



**ΕΠΙΣΗΜΗ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ
ΤΗΣ ΚΥΠΡΙΑΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΤΡΙΤΟ**

**ΜΕΡΟΣ Ι
ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ**

Αριθμός 4637	Παρασκευή, 22 Μαρτίου 2013	725
--------------	----------------------------	-----

Αριθμός 92

Οι περί της Λειτουργίας Σχεδίου Προστασίας Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Κανονισμοί του 2013, οι οποίοι εκδόθηκαν από το Υπουργικό Συμβούλιο δυνάμει του άρθρου 31, του περί Σύστασης και Λειτουργίας του Σχεδίου Προστασίας Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμου του 2013, 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 τους Νόμους 227 του 1990 μέχρι 3(Ι) του 2010).

**Ο ΠΕΡΙ ΣΥΣΤΑΣΗΣ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΣΧΕΔΙΟΥ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ
ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ
ΝΟΜΟΣ ΤΟΥ 2013**

Κανονισμοί δυνάμει του άρθρου 31

16(Ι) του 2013 Το Υπουργικό Συμβούλιο, ασκώντας τις εξουσίες που του παρέχει το άρθρο 31(1) του περί Σύστασης και Λειτουργίας του Σχεδίου Προστασίας Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμου του 2013, εκδίδει τους ακόλουθους Κανονισμούς.

ΜΕΡΟΣ Ι

ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Συνοπτικός
τίτλος.

1. Οι παρόντες Κανονισμοί θα αναφέρονται ως οι περί της Λειτουργίας Σχεδίου Προστασίας Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Κανονισμοί του 2013.

Ερμηνεία.

2. (1) Στους παρόντες Κανονισμούς, εκτός αν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια -

«βάση καταθέσεων» σημαίνει το σύνολο των καταθέσεων σε κάθε καλυπτόμενο ίδρυμα, με εξαίρεση τις καταθέσεις που αναφέρονται στον Κανονισμό 9·

«Επιτροπή» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του Νόμου·

«καλυπτόμενο ίδρυμα» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του Νόμου·

«κατάθεση» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμου·

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

100(Ι) του 2009

123(Ι) του 2009

27(Ι) του 2011

104(Ι) του 2011

107(Ι) του 2012

14(Ι) του 2013.

«Κεντρική Τράπεζα» σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου·

«κράτος μέλος» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του Νόμου·

«νόμισμα κράτους μέλους» περιλαμβάνει και το ευρώ·

16(Ι) του 2013.

«Νόμος» σημαίνει τον περί Σύστασης και Λειτουργίας Σχεδίου Προστασίας Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμο του 2013·

«πιστωτικό ίδρυμα» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμου·

«Σχέδιο» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του Νόμου.

«Ταμείο» σημαίνει το Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων.

«τράπεζα» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμου.

(2) Όροι που χρησιμοποιούνται στους παρόντες Κανονισμούς και δεν τυγχάνουν καθορισμού σ' αυτούς, έχουν την έννοια που αποδίδεται στους όρους αυτούς από το Νόμο.

ΜΕΡΟΣ ΙΙ

ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ ΚΑΤΑΒΟΛΗΣ ΕΙΣΦΟΡΑΣ ΣΤΟ ΤΑΜΕΙΟ

Υποχρέωση
καταβολής
εισφοράς στο
Ταμείο.

3. (1) Τηρουμένων των διατάξεων του εδαφίου (1) του άρθρου 5 του Νόμου, η καταβολή εισφοράς στο Ταμείο είναι υποχρεωτική για όλα τα καλυπτόμενα ιδρύματα.

(2) Η Επιτροπή δύναται, κατά την κρίση της, να εξαιρέσει, είτε εξ ολοκλήρου είτε μερικώς και με οποιουδήποτε όρους εκάστοτε ήθελε 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 προστασίας καταθέσεων 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.

(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 προστασίας καταθέσεων στη χώρα 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 άλλων, διαλαμβάνει τις κατάλληλες διαδικασίες που διέπουν τον τρόπο με τον οποίο η αποζημίωση καταβάλλεται στους καταθέτες.

(4) Οι τράπεζες ή τα υποκαταστήματα που εξαιρούνται από την υποχρέωση καταβολής εισφοράς στο Ταμείο καθορίζονται στο Παράρτημα Ι. Σε περίπτωση που επέρχεται οποιαδήποτε αλλαγή στο Παράρτημα Ι, η Επιτροπή, το αργότερο εντός ενός μηνός από την ημερομηνία κατά την οποία επέρχεται η αλλαγή, μεριμνά για την τροποποίηση των Κανονισμών, με σκοπό την ενημέρωση του Παραρτήματος Ι.

Παράρτημα Ι.

Παράρτημα II.

(5) Τα καλυπτόμενα ιδρύματα που καταβάλλουν εισφορά στο Ταμείο καθορίζονται στο Παράρτημα II. Σε περίπτωση που επέρχεται οποιαδήποτε αλλαγή στο Παράρτημα II, η Επιτροπή, το αργότερο εντός ενός μηνός από την ημερομηνία κατά την οποία επέρχεται η αλλαγή, μεριμνά για την τροποποίηση των Κανονισμών, με σκοπό την ενημέρωση του Παραρτήματος II.

ΜΕΡΟΣ III

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΥΨΟΥΣ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΚΑΙ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΕΙΣΦΟΡΩΝ

Εισφορές.

4. (1) Τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 7 του Νόμου, το ύψος των εισφορών κάθε καλυπτόμενου ιδρύματος υπολογίζεται από την Επιτροπή κατ' εφαρμογή ποσοστού που αποφασίζεται από την ίδια, με βάση το μέσο όρο της βάσης καταθέσεων της τελευταίας ημέρας του κάθε μήνα του χρόνου που προηγείται της απόφασης της Επιτροπής για την υποχρέωση καταβολής εισφορών.

(2) Όλες οι εισφορές καταβάλλονται στο Ταμείο από κάθε καλυπτόμενο ίδρυμα, αφού προηγουμένως αυτό ειδοποιηθεί γραπτώς από την Επιτροπή, η οποία καθορίζει το πληρωτέο ποσό, το οποίο πρέπει να καταβάλλεται το αργότερο μέσα σε είκοσι μία (21) εργάσιμες ημέρες από την ημερομηνία κατά την οποία δίδεται η σχετική ειδοποίηση.

(3) Καλυπτόμενο ίδρυμα που έπαυσε να καταβάλλει εισφορές στο Ταμείο δεν δικαιούται να απαιτήσει την επιστροφή οποιωνδήποτε εισφορών έχει καταβάλει στο Ταμείο από την ένταξη του σε αυτό.

Έκτακτες εισφορές.

5. Η Επιτροπή δύναται να επιβάλει την καταβολή έκτακτων εισφορών στις ακόλουθες περιπτώσεις -

(α) για την ανάκτηση ποσού που καταβάλλει το Ταμείο για τη χρηματοδότηση της εφαρμογής μέτρων εξυγίανσης, κατά τα διαλαμβανόμενα στο εδάφιο (3) του άρθρου 12 του Νόμου

(β) σε περίπτωση κατά την οποία σε οποιοδήποτε χρόνο τα διαθέσιμα κεφάλαια του Ταμείου, λαμβανομένων υπόψη οποιωνδήποτε καταβλητέων εισφορών, δεν επαρκούν για την εξυπηρέτηση του σκοπού του Ταμείου, που αναφέρεται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 4 του Νόμου.

Ανώτατο όριο εισφορών.

6. Κανένα καλυπτόμενο ίδρυμα δεν υποχρεούται να καταβάλει έκτακτη εισφορά, σε περίπτωση και στο βαθμό που το σύνολο των μέχρι τούδε εισφορών του (αρχικών, τακτικών και έκτακτων), υπερβαίνει το ένα τοις εκατόν (1%) της βάσης καταθέσεων του, όπως καθορίζεται από την Επιτροπή κατά το χρόνο και για το σκοπό που το καλυπτόμενο ίδρυμα καλείται να καταβάλει την εισφορά.

Αρχική εισφορά νεοεισερχόμενων καλυπτόμενων ιδρυμάτων.

7. (1) Η Επιτροπή επιβάλλει το συντομότερο δυνατό σε οποιοδήποτε καλυπτόμενο ίδρυμα υπόκειται σε υποχρέωση καταβολής αρχικής εισφοράς στο Ταμείο μετά την έναρξη της ισχύος του Νόμου, την καταβολή του ποσού των πενήντα χιλιάδων ευρώ (€50.000).

(2) Σε περίπτωση κατά την οποία το καλυπτόμενο ίδρυμα που υπόκειται σε υποχρέωση καταβολής εισφοράς στο Ταμείο μετά την έναρξη της ισχύος του Νόμου διαθέτει καταθέσεις, το ποσό της αρχικής εισφοράς του υπολογίζεται πάνω στη βάση καταθέσεων του όπως έχει το χρόνο κατά τον οποίο προκύπτει η υποχρέωση καταβολής αρχικής εισφοράς στο Ταμείο, σε τόσο ποσοστό όσο η Επιτροπή ήθελε κρίνει ότι θέτει το νεοεισερχόμενο καλυπτόμενο ίδρυμα σε ίση βάση με τα άλλα καλυπτόμενα ιδρύματα που καταβάλλουν εισφορά στο Ταμείο, λαμβάνοντας υπόψη τις αρχικές, τακτικές και έκτακτες εισφορές τους μέχρι την ημερομηνία κατά την οποία το νέο καλυπτόμενο ίδρυμα υπόκειται σε υποχρέωση καταβολής εισφοράς στο Ταμείο, νοουμένου ότι το ποσό που θα καταβληθεί δεν θα είναι μικρότερο από το κατώτατο ποσό που καθορίζεται στην παράγραφο (1):

Νοείται ότι, η Επιτροπή, λαμβάνοντας υπόψη τα δεδομένα κάθε νεοεισερχόμενου καλυπτόμενου ιδρύματος, καθορίζει χρονοδιάγραμμα καταβολής της αρχικής εισφοράς.

ΜΕΡΟΣ IV

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΚΑΛΥΠΤΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΣΧΕΔΙΟ

Καταθέσεις που καλύπτονται από το Σχέδιο.

8. Ως καταθέσεις που καλύπτονται από το Σχέδιο ορίζονται όλες οι καταθέσεις, σε ευρώ ή άλλο νόμισμα, σε καλυπτόμενα ιδρύματα και σε υποκαταστήματα καλυπτόμενου ιδρύματος, το οποίο έχει έδρα την Κυπριακή Δημοκρατία, τα οποία λειτουργούν σε άλλη χώρα, αλλά καταβάλλουν εισφορά στο Ταμείο, οι οποίες ανήκουν σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα, καθώς και οι δεδουλευμένοι τόκοι μέχρι την ημερομηνία της λήξης της κατάθεσης ή την ημέρα που η κατάθεση κατέστη μη διαθέσιμη, ανάλογα με το είδος της κατάθεσης, με εξαίρεση τις καταθέσεις που αναφέρονται στον Κανονισμό 9.

Καταθέσεις που εξαιρούνται.

9. (1) Εξαιρούνται από την καταβολή οποιασδήποτε αποζημίωσης οι πιο κάτω κατηγορίες καταθέσεων –

- (α) Καταθέσεις άλλων τραπεζών που τηρούνται δι' ίδιον λογαριασμόν και καταθέσεις συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν κύριο σκοπό τη διεξαγωγή τραπεζικών εργασιών
- (β) καταθέσεις πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους σε άλλες χώρες και στα οποία έχει παραχωρηθεί άδεια για τη διεξαγωγή τραπεζικών εργασιών, βάσει σχετικής νομοθεσίας χώρας άλλης από την Κυπριακή Δημοκρατία
- (γ) καταθέσεις που ανήκουν σε πρόσωπα εναντίον των οποίων έχει αρχίσει ποινική διαδικασία ή για τις οποίες έχει εκδοθεί διάταγμα δήμευσης, σύμφωνα με τον περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμο ή σύμφωνα με αντίστοιχο νόμο άλλης

χώρας

- (δ) καταθέσεις κυβερνητικών τμημάτων, ημικρατικών οργανισμών και τοπικών αρχών
- (ε) καταθέσεις ταμείων προνοίας και συντάξεως
- (στ) καταθέσεις ασφαλιστικών εταιρειών είτε στο όνομά τους είτε στο όνομα εμπιστευματοδόχων (trustees)
- (ζ) καταθέσεις εταιρειών συλλογικών επενδύσεων
- (η) καταθέσεις που ανήκουν σε πρόσωπα που, κατά την κρίση της Επιτροπής, έχουν ευθύνη ή έχουν επωφεληθεί από τις περιστάσεις που οδήγησαν την τράπεζα σε πτώχευση ή τέτοια κατάσταση, που αυτή να μην είναι σε θέση να αποπληρώσει τις καταθέσεις της.

(2) Η Επιτροπή δύναται να αποφασίσει την εξαίρεση οποιασδήποτε άλλης κατηγορίας καταθέσεων.

Καθορισμός του ύψους της αποζημίωσης.

10. Η Επιτροπή, κατά τον καθορισμό του συνολικού ύψους της αποζημίωσης που οφείλει να καταβάλει σε καταθέτη προς εκπλήρωση της υποχρέωσης της έναντι αυτού, λαμβάνει υπόψη τα πιο κάτω -

- (α) Όλες οι υπάρχουσες καταθέσεις στο όνομα του ίδιου καταθέτη στο ίδιο καλυπτόμενο ίδρυμα λογίζονται ως μία κατάθεση
- (β) σε περίπτωση κατά την οποία δύο ή περισσότερα πρόσωπα διατηρούν κοινό λογαριασμό, θεωρείται, για σκοπούς αποζημίωσης, ότι καθένας από τους κατόχους του κοινού λογαριασμού κατέχει ξεχωριστή κατάθεση, το ύψος της οποίας λογίζεται ότι είναι το πηλίκο του συνολικού ποσού της κατάθεσης διά του αριθμού των προσώπων που είναι συνιδιοκτήτες της κατάθεσης, εκτός αν υπάρχουν συγκεκριμένα στοιχεία ή ειδικοί συμβατικοί όροι που καθορίζουν το συγκεκριμένο ποσό που ανήκει στον κάθε δικαιούχο του κοινού λογαριασμού
- (γ) σε περίπτωση κατά την οποία η κατάθεση ανήκει σε δύο ή περισσότερα πρόσωπα με την ιδιότητά τους ως εταίρων σε συνεταιρισμό ή ανήκει σε σωματείο ή σε οποιαδήποτε ένωση προσώπων με ή χωρίς νομική προσωπικότητα, αυτή θεωρείται ότι ανήκει σε έναν καταθέτη για σκοπούς καθορισμού του ύψους της αποζημίωσης
- (δ) σε περίπτωση κατά την οποία πρόσωπο είναι δικαιούχος κατάθεσης η οποία είναι καταχωρημένη σε λογαριασμό μαζί με άλλες καταθέσεις πελατών (clients' accounts) το συνολικό ποσό θεωρείται για σκοπούς αποζημίωσης ότι αποτελείται από ξεχωριστές καταθέσεις με αναλογούν ποσό το ποσό που κάθε πρόσωπο

δικαιούται, σύμφωνα με αποδεικτικά στοιχεία που θα υποβληθούν στην Επιτροπή·

(ε) σε περίπτωση κατά την οποία πρόσωπο ενεργεί ως εμπιστευματοδόχος ή ως εντολοδόχος (trustee or nominee) άλλου προσώπου ή διάφορων άλλων προσώπων, με βάση το ίδιο εμπίστευμα ή άλλη παρόμοια συμφωνία, η κατάθεση θεωρείται ότι ανήκει στο άλλο πρόσωπο ή στα άλλα πρόσωπα εξίσου, εκτός αν υπάρχουν συμβατικοί όροι που καθορίζουν διαφορετική κατανομή για κάθε δικαιούχο·

(στ) σε περίπτωση κατά την οποία πρόσωπο ενεργεί και διατηρεί κατάθεση ως εμπιστευματοδόχος, δυνάμει ξεχωριστών εμπιστευμάτων, θεωρείται ξεχωριστό πρόσωπο αναφορικά με κάθε εμπίστευμα.

Συμφηφισμός καταθέσεων με ανταπαιτήσεις του καλυπτόμενου ιδρύματος.

11. Από το συνολικό ποσό της υποχρέωσης οποιουδήποτε καλυπτόμενου ιδρύματος έναντι οποιουδήποτε καταθέτη αφαιρείται οποιοδήποτε ποσό αποτελεί υποχρέωση του συγκεκριμένου καταθέτη έναντι του καλυπτόμενου ιδρύματος για κάλυψη των διευκολύνσεων που είχαν παρασχεθεί από το καλυπτόμενο ίδρυμα και για οποιαδήποτε άλλη ανταπαίτηση του καλυπτόμενου ιδρύματος αναφορικά με δικαίωμα συμφηφισμού.

ΜΕΡΟΣ V

ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ ΚΑΤΑΘΕΤΗ

Ανώτατο ύψος της αποζημίωσης.

12. (1) Σε περίπτωση κατά την οποία καταθέσεις καθίστανται μη διαθέσιμες σύμφωνα με την παράγραφο (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 12 του Νόμου, η αποζημίωση η οποία καταβάλλεται σε καταθέτη από το Σχέδιο μέσω του Ταμείου δεν υπερβαίνει το ποσό των εκατόν χιλιάδων ευρώ (€100.000). 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 καλυπτόμενο ίδρυμα αδυνατεί να αποπληρώσει τους καταθέτες του, αναλόγως του ποιο από τα πιο πάνω προηγείται χρονικά.

(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.

ΜΕΡΟΣ VI

ΕΝΕΡΓΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΚΑΙ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΩΝ

Ενεργοποίηση
του Σχεδίου.

13. (1) Η Επιτροπή, μόλις λάβει γνώση οποιουδήποτε από τα γεγονότα που αναφέρονται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 12 του Νόμου, προβαίνει αμέσως στις ακόλουθες ενέργειες -

- (α) Γνωστοποιεί με ανακοίνωσή της στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας και στον ημερήσιο τύπο την κατάσταση στην οποία έχει περιέλθει το καλυπτόμενο ίδρυμα και καθορίζει τον τρόπο υποβολής των απαιτήσεων από καταθέτες, καθώς και τα αναγκαία αποδεικτικά στοιχεία που θα τις συνοδεύουν·
- (β) καταρτίζει κατάλογο καταθετών, με βάση στοιχεία που υποβάλλονται σε αυτήν από το καλυπτόμενο ίδρυμα ή από οποιοδήποτε πρόσωπο έχει αναλάβει τη διαχείριση του με απόφαση της Κεντρικής Τράπεζας δυνάμει της παραγράφου (δ) του εδαφίου (1) του άρθρου 30 του περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμου ή από τον ειδικό εκκαθαριστή ο οποίος διορίζεται δυνάμει του άρθρου 33Bδς του περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμου·
- (γ) εξετάζει όλα τα στοιχεία που συνοδεύουν τις απαιτήσεις που υποβάλλονται από καταθέτες σύμφωνα με την παράγραφο (α), τα αντιπαραθέτει με τα στοιχεία που περιέχονται στον κατάλογο καταθετών που αναφέρεται στην παράγραφο (β), και, αφού λάβει υπόψη τις διατάξεις των παρόντων Κανονισμών, υπολογίζει το ύψος της αποζημίωσης που πρέπει να καταβληθεί σε κάθε καταθέτη·

Νοείται ότι, η Επιτροπή δύναται να αρνηθεί να καταβάλει αποζημίωση αναφορικά με συγκεκριμένη κατάθεση, μέχρις ότου το πρόσωπο που έχει υποβάλει απαίτηση ικανοποιήσει την Επιτροπή αναφορικά με την ιδιότητα με την οποία αυτό θεωρεί ότι είναι δικαιούχος κατάθεσης και υποβάλει ικανοποιητικά στοιχεία και πληροφορίες, ώστε να μπορέσει η Επιτροπή να αποφασίσει σχετικά με το ύψος της αποζημίωσης που πρέπει να καταβάλει.

- (δ) καταβάλλει τη σχετική αποζημίωση εντός είκοσι (20) εργάσιμων

ημερών από την ημερομηνία κατά την οποία οι καταθέσεις κατέστησαν μη διαθέσιμες.

(2) Σε εξαιρετικές περιπτώσεις η Επιτροπή δύναται να εγκρίνει παράταση της προθεσμίας που αναφέρεται στην υποπαράγραφο (δ) της παραγράφου (1), η οποία δεν μπορεί να υπερβαίνει τις δέκα (10) εργάσιμες ημέρες.

(3) Το δικαίωμα του καταθέτη για την καταβολή αποζημίωσης δεν παραγράφεται, σε περίπτωση μη υποβολής της αίτησής του στον καθορισμένο χρόνο, εφόσον η Επιτροπή ικανοποιείται ότι η καθυστέρηση ήταν δικαιολογημένη λαμβάνοντας υπόψη τις περιστάσεις που συνέβαλαν σε αυτή.

(4) Στην περίπτωση καλυπτόμενου ιδρύματος που καλύπτεται και από αντίστοιχο σχέδιο προστασίας καταθέσεων σε άλλη χώρα, η Επιτροπή προβαίνει στις ενέργειες που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (α) μέχρι (δ) της παραγράφου (1) σε συνεργασία με την αρχή που είναι αρμόδια για τη διαχείριση του αντίστοιχου σχεδίου στην άλλη χώρα, όπως διαλαμβάνεται στη διμερή συμφωνία που έχουν υπογράψει.

Αναστολή
καταβολής
αποζημίωσης.

14. Σε περίπτωση κατά την οποία η Επιτροπή γνωρίζει ότι ο καταθέτης ή άλλος πραγματικός δικαιούχος ο οποίος έχει συμφέρον σε κατάθεση αντιμετωπίζει κατηγορία σχετική με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, όπως αυτές καθορίζονται στον περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμο ή σε αντίστοιχο νόμο άλλης χώρας, αναστέλλει οποιαδήποτε καταβολή αποζημίωσης σε αυτόν μέχρι την έκδοση της σχετικής δικαστικής απόφασης.

Υποκατάσταση
στα δικαιώματα
των καταθετών.

15. (1) Κατά τη διαδικασία ειδικής εκκαθάρισης, το Σχέδιο υποκαθίσταται στα δικαιώματα των καταθετών από τη στιγμή που αυτοί αποζημιώνονται από την Επιτροπή μέχρι του ποσού που καταβάλλεται σε κάθε καταθέτη από το Σχέδιο.

(2) Σε περίπτωση κατά την οποία το Σχέδιο ανακτά από τον ειδικό εκκαθαριστή, σε σχέση με οποιαδήποτε κατάθεση, ποσό μεγαλύτερο από το ποσό που έχει καταβάλει ως αποζημίωση, υποχρεούται να καταβάλει το υπόλοιπο στο δικαιούχο της εν λόγω κατάθεσης.

(3) Ανεξαρτήτως του γεγονότος ότι η Επιτροπή δεν έχει προβεί στην καταβολή αποζημίωσης στους καταθέτες καλυπτόμενου ιδρύματος το οποίο

αδυνατεί να αποπληρώσει τις καταθέσεις του –

Κεφ.113.
 9 του 1968
 76 του 1977
 17 του 1979
 105 του 1985
 198 του 1986
 19 του 1990
 41(I) του 1994
 15(I) του 1995
 21(I) του 1997
 82(I) του 1999
 149(I) του 1999
 2(I) του 2000
 135(I) του 2000
 151(I) του 2000
 76(I) του 2001
 70(I) του 2003
 167(I) του 2003
 92(I) του 2004
 24(I) του 2005
 129(I) του 2005
 130(I) του 2005
 98(I) του 2006
 124(I) του 2006
 70(I) του 2007
 71(I) του 2007
 131(I) του 2007
 186(I) του 2007
 87(I) του 2008
 49(I) του 2009
 99(I) του 2009
 42(I) του 2010
 60(I) του 2010
 88(I) του 2010
 53(I) του 2011
 41(I) του 2009
 117(I) του 2011
 145(I) του 2011
 157(I) του 2011
 198(I) του 2011
 64(I) του 2012
 98(I) του 2012
 190(I) του 2012
 203(I) του 2012
 6(I) του 2013.

(α) Δύναται να λαμβάνει οποιαδήποτε ειδοποίηση ή άλλο έγγραφο που αποστέλλεται, σύμφωνα με τον περί Εταιρειών Νόμο ή σύμφωνα με οποιοδήποτε άλλο νόμο, σε πιστωτές οποιαδήποτε τράπεζας ή καλυπτόμενου ιδρύματος για το χρέος της οποίας ή του οποίου υπάρχουν αποδείξεις, καθώς και οποιαδήποτε άλλη πληροφορία κρίνει αναγκαία για την εκτέλεση των καθηκόντων της

(β) Εκπρόσωπος της Επιτροπής, δεόντως προς τούτο εξουσιοδοτημένος, δύναται -

- (i) να παρίσταται σε οποιαδήποτε συνεδρίαση των πιστωτών του καλυπτόμενου ιδρύματος και να προβαίνει σε παραστάσεις σχετικά με οποιοδήποτε θέμα για το οποίο λαμβάνεται απόφαση
- (ii) να είναι μέλος οποιασδήποτε επιτροπής ήθελε συσταθεί,

σύμφωνα με τον περί Εταιρειών Νόμο ή σύμφωνα με οποιοδήποτε άλλο σχετικό νόμο.

ΜΕΡΟΣ VII

ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑΘΕΤΩΝ

Πληροφόρηση
καταθετών.

16 (1) Όλα τα καλυπτόμενα ιδρύματα που υπόκεινται σε υποχρέωση καταβολής εισφοράς έχουν υποχρέωση να εκδίδουν και να έχουν στη διάθεση των καταθετών ενημερωτικό φυλλάδιο, το οποίο εγκρίνεται από την Επιτροπή και στο οποίο αναφέρονται τουλάχιστο τα πιο κάτω –

- (α) Το ανώτατο όριο κάλυψης·
- (β) οι κατηγορίες καταθέσεων που εξαιρούνται και δεν καλύπτονται από το Σχέδιο·
- (γ) η υποχρέωση του καλυπτόμενου ιδρύματος για συμψηφισμό κατά τον υπολογισμό του ποσού της αποζημίωσης· και
- (δ) δήλωση ότι μπορεί να δίνονται στους καταθέτες κατόπιν παρακλήσεως περαιτέρω πληροφορίες αναφορικά με τη λειτουργία του Σχεδίου και τη διαδικασία για καταβολή αποζημιώσεων.

(2) Υποκατάστημα καλυπτόμενου ιδρύματος, που έχει την έδρα του στην Κυπριακή Δημοκρατία, το οποίο λειτουργεί σε άλλη χώρα, παρέχει τις πληροφορίες που προβλέπονται στην παράγραφο (1) στην επίσημη ή στις επίσημες γλώσσες της χώρας στην οποία λειτουργεί.

(3) Στην περίπτωση οποιασδήποτε διαφήμισης για προσέλκυση καταθέσεων, τα καλυπτόμενα ιδρύματα περιορίζονται μόνο σε αναφορά στο Σχέδιο, στο ανώτατο όριο κάλυψης και στο ποσοστό συνυπευθυνότητας.

Παράρτημα Ι: Κατάλογος τραπεζών ή υποκαταστημάτων που εξαιρούνται από την υποχρέωση καταβολής εισφοράς στο Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων

[Κανονισμός 3(4)]

A. Τράπεζες

Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα Λτδ

B. Υποκαταστήματα ξένων τραπεζών οι οποίες εδρεύουν σε χώρες μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης

1. AS LTB Bank
2. Banca Transilvania S.A.
3. Banque SBA SA
4. Barclays Bank plc
5. Central Cooperative Bank plc
6. Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.
7. First Investment Bank Ltd
8. Joint Stock Company Akciju Komercbanka "Baltikums"
9. Joint Stock Company "Trasta Komercbanka" "

Παράρτημα II: Κατάλογος καλυπτόμενων ιδρυμάτων που καταβάλλουν εισφορά
στο Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων

[Κανονισμός 3(5)]

1. Alpha Bank Cyprus Ltd
2. Arab Jordan Investment Bank SA – Cyprus Branch
3. Bank of Beirut sal – Cyprus Branch
4. BankMed sal – Cyprus Branch
5. Banque Bemo sal – Cyprus Branch
6. BBAC sal – Cyprus Branch
7. BLOM Bank sal – Cyprus Branch
8. Byblos Bank sal – Cyprus Branch
9. Credit Libanais sal – Cyprus Branch
10. Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (Κύπρου) Λτδ
11. Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ (περιλαμβανομένων των υποκαταστημάτων της τράπεζας στην Ελλάδα)
12. Emporiki Bank – Cyprus Ltd
13. Eurobank Cyprus Ltd
14. FBME Bank Ltd – Cyprus Branch
15. IBL Bank sal – Cyprus Branch
16. Jordan Ahli Bank plc – Cyprus Branch
17. Jordan Kuwait Bank plc – Cyprus Branch
18. Κυπριακή Τράπεζα Αναπτύξεως Δημόσια Εταιρεία Λίμιτεδ
19. Lebanon and Gulf Bank sal – Cyprus Branch
20. Marfin Popular Bank Public Co Ltd (περιλαμβανομένων των υποκαταστημάτων της τράπεζας στην Ελλάδα και το Ηνωμένο Βασίλειο)
21. Open joint-stock company Promsvyazbank – Cyprus Branch
22. Open joint-stock company AvtoVAZbank – Cyprus Branch
23. Οργανισμός Χρηματοδότησεως Στέγης
24. PrivatBank – Cyprus Branch
25. Russian Commercial Bank (Cyprus) Ltd
26. Société Générale Bank Cyprus Ltd

27. Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρία Λτδ (περιλαμβανομένων των υποκαταστημάτων της τράπεζας στην Ελλάδα και τη Ρουμανία)
28. Τράπεζα Πειραιώς (Κύπρου) Λτδ
29. USB Bank plc