

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(I) του 2013.

Συνοπτικός τίτλος.

Ερμηνεία.

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

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(I) του 2012.

«ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος» έχει την έννοια που αποδίδει στον όρο αυτό το άρθρο 2 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου του 2012·

128(I) του 2009
52(I) 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.

Επίσημη Εφημερίδα,
Παράρτημα Τρίτο (I):
27.3.2013, σ. 753.

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.

(β) Απαγορεύεται η εξαργύρωση επιταγών.

(γ) Επιτρέπεται -

(i) η χωρίς μετρητά πληρωμή ή και μεταφορά χρημάτων μέχρι €10.000 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 €50.000 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. Η Επιτροπή στην απόφασή της λαμβάνει υπόψη τα δικαιολογητικά έγγραφα και το διαθέσιμο απόθεμα ρευστότητας του πιστωτικού ιδρύματος:

Νοείται ότι η Επιτροπή δύναται να ζητήσει 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 δίδακτρα 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 διδάκτρων 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 έτι 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 εντός του ίδιου πιστωτικού ιδρύματος, το οποίο δάνειο παραχωρήθηκε πριν την έναρξη ισχύος του περί της Επιβολής Προσωρινών Μέτρων στις Συναλλαγές σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης Πρώτου Διατάγματος, του 2013·
- (ii) τη δημιουργία μιας ή περισσότερων καταθέσεων προθεσμίας εντός του ίδιου 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.

- (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, αναφορικά με λογαριασμό προειδοποίησης φυσικών προσώπων επιτρέπεται η μεταφορά €300 ημερησίως ανά πρόσωπο σε λογαριασμό όψεως/τρεχούμενο εντός του ίδιου πιστωτικού ιδρύματος.

- (ζ) Τα ποσά που μεταφέρονται από κατάθεση προθεσμίας σε λογαριασμό όψεως/τρεχούμενο, υπόκεινται στα περιοριστικά μέτρα που ισχύουν για τους λογαριασμούς όψεως/τρεχούμενους.

- (η) 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 παράγραφο 3(α) πιο πάνω.

- (θ) Χρηματοοικονομική συναλλαγή, πληρωμή ή και μεταφορά, η οποία δεν έχει ολοκληρωθεί πριν την έναρξη ισχύος του περί της Επιβολής Προσωρινών 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 Μέτρων στις Συναλλαγές σε Περίπτωση Έκτακτης Ανάγκης Πρώτου Διατάγματος, του 2013 ακυρώνεται και πρέπει να υποβληθεί εκ νέου.

- (ι) Απαγορεύεται σε πιστωτικό ίδρυμα να διευκολύνει την παράκαμψη των περιοριστικών μέτρων.

- (ια) Τα περιοριστικά μέτρα ισχύουν για όλους τους λογαριασμούς, πληρωμές και μεταφορές χρημάτων, ανεξαρτήτως του νομίσματος.

- (ιβ) 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,
- (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.

(iv) 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-

(i) από λογαριασμό ο οποίος θα πιστώνεται μόνο με μεταφορά χρημάτων από την αλλοδαπή προς τη Δημοκρατία, ή

(ii) εάν εξασφαλιστεί προηγουμένως η έγκριση της Επιτροπής:

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

Εξαιρέσεις.

4. Εξαιρούνται των περιοριστικών μέτρων-

- (α) Όλα τα χρήματα που μεταφέρονται από την αλλοδαπή προς τη Δημοκρατία·
- (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.

Κατάργηση
Διατάγματος.
Επίσημη Εφημερίδα,
Παράρτημα Τρίτο (I):
25.4.2013, σ. 943.

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

Ισχύς του παρόντος
Διατάγματος.

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

Χάρης Γεωργιάδης
Υπουργός Οικονομικών

10 Μαΐου 2013

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

**ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΔΥΝΑΜΕΙ ΤΗΣ ΠΑΡΑΓΡΑΦΟΥ 3 ΤΟΥ
ΠΑΡΟΝΤΟΣ ΔΙΑΤΑΓΜΑΤΟΣ**

Αρ.	
1.	BLOM Bank SAL
2.	Lebanon and Gulf Bank SAL
3.	OJSC Promsvyazbank
4.	Russian Commercial Bank (Cyprus) Ltd.