



**ΕΠΙΣΗΜΗ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ
ΤΗΣ ΚΥΠΡΙΑΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΤΡΙΤΟ
ΜΕΡΟΣ Ι
ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ**

Αριθμός 4711	Παρασκευή, 30 Αυγούστου 2013	2007
--------------	------------------------------	------

Αριθμός 309

**Ο ΠΕΡΙ ΤΗΣ ΕΠΙΒΟΛΗΣ ΠΕΡΙΟΡΙΣΤΙΚΩΝ ΜΕΤΡΩΝ ΣΤΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΣΕ
ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΑΝΑΓΚΗΣ ΝΟΜΟΣ ΤΟΥ 2013**

Διάταγμα δυνάμει των άρθρων 4 και 5

ΕΠΕΙΔΗ υπάρχει έλλειψη ουσιαστικής ρευστότητας και σημαντικός κίνδυνος εκροής καταθέσεων που πιθανόν να θέσουν σε κίνδυνο τη βιωσιμότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων με αλυσιδωτές επιπτώσεις που μπορούν να οδηγήσουν στη αστάθεια του χρηματοοικονομικού συστήματος και να έχουν αποσταθεροποιητικές επιπτώσεις συνολικά για την οικονομία και την κοινωνία της χώρας,

ΚΑΙ ΕΠΕΙΔΗ υπό τις συνθήκες αυτές δημιουργείται κατάσταση έκτακτης ανάγκης,

ΓΙΑ διασφάλιση της δημόσιας τάξης και δημόσιας ασφάλειας και για επιτακτικούς λόγους δημοσίου συμφέροντος,

Ο Υπουργός Οικονομικών, ασκώντας τις εξουσίες που του παρέχονται από τα άρθρα 4 και 5 του περί της Επιβολής Περιοριστικών Μέτρων στις Συναλλαγές σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης Νόμου του 2013, μετά από εισήγηση του Διοικητή της Κεντρικής Τράπεζας εκδίδει το ακόλουθο Διάταγμα:

12(Ι) του 2013.

Συνοπτικός τίτλος.

1. Το παρόν Διάταγμα θα αναφέρεται ως το περί της Επιβολής Προσωρινών Περιοριστικών Μέτρων στις Συναλλαγές σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης Εικοστό Διάταγμα, του 2013.

- Ερμηνεία. 2.-(1) Στο παρόν Διάταγμα, εκτός αν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια-
- «Επιτροπή» σημαίνει την Επιτροπή που συστήνεται με βάση το άρθρο 9 του Νόμου·
- 81(Ι) του 2012. «ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος» έχει την έννοια που αποδίδει στον όρο αυτό το άρθρο 2 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου του 2012·
- 128(Ι) του 2009
52(Ι) του 2010. «ίδρυμα πληρωμών» έχει την έννοια που αποδίδει στον όρο αυτό το άρθρο 2 των περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμων του 2009 και 2010 και συμπεριλαμβάνει τα Κυπριακά Ταχυδρομεία καθ' όσον αφορά την παροχή υπηρεσιών μεταφοράς χρημάτων·
- «Νόμος» σημαίνει τον περί της Επιβολής Περιοριστικών Μέτρων στις Συναλλαγές σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης Νόμο του 2013·
- «χρεωστική ή και πιστωτική ή και προπληρωμένη κάρτα» σημαίνει χρεωστική ή και πιστωτική ή και προπληρωμένη κάρτα που εκδίδεται από πιστωτικό ίδρυμα, ή και ίδρυμα πληρωμών ή και ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος·
- «χωρίς μετρητά πληρωμή» σημαίνει πληρωμή με επιταγή ή και με άμεση χρέωση ή και με πάγια εντολή.
- (2) Όροι που δεν ορίζονται ειδικά στο παρόν Διάταγμα, έχουν την έννοια που τους αποδίδεται στο Νόμο.
- Επιβολή Περιοριστικών Μέτρων. 3. Δυνάμει των άρθρων 4 και 5 του Νόμου, και μετά από εισήγηση του Διοικητή και με τη σύμφωνη γνώμη του Διοικητή, επιβάλλονται τα ακόλουθα περιοριστικά μέτρα:
- (α) Το μέγιστο ποσό ανάληψης μετρητών δεν δύναται να υπερβαίνει τα €300 ημερησίως ανά φυσικό πρόσωπο ή τα €500 ημερησίως ανά νομικό πρόσωπο, σε κάθε πιστωτικό ίδρυμα, ή το ισόποσο των ποσών αυτών σε ξένο συνάλλαγμα. Όλες οι αναλήψεις μετρητών (ήτοι οι αναλήψεις μέσω χρεωστικής ή και πιστωτικής ή και προπληρωμένης κάρτας, καθώς και οι αναλήψεις από ταμείο πιστωτικού ιδρύματος), υπολογίζονται συνολικά ανά πρόσωπο για το σύνολο των λογαριασμών που διαθέτει σε κάθε πιστωτικό ίδρυμα·
- Νοείται ότι οποιοδήποτε ποσό από το μέγιστο επιτρεπόμενο ημερήσιο ποσό ανάληψης μετρητών, το οποίο δεν αποσύρεται από τον δικαιούχο κατά την ημέρα στην οποία το εν λόγω μέγιστο ποσό ανάληψης εφαρμόζεται, αρχής γενομένης από την 27^η Μαρτίου 2013, ημερομηνία έναρξη ισχύος του περί της Επιβολής Προσωρινών Περιοριστικών Μέτρων στις Συναλλαγές σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης Πρώτο Διάταγμα, του 2013, δύναται να αποσυρθεί ανά πάσα στιγμή αργότερα.
- Επίσημη Εφημερίδα,
Παράρτημα Τρίτο (I):
27.3.2013, σ. 753.

(β) Απαγορεύεται η εξαργύρωση επιταγών.

(γ) Επιτρέπεται –

(i) η χωρίς μετρητά πληρωμή ή και μεταφορά χρημάτων μέχρι €15.000 μηνιαίως ανά φυσικό πρόσωπο ανά πιστωτικό ίδρυμα, προς λογαριασμούς που διατηρούνται σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα εντός της Δημοκρατίας, ανεξαρτήτως σκοπού.

(ii) η χωρίς μετρητά πληρωμή ή και μεταφορά χρημάτων μέχρι €75.000 μηνιαίως ανά νομικό πρόσωπο ανά πιστωτικό ίδρυμα, προς λογαριασμούς που διατηρούνται σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα εντός της Δημοκρατίας, ανεξαρτήτως σκοπού.

(iii) η χωρίς μετρητά πληρωμή ή και μεταφορά χρημάτων μέχρι €300.000 ανά συναλλαγή σε λογαριασμό που διατηρείται σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα εντός της Δημοκρατίας, για την αγορά αγαθών ή και υπηρεσιών:

Νοείται ότι η χωρίς μετρητά πληρωμή από ένα πιστωτικό ίδρυμα σε άλλο, σε λογαριασμό του ιδίου προσώπου, δεν επιτρέπεται:

Νοείται περαιτέρω ότι το πιστωτικό ίδρυμα δύναται να ζητήσει δικαιολογητικά έγγραφα εάν το κρίνει απαραίτητο.

(iv) η χωρίς μετρητά πληρωμή ή και μεταφορά χρημάτων σε λογαριασμό που διατηρείται σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα εντός της Δημοκρατίας για ποσό πέραν των €300.001 ανά συναλλαγή για την αγορά αγαθών ή και υπηρεσιών, με την παρουσίαση δικαιολογητικών εγγράφων:

Νοείται ότι το κάθε πιστωτικό ίδρυμα οφείλει να διασφαλίζει ότι τα δικαιολογητικά που παρουσιάζονται σε κάθε περίπτωση δικαιολογούν τη διενέργεια της χωρίς μετρητά πληρωμής ή και μεταφοράς χρημάτων.

(δ) Απαγορεύεται κάθε χωρίς μετρητά πληρωμή ή και μεταφορά χρημάτων εκτός της Δημοκρατίας, εκτός για -

(i) συναλλαγή που εμπίπτει στη συνήθη επαγγελματική δραστηριότητα του πελάτη, με την παρουσίαση δικαιολογητικών εγγράφων ως ακολούθως:

(αα) πληρωμή ή και μεταφορά χρημάτων μέχρι €500.000 ανά συναλλαγή δεν υπόκειται στην έγκριση της Επιτροπής:

Νοείται ότι το κάθε πιστωτικό ίδρυμα οφείλει να διασφαλίζει ότι τα δικαιολογητικά έγγραφα που παρουσιάζονται σε κάθε περίπτωση δικαιολογούν τη διενέργεια της πληρωμής ή και μεταφοράς χρημάτων,

(ββ) πληρωμή ή και μεταφορά χρημάτων από €500.001 μέχρι

€1.000.000 ανά συναλλαγή υπόκειται στην έγκριση της Επιτροπής. Το οικείο πιστωτικό ίδρυμα υποβάλλει στην Επιτροπή, σε ημερήσια βάση, κατάλογο με τις αιτήσεις για πληρωμή ή και μεταφορά χρημάτων που εμπίπτουν στην κατηγορία αυτή, σε τυποποιημένο ηλεκτρονικό αρχείο, σε μορφή που καθορίζεται από την Επιτροπή. Αίτηση δύναται να περιληφθεί στον εν λόγω κατάλογο μόνο εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα ικανοποιηθεί ότι αυτή συνάδει με τις διατάξεις του παρόντος Διατάγματος. Η Επιτροπή στην απόφασή της, η οποία λαμβάνεται εντός 24 ωρών, λαμβάνει υπόψη το διαθέσιμο απόθεμα ρευστότητας του πιστωτικού ιδρύματος,

(γγ) πληρωμή ή και μεταφορά χρημάτων μεγαλύτερη από €1.000.000 ανά συναλλαγή υπόκειται στην έγκριση της Επιτροπής. Το οικείο πιστωτικό ίδρυμα υποβάλλει στην Επιτροπή αίτημα για κάθε τέτοια πληρωμή ή και μεταφορά χρημάτων καθώς και τα απαραίτητα δικαιολογητικά έγγραφα. Το οικείο ίδρυμα πληρωμών δύναται να υποβάλλει στην Επιτροπή αίτημα για κάθε τέτοια πληρωμή ή και μεταφορά χρημάτων, καθώς και τα απαραίτητα δικαιολογητικά έγγραφα καθώς και το όνομα του εμπλεκόμενου πιστωτικού ιδρύματος. Η Επιτροπή στην απόφασή της λαμβάνει υπόψη τα δικαιολογητικά έγγραφα και το διαθέσιμο απόθεμα ρευστότητας του πιστωτικού ιδρύματος. Η απόφασή της Επιτροπής κοινοποιείται στο πιστωτικό ίδρυμα σε κάθε περίπτωση και στο τυχόν οικείο ίδρυμα πληρωμών:

Νοείται ότι η Επιτροπή δύναται να ζητεί πληροφορίες για οποιαδήποτε χωρίς μετρητά πληρωμή ή και μεταφορά χρημάτων εμπίπτει στις περιπτώσεις (ββ) και (γγ):

- (ii) καταβολή μισθών υπαλλήλων με την παρουσίαση δικαιολογητικών εγγράφων·
- (iii) έξοδα συντήρησης μέχρι €5.000 ανά τρίμηνο καθώς και διδάκτρα προσώπου που σπουδάζει στην αλλοδαπή και είναι συγγενής πρώτου βαθμού προσώπου που έχει τη συνήθη διαμονή του στη Δημοκρατία:

Νοείται ότι χωρίς μετρητά πληρωμή ή και μεταφορά χρημάτων για έξοδα συντήρησης επιτρέπονται μόνο εφόσον υποβληθούν στο πιστωτικό ίδρυμα έγγραφα που να τεκμηριώνουν επαρκώς το ότι ο αποδέκτης της χωρίς μετρητά πληρωμής ή και μεταφοράς χρημάτων σπουδάζει στην αλλοδαπή και είναι συγγενής πρώτου βαθμού προσώπου που έχει τη συνήθη διαμονή του στη Δημοκρατία:

Νοείται περαιτέρω ότι πληρωμές διδασκτρων διενεργούνται μόνο προς το δικαιούχο εκπαιδευτικό ίδρυμα, εφόσον προσκομισθούν τα απαραίτητα δικαιολογητικά έγγραφα:

Νοείται έτι περαιτέρω ότι το πιστωτικό ίδρυμα διατηρεί κατάλογο

στον οποίο καταγράφει και παρακολουθεί όλες τις πληρωμές:

Νοείται έτι έπι περαιτέρω ότι η Επιτροπή δύναται να ζητήσει την υποβολή σε αυτήν του προβλεπόμενου στην πιο πάνω επιφύλαξη καταλόγου ή και πληροφορίες για οποιαδήποτε πληρωμή ή και μεταφορά χρημάτων εμπίπτει στην παρούσα περίπτωση (iii)-

(iv) μεταφορές χρημάτων εκτός της Δημοκρατίας μέχρι €5.000 μηνιαίως ανά πρόσωπο για κάθε πιστωτικό ίδρυμα ή και ίδρυμα πληρωμών, ανεξαρτήτως σκοπού.

(ε) Απαγορεύεται ο τερματισμός κατάθεσης προθεσμίας πριν την καθορισμένη ημερομηνία λήξης της, εκτός εάν το προϊόν χρησιμοποιηθεί για-

(i) την αποπληρωμή δανείου ή/και παρατραβήγματος ή/και πιστωτικής κάρτας εντός του ιδίου πιστωτικού ιδρύματος, νοουμένου ότι-

(αα) η σχετική πιστωτική διευκόλυνση παραχωρήθηκε πριν την έναρξη ισχύος του περί της Επιβολής Προσωρινών Περιοριστικών Μέτρων στις Συναλλαγές σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης Πρώτου Διατάγματος, του 2013, και

(ββ) δεν υπάρχουν επαρκή πιστωτικά υπόλοιπα σε λογαριασμό όψεως/τρεχούμενο στο ίδιο πιστωτικό ίδρυμα για αποπληρωμή της πιστωτικής διευκόλυνσης, και

(γγ) στην περίπτωση αποπληρωμής παρατραβήγματος ή/ και πιστωτικής κάρτας, το μέγιστο ποσό αποπληρωμής, δεν μπορεί να είναι μεγαλύτερο από το τρέχον υπόλοιπο κατά την έναρξη ισχύος του περί της Επιβολής Προσωρινών Περιοριστικών Μέτρων στις Συναλλαγές σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης Δωδέκατου Διατάγματος του 2013:

Νοείται ότι το υπόλοιπο ποσό της κατάθεσης προθεσμίας παραμένει για την υπόλοιπη περίοδο προθεσμίας με τους ίδιους όρους:

Νοείται περαιτέρω ότι, στην περίπτωση αποπληρωμής όλου ή μέρους παρατραβήγματος, καταργείται το όριο ή το μέρος του ορίου του παρατραβήγματος που αποπληρώνεται:

Νοείται έτι περαιτέρω ότι, στην περίπτωση αποπληρωμής παρατραβήγματος ή/και πιστωτικής κάρτας, ο σχετικός τερματισμός κατάθεσης προθεσμίας επιτρέπεται να διενεργηθεί μόνο μία φορά κατά ή μετά την έναρξη ισχύος του περί της Επιβολής Προσωρινών Περιοριστικών Μέτρων στις Συναλλαγές σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης Δωδέκατου Διατάγματος, του 2013:

(ii) τη δημιουργία μιας ή περισσότερων καταθέσεων προθεσμίας εντός του ιδίου πιστωτικού ιδρύματος συνολικού ποσού ίσου με την αρχική κατάθεση και για χρονική περίοδο τουλάχιστον ίση με την αρχική

περίοδο προθεσμίας της τερματισθείσας κατάθεσης:

Νοείται ότι επιτρέπεται η προσθήκη ή και διαγραφή δικαιούχων στη νέα κατάθεση προθεσμίας:

- (iii) τη μεταφορά ποσού μέχρι €5.000, μηνιαίως, του κεφαλαίου της κατάθεσης προθεσμίας σε λογαριασμό όψεως/τρεχούμενο εντός του ίδιου πιστωτικού ιδρύματος σε πλήρως αιτιολογημένες περιπτώσεις και εφόσον το πιστωτικό ίδρυμα ικανοποιηθεί ότι η μεταφορά γίνεται για ανθρωπιστικούς λόγους:

Νοείται ότι το πιστωτικό ίδρυμα διατηρεί κατάλογο στον οποίο καταγράφει λεπτομερώς όλες τις περιπτώσεις:

Νοείται περαιτέρω ότι το υπόλοιπο της κατάθεσης προθεσμίας παραμένει για την υπόλοιπη περίοδο προθεσμίας με τους ίδιους όρους.

- (iv) τη μεταφορά, σε λογαριασμό όψεως/τρεχούμενο εντός του ίδιου πιστωτικού ιδρύματος, στην περίπτωση όπου η κατάθεση προθεσμίας ανήκει σε φυσικό πρόσωπο, ακριβούς ποσού για αποκλειστικά την πληρωμή ιατρικών εξόδων σε παροχέα ιατρικής φροντίδας, νοουμένου ότι –

(αα) τα δικαιολογητικά έγγραφα παρουσιάζονται στο πιστωτικό ίδρυμα, και

(ββ) δε διατηρούνται επαρκή κεφάλαια σε λογαριασμό όψεως/τρεχούμενο, εντός του ίδιου πιστωτικού ιδρύματος για κάλυψη της πληρωμής των ιατρικών εξόδων:

Νοείται ότι το υπόλοιπο ποσό της κατάθεσης προθεσμίας παραμένει για την υπόλοιπη περίοδο προθεσμίας με τους ίδιους όρους.

- (v) τη μεταφορά, σε λογαριασμό όψεως/τρεχούμενο εντός του ίδιου πιστωτικού ιδρύματος, για εξόφληση οφειλών προς τη Δημοκρατία, νοουμένου ότι-

(αα) τα δικαιολογητικά έγγραφα παρουσιάζονται στο πιστωτικό ίδρυμα, και

(ββ) η πληρωμή διενεργείται με απευθείας ηλεκτρονική μεταφορά ή/και με την έκδοση τραπεζικής επιταγής προς όφελος της Δημοκρατίας, και

(γγ) δεν διατηρούνται επαρκή κεφάλαια σε λογαριασμό όψεως/τρεχούμενο εντός του ίδιου πιστωτικού ιδρύματος, για κάλυψη των οφειλών:

Νοείται ότι το υπόλοιπο ποσό της κατάθεσης προθεσμίας παραμένει για την υπόλοιπη περίοδο προθεσμίας με τους ίδιους όρους.

(vi) την πληρωμή για την αγορά ακίνητης περιουσίας, εντός της Δημοκρατίας, νοουμένου ότι-

(αα) η πληρωμή καταβάλλεται απ' ευθείας σε λογαριασμό δανείου του πωλητή της ακίνητης περιουσίας εντός του ίδιου πιστωτικού ιδρύματος, και

(ββ) το δάνειο του πωλητή της ακίνητης περιουσίας παραχωρήθηκε πριν την έναρξη ισχύος του περί της Επιβολής Προσωρινών Περιοριστικών Μέτρων στις Συναλλαγές σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης Πρώτου Διατάγματος του 2013, και

(γγ) τα δικαιολογητικά έγγραφα παρουσιάζονται στο πιστωτικό ίδρυμα, και

(δδ) δεν υπάρχουν επαρκή πιστωτικά υπόλοιπα σε λογαριασμό όψεως/τρεχούμενο εντός του ίδιου πιστωτικού ιδρύματος, για κάλυψη της πληρωμής:

Νοείται ότι το υπόλοιπο ποσό της κατάθεσης προθεσμίας παραμένει για την υπόλοιπη περίοδο προθεσμίας με τους ίδιους όρους.

(στ) Κατά την ημερομηνία λήξης κατάθεσης προθεσμίας, το μεγαλύτερο ποσό μεταξύ €5.000 ή 20% του συνόλου του κεφαλαίου της εν λόγω κατάθεσης προθεσμίας, μεταφέρεται, κατά την επιλογή του καταθέτη, σε λογαριασμό όψεως/τρεχούμενο ή σε νέα κατάθεση προθεσμίας του καταθέτη στο ίδιο πιστωτικό ίδρυμα. Για το υπόλοιπο ποσό, η ημερομηνία λήξης της κατάθεσης προθεσμίας παρατείνεται κατά ένα μήνα:

Νοείται ότι οποιαδήποτε κατάθεση προθεσμίας δημιουργείται κατά ή μετά την έναρξη ισχύος του περί της Επιβολής Προσωρινών Περιοριστικών Μέτρων στις Συναλλαγές σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης Δέκατου Πέμπτου Διατάγματος, του 2013, με κεφάλαιο από λογαριασμό όψεως/τρεχούμενο, δεν υπόκειται στους περιορισμούς της παρούσας υποπαραγράφου:

(ζ) Επιτρέπεται μόνο η μεταφορά €300 ημερησίως ανά φυσικό πρόσωπο, από λογαριασμό προειδοποίησης φυσικού προσώπου σε λογαριασμό όψεως/τρεχούμενο φυσικού προσώπου, εντός του ίδιου πιστωτικού ιδρύματος:

Νοείται ότι οποιοδήποτε ποσό από το ημερήσιο επιτρεπόμενο ποσό μεταφοράς χρημάτων, το οποίο δεν μεταφέρεται από λογαριασμό προειδοποίησης φυσικού προσώπου σε λογαριασμό όψεως/τρεχούμενο φυσικού προσώπου κατά ή μετά την έναρξη ισχύος του περί της Επιβολής Προσωρινών Περιοριστικών Μέτρων στις Συναλλαγές σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης Πρώτου Διατάγματος, του 2013, δύναται να μεταφερθεί ανά πάσα στιγμή αργότερα.

(η) Τα ποσά που μεταφέρονται από κατάθεση προθεσμίας σε λογαριασμό όψεως/τρεχούμενο, υπόκεινται στα περιοριστικά μέτρα που ισχύουν για

τους λογαριασμούς όψεως/τρεχούμενους.

- (θ) Απαγορεύεται η μεταφορά χαρτονομισμάτων σε ευρώ ή και σε ξένο συνάλλαγμα πέραν του ποσού των €3.000 ή του ισόποσου σε ξένο συνάλλαγμα, ανά φυσικό πρόσωπο ανά ταξίδι στο εξωτερικό. Ο Διευθυντής του Τμήματος Τελωνείων μεριμνά για την υλοποίηση του μέτρου αυτού:

Νοείται ότι το ποσό των €3.000 δεν μπορεί να αναληφθεί από πιστωτικό ίδρυμα πρόσθετα του ποσού των €300 ημερησίως, η ανάληψη του οποίου επιτρέπεται σύμφωνα με την υποπαράγραφο (α).

- (ι) Χρηματοοικονομική συναλλαγή, πληρωμή ή και μεταφορά, η οποία δεν έχει ολοκληρωθεί πριν την έναρξη ισχύος του περί της Επιβολής Προσωρινών Περιοριστικών Μέτρων στις Συναλλαγές σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης Πρώτου Διατάγματος, του 2013 υπόκειται στα προβλεπόμενα στο παρόν Διάταγμα περιοριστικά μέτρα:

Νοείται ότι χρηματοοικονομική συναλλαγή, πληρωμή ή και μεταφορά, η οποία δεν έχει τύχει επεξεργασίας από το πιστωτικό ίδρυμα πριν την έναρξη ισχύος του περί της Επιβολής Προσωρινών Περιοριστικών Μέτρων στις Συναλλαγές σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης Πρώτου Διατάγματος, του 2013 ακυρώνεται και πρέπει να υποβληθεί εκ νέου.

- (ια) Απαγορεύεται σε πιστωτικό ίδρυμα να διευκολύνει την παράκαμψη των περιοριστικών μέτρων.
- (ιβ) Τα περιοριστικά μέτρα ισχύουν για όλους τους λογαριασμούς, πληρωμές και μεταφορές χρημάτων, ανεξαρτήτως του νομίσματος.
- (ιγ) Απαγορεύεται η μεταφορά στις περιοχές της Δημοκρατίας όπου η Κυβέρνηση της Δημοκρατίας δεν ασκεί αποτελεσματικό έλεγχο, χαρτονομισμάτων σε ευρώ ή και σε ξένο συνάλλαγμα πέραν του ποσού των-

- (i) €300 ημερησίως ή του ισόποσου σε ξένο συνάλλαγμα, ανά φυσικό πρόσωπο που έχει τη συνήθη διαμονή του στη Δημοκρατία:

Νοείται ότι στην περίπτωση που φυσικό πρόσωπο διαμένει στις περιοχές της Δημοκρατίας όπου η Δημοκρατία δεν ασκεί αποτελεσματικό έλεγχο, επιτρέπεται η μεταφορά χαρτονομισμάτων σε ευρώ πέραν του ποσού των €300, εάν τα χαρτονομίσματα σε ευρώ προέρχονται από την καταβολή μισθού, στις περιοχές όπου η Δημοκρατία ασκεί αποτελεσματικό έλεγχο, κατόπιν παρουσίασης δικαιολογητικών εγγράφων,

- (ii) €500 ημερησίως ή του ισόποσου σε ξένο συνάλλαγμα, ανά φυσικό πρόσωπο που έχει τη συνήθη διαμονή του στην αλλοδαπή.

Ο Διευθυντής του Τμήματος Τελωνείων μεριμνά για την υλοποίηση του μέτρου αυτού.

Επίσημη Εφημερίδα,
Παράρτημα Τρίτο (I):
11.4.2013, σ. 831.

(ιδ) Απαγορεύεται το άνοιγμα νέου λογαριασμού σε μη υφιστάμενο πελάτη πιστωτικού ιδρύματος κατά την έναρξη ισχύος του περί της Επιβολής Προσωρινών Περιοριστικών Μέτρων στις Συναλλαγές σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης Έκτου Διατάγματος, του 2013, εκτός εάν-

- (i) ο λογαριασμός πιστώνεται μόνο με μεταφορά χρημάτων από την αλλοδαπή προς τη Δημοκρατία, ή
- (ii) εξασφαλιστεί προηγουμένως η έγκριση της Επιτροπής, ή
- (iii) ο λογαριασμός αποτελεί νέα κατάθεση προθεσμίας που δημιουργείται με μετρητά, νοουμένου ότι-

(αα) το ποσό που κατατίθεται υπερβαίνει τα € 5.000, και

(ββ) η διάρκεια της νέας κατάθεσης προθεσμίας είναι τουλάχιστον 3 μήνες, και

(γγ) η νέα κατάθεση προθεσμίας δεν μπορεί να τερματισθεί πριν τη λήξη της:

Νοείται ότι η νέα κατάθεση προθεσμίας δεν υπόκειται στα περιοριστικά μέτρα που επιβάλλονται με τις πρόνοιες των υποπαραγράφων (ε), (στ) και (ζ):

Νοείται περαιτέρω ότι κατά την πρώτη λήξη της κατάθεσης προθεσμίας, το ποσό της κατάθεσης προθεσμίας δεν υπόκειται στα περιοριστικά μέτρα που επιβάλλονται με τις πρόνοιες των υποπαραγράφων (α), (γ), (ε), (στ) και (ζ):

Νοείται έτι περαιτέρω ότι το άνοιγμα λογαριασμού όψεως/τρεχούμενου προς όφελος του δικαιούχου/των δικαιούχων της κατάθεσης προθεσμίας απαγορεύεται, ή-

- (iv) ο λογαριασμός αφορά νέο δάνειο που παραχωρείται μετά την έναρξη της ισχύος του περί της Επιβολής Προσωρινών Περιοριστικών Μέτρων στις Συναλλαγές σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης Δέκατου Ένατου Διατάγματος, του 2013, Διατάγματος:

Νοείται ότι το άνοιγμα λογαριασμού όψεως/τρεχούμενου που αφορά νέο δάνειο επιτρέπεται μόνο-

(αα) εάν ο εν λόγω λογαριασμός όψεως/τρεχούμενος χρησιμοποιείται αποκλειστικά για εξυπηρέτηση του δανείου, και

(ββ) εάν όλες οι καταθέσεις στον εν λόγω λογαριασμό όψεως/τρεχούμενο χρησιμοποιούνται αποκλειστικά για την εξυπηρέτηση του δανείου και δεν μπορούν να χρησιμοποιηθούν για άλλες συναλλαγές:

Νοείται περαιτέρω ότι το προϊόν του δανείου εκταμιεύεται σε λογαριασμό όψεως/τρεχούμενο, εντός του ίδιου πιστωτικού ιδρύματος ή σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα, εντός της Δημοκρατίας και υπόκειται στα περιοριστικά μέτρα που εφαρμόζονται σε

Επίσημη Εφημερίδα,
Παράρτημα Τρίτο
(I):2.8.2013, σ. 1845

λογαριασμό όψεως/τρεχόμμενο.

(ιε) Απαγορεύεται η προσθήκη δικαιούχων σε λογαριασμό όψεως/τρεχόμμενο εκτός εάν εξασφαλιστεί προηγουμένως η έγκριση της Επιτροπής.

Εξαιρέσεις.

4. Εξαιρούνται των περιοριστικών μέτρων-

(α) Όλα τα χρήματα που μεταφέρονται κατά ή μετά την έναρξη ισχύος του περί της Επιβολής Προσωρινών Περιοριστικών Μέτρων στις Συναλλαγές σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης Πρώτου Διατάγματος, του 2013, από την αλλοδαπή προς τη Δημοκρατία:

Νοείται ότι, εάν χρήματα που μεταφέρονται, κατά ή μετά την έναρξη ισχύος του περί της Επιβολής Προσωρινών Περιοριστικών Μέτρων στις Συναλλαγές σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης Πρώτου Διατάγματος, του 2013, από την αλλοδαπή προς πιστωτικό ίδρυμα εντός της Δημοκρατίας, μεταφέρονται εκ νέου σε δεύτερο πιστωτικό ίδρυμα εντός της Δημοκρατίας, το δεύτερο πιστωτικό ίδρυμα θεωρεί ότι τα χρήματα εμπíπτουν στην εξαίρεση της παρούσας υποπαραγράφου μόνο αν το πρώτο πιστωτικό ίδρυμα εντός της Δημοκρατίας διευκρινίσει στις λεπτομέρειες της μεταφοράς ότι τα χρήματα εμπíπτουν στην εξαίρεση της παρούσας υποπαραγράφου.

(β) η ανάληψη μετρητών από λογαριασμό που βρίσκεται στην αλλοδαπή μέσω πιστωτικής ή και χρεωστικής ή και προπληρωμένης κάρτας που εκδόθηκε από ξένο ίδρυμα·

(γ) η εξαργύρωση επιταγής που εκδίδεται επί λογαριασμού που βρίσκεται σε ξένο ίδρυμα στην αλλοδαπή·

(δ) ανάληψη μετρητών από λογαριασμό πιστωτικού ιδρύματος με την Κεντρική Τράπεζα·

(ε) οι πληρωμές και οι εισπράξεις της Δημοκρατίας·

(στ) οι πληρωμές και οι εισπράξεις της Κεντρικής Τράπεζας·

(ζ) οι ξένες διπλωματικές αποστολές και οι αποστολές των Ηνωμένων Εθνών στη Δημοκρατία βάσει των εξαιρέσεων που καθορίζονται από τη Σύμβαση της Βιέννης για τις Διπλωματικές Σχέσεις και τις Συμφωνίες μεταξύ της Δημοκρατίας και των Ηνωμένων Εθνών και άλλες διεθνείς Συμφωνίες που υπερτερούν της εθνικής νομοθεσίας·

(η) πληρωμές μέσω χρεωστικής ή και πιστωτικής ή και προπληρωμένης κάρτας·

(θ) συναλλαγές ή πληρωμές που έχουν εγκριθεί από την Επιτροπή.

5. Το περί της Επιβολής Προσωρινών Περιοριστικών Μέτρων στις Συναλλαγές σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης Δέκατο Ένατο Διάταγμα, του 2013 καταργείται.

2017

Ισχύς του παρόντος
Διατάγματος.

6. Το παρόν Διάταγμα ισχύει για χρονικό διάστημα εικοσιοκτώ ημερών, το οποίο αρχίζει από την ημερομηνία δημοσίευσής του στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.

Χάρης Γεωργιάδης
Υπουργός Οικονομικών

30 Αυγούστου 2013

Ο ΠΕΡΙ ΤΗΣ ΕΠΙΒΟΛΗΣ ΠΕΡΙΟΡΙΣΤΙΚΩΝ ΜΕΤΡΩΝ ΣΤΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ ΣΕ ΠΕΡΙΠΤΩΣΗ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΑΝΑΓΚΗΣ ΝΟΜΟΣ ΤΟΥ 2013

Διάταγμα δυνάμει των άρθρων 4 και 5

ΕΠΕΙΔΗ υπάρχει έλλειψη ουσιαστικής ρευστότητας και σημαντικός κίνδυνος εκροής καταθέσεων που πιθανόν να θέσουν σε κίνδυνο τη βιωσιμότητα των πιστωτικών ιδρυμάτων με αλυσιδωτές επιπτώσεις που μπορούν να οδηγήσουν στη αστάθεια του χρηματοοικονομικού συστήματος και να έχουν αποσταθεροποιητικές επιπτώσεις συνολικά για την οικονομία και την κοινωνία της χώρας,

ΚΑΙ ΕΠΕΙΔΗ υπό τις συνθήκες αυτές δημιουργείται κατάσταση έκτακτης ανάγκης, που δικαιολογεί την επιβολή περιοριστικών μέτρων στις συναλλαγές για διασφάλιση της χρηματοοικονομικής σταθερότητας,

ΚΑΙ ΕΠΕΙΔΗ υπό αυτές τις συνθήκες δεν είναι απαραίτητο να επιβληθούν τα ίδια περιοριστικά μέτρα σε όλα τα πιστωτικά ιδρύματα,

ΓΙΑ διασφάλιση της δημόσιας τάξης και δημόσιας ασφάλειας και για επιτακτικούς λόγους δημοσίου συμφέροντος,

12(Ι) του 2013.

Ο Υπουργός Οικονομικών, ασκώντας τις εξουσίες που του παρέχονται από τα άρθρα 4 και 5 του περί της Επιβολής Περιοριστικών Μέτρων στις Συναλλαγές σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης Νόμου του 2013, μετά από εισήγηση και τη σύμφωνη γνώμη του Διοικητή της Κεντρικής Τράπεζας, εκδίδει το ακόλουθο Διάταγμα:

Συνοπτικός τίτλος.

1. Το παρόν Διάταγμα θα αναφέρεται ως το περί της Επιβολής Προσωρινών Περιοριστικών Μέτρων στις Συναλλαγές των Ξένων Τραπεζών σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης Ενδέκατο Διάταγμα, του 2013.

Ερμηνεία.

2.-(1) Στο παρόν Διάταγμα, εκτός αν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια-

«διεθνής πελάτης» σημαίνει πελάτη πιστωτικού ιδρύματος που περιλαμβάνεται στον κατάλογο, ο οποίος:

Επίσημη Εφημερίδα,
Παράρτημα Τρίτο(Ι):
27.6.2008
(ΚΔΠ 247 του 2008).

(α) δεν είναι κάτοικος Κύπρου, όπως ορίζεται στην Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας για τον ορισμό της λέξης «κάτοικος Κύπρου» για στατιστικούς σκοπούς, που εκδόθηκε στις 27 Ιουνίου 2008, δυνάμει των περί Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμων του 2002 έως 2007 ή

138(Ι) του 2002
166(Ι) του 2003
34(Ι) του 2007.

(β) είναι εταιρεία, εμπίστευμα, συνεταιρισμός ή νομική οντότητα, όπου το 100% των τελικών δικαιούχων είναι φυσικά πρόσωπα μη κάτοικοι Κύπρου ή είναι εταιρεία εισηγμένη σε αναγνωρισμένο χρηματιστήριο εκτός της Δημοκρατίας, όπως ορίζεται στην Οδηγία προς τις τράπεζες για τον

υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων του 2006 έως (Αρ.2) του 2011, νοουμένου ότι οποιαδήποτε τέτοια εταιρεία δεν είναι εισηγμένη στο Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου ή

(γ) είναι εταιρεία, εμπίστευμα, συνεταιρισμός ή νομική οντότητα, όπου περισσότερο από το 90% των τελικών δικαιούχων είναι φυσικά πρόσωπα μη κάτοικοι Κύπρου και το υπόλοιπο 10% των τελικών δικαιούχων είναι φυσικά πρόσωπα κάτοικοι Κύπρου και δεν είναι πολίτες της Κύπρου:

Νοείται ότι έχει ληφθεί η έγκριση της Επιτροπής πριν την ένταξη του εν λόγω πελάτη στον κατάλογο των διεθνών πελατών·

«εγχώριος πελάτης» σημαίνει πελάτη πιστωτικού ιδρύματος στη Δημοκρατία άλλο από διεθνή πελάτη·

«λειτουργός συμμόρφωσης» σημαίνει τον λειτουργό συμμόρφωσης, όπως ορίζεται στο άρθρο 69 του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου·

«Νόμος» σημαίνει τον περί της Επιβολής Περιοριστικών Μέτρων στις Συναλλαγές σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης Νόμο του 2013.

(2) Όροι που δεν ορίζονται ειδικά στο παρόν Διάταγμα, έχουν την έννοια που τους αποδίδεται στο Νόμο.

3.-(1) Πιστωτικό ίδρυμα που ικανοποιεί τις προϋποθέσεις της παρούσας παραγράφου δύναται να αιτηθεί στην Κεντρική Τράπεζα την εγγραφή του στον κατάλογο πιστωτικών ιδρυμάτων, που παρατίθεται στο Παράρτημα του παρόντος Διατάγματος.

Πιστωτικό ίδρυμα περιλαμβάνεται στον κατάλογο που παρατίθεται στο Παράρτημα του παρόντος Διατάγματος, μόνο υπό την προϋπόθεση ότι ο Διοικητής έχει πεισθεί ότι ικανοποιούνται όλες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

(α) το πιστωτικό ίδρυμα είναι υποκατάστημα ή κατά τουλάχιστο 50% θυγατρική ξένης τράπεζας·

(β) το πιστωτικό ίδρυμα για σκοπούς εφαρμογής του παρόντος διατάγματος, χωρίζεται εσωτερικά σε δύο λειτουργίες όπου η μία ασχολείται με διεθνείς πελάτες και η άλλη με εγχώριους πελάτες

(γ) στην περίπτωση που το πιστωτικό ίδρυμα είναι θυγατρική ξένης τράπεζας θα πρέπει:

(i) Να διαβιβαστεί επιστολή υποστήριξης (letter of comfort) από τη μητρική τράπεζα του πιστωτικού ιδρύματος, προς την Κεντρική Τράπεζα με την οποία επιβεβαιώνει ότι θα στηρίζει τη ρευστότητα της θυγατρικής στη Δημοκρατία έτσι ώστε η θυγατρική να μη ζητήσει την παροχή Έκτακτης Επείγουσας Ρευστότητας (Emergency Liquidity Assistance) από την Κεντρική Τράπεζα ή ρευστότητα από πιστοδοτικές πράξεις του Ευρωσυστήματος,

188(Ι) του 2007
58(Ι) του 2010
80(Ι) του 2012
192(Ι) του 2012.

Παράρτημα.

- (ii) η μητρική τράπεζα να παρέχει δεσμευτική διευθέτηση παροχής χρηματοδότησης (standby credit facility) προς τη θυγατρική για ποσό τουλάχιστο ίσο με το 30% των καταθέσεων των πελατών της,
- (iii) ο δείκτης ρευστών διαθεσίμων, όπως αυτά καθορίζονται στην Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας προς τις τράπεζες για τον Υπολογισμό της Προληπτικής Ρευστότητας σε όλα τα νομίσματα (Αναθεωρημένη Νοέμβριο του 2010), προς το σύνολο των καταθέσεων πελατών δε θα είναι χαμηλότερος από 60%:

Επίσημη Εφημερίδα,
Παράρτημα Τρίτο (I):
Κ.Δ.Π. 360 του 2008
Κ.Δ.Π. 51 του 2009
Κ.Δ.Π. 390 του 2010
Κ.Δ.Π. 24 του 2011.

Νοείται ότι όσον αφορά πιστωτικές διευκολύνσεις που έχουν παραχωρηθεί έναντι δέσμευσης κατάθεσης, το υπόλοιπο της πιστωτικής διευκόλυνσης ή της κατάθεσης, όποιο από τα δύο είναι μικρότερο, εξαιρείται από το σύνολο των καταθέσεων πελατών που αναφέρονται στα σημεία (ii) και (iii).

(δ) Κατάλογος των διεθνών πελατών υποβάλλεται στην Κεντρική Τράπεζα, σε τυποποιημένο ηλεκτρονικό αρχείο, σε μορφή που καθορίζεται από την Κεντρική Τράπεζα, με γραπτή βεβαίωση από τον λειτουργό συμμόρφωσης του πιστωτικού ιδρύματος ότι όλα τα πρόσωπα που περιλαμβάνονται στον κατάλογο των διεθνών πελατών είναι διεθνείς πελάτες όπως ορίζεται στην παράγραφο 2 του παρόντος Διατάγματος.

(ε) Η Κεντρική Τράπεζα, εάν το κρίνει απαραίτητο, δύναται να ζητήσει από τους Εξωτερικούς Ελεγκτές του πιστωτικού ιδρύματος να βεβαιώσουν γραπτώς ότι το πιστωτικό ίδρυμα ικανοποιεί όλα τα κριτήρια αυτής της παραγράφου.

(2) Ο Λειτουργός Συμμόρφωσης του πιστωτικού ιδρύματος που περιλαμβάνεται στον κατάλογο, παρακολουθεί τακτικά τη συμμόρφωση του εν λόγω πιστωτικού ιδρύματος με τους όρους της παρούσας παραγράφου και αναφέρει αμέσως οποιαδήποτε αλλαγή στην Κεντρική Τράπεζα.

(3) Καινούριος διεθνής πελάτης δύναται να προστεθεί στον κατάλογο διεθνών πελατών που υποβάλλεται στην Κεντρική Τράπεζα δυνάμει της παραγράφου 3(δ):

Νοείται ότι το πιστωτικό ίδρυμα ενημερώνει αμέσως την Κεντρική Τράπεζα για τυχόν αλλαγές στον κατάλογο των διεθνών πελατών που υποβάλλεται στην Κεντρική Τράπεζα, σύμφωνα με την παράγραφο 3 (δ), και υποβάλει σε αυτήν τον νέο κατάλογο των διεθνών πελατών του με γραπτή βεβαίωση από τον Λειτουργό Συμμόρφωσης του πιστωτικού ιδρύματος που περιλαμβάνεται στον κατάλογο, ότι όλα τα πρόσωπα στον κατάλογο των διεθνών πελατών είναι διεθνείς πελάτες, όπως ορίζεται στην παράγραφο 2 του παρόντος Διατάγματος. Ο νέος κατάλογος των διεθνών πελατών αντικαθιστά τον παλαιό κατάλογο και τίθεται σε ισχύ αμέσως μετά την επιβεβαίωση της Κεντρικής Τράπεζας για την παραλαβή του καταλόγου:

Νοείται περαιτέρω ότι η Κεντρική Τράπεζα δύναται εάν το κρίνει απαραίτητο, να ζητήσει επιπρόσθετη βεβαίωση από τους Εξωτερικούς Ελεγκτές του

πιστωτικού ιδρύματος.

(4) Ο λειτουργός συμμόρφωσης του πιστωτικού ιδρύματος το οποίο περιλαμβάνεται στον κατάλογο αναφέρει ηλεκτρονικά τις συναλλαγές του πιστωτικού ιδρύματος, εβδομαδιαίως, στην Κεντρική Τράπεζα.

(5) Πιστωτικό ίδρυμα δύναται να παραμείνει στον κατάλογο που παρατίθεται στο Παράρτημα του παρόντος Διατάγματος, νοουμένου ότι ικανοποιούνται σε συνεχή βάση, όλες οι προϋποθέσεις της παρούσας παραγράφου. Η Κεντρική Τράπεζα ελέγχει την εφαρμογή του όρου αυτού και προβαίνει σε σχετική εισήγηση στον Υπουργό για τυχόν αναγκαία αναθεώρηση του εν λόγω καταλόγου.

Επιβολή
περιοριστικών
μέτρων.
Παράρτημα.

4. Δυνάμει των άρθρων 4 και 5 του Νόμου, και μετά από εισήγηση του Διοικητή και με τη σύμφωνη γνώμη του Διοικητή, επιβάλλονται τα ακόλουθα περιοριστικά μέτρα σε πιστωτικό ίδρυμα που περιλαμβάνεται στον κατάλογο που παρατίθεται στο Παράρτημα του παρόντος Διατάγματος:

- (α) κάθε χωρίς μετρητά πληρωμή ή και μεταφορά χρημάτων από πιστωτικό ίδρυμα που δεν περιλαμβάνεται στον προαναφερόμενο κατάλογο, προς διεθνή πελάτη πιστωτικού ιδρύματος που περιλαμβάνεται στον κατάλογο ή σε ίδιο λογαριασμό του πιστωτικού ιδρύματος, θεωρείται ως χωρίς μετρητά πληρωμή ή και μεταφορά χρημάτων εκτός της Δημοκρατίας, και υπόκειται στις διατάξεις οποιουδήποτε άλλου Διατάγματος που εκδίδεται δυνάμει του Νόμου·
- (β) κάθε χωρίς μετρητά πληρωμή ή και μεταφορά χρημάτων από εγχώριο πελάτη σε διεθνή πελάτη πιστωτικού ιδρύματος που περιλαμβάνεται στον κατάλογο ή σε ίδιο λογαριασμό του πιστωτικού ιδρύματος, θεωρείται ως χωρίς μετρητά πληρωμή ή και μεταφορά χρημάτων εκτός της Δημοκρατίας, και υπόκειται στις διατάξεις οποιουδήποτε άλλου Διατάγματος που εκδίδεται δυνάμει του Νόμου·
- (γ) επιτρέπεται και δεν υπόκειται σε κανένα περιοριστικό μέτρο που επιβάλλεται από τις διατάξεις οποιουδήποτε άλλου Διατάγματος που εκδίδεται δυνάμει του Νόμου η χωρίς μετρητά πληρωμή ή και μεταφορά χρημάτων από πιστωτικό ίδρυμα που περιλαμβάνεται στον προαναφερόμενο κατάλογο, για ίδιο λογαριασμό ή με διαταγή διεθνούς πελάτη·
- (δ) επιτρέπονται και δεν υπόκεινται σε κανένα περιοριστικό μέτρο που επιβάλλεται από τις διατάξεις οποιουδήποτε άλλου Διατάγματος που εκδίδεται δυνάμει του Νόμου όλες οι συναλλαγές μεταξύ πιστωτικού ιδρύματος που περιλαμβάνεται στον προαναφερόμενο κατάλογο και διεθνούς πελάτη·
- (ε) επιτρέπονται και δεν υπόκεινται σε κανένα περιοριστικό μέτρο που επιβάλλεται από τις διατάξεις οποιουδήποτε άλλου Διατάγματος που εκδίδεται δυνάμει του Νόμου όλες οι συναλλαγές μεταξύ διεθνών πελατών·

- (στ) επιτρέπονται και δεν υπόκεινται σε κανένα περιοριστικό μέτρο που επιβάλλεται από τις διατάξεις οποιουδήποτε άλλου Διατάγματος που εκδίδεται δυνάμει του Νόμου όλες οι συναλλαγές μεταξύ πιστωτικού ιδρύματος που περιλαμβάνεται στον προαναφερόμενο κατάλογο, με διαταγή διεθνούς πελάτη ή για ίδιο λογαριασμό, με οποιαδήποτε οντότητα εκτός της Δημοκρατίας·
- (η) απαγορεύεται σε πιστωτικό ίδρυμα που περιλαμβάνεται στον προαναφερόμενο κατάλογο-
- (i) να εξυπηρετεί εγχώριο πελάτη που διατηρεί λογαριασμό με τα κεντρικά του γραφεία ή και
- (ii) να ανοίγει νέο λογαριασμό ή και να προσελκύει και να αποκτά εργασίες από εγχώριο πελάτη, που δεν ήταν υφιστάμενος πελάτης του εν λόγω πιστωτικού ιδρύματος κατά την ημερομηνία έναρξης ισχύος του περί της Επιβολής Προσωρινών Περιοριστικών Μέτρων στις Συναλλαγές των Ξένων Τραπεζών σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης Πρώτου Διατάγματος, του 2013.
- (θ) κάθε εγχώριος πελάτης υπόκειται επίσης και στις διατάξεις οποιουδήποτε άλλου Διατάγματος εκδίδεται δυνάμει του Νόμου:

Επίσημη Εφημερίδα,
Παράρτημα Τρίτο (I):
27.3.2013
(Κ.Δ.Π. 98 του 2013).

Νοείται ότι όλα τα δικαιώματα που αφορούν διεθνή πελάτη ισχύουν μόνο εφόσον οι λογαριασμοί του διεθνούς πελάτη, από την ημερομηνία που τέθηκε σε ισχύ το περί της Επιβολής Περιοριστικών Μέτρων στις Συναλλαγές σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης Πρώτο Διάταγμα του 2013 και μέχρι την ημερομηνία που το πιστωτικό ίδρυμα περιλήφθηκε στον προαναφερόμενο κατάλογο, δεν έχουν πιστωθεί με κεφάλαια από λογαριασμούς εγχώριων πελατών ή και με κεφάλαια από εγχώριες τράπεζες:

Νοείται περαιτέρω ότι σε περίπτωση που, από την ημερομηνία που τέθηκε σε εφαρμογή το περί της Επιβολής Περιοριστικών Μέτρων στις Συναλλαγές σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης Πρώτο Διάταγμα του 2013 και μέχρι την ημερομηνία που το πιστωτικό ίδρυμα περιλήφθηκε στον προαναφερόμενο κατάλογο, κεφάλαια από λογαριασμούς εγχώριων πελατών ή και κεφάλαια από εγχώριες τράπεζες έχουν πιστωθεί σε λογαριασμού διεθνούς πελάτη, τότε, τα κεφάλαια αυτά υπόκεινται στην επιφύλαξη των διατάξεων οποιουδήποτε άλλου Διατάγματος που εκδίδεται σύμφωνα με το Νόμο.

Κατάργηση.

Επίσημη Εφημερίδα,
Παράρτημα Τρίτο (I):
2.8.2013
(Κ.Δ.Π.285 του 2013).

5.-(1) Καταργείται το περί της Επιβολής Προσωρινών Περιοριστικών Μέτρων στις Συναλλαγές των Ξένων Τραπεζών σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης Δέκατο Διάταγμα, του 2013.

(2) Η κατάργηση του Διατάγματος που αναφέρεται στην υποπαράγραφο (1) δεν-

(α) επαναφέρει οτιδήποτε που δεν ισχύει ή δεν υπάρχει κατά το χρόνο κατάργησης, και

- (β) επηρεάζει την προηγούμενη ισχύ του καταργούμενου Διατάγματος ή οτιδήποτε που τελέστηκε κανονικά ή που επιτράπηκε με βάση το εν λόγω Διάταγμα, και
- (γ) επηρεάζει δικαίωμα, προνόμιο, υποχρέωση ή ευθύνη, που εξασφαλίζεται, προέρχεται ή προκύπτει, βάσει του καταργούμενου Διατάγματος, και
- (δ) επηρεάζει ποινή, κατάσχεση ή τιμωρία, που προέκυψε σχετικά με ποινικό αδίκημα που διαπράχθηκε κατά παράβαση του καταργούμενου Διατάγματος, και
- (ε) επηρεάζει έρευνα, νομική διαδικασία ή θεραπεία, σχετικά με οποιοδήποτε δικαίωμα, προνόμιο, υποχρέωση, ευθύνη, ποινή, κατάσχεση ή τιμωρία όπως αναφέρθηκε πιο πάνω,

και τέτοια έρευνα, νομική διαδικασία ή θεραπεία μπορεί να εγερθεί, συνεχιστεί ή εκτελεσθεί, και τέτοια ποινή, κατάσχεση ή τιμωρία μπορεί να επιβληθεί, ωσάν το εν λόγω Διάταγμα δεν καταργηίτο.

Έναρξη ισχύος του παρόντος Διατάγματος.

6. Το παρόν Διάταγμα ισχύει για χρονικό διάστημα είκοσι οκτώ ημερών, το οποίο αρχίζει από την ημερομηνία δημοσίευσής του στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.

Χάρης Γεωργιάδης
Υπουργός Οικονομικών

30 Αυγούστου 2013

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

[Παράγραφος 3(1) και (5) και Παράγραφος 4]

ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

1.	Arab Jordan Investment Bank SA
2.	Bank of Beirut SAL
3.	BankMed SAL
4.	Banque BEMO SAL
5.	Banque SBA
6.	Barclays Bank PLC
7.	BBAC SAL
8.	BLOM Bank SAL
9.	Byblos Bank SAL
10.	Credit Libanais SAL
11.	Jordan Ahli Bank plc
12.	Lebanon and Gulf Bank SAL
13.	OJSC Promsvyazbank
14.	Open joint-stock company AvtoVAZbank
15.	Privatbank Commercial Bank
16.	Russian Commercial Bank (Cyprus) Ltd.