

108(Ι)/2013

ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΤΡΟΠΟΠΟΙΕΙ ΤΟΝ ΠΕΡΙ ΣΥΣΤΑΣΗΣ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΣΧΕΔΙΟΥ
ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ
ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ, ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΓΙΑ ΣΥΝΑΦΗ ΘΕΜΑΤΑ ΝΟΜΟ

Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

Συνοπτικός τίτλος.
16(Ι) του 2013.

1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί Σύστασης και Λειτουργίας Σχεδίου Προστασίας Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων (Τροποποιητικός) Νόμος του 2013 και θα διαβάζεται μαζί με τον περί Σύστασης και Λειτουργίας Σχεδίου Προστασίας Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμο του 2013 (που στο εξής θα αναφέρεται ως «ο βασικός νόμος») και ο βασικός νόμος και ο παρών Νόμος θα αναφέρονται μαζί ως οι περί Σύστασης και Λειτουργίας Σχεδίου Προστασίας Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμοι του 2013.

Τροποποίηση του άρθρου 2 του βασικού νόμου.

2. Το άρθρο 2 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με τη διαγραφή από αυτό των όρων «αρμόδια εποπτική αρχή» και «Υπηρεσία Εποπτείας Συνεργατικών Εταιρειών» ή «ΥΕΣΕ» και των ορισμών τους:

(β) με την αντικατάσταση των ορισμών των ακόλουθων όρων με τους ακόλουθους νέους ορισμούς:

« «εισφορά» σημαίνει οτιδήποτε από τα ακόλουθα:

(α) Το οφειλόμενο ποσό που προκύπτει από τακτική ή έκτακτη εισφορά, το οποίο το καλυπτόμενο ίδρυμα υποχρεούται να καταβάλει στο Ταμείο Προστασίας

Καταθέσεων Τραπεζών ή στο Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων ΣΠΙ, ανάλογα με την περίπτωση, δυνάμει των διατάξεων της παραγράφου (β) του άρθρου 7 και των Κανονισμών,

(β) το οφειλόμενο ποσό που προκύπτει από έκτακτη εισφορά, το οποίο το επηρεαζόμενο ίδρυμα υποχρεούται να καταβάλει στο Ταμείο Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων δυνάμει των διατάξεων της παραγράφου (γ) του άρθρου 8 και των Κανονισμών·

«καλυπτόμενο ίδρυμα» σημαίνει οτιδήποτε από τα ακόλουθα:

(α) Τράπεζα, με την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, περιλαμβανομένων των υποκαταστημάτων που λειτουργούν εκτός της Δημοκρατίας, τράπεζας που έχει συσταθεί στη Δημοκρατία,

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
102(Ι) του 2013.

(β) πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο έχει συσταθεί σε κράτος μέλος και

λειτουργεί μέσω υποκαταστήματος στη Δημοκρατία βάσει του άρθρου 10Α των περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται,

- (γ) τον Οργανισμό Χρηματοδότησης Στέγης που έχει συσταθεί δυνάμει των περί Οργανισμού Χρηματοδοτήσεως Στέγης Νόμου, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται,
- 43 του 1980
18 του 1982
34 του 1991
36(I) του 1996
17(I) του 1998
26(I) του 2000
132(I) του 2000
136(I) του 2002
81(I) του 2003
164(I) του 2004
42(I) του 2005.

- (δ) συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα, με την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, περιλαμβανομένων των υποκαταστημάτων που λειτουργούν εκτός της Δημοκρατίας συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος που έχει συσταθεί στη Δημοκρατία·

«Ταμεία» σημαίνει το Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων Τραπεζών, το Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων ΣΠΙ και το

Ταμείο Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων» και

(γ) με την προσθήκη στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά του ακόλουθου νέου όρου και του ορισμού του:

«“ΣΠΙ” σημαίνει συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα».

Τροποποίηση του άρθρου 3 του βασικού νόμου.
3. Το άρθρο 3 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση του εδαφίου (4) αυτού με το ακόλουθο νέο εδάφιο (4):

«(4) Για τις σχέσεις του με την αλλοδαπή, το Σχέδιο χρησιμοποιεί την επωνυμία «Deposit Protection and Resolution of Credit and Other Institutions Scheme.»».

Τροποποίηση του άρθρου 4 του βασικού νόμου.
4. Το άρθρο 4 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση του εδαφίου (1) αυτού με την ακόλουθη νέα παράγραφο (α):

«(α) η καταβολή μέσω του Ταμείου Προστασίας Καταθέσεων Τραπεζών ή μέσω του Ταμείου Προστασίας Καταθέσεων ΣΠΙ, ανάλογα με την περίπτωση -

(i) αποζημίωσης στους καταθέτες καλυπτόμενων ιδρυμάτων που καταβάλλουν εισφορά στο Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων Τραπεζών ή στο Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων ΣΠΙ, στην περίπτωση που, τηρουμένων των προνοιών της περί της Σύνδεσης Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων με Κεντρικό Φορέα Οδηγίας του 2013, αυτά δεν είναι σε θέση να αποπληρώσουν τις καταθέσεις τους,

- 17(I) του 2013
38(I) του 2013
...(I) του 2013.
- (ii) χρηματοδότησης της εφαρμογής μέτρων εξυγίανσης σύμφωνα με τα άρθρα 9 και 10 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμου, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.».

Αντικατάσταση του άρθρου 5 του βασικού νόμου.

5. Το άρθρο 5 του βασικού νόμου διαγράφεται και αντικαθίσταται από το ακόλουθο νέο άρθρο 5:

«Υποχρέωση καταβολής εισφοράς στο Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων Τραπεζών ή στο Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων ΣΠΙ.

5.-(1) Η καταβολή εισφοράς στο Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων Τραπεζών ή στο Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων ΣΠΙ, ανάλογα με την περίπτωση, είναι υποχρεωτική για όλα τα καλυπτόμενα ιδρύματα, εκτός εάν οποιοδήποτε καλυπτόμενο ίδρυμα ή υποκατάστημα καλυπτόμενου ιδρύματος εξαιρεθεί ονομαστικά, είτε εξ ολοκλήρου είτε εν μέρει, με απόφαση της Επιτροπής.

(2) Η Επιτροπή δύναται να εξαιρεί πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο έχει συσταθεί σε άλλο κράτος μέλος και λειτουργεί στη Δημοκρατία μέσω υποκαταστήματος, νοουμένου ότι καλύπτεται επαρκώς από αντίστοιχο σχέδιο προστασίας καταθέσεων που λειτουργεί στο κράτος, στο οποίο έχει συσταθεί.

(3) Η Επιτροπή δύναται, κατά την κρίση της, να εξαιρέσει καλυπτόμενο ίδρυμα από την υποχρέωση καταβολής εισφοράς στο Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων Τραπεζών ή στο Ταμείο

Επίσημη Εφημερίδα
της Δημοκρατίας,
Παράρτημα Τρίτο (I):
22.03.2013
09.09.2013.

Προστασίας Καταθέσεων ΣΠΙ, ανάλογα με την περίπτωση, σύμφωνα με τις διατάξεις του Μέρους ΙΙ των περί Σύστασης και Λειτουργίας Σχεδίου Προστασίας Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Κανονισμών.».

Αντικατάσταση
του άρθρου 7
του βασικού
νόμου.

6. Το άρθρο 7 του βασικού νόμου διαγράφεται και αντικαθίσταται από το ακόλουθο νέο άρθρο 7:

«Διαθέσιμα κεφάλαια
του Ταμείου
Προστασίας
Καταθέσεων
Τραπεζών και του
Ταμείου Προστασίας
Καταθέσεων ΣΠΙ.

7. Τα διαθέσιμα κεφάλαια του Ταμείου Προστασίας Καταθέσεων Τραπεζών και του Ταμείου Προστασίας Καταθέσεων ΣΠΙ που τίθενται προς εξυπηρέτηση του σκοπού που αναφέρεται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 4, προέρχονται από οτιδήποτε από τα ακόλουθα:

(α)(i) Το σύνολο του κατά την ημερομηνία έναρξης της ισχύος του παρόντος Νόμου κεφαλαίου, το οποίο τηρείτο σε λογαριασμό στην Κεντρική Τράπεζα προς όφελος του Ταμείου Προστασίας Καταθέσεων βάσει των κανονισμών που εκδίδονται δυνάμει του άρθρου 34 του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται και το οποίο περιέρχεται στο Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων Τραπεζών·

(ii) το σύνολο του κατά την ημερομηνία

έναρξης της ισχύος του παρόντος Νόμου κεφαλαίου, το οποίο τηρείτο σε λογαριασμό στη Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα Λτδ προς όφελος του Ταμείου Προστασίας Καταθέσεων Συνεργατικών Εταιρειών, και το οποίο περιέχεται στο Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων ΣΠΙ·

- (β) αρχικές, τακτικές ή έκτακτες εισφορές που επιβάλλει η Επιτροπή, σύμφωνα με Κανονισμούς·
- (γ) έσοδα από επενδύσεις ή/και τη μεταβίβαση ή/και ρευστοποίηση των περιουσιακών τους στοιχείων·
- (δ) ποσά προερχόμενα από την επιβολή τυχόν κυρώσεων που επιβάλλει η Επιτροπή δυνάμει του Μέρους VI·
- (ε) δάνεια που συνάπτει η Επιτροπή προς εξυπηρέτηση των σκοπών του Ταμείου Προστασίας Καταθέσεων Τραπεζών ή του Ταμείου Προστασίας Καταθέσεων ΣΠΙ·
- (δ) δωρεές ή/και οποιαδήποτε άλλα έσοδα του Ταμείου Προστασίας Καταθέσεων Τραπεζών ή του Ταμείου Προστασίας Καταθέσεων ΣΠΙ:

Νοείται ότι, η Επιτροπή, για τους σκοπούς της παραγράφου (ε), δύναται να δανείζεται το απαιτούμενο ποσό με

εγγυήσεις των καλυπτόμενων ιδρυμάτων ή με οποιοδήποτε άλλο τρόπο αποφασίζεται από αυτή, μέχρι του ποσού που είναι απαραίτητο για εξυπηρέτηση των σκοπών του Ταμείου Προστασίας Καταθέσεων Τραπεζών ή του Ταμείου Προστασίας Καταθέσεων ΣΠΙ:

Νοείται περαιτέρω ότι εγγύηση καλυπτόμενου ιδρύματος παρέχεται μόνον κατόπιν συγκατάθεσης του καλυπτόμενου ιδρύματος.».

Αντικατάσταση του άρθρου 10 του βασικού νόμου.

7. Το άρθρο 10 του βασικού νόμου διαγράφεται και αντικαθίσταται από το ακόλουθο νέο άρθρο 10:

«Μεταφορά διαθέσιμων κεφαλαίων προς το Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων Τραπεζών και προς το Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων ΣΠΙ.

10.-(1) Σε περίπτωση κατά την οποία τα διαθέσιμα κεφάλαια του Ταμείου Προστασίας Καταθέσεων Τραπεζών ή/και του Ταμείου Προστασίας Καταθέσεων ΣΠΙ δεν επαρκούν για την εξυπηρέτηση του σκοπού της παραγράφου (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 4, η Επιτροπή δύναται να μεταφέρει από λογαριασμό που τηρείται προς όφελος του Ταμείου Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων όλο ή μέρος του απαιτούμενου ποσού στο λογαριασμό που τηρείται προς όφελος του Ταμείου Προστασίας Καταθέσεων Τραπεζών ή/και στο λογαριασμό που τηρείται προς όφελος του Ταμείου Προστασίας Καταθέσεων ΣΠΙ.

(2) Σε περίπτωση εφαρμογής των διατάξεων του εδαφίου (1) και τηρουμένων των προνοιών

των Κανονισμών, η Επιτροπή καθορίζει τη διάρκεια, το επιτόκιο και τον τρόπο αποπληρωμής του ποσού που μεταφέρεται δυνάμει του εδαφίου (1).

(3) Με σκοπό την επιστροφή του ποσού στο Ταμείο Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων, η Επιτροπή δύναται να επιβάλλει έκτακτη εισφορά στα καλυπτόμενα ιδρύματα.».

Αντικατάσταση του άρθρου 12 του βασικού νόμου.

8. Το άρθρο 12 του βασικού νόμου διαγράφεται και αντικαθίσταται από το ακόλουθο νέο άρθρο 12:

«Δαπάνες του Ταμείου Προστασίας Καταθέσεων Τραπεζών και του Ταμείου Προστασίας Καταθέσεων ΣΠΙ.

12.(1) Η Επιτροπή δύναται να χρησιμοποιεί τα διαθέσιμα κεφάλαια του Ταμείου Προστασίας Καταθέσεων Τραπεζών ή/και του Ταμείου Προστασίας Καταθέσεων ΣΠΙ προς εξυπηρέτηση του σκοπού της παραγράφου (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 4, ανάλογα με την περίπτωση, ως ακολούθως:

(α) Για την καταβολή αποζημίωσης στους καταθέτες καλυπτόμενων ιδρυμάτων, τα οποία καταβάλλουν εισφορά στο Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων Τραπεζών ή στο Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων ΣΠΙ, εφόσον κατάθεση καταστεί μη διαθέσιμη:

Νοείται ότι κατάθεση καθίσταται μη διαθέσιμη, όταν συντρέχει οποιαδήποτε από τις

ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (i) Τηρουμένων των προνοιών της περί της Σύνδεσης Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων με Κεντρικό Φορέα Οδηγίας του 2013, η Κεντρική Τράπεζα έχει διαπιστώσει και έχει ενημερώσει την Επιτροπή ότι καλυπτόμενο ίδρυμα δεν είναι σε θέση να αποπληρώσει τις καταθέσεις του για λόγους που έχουν σχέση με την οικονομική του κατάσταση ή/και κρίνει ότι δεν θα καταστεί ικανό προς τούτο στο προσεχές μέλλον.
- (ii) έχει εκδοθεί διάταγμα από δικαστήριο της Δημοκρατίας για ειδική εκκαθάριση του καλυπτόμενου ή επηρεαζόμενου ιδρύματος, σύμφωνα με τον περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμο, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, ή σε περίπτωση καλυπτόμενου ιδρύματος του οποίου η έδρα είναι άλλη από τη Δημοκρατία, έχει εκδοθεί αντίστοιχο διάταγμα από

δικαστική αρχή της χώρας που αποτελεί την έδρα του:

Νοείται περαιτέρω ότι, οι όροι και προϋποθέσεις ενεργοποίησης της διαδικασίας καταβολής αποζημίωσης από το Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων Τραπεζών ή το Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων ΣΠΙ ρυθμίζονται στους Κανονισμούς:

- (β) για τη χρηματοδότηση της εφαρμογής μέτρων εξυγίανσης σύμφωνα με τα άρθρα 9 και 10 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμου, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται:

Νοείται ότι το μέγιστο ποσό το οποίο δύναται να καταβάλλεται για τους σκοπούς των άρθρων 9 και 10 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμου, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, δεν μπορεί να υπερβαίνει το ύψος των συνολικών καταθέσεων του επηρεαζόμενου ιδρύματος που καλύπτονται από το Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων Τραπεζών ή από το Ταμείο

Προστασίας Καταθέσεων ΣΠΙ,
ανάλογα με την περίπτωση.

(2) Τηρουμένων των διατάξεων της παραγράφου (β) του εδαφίου (1), σε περίπτωση που το Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων Τραπεζών ή το Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων ΣΠΙ χρηματοδοτήσει την εφαρμογή μέτρων εξυγίανσης, συμπεριλαμβανομένης της προσωρινής ανάληψης ζημιών, δαπανών και άλλων εξόδων, αποκτά απαίτηση έναντι του υπό ειδική εκκαθάριση ιδρύματος, σύμφωνα τις παραγράφους (γ) και (δ) του εδαφίου (3) του άρθρου 4 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμου, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.

(3) Χωρίς επηρεασμό των διατάξεων του εδαφίου (2), η Επιτροπή δύναται να επιβάλει σε καλυπτόμενα ιδρύματα έκτακτες εισφορές, με σκοπό την ανάκτηση του ποσού που καταβάλλει το Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων Τραπεζών ή το Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων ΣΠΙ για τη χρηματοδότηση της εφαρμογής μέτρων εξυγίανσης.».

Τροποποίηση του άρθρου 16 του βασικού νόμου.

9. Το άρθρο 16 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση του εδαφίου (2) αυτού με το ακόλουθο νέο εδάφιο (2):

«(2) Η Επιτροπή δύναται να απαιτεί από τα καλυπτόμενα ή επηρεαζόμενα ιδρύματα, απευθείας ή μέσω της Κεντρικής Τράπεζας,

138(I) του 2002 τηρουμένων των διατάξεων του περί της
 166(I) του 2003 Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμου και
 34(I) του 2007 του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων
 86(I) του 2013 Νόμου, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή
 103(I) του 2013. αντικαθίσταται, να υποβάλλουν στοιχεία και
 πληροφορίες, τα οποία είναι σχετικά με την
 επίτευξη του σκοπού του κάθε Ταμείου, μέσα
 σε χρονική προθεσμία που η ίδια ορίζει, και
 μπορεί να περιλαμβάνουν-

(α) στοιχεία που αφορούν τη βάση
 σχετικών υποχρεώσεων για τον
 υπολογισμό της τακτικής ή έκτακτης
 εισφοράς,

(β) στοιχεία ισολογισμού και
 αποτελεσμάτων χρήσεως,

(γ) οποιαδήποτε άλλα στοιχεία.

(3) Κάθε καλυπτόμενο ή επηρεαζόμενο
 ίδρυμα, από το οποίο η Κεντρική Τράπεζα
 απαιτεί την υποβολή στοιχείων ή/και
 πληροφοριών, οφείλει να συμμορφώνεται με
 την εν λόγω απαίτηση.».

Τροποποίηση
 του άρθρου 28
 του βασικού
 νόμου.

10. Το άρθρο 28 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

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

«(α) να ζητεί από την Κεντρική Τράπεζα, την επιβολή οποιασδήποτε κύρωσης, η οποία προβλέπεται από τον περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμο, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται;» και

(β) με την αντικατάσταση του εδαφίου (3) αυτού με το ακόλουθο νέο εδάφιο (3):

«(3)(α) Σε περίπτωση αποκλεισμού καλυπτόμενου ιδρύματος από το Σχέδιο, η Κεντρική Τράπεζα ανακαλεί την άδεια λειτουργίας του, όπως προβλέπεται στην παράγραφο (ε) του εδαφίου (1) του άρθρου 30 τον περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμο, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.

(β) Σε περίπτωση πιστωτικού ιδρύματος με έδρα εκτός της Δημοκρατίας, η παράγραφος (α) δεν εφαρμόζεται, αν το πιστωτικό ίδρυμα προβεί σε άλλες διευθετήσεις για κάλυψη των καταθετών του, τουλάχιστον στο επίπεδο και στο βαθμό που προνοεί το Σχέδιο.».