



ΕΠΙΣΗΜΗ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΙΑΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΤΡΙΤΟ

ΜΕΡΟΣ Ι

ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ

Αριθμός 4925	Πέμπτη, 11 Φεβρουαρίου 2016	181
--------------	-----------------------------	-----

Αριθμός 27

Οι περί Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Κανονισμοί του 2016, οι οποίοι εκδόθηκαν από το Υπουργικό Συμβούλιο δυνάμει του άρθρου 32 του περί Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμου του 2016 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 της 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 ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΕΓΓΥΗΣΗΣ ΤΩΝ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΝΟΜΟΣ ΤΟΥ 2016

Κανονισμοί δυνάμει του άρθρου 32

Προοίμιο. Για σκοπούς εναρμόνισης με τις πράξεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο –

Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ: (α) «Οδηγία 2014/49/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Απριλίου 2014 περί των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων», όπως διορθώθηκε, και

L 173, 12.6.2014,
σ. 149
L 212, 18.7.2014,
σ. 47
L 309,
30.10.2014,
σ. 37.

Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ: (β) «Οδηγία 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15ης Μαΐου 2014 για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και για την τροποποίηση της οδηγίας 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου, και των οδηγιών 2001/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, καθώς και των Κανονισμών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012»,

L 173,
12.6.2014,
σ. 190.

Το Υπουργικό Συμβούλιο, ασκώντας τις εξουσίες που χορηγούνται σε αυτό από το άρθρο 32 του περί Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμου του 2016, εκδίδει, τους ακόλουθους Κανονισμούς:

ΜΕΡΟΣ Ι
ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Συνοπτικός
τίτλος.

1. Οι παρόντες Κανονισμοί θα αναφέρονται ως οι περί Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Κανονισμοί του 2016.

Ερμηνεία.

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

35(Ι) του 2002
141(Ι) του 2003
165(Ι) του 2003
69(Ι) του 2004
70(Ι) του 2004
136(Ι) του 2004
152(Ι) του 2004
153(Ι) του 2004
240(Ι) του 2004
17(Ι) του 2005
26(Ι) του 2008
105(Ι) του 2009
50(Ι) του 2011
132(Ι) του 2013.

«ασφαλιστική επιχείρηση» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από τον περί της Ασκήσεως Ασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμο, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται·

«αντασφαλιστική επιχείρηση» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από τον περί της Ασκήσεως Ασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμο·

«διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα» σημαίνει μετρητά, καταθέσεις και στοιχεία ενεργητικού χαμηλού κινδύνου, τα οποία μπορούν να ρευστοποιηθούν εντός προθεσμίας που δεν υπερβαίνει την καθοριζόμενη στην υποπαράγραφο (δ) της παραγράφου (ι) του Κανονισμού 12 και χρησιμοποιούνται για τους σκοπούς που αναφέρονται στο άρθρο 4 του Νόμου·

«εισφορά» σημαίνει οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:

- (α) Το οφειλόμενο ποσό που προκύπτει από την αρχική, την εκ των προτέρων ή την εκ των υστέρων εισφορά, την οποία το καλυπτόμενο ίδρυμα υποχρεούται να καταβάλει στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων Τραπεζών ή στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων ΣΠΙ, ανάλογα με την περίπτωση, σύμφωνα με τους Κανονισμούς 15, 16 και 17,
- (β) το οφειλόμενο ποσό που προκύπτει από την εκ των προτέρων ή την εκ των υστέρων εισφορά, την οποία το επηρεαζόμενο ίδρυμα υποχρεούται να καταβάλει στο Ταμείο Εξυγίανσης σύμφωνα με τα άρθρα 11 και 12 του Νόμου και με τον Κανονισμό 18·

«Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς» σημαίνει την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου·

«ηλεκτρονικά μέσα» σημαίνει οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:

- (α) ηλεκτρονικό ταχυδρομείο,
- (β) τηλεομοιότυπο,
- (γ) τηλεδιάσκεψη·

«καλυπτόμενες καταθέσεις» σημαίνει το τμήμα των επιλέξιμων καταθέσεων που δεν υπερβαίνει το επίπεδο κάλυψης που ορίζεται στον Κανονισμό 8·

«καταθέσεις που εξυπηρετούν κοινωνικούς σκοπούς» σημαίνει καταθέσεις που προκύπτουν από οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:

- (α) αποζημιώσεις που καταβάλλονται στα πλαίσια ασφαλιστήριων συμβολαίων,
- (β) αποζημιώσεις από λανθασμένη καταδίκη,
- (γ) αποζημίωση από τραυματισμό ή/και αναπηρία που προκλήθηκε από εγκληματική ενέργεια,
- (δ) κρατικά επιδόματα που καταβάλλονται σε σχέση με αναπηρία ή ανικανότητα,
- (ε) απόλυση,

- (στ) κρατικές ή ιδιωτικές παροχές που καταβάλλονται κατά τη συνταξιοδότηση,
- (ζ) κρατικές ή ιδιωτικές παροχές που καταβάλλονται σε περίπτωση θανάτου,
- (η) αποζημίωση σε περίπτωση θανάτου,
- (θ) κληρονομιά ή άλλης μορφής κατανομή από την περιουσία του θανόντος·

«καταθέτης» σημαίνει τον κάτοχο ή, σε περίπτωση κοινού λογαριασμού, κάθε κάτοχο της κατάθεσης·

Επίσημη
Εφημερίδα,
Παράρτημα
Τρίτο (I):
9.9.2013
19.6.2015.

«Κεντρικός Φορέας» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από τις περί της Σύνδεσης Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων με τον Κεντρικό Φορέα Οδηγίες του 2013 και 2015·

«κοινός λογαριασμός» σημαίνει λογαριασμό που ανοίγεται στο όνομα δύο ή περισσότερων προσώπων ή επί του οποίου δύο ή περισσότερα πρόσωπα έχουν δικαιώματα που ασκούνται μέσω της υπογραφής ενός ή περισσότερων από τα πρόσωπα αυτά·

«κράτος μέλος προέλευσης» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο (43), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«κράτος μέλος υποδοχής» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 44, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ:
L124,
20.5.2003,
σελ.36.

«μικρομεσαία επιχείρηση» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το Άρθρο 2 του Παραρτήματος της πράξης της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Σύσταση της Επιτροπής της 6ης Μαΐου 2003 σχετικά με τον ορισμό των πολύ μικρών, των μικρών και των μεσαίων επιχειρήσεων (2003/361/ΕΚ)»·

5(I) του 2016. «Νόμος» σημαίνει τον περί Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμο του 2016·

66(I) του 1997
74(I) του 1999
94(I) του 2000
119(I) του 2003
4(I) του 2004
151(I) του 2004
231(I) του 2004
235(I) του 2004
20(I) του 2005
80(I) του 2008
100(I) του 2009
123(I) του 2009
27(I) του 2011
104(I) του 2011
107(I) του 2012
14(I) του 2013
87(I) του 2013
102(I) του 2013
141(I) του 2013
5(I) του 2015
26(I) του 2015
35(I) του 2015
71(I) του 2015
93(I) του 2015
109(I) του 2015
152(I) του 2015
168(I) του 2015.

«πιστωτικό ίδρυμα» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό, από τον περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμο, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται·

«υποκατάστημα» σημαίνει την έδρα εκμετάλλευσης ενός πιστωτικού ιδρύματος σε χώρα άλλη από τη Δημοκρατία, η οποία δεν έχει ίδια νομική προσωπικότητα και διενεργεί απευθείας, εν όλω ή εν μέρει, πράξεις που αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα της δραστηριότητας πιστωτικού ιδρύματος.

(2) Όροι που δεν ορίζονται διαφορετικά στους Κανονισμούς έχουν την έννοια που αποδίδεται σε αυτούς από το Νόμο, εκτός αν προκύπτει διαφορετική έννοια από το κείμενο.

ΜΕΡΟΣ II ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Συμμετοχή στο ΣΕΚ.

3.-(1) Η συμμετοχή στο ΣΕΚ είναι υποχρεωτική για όλα τα καλυπτόμενα ιδρύματα, περιλαμβανομένων υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων με έδρα στη Δημοκρατία τα οποία λειτουργούν σε άλλα κράτη μέλη,

(2) Στις περιπτώσεις υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στη Δημοκρατία με έδρα εκτός Ένωσης, εφαρμόζονται τα ακόλουθα:

- (α) Η Επιτροπή ελέγχει κατά πόσο τα υποκαταστήματα διαθέτουν ισοδύναμο επίπεδο κάλυψης και την ίδια έκταση προστασίας με αυτή που προβλέπεται στο Νόμο και στους παρόντες Κανονισμούς
- (β) σε περίπτωση που το επίπεδο κάλυψης και η έκταση προστασίας είναι ισοδύναμα σύμφωνα με την παράγραφο (α), εφαρμόζονται οι διατάξεις της υποπαραγράφου (β) του Κανονισμού 4.
- (γ) σε περίπτωση που τα διαλαμβανόμενα στην παράγραφο (β) δεν ισχύουν, τα υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στη Δημοκρατία με έδρα εκτός Ένωσης συμμετέχουν στο ΣΕΚ.
- (δ) τα υποκαταστήματα που ιδρύονται από πιστωτικό ίδρυμα και λειτουργούν στη Δημοκρατία με έδρα εκτός Ένωσης παρέχουν στους καταθέτες τους όλες τις σχετικές πληροφορίες σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού 20.

Εξαίρεση από το ΣΕΚ.

4. Η Επιτροπή δύναται, κατά την κρίση της, να εξαιρέσει με οποιουσδήποτε όρους ήθελε αποφασίσει, οποιοδήποτε από τα ακόλουθα:

- (α) Υποκατάστημα πιστωτικού ιδρύματος το οποίο έχει συσταθεί στη Δημοκρατία και λειτουργεί σε χώρα άλλη από κράτος μέλος, νοουμένου ότι καλύπτεται επαρκώς από σύστημα εγγύησης καταθέσεων στη χώρα στην οποία λειτουργεί· για ικανοποίηση της προϋπόθεσης αυτής, προσκομίζονται αποδεικτικά στοιχεία που να ικανοποιούν την Επιτροπή.
- (β) υποκατάστημα πιστωτικού ιδρύματος που λειτουργεί στη Δημοκρατία με έδρα εκτός Ένωσης, τηρουμένων των διατάξεων της παραγράφου (2) του Κανονισμού 3.

Κατάλογοι μελών και εξαιρέσεων.

5.-(1) Τα καλυπτόμενα ιδρύματα που καταβάλλουν εισφορά στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων Τραπεζών καταχωρίζονται σε ξεχωριστό κατάλογο, ο οποίος αναρτάται στον επίσημο ιστοχώρο της Κεντρικής Τράπεζας ή όπου αλλού αποφασίσει η Επιτροπή.

(2) Τα καλυπτόμενα ιδρύματα που καταβάλλουν εισφορά στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων ΣΠΙ καταχωρίζονται σε ξεχωριστό κατάλογο, ο οποίος αναρτάται στον επίσημο ιστοχώρο της Κεντρικής Τράπεζας ή όπου αλλού αποφασίσει η Επιτροπή.

(3) Οι τράπεζες ή τα υποκαταστήματα τραπεζών ή τα πιστωτικά ιδρύματα, τα οποία κατέχουν άδεια λειτουργίας από αρμόδια αρχή κράτους μέλους ή σχετική αρμόδια αρχή τρίτης χώρας, λειτουργούν στη Δημοκρατία μέσω υποκαταστήματος και εξαιρούνται από την υποχρέωση καταβολής εισφοράς στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων Τραπεζών, καταχωρίζονται σε ξεχωριστό κατάλογο, ο οποίος αναρτάται στον επίσημο ιστοχώρο της Κεντρικής Τράπεζας ή όπου αλλού αποφασίσει η Επιτροπή.

(4) Τα ΣΠΙ ή τα υποκαταστήματα ΣΠΙ ή τα πιστωτικά ιδρύματα που κατέχουν άδεια λειτουργίας από αρμόδια αρχή κράτους μέλους ή σχετική αρμόδια αρχή τρίτης χώρας, λειτουργούν στη Δημοκρατία μέσω υποκαταστήματος και εξαιρούνται από την υποχρέωση καταβολής εισφοράς στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων ΣΠΙ, καταχωρίζονται σε ξεχωριστό κατάλογο, ο οποίος αναρτάται στον επίσημο ιστοχώρο της Κεντρικής Τράπεζας ή όπου αλλού αποφασίσει η Επιτροπή.

(5) Σε περίπτωση που επέρχεται οποιαδήποτε αλλαγή που επηρεάζει κάποιο από τους καταλόγους που αναφέρονται στις παραγράφους (1) έως (4), η Επιτροπή, το αργότερο εντός ενός μηνός από την ημερομηνία κατά την οποία επέρχεται η αλλαγή, μεριμνά για τη δημοσίευση του καταλόγου.

Επιλέξιμες καταθέσεις.

6.-(1) Ως επιλέξιμες καταθέσεις ορίζονται όλες οι καταθέσεις, εξαιρουμένων των καταθέσεων που αναφέρονται στον Κανονισμό 7, σε ευρώ ή σε άλλο νόμισμα, σε καλυπτόμενα ιδρύματα και σε υποκαταστήματα καλυπτόμενου ιδρύματος, που έχει έδρα τη Δημοκρατία, τα οποία λειτουργούν σε

άλλη χώρα αλλά καταβάλλουν εισφορά στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων Τραπεζών ή στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων ΣΠΙ, ανάλογα με την περίπτωση, οι οποίες καταθέσεις 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 κατάθεση, οποιοδήποτε επέρχεται πρώτο.

(2) Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι τα καλυπτόμενα ιδρύματα επισημαίνουν τις επιλέξιμες καταθέσεις κατά τρόπο που να επιτρέπει τον άμεσο εντοπισμό των εν λόγω καταθέσεων.

Εξαιρούμενες
καταθέσεις από
το ΣΕΚ.

7.-(1) Εξαιρούνται από την καταβολή οποιασδήποτε αποζημίωσης, οι ακόλουθες κατηγορίες καταθέσεων:

- (α) Καταθέσεις άλλων τραπεζών και συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων που τηρούνται στο όνομά τους και για ίδιο λογαριασμό
- (β) τα ίδια κεφάλαια
- (γ) καταθέσεις που απορρέουν από συναλλαγές σε σχέση με τις οποίες υπήρξε ποινική καταδίκη για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες
- (δ) καταθέσεις πιστωτικών ιδρυμάτων
- (ε) καταθέσεις των επιχειρήσεων επενδύσεων
- (στ) καταθέσεις των οποίων η ταυτότητα του κατόχου δεν έχει διαπιστωθεί ποτέ, σύμφωνα με τις διατάξεις του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, όταν αυτές καθίστανται μη διαθέσιμες
- (ζ) καταθέσεις ασφαλιστικών επιχειρήσεων και των αντασφαλιστικών επιχειρήσεων
- (η) καταθέσεις οργανισμών συλλογικών επενδύσεων
- (θ) καταθέσεις συνταξιοδοτικών ταμείων
- (ι) καταθέσεις δημοσίων αρχών
- (ια) πιστωτικοί τίτλοι εκδοθέντες από πιστωτικό ίδρυμα και οφειλές που προέκυψαν από αποδοχές ιδίων συναλλαγματικών και γραμματίων.

188(Ι) του 2007
58(Ι) του 2010
80(Ι) του 2012
192(Ι) του 2012
101(Ι) του 2013
184(Ι) του 2014.

(2) Ανεξαρτήτως των διατάξεων της υποπαραγράφου (θ) της παραγράφου (1), οι καταθέσεις από ατομικά συνταξιοδοτικά προγράμματα και επαγγελματικά συνταξιοδοτικά σχέδια μικρομεσαίων επιχειρήσεων τα οποία είναι εγγεγραμμένα στον Έφορο Ταμείων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών σύμφωνα με τις διατάξεις του περί της Ίδρυσης, των Δραστηριοτήτων και της Εποπτείας των Ταμείων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών Νόμου, καλύπτονται από το ΣΕΚ, τηρουμένων των διατάξεων της παραγράφου (1) του Κανονισμού 8, της υποπαραγράφου (ε) της παραγράφου (2) του Κανονισμού 10 και του Κανονισμού 11.

208(Ι) του 2012
111(Ι) του 2014.

Επίπεδο
κάλυψης.

8.-(1) Σε περίπτωση κατά την οποία καταθέσεις καθίστανται μη διαθέσιμες καταθέσεις, η αποζημίωση η οποία καταβάλλεται σε κατέθετη από το ΣΕΚ μέσω του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων Τραπεζών ή του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων ΣΠΙ, ανάλογα με την περίπτωση, δεν υπερβαίνει το ποσό των εκατό χιλιάδων ευρώ (€100.000).

(2) Οι ακόλουθες καταθέσεις καλύπτονται μέχρι πενήντα χιλιάδες ευρώ (€50.000), επιπρόσθετα του ποσού που καθορίζεται στην παράγραφο (1), για περίοδο μέχρι έξι (6) μήνες από το νωρίτερο μεταξύ της ημερομηνίας κατά την οποία πιστώθηκε το ποσό ή την ημερομηνία που καθίσταται δυνατόν να μεταβιβασθούν νομίμως στο δικαιούχο:

- (α) Καταθέσεις από συναλλαγές επί ακινήτων που αφορούν ιδιωτικές κατοικίες
- (β) καταθέσεις που εξυπηρετούν κοινωνικούς σκοπούς.

Η κάλυψη των πιο πάνω καταθέσεων, οι οποίες θεωρούνται ως πρόσκαιρα υψηλά υπόλοιπα, διεκπεραιώνεται νοουμένου ότι υπάρχουν αποδεικτικά στοιχεία τα οποία υποβάλλονται στο διαχειριστή του υπό εκκαθάριση πιστωτικού ιδρύματος, όταν ζητηθεί από την Επιτροπή.

(3) Στον προσδιορισμό του επιπέδου κάλυψης που αναφέρεται στις παραγράφους (1) και (2), λαμβάνονται υπόψη οι διατάξεις της παραγράφου (1) του Κανονισμού 11.