

**ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΤΡΟΠΟΠΟΙΕΙ ΤΟΥΣ ΠΕΡΙ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ
ΝΟΜΟΥΣ ΤΟΥ 1997 ΜΕΧΡΙ 2000**

Για σκοπούς εναρμόνισης με τις πράξεις της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο:

- (α) «Οδηγία 2000/12/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20^{ης} Μαρτίου 2000, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων» (ΕΕ L 126 της 26/5/2000, σ. 0001),
- (β) «Οδηγία 2000/28/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 18/9/2000 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2000/12/ΕΚ σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων» (ΕΕ L 275, της 27/10/2000, σ. 0037),

Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

Συνοπτικός
τίτλος.
66(I) του 1997
74(I) του 1999
94(I) του 2000.

1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί Τραπεζικών Εργασιών (Τροποποιητικός) Νόμος του 2003 και θα διαβάζεται μαζί με τους περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμους του 1997 μέχρι 2000 (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 μέχρι 2003.

Τροποποίηση του
άρθρου 2 του
βασικού νόμου.

2. Το άρθρο 2 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά των ακόλουθων νέων ορισμών:

««Επιτροπή» σημαίνει την Επιτροπή των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων·

«ηλεκτρονικό χρήμα» σημαίνει νομισματική αξία αντιπροσωπευόμενη από απαίτηση έναντι του εκδότη, η οποία -

- (i) είναι αποθηκευμένη σε ηλεκτρονικό υπόθεμα,
- (ii) έχει εκδοθεί κατόπιν παραλαβής χρηματικού ποσού τουλάχιστον ίσου με την εκδοθείσα νομισματική αξία,
- (iii) γίνεται δεκτή ως μέσο πληρωμής από άλλες επιχειρήσεις πέραν της εκδότριας.

«ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος» σημαίνει νομικό πρόσωπο, άλλο από τράπεζα, το οποίο εκδίδει μέσα πληρωμής υπό μορφή ηλεκτρονικού χρήματος.

«κράτος-μέλος» σημαίνει κράτος-μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

«κράτος-μέλος υποδοχής» σημαίνει το κράτος-μέλος, στο οποίο τράπεζα έχει υποκατάστημα ή παρέχει διασυνοριακώς υπηρεσίες.

«συνδεδεμένη εταιρεία» σημαίνει εταιρεία, στην οποία τράπεζα κατέχει άμεσα ή έμμεσα μέσω συγγενικών εταιρειών ποσοστό τουλάχιστον είκοσι τοις εκατόν (20%) ή περισσότερο των ψήφων ή του κεφαλαίου της εταιρείας ή όταν η μητρική ή άλλη εταιρεία του συγκροτήματος ασκεί σε αυτή σημαντική επιρροή ή όταν οι εταιρείες βρίσκονται ή έχουν τεθεί κάτω από ενιαία διοίκηση ή έχουν διαχειριστικά, διοικητικά ή λοιπά όργανα που αποτελούνται κατά πλειοψηφία από τα ίδια πρόσωπα.».

Τροποποίηση του 3. Το άρθρο 3 του βασικού νόμου τροποποιείται -
άρθρου 3 του
βασικού νόμου.

- (α) Με την προσθήκη στην αρχή του εδαφίου (1) αυτού των λέξεων και του κόμματος «Τηρουμένων των διατάξεων των εδαφίων (2) και (3), των διατάξεων του Μέρους IV και του εδαφίου (1) του άρθρου 35,»·
- (β) με την αναρίθμηση του εδαφίου (2) αυτού ως εδάφιο (4)·
- (γ) με την προσθήκη αμέσως μετά το εδάφιο (1) αυτού, των ακόλουθων νέων εδαφίων (2) και (3):

«(2) Το εδάφιο (1) δεν ισχύει για την αποδοχή καταθέσεων από πρόσωπο που καθορίζεται από την Κεντρική Τράπεζα υπό όρους και περιορισμούς που κατά την κρίση της ήθελε εκάστοτε ορίσει:

Νοείται ότι, εξαίρεση δύναται να δοθεί μόνο σε πρόσωπα που αποδεδειγμένα προ της 18^{ης} Ιουλίου 1997 ασκούσαν εργασίες αποδοχής καταθέσεων:

Νοείται περαιτέρω ότι, οι δραστηριότητες αυτές υπόκεινται σε κανονισμούς και ελέγχους, σκοπός των οποίων είναι η προστασία των καταθετών και των επενδυτών:

Νοείται έτι περαιτέρω ότι, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ανακαλέσει εξαίρεση που δόθηκε σε συγκεκριμένο πρόσωπο ή να τροποποιήσει ή επεκτείνει ή επιβάλει οποιοδήποτε περιορισμό ή όρο.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα έχει εξουσία να εξαιρεί ορισμένες συναλλαγές από τον ορισμό της <κατάθεσης>, με αναφορά σε οποιοσδήποτε παράγοντες που κρίνει κατάλληλους και, ιδιαίτερα, με αναφορά σε οποιοσδήποτε από τους ακόλουθους όρους -

- (α) Το ποσό της κατάθεσης·
- (β) τη συνολική υποχρέωσή του προσώπου που αποδέχεται την κατάθεση προς τους καταθέτες του·
- (γ) τις συνθήκες, κάτω από τις οποίες ή το σκοπό, για τον οποίο έγινε η κατάθεση·
- (δ) τον αριθμό ή τα ποσά των συναλλαγών οποιασδήποτε ιδιαίτερης περιγραφής που διενεργούνται από το πρόσωπο που αποδέχεται την κατάθεση ή τη συχνότητα, με την οποία το πρόσωπο αυτό διενεργεί συναλλαγές οποιασδήποτε ιδιαίτερης περιγραφής.».

Τροποποίηση του 4. Το άρθρο 4 του βασικού νόμου τροποποιείται -
άρθρου 4 του
βασικού νόμου.

- (α) Με την προσθήκη στην αρχή του εδαφίου (1) αυτού, των λέξεων και του κόμματος «Τηρουμένων των διατάξεων του Μέρους IV,»·
- (β) με τη διαγραφή της τελείας στην παράγραφο (β) του εδαφίου (3) αυτού, την αντικατάσταση της με άνω και κάτω τελεία και την εν συνεχεία προσθήκη της ακόλουθης νέας επιφύλαξης:

«Νοείται ότι, η άρνηση χορήγησης άδειας κοινοποιείται στον αιτητή εντός έξι μηνών από την ημερομηνία λήψης της αίτησης για χορήγηση άδειας. Εάν η αίτηση δεν είναι πλήρης, τυχόν άρνηση κοινοποιείται εντός έξι μηνών από της διαβιβάσεως από τον αιτητή των απαραίτητων πληροφοριών για την απόφαση. Απόφαση πάντως εκδίδεται εντός έτους από της λήψεως της αίτησης.»

(γ) με την αναρίθμηση του εδαφίου (5) αυτού ως εδάφιο (7) και την τροποποίησή του με τη διαγραφή των λέξεων «σε συνεννόηση με τον Υπουργό», (δεύτερη και τρίτη γραμμή) ευθύς μετά τη λέξη «Τράπεζα»·

(δ) με την προσθήκη αμέσως μετά το εδάφιο (4) αυτού, του ακόλουθου νέου εδαφίου (5):

«(5) Η Κεντρική Τράπεζα δεν λαμβάνει υπόψη το κριτήριο της οικονομικής ανάγκης για σκοπούς χορήγησης άδειας άσκησης τραπεζικών εργασιών.»· και

(ε) με την προσθήκη αμέσως μετά το εδάφιο (5) αυτού του ακόλουθου νέου εδαφίου (6):

«(6)(α) Τράπεζα, στην οποία χορηγήθηκε άδεια δύναται εκούσια να παραδώσει την άδειά της με γραπτή ειδοποίηση προς την Κεντρική Τράπεζα.