

043

Υ.Ο.13.24.021.01ΕΜΠΠΡΟΤΑΣΗ ΠΡΟΣ ΤΟ ΥΠΟΥΡΓΙΚΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΟ περί της Επιβολής Περιοριστικών Μέτρων στις Συναλλαγές σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης Νόμος του 2013

1. Η πολύ κρίσιμη κατάσταση που έχει διαμορφωθεί και ο σημαντικός κίνδυνος εκροής καταθέσεων, έχει θέσει σε μεγάλο κίνδυνο τα πιστωτικά ιδρύματα και την αποσταθεροποίηση του χρηματοοικονομικού συστήματος της χώρας.
2. Ο Υπουργός Οικονομικών διαβουλευθήκε με το Διοικητή της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, επί του θέματος και επί των επιπτώσεων του στην Κυπριακή οικονομία και ιδιαίτερα στο τραπεζικό μας σύστημα και προς αντιμετώπιση της κρισιμότητας της κατάστασης και μετά από εισήγηση του Διοικητή, κρίθηκε επιβεβλημένη η κήρυξη από τον Υπουργό προσωρινής ειδικής τραπεζικής αργίας, στη βάση του άρθρου 69 του περί Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμου, καθώς και η εισαγωγή πλαισίου κανόνων που να ρυθμίζουν τις παραμέτρους λειτουργίας του τραπεζικού συστήματος σε περιπτώσεις έκτακτης ανάγκης. Το σχετικό νομοσχέδιο, το οποίο ετοιμάστηκε από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, σε συνεργασία με το Υπουργείο Οικονομικών και με τη σύμφωνη γνώμη του κλιμακίου της Τρόικα που βρίσκεται τώρα στην Κύπρο, επισυνάπτεται στο Παράρτημα. Το νομοσχέδιο έχει νομοτεχνικά εξεταστεί από το Γραφείο του Γενικού Εισαγγελέα της Δημοκρατίας.
3. Σκοπός του επισυναπτόμενου νομοσχεδίου είναι η ανάθεση εξουσιών στον Υπουργό Οικονομικών ή κατά περίπτωση στον Διοικητή της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, να μπορούν να λαμβάνονται περιοριστικά μέτρα, περιλαμβανομένων και περιορισμών στη διακίνηση κεφαλαίων, για λόγους δημοσίας τάξης και δημοσίας ασφάλειας και με σκοπό τη διασφάλιση της χρηματοοικονομικής σταθερότητας.
4. Δυνάμει του άρθρου 5 του νομοσχεδίου, για τη καλύτερη εφαρμογή των περιοριστικών μέτρων περιλαμβανομένων και περιορισμών στη διακίνηση κεφαλαίων ο Υπουργός δύναται να εκδώσει εφαρμοστικό Διάταγμα σε σχέση με τα περιοριστικά μέτρα που επιβάλλονται σε οπουδήποτε πρόσωπο εκτός από πιστωτικά ιδρύματα και ο Διοικητής με σχετική Οδηγία του για πιστωτικά ιδρύματα.
5. Ο Υπουργός Οικονομικών, ο οποίος είναι ο εισηγητής της Πρότασης αυτής, θα καλέσει το Υπουργικό Συμβούλιο όπως
 - (α) εγκρίνει το νομοσχέδιο με τίτλο «Ο περί της Επιβολής Περιοριστικών Μέτρων στις Συναλλαγές σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης Νόμος του 2013»,
 - (β) εξουσιοδοτήσει τον Υπουργό όπως καταθέσει το ως άνω νομοσχέδιο άμεσα στη Βουλή των Αντιπροσώπων, με τη διαδικασία του κατεπείγοντος, για την ψήφισή του σε νόμο.

Υπουργείο Οικονομικών

21 Μαρτίου 2013

22867597

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

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:

την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου,

την Υπηρεσία Εποπτείας 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^η Μαΐου 1992 και προσαρμόστηκε από το Πρωτόκολλο, το οποίο υπογράφηκε στις Βρυξέλλες την 17^η 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(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
20(I) 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.

43 του 1980
18 του 1982
34 του 1991
36(Ι) του 1996
17(Ι) του 1998
28(Ι) του 2000
132(Ι) του 2002
138(Ι) του 2002
81(Ι) του 2003
164(Ι) του 2004
42(Ι) του 2005.

Σκοπός του
παρόντος Νόμου.

Εξουσίες
Υπουργού και
Διοικητή.

«τρίτη χώρα» σημαίνει χώρα που δεν είναι κράτος μέλος.

«Υπουργείο» σημαίνει το Υπουργείο Οικονομικών.

«Υπουργός» σημαίνει τον Υπουργό Οικονομικών.

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

4. Σε κατάσταση εκτάκτου ανάγκης, για λόγους δημόσιας τάξης ή και δημόσιας ασφάλειας-

(α) ο Υπουργός, μετά από εισήγηση του Διοικητή, και διαβούλευση του Υπουργού με το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο και την Ευρωπαϊκή

Επιτροπή ή και

(β) ο Διοικητής, μετά από διαβούλευσή του με τον Υπουργό, την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, την Ευρωπαϊκή Επιτροπή, την Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών, τις αρμόδιες εποπτικές αρχές των χωρών υποδοχής στις οποίες λειτουργούν πιστωτικά ιδρύματα, και το Διεθνές Νομισματικό Ταμείο,

δύνανται να επιβάλλουν σε πιστωτικό ίδρυμα ή και σε οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο προσωρινά περιοριστικά μέτρα, συμπεριλαμβανομένων περιορισμών στη διακίνηση κεφαλαίων:

Νοείται ότι η Κεντρική Τράπεζα έχει εξουσία επιβολής περιοριστικών μέτρων μόνο σε πιστωτικά ιδρύματα:

Νοείται περαιτέρω ότι ο Υπουργός έχει εξουσία επιβολής περιοριστικών μέτρων σε οποιοδήποτε πρόσωπο άλλο από πιστωτικό ίδρυμα:

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

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

- (α) περιορισμό στις αναλήψεις μετρητών,
- (β) απαγόρευση του πρόωγου 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,

Περιοριστικά
μέτρα.

22867597

4

(ια) περιορισμό στη διακίνηση κεφαλαίων, πληρωμών και μεταφορών,

(ιβ) οποιοδήποτε άλλο περιοριστικό μέτρο το οποίο ο Υπουργός ή, κατά περίπτωση, ο Διοικητής κρίνει απαραίτητο να επιβληθεί υπό τις περιστάσεις για λόγους δημόσιας τάξης ή και δημόσιας ασφάλειας:

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 ή, κατά περίπτωση, με οδηγία του Διοικητή, 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.

(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.530/2004)
8.6.2007
(Κ.Δ.Π.235/2007)

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

(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.

29.7.2005
(Κ.Δ.Π.359/2005)

(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 του επηρεαζόμενου πιστωτικού ιδρύματος ή και υποκαταστήματός του στην αλλοδαπή, επί των περιουσιακών στοιχείων ή και δικαιωμάτων που εξασφαλίζουν τις απαιτήσεις τους κατά του επηρεαζόμενου πιστωτικού ιδρύματος ή και υποκαταστήματός του στην αλλοδαπή.

(στ) δεν οδηγεί σε διαδικασία πτώχευσης ή διάλυσης ή και σε εισαγωγή προσώπου στο κεντρικό αρχείο πληροφοριών.

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, ή στη σχετική στην οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας, που εκδίδεται δυνάμει του άρθρου 5.

(2) Ο Υπουργός, ή κατά περίπτωση, ο Διοικητής 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 ανακαλέει τη λειτουργία 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

6

διευθυντή ή και σε διευθυντή ή και υπάλληλο πιστωτικού ιδρύματος, διοικητικό πρόσωπο 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
Μονάδας.

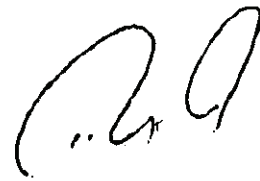
9. Η Κεντρική Τράπεζα συστήνει μονάδα υπεύθυνη για την εφαρμογή και παρακολούθηση των περιοριστικών μέτρων που επιβάλλονται δυνάμει του παρόντος Νόμου. Η εν λόγω μονάδα δύναται να εγκρίνει συναλλαγές κατά παρέκκλιση των προαναφερόμενων περιοριστικών μέτρων.

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.

ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

Σκοπός του παρόντος Νόμου είναι, σε κατάσταση εκτάκτου ανάγκης για λόγους δημόσιας τάξης ή και δημόσιας ασφάλειας, η ανάθεση εξουσιών στον Υπουργό ή, κατά περίπτωση, στο Διοικητή, για τη λήψη και επιβολή προσωρινών περιοριστικών μέτρων συμπεριλαμβανομένων περιορισμών στη διακίνηση κεφαλαίων.



Πέτρος Κληρίδης

Γενικός Εισαγγελέας της Δημοκρατίας

21 Μαρτίου 2013