

**ΝΟΜΟΣ**  
**ΠΟΥ ΤΡΟΠΟΠΟΙΕΙ ΤΟΥΣ ΠΕΡΙ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΝΟΜΟΥΣ**  
**ΤΟΥ 1999 ΕΩΣ (ΑΡ. 4) 2004**

Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

Συνοπτικός  
τίτλος.

67(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.

1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο Τραπεζικών Εργασιών (Τροποποιητικός) Νόμος του 2005 και θα διαβάζεται μαζί με τους περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμους του 1997 μέχρι (Αρ. 4) του 2004 (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 2005.

Τροποποίηση του  
άρθρου 15Α του  
βασικού νόμου.

2. Το άρθρο 15Α του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση της τελείας στο τέλος του με άνω και κάτω τελεία και την προσθήκη αμέσως μετά της ακόλουθης επιφύλαξης:

«Νοείται ότι οι τράπεζες έχουν την υποχρέωση να μεριμνήσουν για την προσθήκη των πιο πάνω αναφερόμενων στοιχείων σε όλους τους λογαριασμούς που τηρούνται από αυτές χωρίς στοιχεία ταυτότητας ή που τηρούνται με στοιχεία που δε συνάδουν με τα πραγματικά στοιχεία του πελάτη.».

Έναρξη της  
ισχύος του  
παρόντος Νόμου.

3. Η ισχύς του παρόντος Νόμου αρχίζει τη 2α Απριλίου 2005.

LA010704.TASOULA-2

## ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

Σκοπός της παρούσας πρότασης νόμου είναι η τροποποίηση της βασικής νομοθεσίας που ρυθμίζει τις τραπεζικές εργασίες, ώστε να θεσμοθετηθεί η υποχρέωση των εμπορικών τραπεζών να διακανονίσουν τους μυστικούς λογαριασμούς που τηρούνται σε αυτές, μετατρέποντάς τους σε φανερούς, με την προσθήκη σ' αυτούς των στοιχείων ταυτότητας και όλων των άλλων απαιτούμενων βασικών στοιχείων, που, με πρόσφατη νομοθετική ρύθμιση της Βουλής, υποχρεώνονται πλέον να εξασφαλίζουν για σκοπούς ανοίγματος νέου λογαριασμού και να περιλαμβάνουν σ' αυτούς.

Η προτεινόμενη αυτή ρύθμιση καθίσταται αναγκαία, για να καταστεί σαφές σε όλους ότι, μετά τη λήξη της ειδικής φορολόγησης εισοδημάτων που περιλαμβάνονται σε κρυφούς λογαριασμούς και που λήγει την 31η Δεκεμβρίου 2004, όλοι οι τηρούμενοι κρυφοί λογαριασμοί θα πρέπει να καταστούν φανεροί.

Ως ημερομηνία έναρξης της ισχύος της προτεινόμενης ρύθμισης καθορίζεται η 2α Ιανουαρίου 2005, έτσι που να παρασχεθεί χρόνος σε όλους τους ενδιαφερομένους να διευθετήσουν με τον ειδικό φορολογικό συντελεστή και να αμνηστεύσουν τα αδήλωτά τους εισοδήματα, γνωρίζοντας ταυτόχρονα ότι, εάν δεν πράξουν τούτο, οι εμπορικές τράπεζες θα είναι πλέον υποχρεωμένες να καταστήσουν νόμιμους τους λογαριασμούς αυτούς.

Άριστος Χρυσοστόμου  
βουλευτής εκλογικής περιφέρειας Λεμεσού

23 Νοεμβρίου 2004