

## **ДЕКРЕТ СОГЛАСНО СТАТЬЯМ 4 И 5**

### **ЗАКОНА О ВВЕДЕНИИ ОГРАНИЧИТЕЛЬНЫХ МЕР ПО ОПЕРАЦИЯМ ВВИДУ ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ ОБСТОЯТЕЛЬСТВ ОТ 2013 ГОДА**

ПРИНИМАЯ ВО ВНИМАНИЕ существенную нехватку ликвидности и значительный риск оттока вкладов, в результате которого под удар попадает жизнеспособность кредитных организаций, что, в свою очередь, может привести к нестабильности финансовой системы и иметь дестабилизирующие последствия для экономики и жителей страны в целом,

И ПРИНИМАЯ ВО ВНИМАНИЯ возникшую при таких обстоятельствах чрезвычайную ситуацию, в целях сохранения общественного порядка и безопасности и, в первую очередь, в общественных интересах,

Министр Финансов, исполняя полномочия, возложенные на него статьями 4 и 5 Закона о введении ограничительных мер по операциям ввиду чрезвычайных обстоятельств от 2013 года, а также следуя рекомендациям Председателя Центрального Банка, издает следующий Декрет:

#### **Краткое название**

1. Настоящий Декрет может называться Первым декретом о введении временных ограничительных мер по операциям ввиду чрезвычайных обстоятельств от 2013 года.

#### **Толкование**

- 2.(1) В настоящем Декрете, если из контекста не следует иное,

«Комитет» будет означать Комитет, учрежденный согласно статье 9 Закона;

«Закон» будет означать Закон о введении ограничительных мер по операциям ввиду чрезвычайных обстоятельств от 2013 года;

«дебетовая, кредитная или предоплаченная карта» означает дебетовую, кредитную или предоплаченную карту, выпущенную кредитной организацией.

- (2) Термины, не определенные в настоящем Декрете, будут иметь значения, предписанные Законом.

## Введение ограничительных мер

3. В силу статей 4 и 5 Закона, следуя рекомендации Председателя и с согласия Председателя Центрально Банка, вводятся следующие ограничительные меры:

- (a) максимальная сумма снятия наличных денежных средств не может превышать 300 евро или эквивалентную сумму в иностранной валюте в день на одно лицо в каждой кредитной организации. Все снятия денежных средств (а именно снятия по дебетовой и/или предоплаченной карте, получение средств из банкоматов кредитной организации и снятие с кредитных карт по остаткам на текущих счетах) рассчитываются на одно лицо с объединением всех счетов, имеющих у такого лица в каждой кредитной организации:

При условии, что любая часть максимальной разрешенной суммы получения денежных средств в день, не снятая бенефициаром в течение дня, к которому применяются ограничения, может быть снята в любое время позднее.

- (b) Обналичивание чеков запрещено.
- (c) Безналичные платежи или переводы средств на счета за рубежом или в другой кредитной организации запрещены, за исключением:
- (i) платежей по сделкам в рамках обычного ведения деятельности клиента по предоставлении сопроводительных документов, в следующем порядке:
- (aa) платежи в размере до 5000 евро в день по одному счету не подпадают под действие ограничительных мер;
- (bb) платежи в размере от 5001 евро до 200 000 евро должны быть утверждены Комитетом. Список запросов на проведение платежей, подпадающих под данную категорию, подается Комитету соответствующей кредитной организацией ежедневно с указанием суммы каждого платежа, общей суммы всех платежей и количества платежей данной категории. При принятии решения (в течение 24 часов) Комитет принимает во внимание достаточность буфера ликвидности кредитной организации;
- (cc) платежи в размере более 200 000 евро, при условии предварительного утверждения Комитетом, принятого с учетом достаточности буфера ликвидности кредитной организации.
- (ii) выплат заработной платы сотрудникам по предоставлении соответствующих документов;

- (iii) расходов на проживание в размере до 5000 евро в квартал, а также платы за обучение лица, учащегося за рубежом и являющегося для резидента Кипра родственником первой степени, на основании подтверждающих документов.

При условии, что расходы на проживание разрешаются только после предоставления в соответствующую кредитную организацию документов, подтверждающих, что лицо, которое получает платеж или перевод средств, учится за рубежом и является резиденту Кипру родственником первой степени родства;

Также при условии, что плата за обучение перечисляется только образовательному учреждению по предоставлении соответствующих подтверждающих документов.

- (iv) платежей и /или переводов средств за пределы Республики посредством дебетовых и/или кредитных и/или предоплаченных карт не могут превышать 5000 евро в месяц на одно лицо в каждой кредитной организации.
- (d) Запрещено закрывать срочные вклады до истечения их срока, за исключением использования средств для погашения займов в той же кредитной организации.
- (e) При наступлении даты окончания срока срочного вклада, 5000 или 10% от общего размера вклада, в зависимости от того, какая сумма является большей, по решению вкладчика либо переводится на текущий счет, либо размещается на новом срочном вкладе в той же кредитной организации. В отношении оставшейся части вклада срок продлевается на один месяц.
- (f) К суммам, переведенным со срочных вкладов на текущие счета, применяются ограничительные меры, действующие для текущих счетов.
- (g) Запрещен вывоз денежных купюр евро и/или других валют в размере более 1000 евро или эквивалента в иностранной валюте на одно физическое лицо на одно путешествие за рубеж. Директор Таможенной службы обеспечивает исполнение данной меры.

- (g) Каждая финансовая операция, платеж и/или перевод, не завершённый до вступления в силу настоящего Декрета, подпадает под действие ограничительных мер, предусмотренных настоящим Декретом.

При условии, что любая финансовая операция, платеж и/или перевод, не обработанный кредитной организацией до вступления в силу настоящего Декрета, аннулируется и должен подаваться заново.

- (i) Кредитные организации не имеют права исполнять безналичные переводы, способствующие обходу ограничительных мер.
- (j) Ограничительные меры применяются ко всем счетам, платежам и переводам, вне зависимости от их валюты.

#### **Освобождения**

4. От применения ограничительных мер освобождаются:
- (a) все новые средства, переведенные в Республику из за рубежа
  - (b) снятие денежных средств со счетов за рубежом с использованием кредитных и/или дебетовых и/или предоплаченных карт, выпущенных иностранной финансовой организацией
  - (c) обналичивание чеков, выписанных по счетам в иностранных организациях за рубежом
  - (d) снятие денежных средств со счетов кредитных организаций в Центральном Банке
  - (e) Республика
  - (f) Центральный Банк
  - (g) Дипломатические миссии
  - (h) Платежи, утверждённые Комитетом.

#### **Действительность настоящего Декрета**

5. Настоящий Декрет действует в течение семи дней с даты его публикации в Официальной Газете Республики.

Михалис Саррис  
Министр Финансов

27 марта 2013 года