

Αριθμός 291

Οι περί Σύστασης και Λειτουργίας Σχεδίου Προστασίας Καταθέσεων (Τροποποιητικοί) Κανονισμοί του 2009, οι οποίοι εκδόθηκαν από τη Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, δυνάμει του άρθρου 34 των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του 1997 έως 2008, με την έγκριση του Υπουργικού Συμβουλίου, 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 Καταθέσεως 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 ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 1997 ΕΩΣ 2008

Κανονισμοί δυνάμει του Άρθρου 34

Επίσημη
Εφημερίδα της
Ε.Ε. 291/2009
13.3.2009, σ. 3.

σκοπούς, μεταξύ άλλων, μερικής εναρμόνισης με την πράξη της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο «ΔΗΓΙΑ 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».

η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ασκώντας τις εξουσίες που χορηγούνται σε αυτήν δυνάμει του εδαφίου (2) του άρθρου 34 των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του 1997 έως 2008 εκδίδει, με την έγκριση του Υπουργικού Συμβουλίου, τους ακόλουθους Κανονισμούς:

66(Ι) του 1997
74(Ι) του 1999
94(Ι) του 2000
119(Ι) του 2003
4(Ι) του 2004
151(Ι) του 2004
231(Ι) του 2004
235(Ι) του 2004
20(Ι) του 2005
80(Ι) του 2008.

Συνοπτικός
τίτλος.
Επίσημη
Εφημερίδα,
Παράρτημα
Τρίτο (I):
3.3.2000
14.4.2000
23.11.2001
2.5.2003
25.7.2003
16.7.2004
24.3.2006.

1. Οι παρόντες Κανονισμοί θα αναφέρονται ως οι περί Σύστασης και Λειτουργίας Σχεδίου Προστασίας Καταθέσεων (Τροποποιητικοί) Κανονισμοί του 2009 και θα διαβάζονται μαζί με τους περί Σύστασης και Λειτουργίας Σχεδίου Προστασίας Κανονισμούς του 2000 μέχρι 2006 (που στο εξής θα αναφέρονται ως «οι βασικοί κανονισμοί») και οι βασικοί κανονισμοί και οι παρόντες Κανονισμούς θα αναφέρονται μαζί ως οι περί Σύστασης και Λειτουργίας Σχεδίου Προστασίας Καταθέσεων Κανονισμοί του 2000 μέχρι 2009.

Τροποποίηση
του Κανονισμού
2 των βασικών
κανονισμών.

2. Ο Κανονισμός 2 των βασικών κανονισμών τροποποιείται με την ένθεση σε αυτόν στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά του ακόλουθου νέου ορισμού:

«"βασικό κεφάλαιο" σημαίνει το ελάχιστο ποσό κεφαλαίου, το οποίο οφείλει να διατηρεί το Ταμείο προς επίτευξη του σκοπού του»·

Τροποποίηση
του Κανονισμού
5 των βασικών
κανονισμών.

3. Ο Κανονισμός 5 των βασικών κανονισμών αντικαθίσταται με τον ακόλουθο νέο Κανονισμό:

«Συμμετοχή στο
Σχέδιο.

9 του 1968
76 του 1977
17 του 1979
105 του 1985
198 του 1986
19 του 1990
14(Ι) του 1994
41(Ι) του 1994
15(Ι) του 1995
21(Ι) του 1997
82(Ι) του 1999
149(Ι) του 1999
2(Ι) του 2000

5.-(1) Η συμμετοχή στο Σχέδιο είναι υποχρεωτική για όλες τις τράπεζες οι οποίες έχουν συσταθεί στην Κυπριακή Δημοκρατία δυνάμει του περί Εταιρειών Νόμου ή δυνάμει οποιουδήποτε άλλου Νόμου, περιλαμβανομένων και των υποκαταστημάτων τους που λειτουργούν εκτός της Κυπριακής Δημοκρατίας, καθώς και για τις τράπεζες 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 τράπεζα ή οποιοδήποτε υποκατάστημα εξαιρεθεί ονομαστικά με απόφαση της Επιτροπής.

135(Ι) του 2000
 151(Ι) του 2000
 76(Ι) του 2001
 70(Ι) του 2003
 167(Ι) του 2003
 92(Ι) του 2004
 24(Ι) του 2005
 129(Ι) του 2005
 130(Ι) του 2005
 98(Ι) του 2006
 124(Ι) του 2006
 70(Ι) του 2007
 71(Ι) του 2007
 131(Ι) του 2007
 186(Ι) του 2007
 87(Ι) του 2008.

(2)(α) Η Επιτροπή δύναται κατά την κρίση της να εξαιρέσει, είτε εξ ολοκλήρου είτε μερικώς και με οποιουδήποτε όρους αποφασίσει, τράπεζα η οποία έχει συσταθεί σε χώρα άλλη από την Κυπριακή Δημοκρατία και η οποία λειτουργεί στην Κυπριακή Δημοκρατία μέσω υποκαταστήματος, καθώς και υποκατάστημα τράπεζας 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 τράπεζα 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 τράπεζας η οποία έχει συσταθεί σε άλλο κράτος-μέλος και καλύπτεται συμπληρωματικά από το Σχέδιο, ή υποκαταστήματος τράπεζας η οποία 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 τράπεζες που εξαιρούνται από το Σχέδιο καθορίζονται σε κατάλογο που καταρτίζει και ενημερώνει η Επιτροπή και ο οποίος δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας καθώς και στην ιστοσελίδα της Κεντρικής Τράπεζας.

(5) Τα μέλη που συμμετέχουν στο Σχέδιο καθορίζονται σε κατάλογο που καταρτίζει η Επιτροπή και ο οποίος δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας και στην ιστοσελίδα της Κεντρικής Τράπεζας. 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 Κανονισμού 6 των βασικών κανονισμών.

4. Ο Κανονισμός 6 των βασικών κανονισμών αντικαθίσταται με τον ακόλουθο νέο Κανονισμό:

«Βασικό κεφάλαιο.

6. Το βασικό κεφάλαιο του Ταμείου καθορίζεται στο ποσό των εκατόν εκατομμυρίων ευρώ, και δύναται να αυξάνεται κατά το ύψος που αποφασίζεται εκάστοτε από την Επιτροπή.».

Τροποποίηση του Κανονισμού 8 των βασικών κανονισμών.

5. Ο Κανονισμός 8 των βασικών κανονισμών τροποποιείται με την αντικατάσταση στη παράγραφο (2) αυτού της φράσης «των καταθέσεων» (τρίτη γραμμή) με τη φράση «της βάσης καταθέσεων».

Τροποποίηση του Κανονισμού 9 των βασικών κανονισμών.

6. Ο Κανονισμός 9 των βασικών κανονισμών τροποποιείται με την αντικατάσταση της παραγράφου (2) αυτού, με την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«(2) Το κατώτατο ποσό της αρχικής εισφοράς είναι πενήντα χιλιάδες ευρώ.».

- Τροποποίηση του Κανονισμού 12 των βασικών κανονισμών.
7. Ο Κανονισμός 12 των βασικών κανονισμών τροποποιείται με την αντικατάσταση της φράσης «τα τρία δέκατα τοις εκατόν (0,3%)» (πέμπτη και έκτη γραμμή) με τη φράση «το ένα τοις εκατόν (1%)».
- Τροποποίηση του Κανονισμού 14 των βασικών κανονισμών.
8. Ο Κανονισμός 14 των βασικών κανονισμών τροποποιείται με την αντικατάσταση της παραγράφου (1) με την ακόλουθη νέα παράγραφο:
- «(1) Σε περίπτωση κατά την οποία τα διαθέσιμα κεφάλαια του Ταμείου δεν επαρκούν για την καταβολή αποζημιώσεων για εξυπηρέτηση των σκοπών του Σχεδίου και εν αναμονή καταβολής συμπληρωματικών ή έκτακτων εισφορών από τα μέλη ή εν αναμονή καταβολής πληρωμών από εκκαθαριστή, σύμφωνα με τον Κανονισμό 26, η Επιτροπή δύναται να δανείζεται το απαιτούμενο ποσό με εγγυήσεις των μελών του Ταμείου ή με οποιοδήποτε άλλο τρόπο αποφασίζεται από αυτή, μέχρι του ποσού που είναι απαραίτητο για εξυπηρέτηση των σκοπών του Σχεδίου:
- Νοείται ότι εγγύηση μέλους του Ταμείου παρέχεται μόνο κατόπιν συγκατάθεσης του μέλους.».
- Τροποποίηση του Κανονισμού 16 των βασικών κανονισμών.
9. Ο Κανονισμός 16 των βασικών κανονισμών τροποποιείται με τη διαγραφή των λέξεων «με εναπομένουσα διάρκεια μέχρι και πέντε έτη» (τέταρτη και πέμπτη γραμμή).
- Τροποποίηση του Κανονισμού 17 των βασικών κανονισμών.
10. Ο Κανονισμός 17 των βασικών κανονισμών τροποποιείται με τη διαγραφή της φράσης «κράτους-μέλους» (δεύτερη γραμμή).
- Τροποποίηση του Κανονισμού 18 των βασικών κανονισμών.
11. Ο Κανονισμός 18 των βασικών κανονισμών τροποποιείται με τη διαγραφή της υποπαραγράφου (α) της παραγράφου (1).
- Τροποποίηση του Κανονισμού 19 των βασικών κανονισμών.
12. Ο Κανονισμός 19 των βασικών κανονισμών τροποποιείται με την αντικατάσταση της παραγράφου (α) με την ακόλουθη νέα παράγραφο:
- «(α) Όλες οι υπάρχουσες καταθέσεις στο όνομα του ίδιου καταθέτη στην ίδια τράπεζα λογίζονται ως μία κατάθεση.».
- Τροποποίηση του Κανονισμού 20 των βασικών κανονισμών.
13. Ο Κανονισμός 20 των βασικών κανονισμών τροποποιείται με την αντικατάσταση της φράσης «Αν η Επιτροπή για σκοπούς αποζημίωσης δεν αποφασίσει διαφορετικά σε συγκεκριμένη περίπτωση, από» (πρώτη και δεύτερη γραμμή) με τη λέξη «Από».
- Τροποποίηση του Κανονισμού 21 των βασικών κανονισμών.
14. Ο Κανονισμός 21 των βασικών κανονισμών διαγράφεται.
- Τροποποίηση του Κανονισμού 22 των βασικών κανονισμών.
15. Ο Κανονισμός 22 των βασικών κανονισμών αντικαθίσταται με τον ακόλουθο νέο Κανονισμό:
- «Ανώτατο ύψος της αποζημίωσης.
- 22.-(1) Σε περίπτωση κατά την οποία καταθέσεις καθίστανται μη διαθέσιμες, σύμφωνα με τον Κανονισμό 23, η αποζημίωση η οποία δύναται να καταβληθεί σε καταθέτη δεν υπερβαίνει το ποσό των εκατόν χιλιάδων ευρώ (ευρώ 100.000) και το ποσό αυτό περιλαμβάνει αποζημίωση για το αρχικό κεφάλαιο και για 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 κατά την οποία καθορίστηκε ότι το μέλος αδυνατεί να αποπληρώσει τους καταθέτες του αναλόγως του ποιο από τα πιο πάνω 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 τράπεζας, της οποίας 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 Κανονισμού
24 των βασικών
κανονισμών.

16. Ο Κανονισμός 24 των βασικών κανονισμών τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (δ) της παραγράφου (1) αυτού με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφο:

«(δ) Καταβάλλει τη σχετική αποζημίωση εντός είκοσι εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία κατά την οποία οι καταθέσεις κατέστησαν μη διαθέσιμες.»

(β) με τη αντικατάσταση της παραγράφου (2) αυτού με την ακόλουθη νέα παράγραφο (2):

«(2) Σε εξαιρετικές περιπτώσεις η Κεντρική Τράπεζα, ύστερα από αίτημα της Επιτροπής, δύναται να εγκρίνει παράταση της προθεσμίας που αναφέρεται στην υποπαραγραφο (δ) της παραγράφου (1), η οποία δεν μπορεί να υπερβαίνει τις δέκα εργάσιμες ημέρες.»

Τροποποίηση
του Κανονισμού
31 των βασικών
κανονισμών.

17. Ο Κανονισμός 31 των βασικών κανονισμών τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) με την αντικατάσταση της παραγράφου (1) αυτού με την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«(1) Η Επιτροπή απαρτίζεται από επτά μέλη, τον πρόεδρο, τον αντιπρόεδρο και πέντε άλλα μέλη. Πρόεδρος και αντιπρόεδρος είναι ως εκ της θέσεώς τους ο εκάστοτε διοικητής της Κεντρικής Τράπεζας και ο εκάστοτε Ανώτερος Διευθυντής της Κεντρικής Τράπεζας ο οποίος είναι επιφορτισμένος με θέματα διασφάλισης της χρηματοοικονομικής σταθερότητας.»

(β) με την αντικατάσταση στην παράγραφο (2) αυτού των λέξεων «της Διεύθυνσης Ρυθμίσεως και Εποπτείας Τραπεζικών Ιδρυμάτων της Κεντρικής Τράπεζας» (τρίτη και τέταρτη γραμμή) με τις λέξεις «της Κεντρικής Τράπεζας ο οποίος είναι επιφορτισμένος με θέματα διασφάλισης της χρηματοοικονομικής σταθερότητας και»

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

«(3) Τα πέντε άλλα μέλη της Επιτροπής διορίζονται με απόφαση του Διοικητή της Κεντρικής Τράπεζας και είναι-

(α) ένας εκπρόσωπος της Κεντρικής Τράπεζας από τμήμα που είναι επιφορτισμένο με την εποπτεία των τραπεζών,

(β) δύο εκπρόσωποι των τραπεζών που ανήκουν στο Σύνδεσμο Τραπεζών Κύπρου και οι οποίοι προτείνονται από το Σύνδεσμο Τραπεζών Κύπρου,

(γ) ένας εκπρόσωπος των τραπεζών που ανήκουν στο Σύνδεσμο Διεθνών Τραπεζών και οι οποίοι προτείνονται από το Σύνδεσμο Διεθνών Τραπεζών, και

(δ) ένας εκπρόσωπος του Υπουργού Οικονομικών που προτείνεται από τον εκάστοτε Υπουργό Οικονομικών.

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

(δ) με την αντικατάσταση στην παράγραφο (4) αυτού της λέξης «τρία» (δεύτερη γραμμή) με τη λέξη «πέντε»

- (ε) με τη διαγραφή στην παράγραφο (5) αυτού των λέξεων «για ακόμα μια πενταετία» (τρίτη γραμμή).
- (στ) με την αντικατάσταση της παραγράφου (6) αυτού με την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«(6) 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 που είναι απαραίτητη για την άσκηση του λειτουργήματος του ή επειδή αυτό αδυνατεί να ασκήσει τα καθήκοντα του για λόγους υγείας ή λόγω θανάτου,
- (β) σε περίπτωση απώλειας της ιδιότητας βάσει της οποίας έχει προταθεί από τον αντίστοιχο φορέα, ή
- (γ) σε περίπτωση που λόγω αλλαγής καθηκόντων εντός του φορέα που το έχει προτείνει, ο επικεφαλής του φορέα κρίνει απαραίτητη την αντικατάστασή του:

Νοείται ότι σε περίπτωση χηρείας θέσεως μέλους πριν από τη λήξη της θητείας της Επιτροπής, ο Διοικητής της Κεντρικής Τράπεζας διορίζει νέο μέλος που προτείνεται από το φορέα από τον οποίο προερχόταν το εν λόγω μέλος, για το υπόλοιπο του χρόνου της θητείας.»

- (ζ) με την αντικατάσταση στην παράγραφο (7) αυτού της λέξης «τριών» (τρίτη γραμμή) με τη λέξη «πέντε».

Τροποποίηση του Κανονισμού 34 των βασικών κανονισμών.

18. Ο Κανονισμός 34 των βασικών κανονισμών τροποποιείται με την αντικατάσταση στην παράγραφο (3) αυτού των λέξεων «πέραν του μισού αριθμού των» (πρώτη γραμμή) με τις λέξεις «τουλάχιστον πέντε».

Τροποποίηση του Κανονισμού 38 των βασικών κανονισμών.

19. Ο Κανονισμός 38 των βασικών κανονισμών τροποποιείται με τη διαγραφή στην υποπαράγραφο (β) της παραγράφου (1) αυτού, της φράσης «και το ποσοστό συνυπευθυνότητας».