



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 II

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