

Ο περί της Επιβολής Περιοριστικών Μέτρων στις Συναλλαγές σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης Νόμος του 2013 εκδίδεται με δημοσίευση στην Επίσημη Εφημερίδα της Κυπριακής Δημοκρατίας σύμφωνα με το Άρθρο 52 του Συντάγματος.

Αριθμός 12(Ι) του 2013

~~ΝΟΜΟΣ~~ ΤΗΣ ΕΠΙΒΟΛΗΣ ΠΕΡΙΟΡΙΣΤΙΚΩΝ ΜΕΤΡΩΝ ΣΤΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ  
ΝΟΜΟΣ ΤΟΥ 2013

~~Πρόοιμο~~

ΕΠΕΙΔΗ σύμφωνα με το άρθρο 63 της Συνθήκης για τη Λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, ανάμεσα σε άλλα, απαγορεύεται οποιοσδήποτε περιορισμός των κινήσεων κεφαλαίων μεταξύ κρατών μελών και μεταξύ κρατών μελών και τρίτων χωρών καθώς επίσης και στις πληρωμές μεταξύ κρατών μελών και μεταξύ κρατών μελών και τρίτων χωρών και

ΕΠΕΙΔΗ σύμφωνα με το άρθρο 65 της Συνθήκης για τη Λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, οι διατάξεις του άρθρου 63 δεν θίγουν το δικαίωμα των κρατών μελών να λαμβάνουν μέτρα υπαγορευμένα από λόγους δημόσιας τάξης και δημόσιας ασφάλειας και

ΕΠΕΙΔΗ είναι αναγκαία η διασφάλιση της χρηματοοικονομικής σταθερότητας και η αποφυγή οποιωνδήποτε αποσταθεροποιητικών τάσεων, οι οποίες δυνατό να προκαλέσουν σοβαρούς κλυδωνισμούς στο σύνολο της κυπριακής οικονομίας

Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

Συνοπτικός τίτλος.

1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί της Επιβολής Περιοριστικών Μέτρων στις Συναλλαγές σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης Νόμος του 2013.

Ερμηνεία.

2. Στον παρόντα Νόμο, εκτός εάν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια -

«αρμόδιες εποπτικές αρχές» σημαίνει οποιαδήποτε από τις ακόλουθες αρχές:

(α) την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου,

(β) την Υπηρεσία Επόπτείας Συνεργατικών Εταιρειών.

«Δημοκρατία» σημαίνει την Κυπριακή Δημοκρατία.

«Διοικητής» σημαίνει το Διοικητή της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.

«Ευρωπαϊκή Επιτροπή» σημαίνει την Επιτροπή της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

«κατάθεση προθεσμίας» σημαίνει την κατάθεση χρημάτων για συγκεκριμένη χρονική διάρκεια και περιλαμβάνει λογαριασμό προειδοποίησης πέραν των επτά ημερών.

«κράτος μέλος» σημαίνει κράτος που είναι μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή και συμβαλλόμενο μέρος στη Συμφωνία για τον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο, η οποία υπογράφηκε στο Οπόρτο την 2<sup>α</sup> Μαΐου 1992 και προσαρμόστηκε από το Πρωτόκολλο, το οποίο υπογράφηκε στις Βρυξέλλες την 17<sup>η</sup> Μαΐου 1993, όπως η Συμφωνία αυτή περαιτέρω εκάστοτε τροποποιείται.

«Κεντρική Τράπεζα» σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου·

«λογαριασμός όψεως/τρεχούμενος» σημαίνει λογαριασμό πρώτης ζήτησης χρημάτων καθώς και λογαριασμό προειδοποίησης λιγότερο των επτά ημερών, με ή χωρίς παρατράβηγμα·

«περιοριστικά μέτρα» σημαίνει τα μέτρα που προβλέπονται στο άρθρο 5(1)·

«πιστωτικά ιδρύματα» σημαίνει τράπεζα που λειτουργεί με βάση τον περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμο, συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί με βάση τον περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμο και τον Οργανισμό Χρηματοδοτήσεως Στέγης που ιδρύθηκε με τον περί Οργανισμού Χρηματοδοτήσεως Στέγης Νόμο·

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

22 του 1985  
68 του 1987  
190 του 1989  
8 του 1992  
22(Ι) του 1992  
140(Ι) του 1999  
140(Ι) του 2000  
171(Ι) του 2000  
8(Ι) του 2001  
123(Ι) του 2003  
124(Ι) του 2003  
144(Ι) του 2003  
5(Ι) του 2004  
170(Ι) του 2004  
230(Ι) του 2004  
23(Ι) του 2005  
49(Ι) του 2005  
76(Ι) του 2005  
29(Ι) του 2007  
37(Ι) του 2007  
177(Ι) του 2007  
104(Ι) του 2009  
124(Ι) του 2009  
85(Ι) του 2010  
118(Ι) του 2011  
130(Ι) του 2012  
204(Ι) του 2012  
214(Ι) του 2012.

43 του 1980  
18 του 1982  
34 του 1991  
36(Ι) του 1996  
17(Ι) του 1998  
26(Ι) του 2000  
132(Ι) του 2000  
136(Ι) του 2002

81(Ι) του 2003  
164(Ι) του 2004  
42(Ι) του 2005.

«τρίτη χώρα» σημαίνει χώρα που δεν είναι μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή και συμβαλλόμενο μέρος στη Συμφωνία για τον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο, η οποία υπογράφηκε στο Οπόρτο την 2α Μαΐου 1992 και προσαρμόστηκε από το Πρωτόκολλο, το οποίο υπογράφηκε στις Βρυξέλλες την 17η Μαΐου 1993, όπως η Συμφωνία αυτή περαιτέρω εκάστοτε τροποποιείται.

«Υπουργείο» σημαίνει το Υπουργείο Οικονομικών.

«Υπουργός» σημαίνει τον Υπουργό Οικονομικών.

Σκοπός του  
παρόντος Νόμου.

3. Σκοπός του παρόντος Νόμου είναι η ανάθεση εξουσιών στον Υπουργό, κατά τα διαλαμβανόμενα στο άρθρο 4, για τη λήψη και επιβολή προσωρινών περιοριστικών μέτρων, συμπεριλαμβανομένων περιορισμών στη διακίνηση κεφαλαίων προς διασφάλιση της χρηματοοικονομικής σταθερότητας.

Εξουσίες  
Υπουργού.

4. Προς διασφάλιση της χρηματοοικονομικής σταθερότητας, ο Υπουργός, μετά από εισήγηση του Διοικητή, και διαβούλευση του Υπουργού με το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο, την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών και τις αρμόδιες εποπτικές αρχές των χωρών υποδοχής στις οποίες λειτουργούν πιστωτικά ιδρύματα, δύναται να επιβάλλει σε πιστωτικό ίδρυμα ή και σε οποιοδήποτε άλλο φυσικό ή νομικό πρόσωπο προσωρινά περιοριστικά μέτρα, συμπεριλαμβανομένων περιορισμών στη διακίνηση κεφαλαίων:

Νοείται ότι, προκειμένου περί της επιβολής περιοριστικών μέτρων σε πιστωτικά ιδρύματα, απαιτείται η σύμφωνη γνώμη του Διοικητή:

Νοείται περαιτέρω ότι δυνάμει του παρόντος άρθρου δύνανται να ληφθούν μόνο περιοριστικά μέτρα που είναι απολύτως απαραίτητα για την επίτευξη του επιδιωκόμενου στόχου.

Περιοριστικά  
μέτρα.

5.-(1) Σε περίπτωση που πληρούνται οι προϋποθέσεις του άρθρου 4, ο Υπουργός δύναται να επιβάλλει, οποιοδήποτε από τα ακόλουθα περιοριστικά μέτρα:

(α) περιορισμό στις αναλήψεις μετρητών,

(β) απαγόρευση του πρόωρου τερματισμού καταθέσεων προθεσμίας,

(γ) υποχρεωτικό επαναπρογραμματισμό της λήξης των καταθέσεων προθεσμίας που λήγουν,

(δ) απαγόρευση ή και περιορισμό ανοίγματος νέων λογαριασμών,

- (ε) μετατροπή καταθέσεων, που βρίσκονται σε λογαριασμούς όψεως/ τρεχούμενους, σε καταθέσεις προθεσμίας,
- (στ) απαγόρευση ή και περιορισμό στις συναλλαγές χωρίς μετρητά,
- (ζ) περιορισμό στη χρήση χρεωστικών ή και πιστωτικών ή και προπληρωμένων καρτών,
- (η) απαγόρευση ή και περιορισμό στην εξαργύρωση επιταγών,
- (θ) περιορισμό στις διατραπεζικές συναλλαγές ή και στις συναλλαγές εντός του ίδιου πιστωτικού ιδρύματος,
- (ι) περιορισμό στις συναλλαγές του κοινού με πιστωτικό ίδρυμα,
- (ια) περιορισμό στη διακίνηση κεφαλαίων, πληρωμών και μεταφορών,
- (ιβ) πρόστιμο επί της απόσυρσης καταθέσεων,
- (ιγ) οποιοδήποτε άλλο περιοριστικό μέτρο το οποίο ο Υπουργός κρίνει απαραίτητο να επιβληθεί υπό τις περιστάσεις προς διασφάλιση της χρηματοοικονομικής σταθερότητας:

Νοείται ότι τα περιοριστικά μέτρα δεν εφαρμόζονται αναφορικά με τη Δημοκρατία ούτε αναφορικά με την Κεντρική Τράπεζα.

(2) Τα περιοριστικά μέτρα που αναφέρονται στο εδάφιο (1) επιβάλλονται με διάταγμα του Υπουργού που δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.

(3) Προκειμένου περί πιστωτικού ιδρύματος με υποκαταστήματα στην αλλοδαπή, τα προβλεπόμενα στο εδάφιο (1) περιοριστικά μέτρα νοούνται ως μέτρα που σκοπό έχουν να διαφυλάξουν την οικονομική κατάσταση των πιστωτικών ιδρυμάτων της Δημοκρατίας, κατά την έννοια του άρθρου 33(1) του περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμου και, ως τέτοια, γνωστοποιούνται στις αρμόδιες αρχές των κρατών μελών όπου λειτουργούν τα εν λόγω υποκαταστήματα, όπως προβλέπεται στο άρθρο 33(4) του ίδιου Νόμου.

(4) Περιοριστικό μέτρο που προβλέπεται στο παρόν άρθρο-

(α) δεν ενεργοποιεί τη διαδικασία αποζημίωσης καταθετών βάσει-

(i) του Σχεδίου Προστασίας Καταθέσεων που συστάθηκε δυνάμει του άρθρου 34(2) του περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμου, ή και

(ii) του Σχεδίου Προστασίας Καταθέσεων που συστάθηκε δυνάμει του άρθρου 53(2) (κη) του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου.

Επίσημη  
Εφημερίδα,  
Παράρτημα Τρίτο  
(I):  
30.4.2004  
(Κ.Δ.Π.530/2004)  
8.6.2007  
(Κ.Δ.Π.235/2007).

(β) δεν ενεργοποιεί τη διαδικασία αποζημίωσης επενδυτών πελατών δυνάμει των περί της Ίδρυσης και Λειτουργίας Ταμείου Αποζημίωσης Επενδυτών Πελατών Τραπεζών Κανονισμών του 2004 και 2007.

Επίσημη  
Εφημερίδα,  
Παράρτημα Τρίτο  
(I):  
30.4.2004  
(Κ.Δ.Π.531/2004)  
4.6.2004  
(Κ.Δ.Π.591/2004)  
29.7.2005  
(Κ.Δ.Π.359/2005).

(γ) δεν ενεργοποιεί τη διαδικασία αποζημίωσης επενδυτών πελατών δυνάμει των περί της Ίδρυσης και Λειτουργίας Ταμείου Αποζημίωσης Επενδυτών Πελατών Κ.Ε.Π.Ε.Υ. Κανονισμών του 2004 και 2005.

(δ) δεν ενεργοποιεί συμβατική ρήτρα που ενεργοποιείται ή και νομοθετική διάταξη που εφαρμόζεται σε περίπτωση εκκαθάρισης ή και αφερεγγυότητας ή και επέλευσης άλλου γεγονότος που δύναται να χαρακτηρίζεται ως πιστωτικό γεγονός ή και ισοδύναμο αφερεγγυότητας.

(ε) δεν ενεργοποιεί τα δικαιώματα ασφαλισμένων πιστωτών πιστωτικού ιδρύματος επί του οποίου επιβάλλονται περιοριστικά μέτρα επί των περιουσιακών στοιχείων ή και δικαιωμάτων που εξασφαλίζουν τις απαιτήσεις τους κατά του εν λόγω πιστωτικού ιδρύματος περιλαμβανομένου υποκαταστήματός του στην αλλοδαπή.

(στ) δεν οδηγεί σε διαδικασία πτώχευσης ή διάλυσης ή και σε εισαγωγή προσώπου στο Κεντρικό Αρχείο Πληροφοριών.

(ζ) δεν επηρεάζει τις απαιτήσεις της Κεντρικής Τράπεζας έναντι πιστωτικού ιδρύματος επί του οποίου επιβάλλονται περιοριστικά μέτρα, περιλαμβανομένων δικαιωμάτων της Κεντρικής Τράπεζας επί των περιουσιακών στοιχείων ή και δικαιωμάτων που εξασφαλίζουν τις απαιτήσεις τους κατά του εν λόγω πιστωτικού ιδρύματος.

Έναρξη της  
ισχύος και  
παρακολούθηση  
περιοριστικών  
μέτρων.

6.-(1) Η ημερομηνία έναρξης της ισχύος των περιοριστικών μέτρων που επιβάλλονται, ορίζεται στο σχετικό διάταγμα του Υπουργού, που εκδίδεται δυνάμει του άρθρου 5.

(2) Ο Υπουργός παρακολουθεί συνεχώς την ανάγκη διατήρησης των περιοριστικών μέτρων τα οποία επιβάλλει δυνάμει του παρόντος Νόμου.

Ποινικό αδίκημα.

7. Σε περίπτωση που πρόσωπο παραβαίνει περιοριστικό μέτρο που επιβάλλεται δυνάμει του παρόντος Νόμου, το εν λόγω πρόσωπο

διαπράττει ποινικό αδίκημα και τιμωρείται, σε περίπτωση καταδίκης του, με χρηματική ποινή που δεν υπερβαίνει το διπλάσιο της αξίας της συναλλαγής που πραγματοποιήθηκε κατά παράβαση του περιοριστικού μέτρου ή με φυλάκιση που δεν υπερβαίνει τα 5 χρόνια ή με αμφότερες τις ποινές.

Διοικητικές  
κυρώσεις.

8.-(1) Σε περίπτωση που αρμόδια εποπτική αρχή διαπιστώνει ότι πιστωτικό ίδρυμα παραβαίνει περιοριστικό μέτρο που επιβάλλεται δυνάμει του παρόντος Νόμου, η εν λόγω αρχή δύναται να επιβάλλει στο εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα διοικητικό πρόστιμο που δεν υπερβαίνει το διπλάσιο της αξίας της συναλλαγής που διενεργείται κατά παράβαση του εν λόγω περιοριστικού μέτρου, ή και να αναστέλλει ή και να ανακαλεί την άδεια λειτουργίας του εν λόγω πιστωτικού ιδρύματος.

(2) Χωρίς επηρεασμό του εδαφίου (1), σε περίπτωση που αρμόδια εποπτική αρχή διαπιστώνει ότι πιστωτικό ίδρυμα παραβαίνει περιοριστικό μέτρο που επιβάλλεται δυνάμει του παρόντος Νόμου, η εν λόγω αρχή δύναται να επιβάλλει σε διοικητικό σύμβουλο ή και σε πρώτο εκτελεστικό διευθυντή ή και σε διευθυντή ή και υπάλληλο πιστωτικού ιδρύματος, διοικητικό πρόστιμο που δεν υπερβαίνει το διπλάσιο της αξίας της συναλλαγής, εάν η εν λόγω αρχή ικανοποιείται ότι η προαναφερόμενη παράβαση έλαβε χώρα λόγω υπαιτιότητας ή και αμέλειας ή και παράλειψης ή και εν γνώσει τέτοιου φυσικού προσώπου.

Σύσταση  
Επιτροπής.

9. Το Υπουργείο Οικονομικών σε συνεργασία με την Κεντρική Τράπεζα συστήνει Επιτροπή υπεύθυνη για την εφαρμογή και παρακολούθηση των περιοριστικών μέτρων που επιβάλλονται δυνάμει του παρόντος Νόμου. Η εν λόγω Επιτροπή δύναται να εγκρίνει συναλλαγές κατά παρέκκλιση των προαναφερόμενων περιοριστικών μέτρων.

Ευθύνη  
αρμοδίων  
εποπτικών  
αρχών και  
Υπουργείου.

10. Οι αρμόδιες εποπτικές αρχές, ο Υπουργός και οποιοσδήποτε λειτουργός αρμόδιας εποπτικής αρχής ή του Υπουργείου, σε περίπτωση έγερσης αγωγής, αίτησης ή και άλλης νομικής διαδικασίας για διεκδίκηση αποζημιώσεων σχετικά με οποιαδήποτε πράξη ή και παράλειψη κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων ή και ευθυνών τους δυνάμει του παρόντος Νόμου ή δυνάμει οποιουδήποτε διατάγματος ή και οδηγίας που εκδίδεται δυνάμει αυτού, δεν υπέχουν οποιαδήποτε ευθύνη, εκτός αν αποδειχθεί ότι η πράξη ή και η παράλειψη δεν έγινε καλή τη πίστει ή ότι είναι αποτέλεσμα σοβαρής αμέλειας.