



**ΕΠΙΣΗΜΗ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ
ΤΗΣ ΚΥΠΡΙΑΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ**

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΤΡΙΤΟ

ΜΕΡΟΣ Ι

ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ

Αριθμός 4246	Τετάρτη, 19 Δεκεμβρίου 2007	4159
---------------------	------------------------------------	-------------

Αριθμός 557

**ΟΔΗΓΙΑ
ΤΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ
ΓΙΑ ΤΙΣ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ Ή ΠΑΡΕΠΟΜΕΝΩΝ
ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ ΑΣΚΗΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ ΑΠΟ ΤΙΣ
ΤΡΑΠΕΖΕΣ**

Δεκέμβριος 2007

ΚΑΤΑΤΑΞΗ ΠΑΡΑΓΡΑΦΩΝ

ΜΕΡΟΣ Ι	ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ
Παράγραφος 1	Συνοπτικός τίτλος
Παράγραφος 2	Σκοπός και πεδίο εφαρμογής
Παράγραφος 3	Ερμηνεία
ΜΕΡΟΣ ΙΙ	ΟΡΓΑΝΩΣΗ
Παράγραφος 4	Γενικές οργανωτικές απαιτήσεις
Παράγραφος 5	Κανονιστική συμμόρφωση
Παράγραφος 6	Διαχείριση κινδύνων
Παράγραφος 7	Εκτέλεση λειτουργιών από το ίδιο πρόσωπο
Παράγραφος 8	Εσωτερική επιθεώρηση
Παράγραφος 9	Ευθύνη των διευθυντών και των μελών του διοικητικού συμβουλίου
ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ	ΑΛΛΕΣ ΓΕΝΙΚΕΣ ΟΡΓΑΝΩΤΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ
Παράγραφος 10	Διαφύλαξη των πληροφοριών της τράπεζας
Παράγραφος 11	Πολιτική συνέχισης της δραστηριότητας της τράπεζας
Παράγραφος 12	Λογιστικές αρχές, διαδικασίες και υποβολή εκθέσεων στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου
Παράγραφος 13	Αντιμετώπιση καταγγελιών
Παράγραφος 14	Εσωτερικός κανονισμός λειτουργίας
ΜΕΡΟΣ ΙV	ΠΡΟΣΩΠΙΚΕΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΕΣ
Παράγραφος 15	Προσωπικές συναλλαγές
ΜΕΡΟΣ V	ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΑΝΑΘΕΣΗ
Παράγραφος 16	Όροι εξωτερικής ανάθεσης ουσιαδών ή σημαντικών επιχειρησιακών λειτουργιών ή επενδυτικών υπηρεσιών ή δραστηριοτήτων
Παράγραφος 17	Παροχές λειτουργιών, υπηρεσιών και δραστηριοτήτων

εγκατεστημένοι σε τρίτες χώρες

ΜΕΡΟΣ VI ΦΥΛΑΞΗ ΠΕΡΙΟΥΣΙΑΚΩΝ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ

- Παράγραφος 18 Φύλαξη χρηματοοικονομικών μέσων και κεφαλαίων πελατών
Παράγραφος 19 Κατάθεση χρηματοοικονομικών μέσων πελατών
Παράγραφος 20 Κατάθεση κεφαλαίων πελατών
Παράγραφος 21 Χρησιμοποίηση χρηματοοικονομικών μέσων πελατών

ΜΕΡΟΣ VII ΣΥΓΚΡΟΥΣΕΙΣ ΣΥΜΦΕΡΟΝΤΩΝ

- Παράγραφος 22 Συγκρούσεις συμφερόντων δυνητικά επιζήμιες για τον πελάτη
Παράγραφος 23 Πολιτική σχετικά με τις συγκρούσεις συμφερόντων
Παράγραφος 24 Γνωστοποίηση δυνάμει του άρθρου 29(2) του Νόμου
Παράγραφος 25 Καταγραφή των υπηρεσιών ή δραστηριοτήτων που προκαλούν επιζήμιες συγκρούσεις συμφερόντων
Παράγραφος 26 Διαφημιστικές ανακοινώσεις
Παράγραφος 27 Συμπληρωματικές οργανωτικές απαιτήσεις όταν μια τράπεζα παράγει και διαδίδει έρευνα στον τομέα των επενδύσεων

ΜΕΡΟΣ VIII ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

- Παράγραφος 28 Εφαρμογή της Οδηγίας
Παράγραφος 29 Έναρξη ισχύος

ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ

**ΟΔΗΓΙΑ ΓΙΑ ΤΙΣ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΠΑΡΟΧΗΣ
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ Ή ΠΑΡΕΠΟΜΕΝΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΚΑΙ
ΑΣΚΗΣΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ ΑΠΟ ΤΙΣ
ΤΡΑΠΕΖΕΣ**

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ασκώντας τις εξουσίες που της παρέχονται δυνάμει του άρθρου 120 για την εφαρμογή των άρθρων 20, 29(3) και 156 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου του 2007 και για σκοπούς εναρμόνισης με τις πράξεις της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο:

Επίσημη Εφημερίδα
της
ΕΕ: L 145 της 30^{ης}
Απριλίου 2004,
σελ. 1

(α) «Οδηγία 2004/39/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 21^{ης} Απριλίου 2004 σχετικά με τις αγορές χρηματοοικονομικών μέσων, για την τροποποίηση των Οδηγιών 85/611/ΕΟΚ και 93/6/ΕΟΚ του Συμβουλίου και της Οδηγίας 2000/12/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και για την κατάργηση της Οδηγίας 93/22/ΕΟΚ του Συμβουλίου»·

Επίσημη Εφημερίδα
της
ΕΕ: L 114 της 27^{ης}
Απριλίου 2006,
σελ. 60

(β) «Οδηγία 2006/31/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 5^{ης} Απριλίου 2006 με την οποία τροποποιείται η Οδηγία 2004/39/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με τις αγορές χρηματοοικονομικών μέσων, ως προς ορισμένες προθεσμίες»· και

Επίσημη Εφημερίδα
της ΕΕ: L 241 της 2^{ης}
Σεπτεμβρίου 2006
σελ. 26

(γ) «Οδηγία 2006/73/ΕΚ της Ευρωπαϊκής Επιτροπής της 10^{ης} Αυγούστου 2006 για την εφαρμογή της οδηγίας 2004/39/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, όσον αφορά τις οργανωτικές υποχρεώσεις και τους όρους

λειτουργίας των επιχειρήσεων επενδύσεων, καθώς και τους καθορισμένους όρους που ισχύουν για τους σκοπούς της εν λόγω οδηγίας»·

εκδίδει την ακόλουθη Οδηγία η οποία αφορά τις προϋποθέσεις παροχής επενδυτικών ή παρεπόμενων υπηρεσιών και την άσκηση επενδυτικών δραστηριοτήτων από τις τράπεζες.

ΜΕΡΟΣ Ι

ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

- | | |
|----------------------------|--|
| Συνοπτικός τίτλος | 1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η Οδηγία για τις Προϋποθέσεις Παροχής Επενδυτικών ή Παρεπόμενων Υπηρεσιών και Άσκησης Επενδυτικών Δραστηριοτήτων από τις τράπεζες. |
| Σκοπός και πεδίο εφαρμογής | 2. Η παρούσα Οδηγία καθορίζει και εξειδικεύει τις διατάξεις των άρθρων 18(2) και 29(3) του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου του 2007 και εφαρμόζεται στις τράπεζες που κατέχουν άδεια λειτουργίας από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και στις τράπεζες με έδρα σε τρίτη χώρα που δραστηριοποιούνται στη Δημοκρατία μέσω υποκαταστήματος, κατά την παροχή επενδυτικών ή παρεπόμενων υπηρεσιών και κατά την άσκηση επενδυτικών δραστηριοτήτων. |
| Ερμηνεία | 3. Στην παρούσα Οδηγία, εκτός εάν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια: |