

Αριθμός 290

Οι περί Συνεργατικών Εταιρειών (Σύσταση και Λειτουργία Σχεδίου Προστασίας Καταθέσεων) (Τροποποιητικοί) Θεσμοί του 2009, οι οποίοι εκδόθηκαν από το Υπουργικό Συμβούλιο, δυνάμει του άρθρου 53 του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, αφού κατατέθηκαν στη Βουλή των Αντιπροσώπων και εγκρίθηκαν από αυτή, δημοσιεύονται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας σύμφωνα με το εδάφιο (3) του άρθρου 3 του περί Καταθέσεων στη Βουλή των Αντιπροσώπων των Κανονισμών που Εκδίδονται με Εξουσιοδότηση Νόμου, Νόμου (Ν. 99 του 1989 όπως τροποποιήθηκε με το Ν. 227 του 1990).

ΟΙ ΠΕΡΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 1985 ΕΩΣ (Αρ. 3) ΤΟΥ 2007
Θεσμοί δυνάμει του Άρθρου 53

Επίσημη
Εφημερίδα
της ΕΕ L
168
13.3.2009, σ.
3.

Για σκοπούς, μεταξύ άλλων, εναρμόνισης με τη πράξη της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο «ΟΔΗΓΙΑ 2009/14/ΕΚ ΤΟΥ ΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΚΟΙΝΟΒΟΥΛΙΟΥ ΚΑΙ ΤΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ της 11ης Μαρτίου 2009 για την τροποποίηση της οδηγίας 94/19/ΕΚ περί των συστημάτων εγγυήσεως των καταθέσεων όσον αφορά το επίπεδο κάλυψης και την προθεσμία εκταμίευσης»,

το Υπουργικό Συμβούλιο, ασκώντας τις εξουσίες που χορηγούνται σε αυτό από το άρθρο 53 του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, εκδίδει τους ακόλουθους Θεσμούς:

22 του 1985
68 του 1987
190 του 1989
8 του 1992
22(I) του 1992
140(I) του 1999
140(I) του 2000
171(I) του 2000
8(I) του 2001
123(I) του 2003
124(I) του 2003
144(I) του 2003
5(I) του 2004
170(I) του 2004
230(I) του 2004
23(I) του 2005
49(I) του 2005
76(I) του 2005
29(I) του 2007
37(I) του 2007
177(I) του
2007.

Συνοπτικός τίτλος. 1. Οι παρόντες Θεσμοί θα αναφέρονται ως οι περί Συνεργατικών Εταιρειών (Σύσταση και Λειτουργία Σχεδίου Προστασίας Καταθέσεων) (Τροποποιητικοί) Θεσμοί του 2009 και θα διαβάζονται μαζί με τους περί Συνεργατικών Εταιρειών (Σύσταση και Λειτουργία Σχεδίου Προστασίας Καταθέσεων) Θεσμούς του 2000 και 2004 (που στο εξής θα αναφέρονται ως «οι βασικοί θεσμοί») και οι βασικοί θεσμοί και οι παρόντες Θεσμοί θα αναφέρονται μαζί ως οι περί Συνεργατικών Εταιρειών (Σύσταση και Λειτουργία Σχεδίου Προστασίας Καταθέσεων) Θεσμοί του 2000 μέχρι 8.4.2004.

Τροποποίηση του Θεσμού 5 των βασικών θεσμών. 2. Ο Θεσμός 5 των βασικών θεσμών αντικαθίσταται με τον ακόλουθο νέο Θεσμό:

«Συμμετοχή στο σχέδιο. 5.-(1) Η συμμετοχή στο σχέδιο είναι υποχρεωτική για όλες τις εταιρείες, οι οποίες έχουν συσταθεί στην Κυπριακή Δημοκρατία δυνάμει του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, περιλαμβανομένων και των υποκαταστημάτων τους που λειτουργούν εκτός της Κυπριακής Δημοκρατίας, καθώς και για τις εταιρείες οι οποίες έχουν συσταθεί σε χώρα άλλη από την Κυπριακή Δημοκρατία δυνάμει ανάλογης νομοθεσίας και οι οποίες λειτουργούν στην Κυπριακή Δημοκρατία μέσω υποκαταστήματος, εκτός αν οποιαδήποτε εταιρεία ή οποιοδήποτε υποκατάστημα εξαιρεθεί ονομαστικά με απόφαση της επιτροπής.

(2)(α) Η επιτροπή δύναται, κατά την κρίση της, να εξαιρέσει είτε εξ ολοκλήρου είτε μερικώς και με οποιουσδήποτε όρους αποφασίσει εταιρεία, η οποία έχει συσταθεί σε χώρα άλλη από την Κυπριακή Δημοκρατία και η οποία λειτουργεί στην Κυπριακή Δημοκρατία μέσω υποκαταστήματος, καθώς και υποκατάστημα εταιρείας, η οποία έχει συσταθεί στην Κυπριακή Δημοκρατία, το οποίο λειτουργεί σε χώρα άλλη από κράτος-μέλος, νοουμένου ότι καλύπτεται επαρκώς από αντίστοιχο σχέδιο στη χώρα στην οποία έχει συσταθεί ή στη χώρα στην οποία λειτουργεί, αντίστοιχα. Για ικανοποίηση της προϋπόθεσης αυτής προσκομίζονται αποδεικτικά στοιχεία που να ικανοποιούν την επιτροπή.

(β) Ειδικότερα, η Επιτροπή δύναται να εξαιρέσει εταιρεία, η οποία έχει συσταθεί σε άλλο κράτος-μέλος και λειτουργεί στην Κυπριακή Δημοκρατία μέσω υποκαταστήματος, νοουμένου ότι καλύπτεται επαρκώς από αντίστοιχο σχέδιο προστασίας καταθέσεων που λειτουργεί στο κράτος, στο οποίο έχει συσταθεί.

(3) Σε περίπτωση εταιρείας, η οποία έχει συσταθεί σε άλλο κράτος-μέλος και καλύπτεται συμπληρωματικά από το σχέδιο ή υποκαταστήματος εταιρείας, που έχει συσταθεί στην Κυπριακή Δημοκρατία, το οποίο λειτουργεί σε άλλο κράτος-μέλος, που παράλληλα καλύπτεται συμπληρωματικά από αντίστοιχο σχέδιο της χώρας στην οποία λειτουργεί, η επιτροπή συνάπτει διμερή συμφωνία με την αρχή που είναι αρμόδια για τη διαχείριση του σχεδίου στη χώρα αυτή, η οποία, μεταξύ των άλλων, διαλαμβάνει τις κατάλληλες διαδικασίες που διέπουν τον τρόπο με τον οποίο η αποζημίωση καταβάλλεται στους καταθέτες.

(4) Οι εταιρείες που εξαιρούνται από το σχέδιο περιλαμβάνονται σε κατάλογο που καταρτίζει και ενημερώνει η επιτροπή και ο οποίος δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας καθώς και στην ιστοσελίδα της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών.

(5) Οι εταιρείες που συμμετέχουν στο σχέδιο περιλαμβάνονται σε κατάλογο που καταρτίζει η επιτροπή και ο οποίος δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας και στην ιστοσελίδα της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών. Ο κατάλογος ενημερώνεται σε τακτά χρονικά διαστήματα από την επιτροπή και, εν πάση περιπτώσει, το αργότερο εντός ενός μηνός από την ημερομηνία κατά την οποία επέρχεται οποιαδήποτε αλλαγή, σε σχέση με τα συμμετέχοντα μέλη.».

Τροποποίηση του Θεσμού 6 των βασικών θεσμών. 3. Ο Θεσμός 6 των βασικών θεσμών αντικαθίσταται με τον ακόλουθο νέο Θεσμό:

«Βασικό κεφάλαιο.

6.-(1) Το βασικό κεφάλαιο του ταμείου καθορίζεται ως ακολούθως:

(α) μέχρι το τέλος του 2009:

9.030.075 ευρώ.

| | |
|------------------------------|------------------|
| (β) μέχρι το τέλος του 2010: | 12.686.717 ευρώ· |
| (γ) μέχρι το τέλος του 2011: | 16.343.359 ευρώ· |
| (δ) μέχρι το τέλος του 2012: | 20.000.000 ευρώ. |

(2) Ανεξάρτητα από τις πρόνοιες της παραγράφου (1), το βασικό κεφάλαιο του ταμείου δύναται να αυξάνεται κατά το ύψος που αποφασίζεται εκάστοτε από την επιτροπή.»

Τροποποίηση του Θεσμού 9 των βασικών θεσμών. 4. Ο Θεσμός 9 των βασικών θεσμών αντικαθίσταται με τον ακόλουθο νέο Θεσμό:

«Αρχική εισφορά. 9.-(1) Η αρχική εισφορά για τη δημιουργία του βασικού κεφαλαίου καθορίζεται από την επιτροπή και καταβάλλεται από κάθε μέλος του ταμείου σύμφωνα με χρονοδιάγραμμα που καθορίζεται από την επιτροπή, περιλαμβανομένης και της καταβολής με δόσεις.

(2) Το κατώτατο ποσό της αρχικής εισφοράς είναι 2000 ευρώ.»

Τροποποίηση του Θεσμού 12 των βασικών θεσμών. 5. Ο Θεσμός 12 των βασικών θεσμών τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) με την αντικατάσταση της φράσης «τα τρία δέκατα τοις εκατόν (0,3%)» (πέμπτη γραμμή) με τη φράση «το ένα τοις εκατόν (1,0%)»·

(β) με την αντικατάσταση της επιφύλαξης αυτού με την ακόλουθη νέα επιφύλαξη:

«Νοείται ότι το ποσοστό που αναφέρεται πιο πάνω δύναται να αυξομειώνεται με τροποποίηση των παρόντων Θεσμών.»

Τροποποίηση του Θεσμού 14 των βασικών θεσμών. 6. Ο Θεσμός 14 των βασικών θεσμών τροποποιείται με την αντικατάσταση της παραγράφου (1) με την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«(1) Σε περίπτωση κατά την οποία τα διαθέσιμα κεφάλαια του ταμείου:

(α) για πρακτικούς λόγους δε δύναται να χρησιμοποιηθούν για την καταβολή αποζημιώσεων για εξυπηρέτηση των σκοπών του σχεδίου, ή

(β) δεν επαρκούν για την καταβολή αποζημιώσεων και εν αναμονή καταβολής συμπληρωματικών ή έκτακτων εισφορών από τα μέλη ή εν αναμονή καταβολής πληρωμών από εκκαθαριστή σύμφωνα με τις πρόνοιες του Θεσμού 26,

η επιτροπή δύναται, κατά την κρίση της, να δανείζεται το απαιτούμενο ποσό που είναι απαραίτητο για εξυπηρέτηση των σκοπών του σχεδίου ως ακολούθως:

- (αα) Με εγγύηση καταθέσεις του ταμείου μέχρι εβδομήντα πέντε τοις εκατόν των υφιστάμενων καταθέσεων του ή/και
 (ββ) με εγγυήσεις των μελών του ταμείου ή / και
 (γγ) με οποιοδήποτε άλλο τρόπο κατά την κρίση της επιτροπής:

Νοείται ότι εγγύηση μέλους του Ταμείου παρέχεται μόνο κατόπιν συγκατάθεσης του μέλους.».

Τροποποίηση του Θεσμού 16 των βασικών θεσμών. 7. Ο Θεσμός 16 των βασικών θεσμών τροποποιείται με τη διαγραφή της φράσης «με εναπομένονσα διάρκεια μέχρι και πέντε έτη» (τέταρτη και πέμπτη γραμμή).

Τροποποίηση του Θεσμού 17 των βασικών θεσμών. 8. Ο Θεσμός 17 των βασικών θεσμών τροποποιείται με τη διαγραφή της φράσης «κράτους-μέλους» (δεύτερη γραμμή).

Τροποποίηση του Θεσμού 18 των βασικών θεσμών. 9. Ο Θεσμός 18 των βασικών θεσμών τροποποιείται με τη διαγραφή της υποπαραγράφου (α) της παραγράφου (1) αυτού και τον ανάλογο αναγραμματισμό των παραγράφων που ακολουθούν.

Τροποποίηση του Θεσμού 19 των βασικών θεσμών. 10. Ο Θεσμός 19 των βασικών θεσμών τροποποιείται με την αντικατάσταση της παραγράφου (α) αυτού με την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«(α) Όλες οι υπάρχουσες καταθέσεις στο όνομα του ίδιου καταθέτη στην ίδια εταιρεία λογίζονται ως μία κατάθεση.».

Τροποποίηση του Θεσμού 20 των βασικών θεσμών. 11. Ο Θεσμός 20 των βασικών θεσμών τροποποιείται με την αντικατάσταση της φράσης «Εκτός αν η επιτροπή για σκοπούς αποζημίωσης αποφασίσει διαφορετικά για συγκεκριμένη περίπτωση από,» (πρώτη και δεύτερη γραμμή) με τη λέξη «Από».

Τροποποίηση του Θεσμού 21 των βασικών θεσμών. 12. Ο Θεσμός 21 των βασικών θεσμών διαγράφεται.

Τροποποίηση του Θεσμού 22 των βασικών θεσμών. 13. Ο Θεσμός 22 των βασικών θεσμών αντικαθίσταται με τον ακόλουθο νέο Θεσμό:

«Ανώτατο ύψος της αποζημίωσης. 22.-(1) Σε περίπτωση κατά την οποία καταθέσεις καθίστανται μη διαθέσιμες, σύμφωνα με τις πρόνοιες του Θεσμού 23 των παρόντων Θεσμών, η αποζημίωση η οποία δύναται να καταβληθεί

σε καταθέτη δεν υπερβαίνει το ποσό των 100.000 ευρώ. Το ποσό αυτό συμπεριλαμβάνει αποζημίωση για το αρχικό κεφάλαιο και τους δεδουλευμένους τόκους μέχρι την ημερομηνία της λήξης της κατάθεσης ή την ημερομηνία κατά την οποία η κατάθεση κατέστη πληρωτέα και δεν αποπληρώθηκε ή την ημερομηνία που καθορίστηκε ότι το μέλος αδυνατεί να αποπληρώσει τους καταθέτες του, όποια από τις πιο πάνω ημερομηνίες προηγείται.

(2) Σε περίπτωση που η κατάθεση είναι εκφρασμένη σε νόμισμα άλλο από το ευρώ, για σκοπούς υπολογισμού του ποσού της αποζημίωσης χρησιμοποιείται η ισοτιμία αναφοράς του εν λόγω νομίσματος έναντι του ευρώ όπως καθορίζεται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα στο τέλος της ημέρας κατά την οποία οι καταθέσεις κατέστησαν μη διαθέσιμες.

(3) Σε περίπτωση μέλους του οποίου η έδρα βρίσκεται σε άλλο κράτος μέλος και καλύπτεται συμπληρωματικά από το σχέδιο, το ύψος της αποζημίωσης που καταβάλλεται μειώνεται κατά το ύψος της αποζημίωσης που έχει καταβληθεί ή θα καταβληθεί από το σχέδιο του κράτους μέλους όπως προβλέπεται στη διμερή συμφωνία μεταξύ της επιτροπής και της αρμόδιας αρχής διαχείρισης του αντίστοιχου σχεδίου του άλλου κράτους μέλους.».

Τροποποίηση του Θεσμού 23 των βασικών θεσμών. 14. Ο Θεσμός 23 των βασικών θεσμών τροποποιείται με την αντικατάσταση, στο τέλος της παραγράφου (α), του κόμματος και του διαζευκτικού «ή» με άνω και κάτω τελεία και την αμέσως μετά προσθήκη της ακόλουθης νέας επιφύλαξης:

«Νοείται ότι ο Έφορος προβαίνει στη διαπίστωση αυτή το συντομότερο δυνατό και οπωσδήποτε εντός πέντε εργάσιμων ημερών από την στιγμή κατά την οποία αποδεικνύεται για πρώτη φορά ότι το μέλος δεν έχει επιστρέψει τις ληξιπρόθεσμες και απαιτητές καταθέσεις, ή».

Τροποποίηση του Θεσμού 24 των βασικών θεσμών. 15. Ο Θεσμός 24 των βασικών θεσμών τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) με την αντικατάσταση της παραγράφου (ε) αυτού με την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«(ε) η επιτροπή καταβάλλει τη σχετική αποζημίωση εντός είκοσι εργάσιμων ημερών από την ημέρα που οι καταθέσεις κατέστησαν μη διαθέσιμες».

(β) με την αντικατάσταση της παραγράφου (στ) αυτού με την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«(στ) σε εξαιρετικές περιπτώσεις, ο Έφορος Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών, κατόπιν

αιτήματος της επιτροπής, δύναται να εγκρίνει παράταση της προθεσμίας που αναφέρεται στην παράγραφο (ε) πιο πάνω, η οποία δεν μπορεί να υπερβαίνει τις δέκα εργάσιμες ημέρες»·

(γ) με την προσθήκη, αμέσως μετά την παράγραφο (ζ), της ακόλουθης νέας παραγράφου:

«(η) στην περίπτωση μέλους που καλύπτεται και από αντίστοιχο σχέδιο εγγύησης καταθέσεων σε άλλη χώρα, η επιτροπή προβαίνει στις ενέργειες που αναφέρονται στις παραγράφους (α) μέχρι (ε) σε συνεργασία με την αρχή που είναι αρμόδια για την διαχείριση του αντίστοιχου σχεδίου στην άλλη χώρα, όπως διαλαμβάνεται στη διμερή συμφωνία που έχουν υπογράψει.»·

Τροποποίηση 16. Ο Θεσμός 29 των βασικών θεσμών τροποποιείται ως ακολούθως:
του Θεσμού
29 των
βασικών
θεσμών.

(α) με την αντικατάσταση στην παράγραφο (1) αυτού της λέξης «πέντε» (τρίτη γραμμή) με τη λέξη «επτά» και των λέξεων «ο αντικαταστάτης του δυνάμει του εδαφίου (1) του άρθρου 4Α του Νόμου» (πέμπτη και έκτη γραμμή) με τις λέξεις «ένας εκ των Πρώτων Λειτουργών Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών που υποδεικνύει ο Έφορος»·

(β) με την αντικατάσταση της παραγράφου (3) αυτού με την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«(3) Ο Έφορος Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών διορίζει τα άλλα πέντε μέλη της επιτροπής που είναι-

(α) Ένας εκπρόσωπος της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών από τον τομέα που είναι επιφορτισμένος με την εποπτεία των Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων·

(β) ένας εκπρόσωπος του Υπουργείου Εμπορίου, Βιομηχανίας και Τουρισμού που προτείνεται από τον Υπουργό Εμπορίου, Βιομηχανίας και Τουρισμού·

(γ) ένας εκπρόσωπος της Συνεργατικής Κεντρικής Τράπεζας Λτδ που προτείνεται από την επιτροπεία της· και

(δ) δύο πρόσωπα από κατάλογο τεσσάρων προσώπων που προτείνονται από την Παγκύπρια Συνεργατική Συνομοσπονδία Λτδ.

Τα μέλη αυτά πρέπει να είναι πρόσωπα εγνωσμένου κύρους και να διαθέτουν ευρεία πείρα και γνώσεις σε χρηματοοικονομικά θέματα.»·

- (γ) με την αντικατάσταση της παραγράφου (5), με την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«(5) Η θητεία οποιουδήποτε μέλους της επιτροπής διακόπτεται μόνο στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- (α) αν κατά τη διάρκεια αυτής προκύψουν πράξεις ή παραλείψεις που θέτουν υπό αμφισβήτηση την αξιοπιστία η οποία είναι απαραίτητη για την άσκηση του λειτουργήματος του ή γιατί αυτό αδυνατεί να ασκήσει τα καθήκοντα του για λόγους υγείας ή λόγω θανάτου,
- (β) σε περίπτωση που ο φορέας που το έχει υποδείξει ή προτείνει κρίνει απαραίτητη την αντικατάσταση του λόγω απώλειας της ιδιότητας βάσει της οποίας έχει υποδειχθεί/προταθεί ή λόγω αλλαγής καθηκόντων εντός του φορέα:

Νοείται ότι σε περίπτωση χηρείας θέσεως μέλους πριν από τη λήξη της θητείας της επιτροπής, αυτή πληρούται από νέο μέλος που διορίζει ο Έφορος Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών μετά από πρόταση του φορέα από τον οποίο προέρχεται το εν λόγω μέλος για τον υπόλοιπο χρόνο της θητείας.»

- (δ) με την αντικατάσταση στην παράγραφο (6) της λέξης «τριών» (τρίτη γραμμή) με τη λέξη «πέντε».

Τροποποίηση του Θεσμού 32 των βασικών θεσμών.

17. Ο Θεσμός 32 των βασικών θεσμών τροποποιείται με την αντικατάσταση στην παράγραφο (3) της φράσης «πέραν του μισού αριθμού των» (πρώτη γραμμή) με τη φράση «τουλάχιστον πέντε».

Τροποποίηση του Θεσμού 36 των βασικών θεσμών.

18. Ο Θεσμός 36 των βασικών θεσμών τροποποιείται με τη διαγραφή, στην υποπαράγραφο (β) της παραγράφου (1) αυτού, της φράσης «και το ποσοστό συνυπευθυνότητας».