

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 χορηγούνται από τις πρόνοιες των άρθρων 16 (α) και 36 των περί της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμων του 2002 έως (Αρ. 3) του 2014.
166(Ι) του 2003
34(Ι) του 2007
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 προνομίουχων 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(Ι) του 1997 “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.
 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
 14(Ι) του 2013
 87(Ι) του 2013
 102(Ι) του 2013
 141(Ι) του 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 (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,
- 58(I) του 2010
80(I) του 2012
192(I) του 2012
101(I) του 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,

(ιγ) 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 καταμεμημένες 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.