

Ο περί Τραπεζικών Εργασιών (Τροποποιητικός) Νόμος του 2000 εκδίδεται με δημοσίευση στην Επίσημη Εφημερίδα της Κυπριακής Δημοκρατίας σύμφωνα με το Άρθρο 52 του Συντάγματος.

Αριθμός 94(I) του 2000

**ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΤΡΟΠΟΠΟΙΕΙ ΤΟΥΣ ΠΕΡΙ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ
ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΝΟΜΟΥΣ ΤΟΥ 1997 ΚΑΙ 1999**

Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί Τραπεζικών Εργασιών (Τροποποιητικός) Νόμος του 2000 και θα διαβάζεται μαζί με τους περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμους του 1997 και 1999 (που στο εξής θα αναφέρονται ως "ο βασικός νόμος"), ο δε βασικός νόμος και ο παρών Νόμος θα αναφέρονται μαζί ως οι περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμοι του 1997 μέχρι 2000.

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

2. Το εδάφιο (2) του άρθρου 29 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη ευθύς μετά την παράγραφο (ζ) αυτού της ακόλουθης νέας παραγράφου (ζι):

Τροποποίηση του
άρθρου 29 του
βασικού νόμου.

«(ζι) οι πληροφορίες παρέχονται για σκοπούς τήρησης και λειτουργίας του δυνάμει των εδαφίων (3) και (4) του άρθρου 41 προνοουμένου Κεντρικού Αρχείου Πληροφοριών ή».

3. Το άρθρο 32 του βασικού νόμου τροποποιείται με τη μετατροπή του υφιστάμενου κειμένου του εν λόγω άρθρου σε εδάφιο (1) και την προσθήκη εδαφίου (2) ως ακολούθως:

Τροποποίηση του
άρθρου 32 του
βασικού νόμου.

"(2) Η προστασία που προνοείται στο εδάφιο (1) επεκτείνεται κατά τον ίδιο τρόπο στη Διαχειριστική Επιτροπή και στα δυνάμει του εδαφίου (4) του άρθρου 41 διοριζόμενα μέλη της Διαχειριστικής Επιτροπής του Κεντρικού Αρχείου Πληροφοριών αναφορικά με την άσκηση των καθηκόντων τους."

4. Το άρθρο 41 του βασικού νόμου τροποποιείται—

(α) Με την προσθήκη στο εδάφιο (1) αυτού ευθύς μετά τη λέξη "Νόμου" (δεύτερη γραμμή) της ακόλουθης φράσης "καθώς και την εκτέλεση των δυνάμει του παρόντος Νόμου και του περί Κεντρικής Τραπεζής της Κύπρου Νόμου αρμοδιοτήτων της"· και

Τροποποίηση του
άρθρου 41 του
βασικού νόμου.

(β) με την προσθήκη ευθύς μετά το εδάφιο (2) αυτού των ακόλουθων νέων εδαφίων (3), (4) και (5):

"(3) Ειδικότερα και χωρίς επηρεασμό της γενικότητας των εδαφίων (1) και (2), η Κεντρική Τράπεζα δύναται να εκδίδει οδηγίες για θέματα τραπεζικής πρακτικής και δεοντολογίας, περιλαμβανομένων οδηγιών αναφορικά με τις προϋποθέσεις και διαδικασίες ανοίγματος, τήρησης, λειτουργίας και κλεισίματος τρεχούμενων λογαριασμών, καθώς και για τις προϋποθέσεις και διαδικασίες παραχώρησης ή ανάκλησης παραχωρούμενων βιβλιαρίων επιταγών.

(4) Στα πλαίσια των πιο πάνω εξουσιών της και με σκοπό την αποτελεσματική αντιμετώπιση του προβλήματος των ακάλυπτων επιταγών, η Κεντρική Τράπεζα θέλει εκδώσει οδηγίες, δημοσιευόμενες στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας, για τη δημιουργία, τήρηση και λειτουργία Κεντρικού Αρχείου Πληροφοριών στο οποίο δύνανται να καταχωρούνται, σύμφωνα με διαδικασία σαφώς καθορισμένη στις οδηγίες, πληροφορίες και στοιχεία αναφορικά με εκδότες ακάλυπτων επιταγών, πτωχεύσαντες ή εκκαθαρισθέντες, καθώς και

καταδικασθέντες για αδικήματα σχετικά με την έκδοση ακάλυπτων επιταγών, με σκοπό την επιβολή σ' αυτούς τέτοιων μέτρων στερητικών του δικαιώματος κατοχής, κτήσης ή χρησιμοποίησης βιβλιαρίων επιταγών ή τρεχούμενων τραπεζικών λογαριασμών όπως ήθελε ειδικότερα καθορίζεται στις οδηγίες. Η ευθύνη της λειτουργίας, ενημέρωσης και τήρησης του εν λόγω Κεντρικού Αρχείου Πληροφοριών ανατίθεται από την Κεντρική Τράπεζα σε Διαχειριστική Επιτροπή που διορίζεται για το σκοπό αυτό:

Νοείται ότι οι δυνάμει του παρόντος εδαφίου οδηγίες δύνανται να εκδοθούν μετά από συνεννόηση από κοινού με τον Έφορο Συνεργατικών Εταιρειών και Συνεργατικής Ανάπτυξης ώστε αυτές να τυγχάνουν ταυτόχρονης και ταυτόσημης εφαρμογής και στα Συνεργατικά Πιστωτικά Ιδρύματα με σκοπό την ενιαία ρύθμιση και λειτουργία κοινού Κεντρικού Αρχείου Πληροφοριών.

(5) Οι δυνάμει του εδαφίου (4) εκδιδόμενες οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας περιέχουν πρόνοιες που διέπουν ή ρυθμίζουν ειδικότερα—

(α) Τη σύνθεση, τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητες της Διαχειριστικής Επιτροπής,

(β) τα θέματα αμοιβής ή αποζημίωσης των μελών που θα διοριστούν στη Διαχειριστική Επιτροπή,

(γ) την ακολουθητέα από τη Διαχειριστική Επιτροπή διαδικασία λήψης αποφάσεων, καθώς και τα βασικά κριτήρια ή αρχές που θα λαμβάνονται υπόψη κατά τη λήψη των αποφάσεων αυτών,

(δ) το δικαίωμα και τον τρόπο χρήσης ή πρόσβασης στα στοιχεία ή τις πληροφορίες του Κεντρικού Αρχείου Πληροφοριών,

(ε) οποιοδήποτε άλλο θέμα ήθελε κριθεί χρήσιμο ή σκόπιμο να ρυθμιστεί ή καθοριστεί στις οδηγίες, περιλαμβανομένου ενός δίκαιου τρόπου ανάκτησης από την Κεντρική Τράπεζα των δαπανών που υφίσταται για την αρχική εγκατάσταση και τη μετέπειτα λειτουργία του Κεντρικού Αρχείου Πληροφοριών.".

Αντικατάσταση του άρθρου 42 του βασικού νόμου.

5. Το άρθρο 42 του βασικού νόμου διαγράφεται και αντικαθίσταται από το ακόλουθο νέο άρθρο:

"Διοικητικό πρόστιμο.

42. Σε περίπτωση κατά την οποία η Κεντρική Τράπεζα, κατά την άσκηση των εξουσιών ή αρμοδιοτήτων αυτής προς έλεγχο και εποπτεία των τραπεζών δυνάμει του παρόντος Νόμου ή των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων Κανονισμών, περιλαμβανομένων των εξουσιών και αρμοδιοτήτων αυτής προς συλλογή πληροφοριών, είσοδο και έρευνα δυνάμει των άρθρων 25 και 26, διαπιστώσει ότι οποιαδήποτε τράπεζα—

(α) Παραβιάζει ή παραλείπει να συμμορφωθεί με οποιαδήποτε νόμιμα εκδιδόμενη προς τις τράπεζες οδηγία ή εγκύκλιο της Κεντρικής Τράπεζας, ή

(β) παραβιάζει ή παραλείπει να συμμορφωθεί, μέσα στην τακτή προθεσμία ή ελλείψει αυτής μέσα σε εύλογο χρονικό διάστημα, προς οποιαδήποτε νόμιμα υποβαλλόμενη ή απευθυνόμενη προς αυτή απαίτηση ή ειδοποίηση της Κεντρικής Τράπεζας, ή

(γ) συμμορφούμενη προς οποιαδήποτε τέτοια οδηγία, απαίτηση ή ειδοποίηση της Κεντρικής Τράπεζας ή προς οποιαδήποτε διάταξη του Νόμου ή των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων Κανονισμών, παρέχει ή επιδεικνύει οποιαδήποτε παραπλανητικά, ανακριβή ή ελλιπή στοιχεία ή πληροφορίες, τα οποία ε γνώριζε ή όφειλε να γνωρίζει ότι δεν ανταποκρίνονται στην πραγματικότητα,

ο Διοικητής της Κεντρικής Τράπεζας, αφού προηγουμένως καλέσει σε απολογία την τράπεζα, έχει εξουσία να επιβάλλει για κάθε παράβαση διοικητικό πρόστιμο, από χίλιες μέχρι δέκα χιλιάδες λίρες, ανάλογα με τη βαρύτητα της παράβασης και σε περίπτωση που η παράβαση συνεχίζεται ο Διοικητής της Κεντρικής Τράπεζας έχει επιπρόσθετα την εξουσία να επιβάλλει διοικητικό πρόστιμο, ανάλογα με τη βαρύτητα της παράβασης, από εκατό μέχρι πεντακόσιες λίρες για κάθε ημέρα συνέχισης της παράβασης."

6. Το εδάφιο (1) του άρθρου 43 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη ευθύς μετά τη λέξη "Νόμου" (πρώτη γραμμή) της ακόλουθης φράσης "ή των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων Κανονισμών ή οδηγιών της Κεντρικής Τράπεζας".

Τροποποίηση του άρθρου 43 του βασικού νόμου.