΕΟΚ του Συμβουλίου της 20^{ης} Δεκεμβρίου 1985 για το συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες (ΟΣΕΚΑ)» όπως τροποποιήθηκε τελευταία από την Οδηγία 2008/18/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 11^{ης} Μαρτίου 2008 και όπως εκάστοτε περαιτέρω τροποποιείται ή αντικαθίσταται·

Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ: L. 228,
11.8.1992, σ. 1-
L 81, 20.3.2008,
σ. 69.

(ii) την πράξη της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο «Οδηγία 92/49/ΕΟΚ του Συμβουλίου της 18^{ης} Ιουνίου 1992 για το συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων που αφορούν την πρωτασφάλιση, εκτός της ασφάλειας ζωής, και για την τροποποίηση των οδηγιών 73/239/ΕΟΚ και 88/357/ΕΟΚ (τρίτη οδηγία για την πρωτασφάλιση εκτός της ασφάλειας ζωής)», όπως τροποποιήθηκε τελευταία από την Οδηγία 2008/36/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 11^{ης} Μαρτίου 2008 και όπως εκάστοτε περαιτέρω τροποποιείται ή αντικαθίσταται·

Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ: L. 345,
19.12.2002, σ. 1-
L 76, 19.3.2008,
σ. 44.

(iii) την πράξη της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο «Οδηγία 2002/83/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 5^{ης} Νοεμβρίου 2002, σχετικά με την ασφάλιση ζωής», όπως τροποποιήθηκε τελευταία από την Οδηγία 2008/19/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 11^{ης} Μαρτίου 2008 και όπως εκάστοτε περαιτέρω τροποποιείται ή αντικαθίσταται·

Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ: L. 145,
30.4.2004, σ. 1-
L 76, 19.3.2008,
σ. 33.

(iv) την πράξη της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο «Οδηγία 2004/39/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 21^{ης} Απριλίου 2004, για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων, για την τροποποίηση των οδηγιών 85/611/ΕΟΚ και 93/6/ΕΟΚ του Συμβουλίου και της οδηγίας 2000/12/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και για την κατάργηση της οδηγίας 93/22/ΕΟΚ του Συμβουλίου», όπως τροποποιήθηκε τελευταία από την Οδηγία 2008/10/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 11^{ης} Μαρτίου 2008 και όπως εκάστοτε περαιτέρω τροποποιείται ή αντικαθίσταται· ή

Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ: L. 323,
9.12.2005, σ. 1-
L 81, 20.3.2008,
σ. 71.

(v) την πράξη της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο Οδηγία 2005/68/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16^{ης} Νοεμβρίου 2005, σχετικά με τις ανασφαλίσεις και για την τροποποίηση των οδηγιών 73/239/ΕΟΚ, 92/49/ΕΟΚ του Συμβουλίου, καθώς και των οδηγιών 98/78/ΕΚ και 2002/83/ΕΚ», όπως τροποποιήθηκε τελευταία από την Οδηγία 2008/37/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 11^{ης} Μαρτίου 2008 και όπως εκάστοτε περαιτέρω τροποποιείται ή αντικαθίσταται.

(5) Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα, αφού ολοκληρώσει την αξιολόγησή της, αποφασίσει να ανπιταχθεί στην προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής, ενημερώνει εγγράφως τον υποψήφιο αγοραστή, εντός δύο (2) εργάσιμων ημερών και σε κάθε περίπτωση πριν από την εκπνοή της περιόδου αξιολόγησης, εκθέτοντας τους λόγους της απόφασής της. Η δέουσα αιτιολόγηση της απόφασης μπορεί να δημοσιοποιείται κατόπιν αιτήματος του υποψήφιου αγοραστή. Η Κεντρική Τράπεζα δύναται σε κάθε περίπτωση να προβαίνει στην εν λόγω δημοσιοποίηση άνευ αιτήματος του υποψηφίου αγοραστή.

(6) Εάν η Κεντρική Τράπεζα δεν αντιταχθεί εγγράφως στην προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής εντός της περιόδου αξιολόγησης, η προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής θεωρείται ότι εγκρίθηκε.

(7) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ορίζει μέγιστη προθεσμία για την ολοκλήρωση της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής και να παρατείνει την προθεσμία αυτή, οσάκις ενδείκνυται.

(8) Σε περίπτωση φυσικών ή νομικών προσώπων που παραβαίνουν την κατά το εδάφιο (1) υποχρέωση κοινοποίησης προς την Κεντρική Τράπεζα, η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει ένα ή περισσότερα από τα ακόλουθα μέτρα ορίζοντας τη χρονική διάρκεια ισχύος του κάθε μέτρου ή ότι το μέτρο ή τα μέτρα ισχύουν μέχρι την ανάκλησή τους από την Κεντρική Τράπεζα:

- (α) Αναστολή της άσκησης των δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από μετοχές ή δικαιώματα ψήφου που κατέχουν οι εν λόγω μέτοχοι ή μέλη της τράπεζας·
- (β) έκδοση διαταγής δυνάμει της οποίας η διάθεση, η υπογραφή συμφωνίας διάθεσης, η πώληση, η ανταλλαγή, η μίσθωση, η μεταβίβαση, η δωρεά και εν γένει η αποξένωση των μετοχών που κατέχει θα είναι άκυρη·
- (γ) απαγόρευση απόκτησης, δια δωρεάς ή μέσω άσκησης δικαιωμάτων αγοράς, μετοχών της τράπεζας· ή και
- (δ) απαγόρευση διενέργειας οποιωνδήποτε πληρωμών από την τράπεζα που απορρέουν από τις μετοχές, εξαιρουμένης της περίπτωσης διάλυσης της τράπεζας.

(9) Σε περίπτωση που φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο μεμονωμένα ή με συνεργάτη ή συνεργάτες αποκτήσει συμμετοχή παρά την αντίθεση της Κεντρικής Τράπεζας, αναστέλλεται η άσκηση των αντίστοιχων δικαιωμάτων ψήφου και η Κεντρική Τράπεζα, δύναται να λάβει ένα ή περισσότερα από τα μέτρα που αναφέρονται στις παραγράφους (β) έως (δ) του εδαφίου (8).

(10)(α) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις των εδαφίων (8) και (9), σε περίπτωση φυσικού ή νομικού προσώπου που παραβαίνει την κατά το εδάφιο (1) υποχρέωση της κοινοποίησης προς την Κεντρική Τράπεζα ή που αποκτά έλεγχο παρά την αντίθεση της Κεντρικής Τράπεζας, ο Διοικητής δύναται να επιβάλει διοικητικό πρόστιμο σύμφωνα με το άρθρο 42.

(β) Σε περίπτωση νομικού προσώπου, ο Διοικητής δύναται να επιβάλει τις προβλεπόμενες στην παράγραφο (α) κυρώσεις και στους διοικητικούς συμβούλους ή/και διευθυντές εξ υπαιτιότητας ή αμέλειας ή παράλειψης ή εν γνώσει των οποίων το νομικό πρόσωπο-

- (i) παραβαίνει την κατά το εδάφιο (1) υποχρέωση της κοινοποίησης προς την Κεντρική Τράπεζα, ή
- (ii) αποκτά έλεγχο παρά την αντίθεση της Κεντρικής Τράπεζας.

(11) Σε περίπτωση προτεινόμενων αποκτήσεων συμμετοχής, για τις οποίες οι κοινοποιήσεις κατά το εδάφιο (1) είχαν υποβληθεί στην Κεντρική Τράπεζα πριν από την έναρξη της ισχύος του περί Τραπεζικών Εργασιών (Τροποποιητικός) Νόμου του 2009, η διαδικασία αξιολόγησης διενεργείται σύμφωνα με τις ισχύουσες κατά τη στιγμή της κοινοποίησης νομικές διατάξεις.».

... (I) του 2009.

στο βασικό νόμο.

«Αξιολόγηση προτεινόμενης απόκτησης.

17Α.-(1) Κατά την αξιολόγηση της κοινοποίησης που προβλέπεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 17 και των πληροφοριών που αναφέρονται στο εδάφιο (3) του άρθρου 17, η Κεντρική Τράπεζα, προκειμένου να διασφαλίσει την ορθή και συνετή διοίκηση της τράπεζας για την οποία προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής και λαμβάνοντας υπόψη την ενδεχόμενη επιρροή του υποψήφιου αγοραστή στην τράπεζα, αξιολογεί την καταλληλότητα του υποψήφιου αγοραστή και την ορθότητα της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής από χρηματοοικονομική άποψη, με βάση το σύνολο των ακόλουθων κριτηρίων:

- (α) Τη φήμη του υποψήφιου αγοραστή·
- (β) τη φήμη και την πείρα οποιουδήποτε προσώπου το οποίο θα διευθύνει τις δραστηριότητες της τράπεζας κατόπιν της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής·
- (γ) τη χρηματοοικονομική ευρωστία του υποψήφιου αγοραστή, ιδίως ως προς το είδος των δραστηριοτήτων που ασκούνται ή προβλέπεται ότι θα ασκούνται από την τράπεζα για την οποία προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής·
- (δ) την ικανότητα της τράπεζας να ανταποκρίνεται και να συνεχίσει να ανταποκρίνεται στις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας βάσει του παρόντος Νόμου και, κατά περίπτωση, άλλης νομοθεσίας και κυρίως του περί των Ιδρυμάτων Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου, της Οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας περί της Συμπληρωματικής Εποπτείας Τραπεζών που ανήκουν σε Χρηματοπιστωτικό Όμιλο Ετερογενών Δραστηριοτήτων και της Οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας προς τις τράπεζες για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, ιδίως το κατά πόσον ο όμιλος του οποίου θα καταστεί μέλος διαθέτει τέτοια δομή που καθιστά δυνατή την άσκηση αποτελεσματικής εποπτείας, την αποτελεσματική ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ των αρμόδιων αρχών των κρατών μελών και τον προσδιορισμό της κατανομής των αρμοδιοτήτων μεταξύ των εν λόγω αρμόδιων αρχών· και
- (ε) το κατά πόσον υπάρχουν βάσιμες υπόνοιες ότι, σε σχέση με την προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής, διαπράττεται, επιχειρείται να διαπραχθεί, έχει διαπραχθεί ή επιχειρήθηκε να διαπραχθεί νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, κατά την έννοια του άρθρου 4 του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου, ή ότι η προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής είναι δυνατόν να αυξήσει αυτό τον κίνδυνο.

86(I) του 2004.

Επίσημη Εφημερίδα Παράρτημα Τρίτο (I): 15.12.2006 25.7.2007.

188(I) του 2007.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ανπιταχθεί στην προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής μόνον εφόσον υπάρχουν βάσιμοι λόγοι για αυτό με βάση τα κριτήρια του εδαφίου (1) ή εάν οι πληροφορίες που διαβιβάσθηκαν από τον υποψήφιο αγοραστή δεν είναι πλήρεις.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα δεν επιβάλλει εκ των προτέρων όρους όσον αφορά το ύψος της συμμετοχής που πρέπει να αποκτηθεί, ούτε εξετάζει την προτεινόμενη απόκτηση συμμετοχής από πλευράς οικονομικών αναγκών της αγοράς.

(4) Η Κεντρική Τράπεζα δημοσιοποιεί κατάλογο με τις αναγκαίες πληροφορίες για τη διενέργεια της αξιολόγησης, οι οποίες πρέπει να υποβάλλονται στην ίδια κατά τη στιγμή της κοινοποίησης που προβλέπεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 17. Οι απαιτούμενες πληροφορίες πρέπει να είναι ανάλογες και προσαρμοσμένες στη φύση του υποψηφίου αγοραστή και της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής:

Νοείται ότι, η Κεντρική Τράπεζα δεν απαιτεί πληροφορίες που δεν είναι σχετικές με την

ενδεχόμενη αξιολόγηση.

(5) Ανεξάρτητα από τα εδάφια (2), (3) και (4) του άρθρου 17, σε περίπτωση που κοινοποιηθούν στην Κεντρική Τράπεζα δύο ή περισσότερες προτάσεις για απόκτηση ελέγχου ή αύξηση ελέγχου στην ίδια τράπεζα, η Κεντρική Τράπεζα αντιμετωπίζει όλους τους υποψήφιους αγοραστές αμερόληπτα.

Διαβούλευση με άλλες οικείες εποπτικές αρχές κατά την αξιολόγηση προτεινόμενης απόκτησης.

17B.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα, κατά την αξιολόγηση της προτεινόμενης απόκτησης συμμετοχής, διαβουλεύεται εκτενώς με τις άλλες οικείες εποπτικές αρχές, εφόσον ο υποψήφιος αγοραστής είναι -

- (α) πιστωτικό ίδρυμα, ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση, ή επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ή εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων, με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος ή σε διαφορετικό κλάδο από αυτόν στον οποίο προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής·
- (β) η μητρική επιχείρηση πιστωτικού ιδρύματος, ασφαλιστικής ή ανασφαλιστικής επιχείρησης, επιχείρησης παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ή εταιρείας διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων, με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος ή σε διαφορετικό κλάδο από αυτόν στον οποίο προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής· ή
- (γ) φυσικό ή νομικό πρόσωπο που ελέγχει πιστωτικό ίδρυμα, ασφαλιστική ή ανασφαλιστική επιχείρηση, επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ή εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων, με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος ή σε διαφορετικό κλάδο από αυτόν στον οποίο προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής.

(2) Ως αρμόδια αρχή κράτους μέλους, η Κεντρική Τράπεζα συμμορφώνεται με τις διατάξεις της παραγράφου 2 του άρθρου 19β της Οδηγίας 2006/48/EK, σύμφωνα με τις οποίες οι αρμόδιες αρχές παρέχουν, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, εκατέρωθεν, κάθε ουσιαστική ή σχετική πληροφορία για την αξιολόγηση της απόκτησης. Στο πλαίσιο αυτό, οι αρμόδιες αρχές διαβιβάζουν εκατέρωθεν, κατόπιν αιτήματος, κάθε σχετική πληροφορία και γνωστοποιούν, με δική τους πρωτοβουλία, όλες τις ουσιαστικές σημασίας πληροφορίες. Στην απόφαση της αρμόδιας αρχής που έχει εκδώσει την άδεια λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος για το οποίο προτείνεται η απόκτηση συμμετοχής, πρέπει να επισημαίνονται τυχόν απόψεις ή επιφυλάξεις τις οποίες εξέφρασε η αρμόδια αρχή η οποία είναι υπεύθυνη για την εποπτεία του υποψήφιου αγοραστή.

Κοινοποίηση παύσης κατοχής ή μείωσης ελέγχου.

17Γ.-(1) Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, το οποίο αποφάσισε να παύσει να κατέχει, άμεσα ή έμμεσα έλεγχο σε μια τράπεζα, οφείλει πρωτίστως να απευθύνει γραπτή κοινοποίηση στην Κεντρική Τράπεζα προσδιορίζοντας το ύψος της σκοπούμενης συμμετοχής του.

(2) Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο απευθύνει κοινοποίηση, ομοίως, στην Κεντρική Τράπεζα, εάν αποφασίσει να μειώσει τον έλεγχό του, έτσι ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή των μετοχών που κατέχει να μειωθεί σε λιγότερο από το είκοσι τοις εκατό (20%), το τριάντα τοις εκατό (30%) ή το πενήντα τοις εκατό (50%), ή τόσο ώστε η τράπεζα να παύσει να είναι θυγατρική του.

Ενημέρωση Κεντρικής Τράπεζας για μεταβολές στα ποσοστά συμμετοχών

17Δ.-(1)(α) Οι τράπεζες, μόλις πληροφορηθούν αγορές ή εκχωρήσεις συμμετοχών στο κεφάλαιό τους οι οποίες αυξάνουν ή μειώνουν τα ποσοστά συμμετοχής πάνω ή κάτω από ένα από τα κατώτατα όρια που προβλέπονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 17 και 17Γ, ενημερώνουν σχετικά την Κεντρική Τράπεζα.

στο κεφάλαιο
τράπεζας.

(β) Οι τράπεζες ανακοινώνουν επίσης στην Κεντρική Τράπεζα, τουλάχιστον μια φορά το χρόνο, τα ονόματα των μετόχων ή μελών οι οποίοι έχουν έλεγχο καθώς και το ποσοστό ελέγχου, όπως προκύπτει ιδίως από τα στοιχεία που συγκεντρώθηκαν κατά την ετήσια γενική συνέλευση των μετόχων ή μελών ή από τις πληροφορίες που λαμβάνονται δυνάμει των υποχρεώσεων που υπέχουν οι τράπεζες οι μετοχές των οποίων διαπραγματεύονται σε αναγνωρισμένα χρηματιστήρια, όπως αυτά ορίζονται σε οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας.

(2) Σε περίπτωση που η επιρροή προσώπου στο οποίο αναφέρεται το εδάφιο (1) του άρθρου 17 είναι δυνατόν να αποβεί σε βάρος της συνετής και χρηστής διαχείρισης της τράπεζας, η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει οποιαδήποτε από τα μέτρα που αναφέρονται στην παράγραφο (α) έως (δ) του εδαφίου (8) του άρθρου 17.

190(I) του 2007. (3)(α) Προκειμένου να προσδιορισθεί εάν πληρούνται τα κριτήρια ελέγχου στο πλαίσιο των άρθρων 17 και 17Γ καθώς και του παρόντος Άρθρου, λαμβάνονται υπόψη τα δικαιώματα ψήφου που προβλέπονται στα άρθρα 28, 29 και 30 του περί των Προϋποθέσεων Διαφάνειας (Κινητές Αξίες προς Διαπραγμάτευση σε Ρυθμιζόμενη Αγορά) Νόμου, καθώς και οι όροι για την άθροισή τους που προβλέπονται στα άρθρα 34 και 35 του εν λόγω Νόμου.

144(I) του 2007. (β) Προκειμένου να προσδιορισθεί εάν πληρούνται τα κριτήρια ελέγχου κατά το παρόν Άρθρο, η Κεντρική Τράπεζα δε λαμβάνει υπόψη τα δικαιώματα ψήφου ή τις μετοχές με δικαίωμα ψήφου τις οποίες κατέχουν επιχειρήσεις παροχής επενδυτικών υπηρεσιών ή πιστωτικά ιδρύματα ως αποτέλεσμα αναδοχής ή/και διάθεσης χρηματοοικονομικών μέσων με δέσμευση ανάληψης, σύμφωνα με την παράγραφο 6 του Μέρους Ι του Τρίτου Παραρτήματος του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου, υπό τον όρο ότι τα εν λόγω δικαιώματα, αφενός, δεν ασκούνται ούτε χρησιμοποιούνται κατ' άλλον τρόπο με σκοπό την παρέμβαση στη διαχείριση του εκδότη, και αφετέρου, εφόσον μεταβιβάζονται εντός ενός έτους από την απόκτηση.

(4) Η τράπεζα οφείλει να γνωρίζει για κάθε νομικό πρόσωπο που κατέχει τουλάχιστον πέντε τοις εκατό (5%) του εκδομένου μετοχικού της κεφαλαίου, τους πραγματικούς δικαιούχους του και να γνωστοποιεί αυτές τις πληροφορίες στην Κεντρική Τράπεζα τουλάχιστον μία φορά το χρόνο ή εφόσον έχει επέλθει μεταβολή ή αλλαγή στα στοιχεία:

Νοείται ότι, σε περίπτωση που το νομικό πρόσωπο που κατέχει τουλάχιστον πέντε τοις εκατόν (5%) του εκδομένου μετοχικού κεφαλαίου της τράπεζας είναι εταιρεία η οποία έχει τουλάχιστον είκοσι (20) μετόχους, η τράπεζα οφείλει να γνωρίζει μόνο τους μετόχους του νομικού προσώπου που κατέχουν τουλάχιστον το πέντε τοις εκατόν (5%) του εκδομένου μετοχικού του κεφαλαίου και να γνωστοποιεί αυτές τις πληροφορίες στην Κεντρική Τράπεζα, τουλάχιστον μια φορά το χρόνο ή εφόσον έχει επέλθει μεταβολή ή αλλαγή στα στοιχεία:

Νοείται περαιτέρω ότι, σε περίπτωση που το νομικό πρόσωπο που κατέχει τουλάχιστον πέντε τοις εκατόν (5%) του εκδομένου μετοχικού κεφαλαίου της τράπεζας είναι εταιρεία της οποίας οι μετοχές είναι εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά, η τράπεζα οφείλει να γνωρίζει μόνο τους μετόχους του νομικού προσώπου που κατέχουν τουλάχιστον το πέντε τοις εκατόν (5%) του εκδομένου μετοχικού του κεφαλαίου και να γνωστοποιεί αυτές τις πληροφορίες στην Κεντρική Τράπεζα μία φορά το χρόνο:

Νοείται έτι περαιτέρω ότι, σε περίπτωση που δεν κατέστη εφικτό μετά από εύλογες προσπάθειες η τράπεζα να γνωρίζει τους πραγματικούς δικαιούχους και τους μετόχους ως ανωτέρω, θα ενημερώνει προς τούτο την Κεντρική Τράπεζα η οποία θα έχει τη διακριτική ευχέρεια να απαλλάσσει την τράπεζα από τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στις διατάξεις του παρόντος εδαφίου.».

Τροποποίηση του άρθρου 26 του βασικού νόμου. 7. Το άρθρο 26 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη αμέσως μετά την επιφύλαξη του εδαφίου (1) αυτού, των ακόλουθων νέων εδαφίων:

«(1Α) Η Κεντρική Τράπεζα, κατά την άσκηση των καθηκόντων της, λαμβάνει υπόψη τη σύγκλιση σε σχέση με τα εποπτικά εργαλεία και εποπτικές πρακτικές κατά την εφαρμογή των νομοθεσιών, κανονισμών και οδηγιών που υιοθετούνται δυνάμει των Οδηγιών της Ευρωπαϊκής Κοινότητας. Προς το σκοπό αυτό, η Κεντρική Τράπεζα συμμετέχει στις δραστηριότητες της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας και αξιολογεί δεόντως τις μη-δεσμευτικές κατευθυντήριες γραμμές και συστάσεις της.

(1Β) Η Κεντρική Τράπεζα, κατά την άσκηση των καθηκόντων της, εξετάζει δεόντως την ενδεχόμενη επίδραση των αποφάσεών της επί της σταθερότητας του χρηματοοικονομικού συστήματος σε όλα τα άλλα εμπλεκόμενα κράτη μέλη, ειδικότερα σε περιπτώσεις εκτάκτου ανάγκης, βασιζόμενη στις διαθέσιμες πληροφορίες κατά τη σχετική χρονική στιγμή.»

Έναρξη της ισχύος του παρόντος Νόμου.

8.-(1) Υπό την επιφύλαξη των διατάξεων του εδαφίου (2), ο παρών Νόμος λογίζεται ότι τίθεται σε ισχύ την ημερομηνία δημοσίευσής του στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.

(2) Το άρθρο 3 του παρόντος Νόμου λογίζεται ότι τίθεται σε ισχύ σε ένα έτος από την ημερομηνία δημοσίευσής του στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.

Αρ. Φακ.: 23.01.050.090-2009

ΓΠ/ΦΜ/ΝΑ