

Αριθμός 40

Οι περί Συνεργατικών Εταιρειών (Σύσταση και Λειτουργία Σχεδίου Προστασίας Καταθέσεων) Θεσμοί του 2000, οι οποίοι εκδόθηκαν από το Υπουργικό Συμβούλιο με βάση το άρθρο 53 των περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμων του 1985 μέχρι 1999 κατατεθέντες στη Βουλή των Αντιπροσώπων εγκρίθηκαν από αυτή και δημοσιεύονται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.

Ο ΠΕΡΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΝΟΜΟΣ
(ΝΟΜΟΙ 22 ΤΟΥ 1985, 68 ΤΟΥ 1987, 190 ΤΟΥ 1989,
8 ΚΑΙ 22(Ι) ΤΟΥ 1992 ΚΑΙ 140(Ι) ΤΟΥ 1999)

Θεσμοί δυνάμει του άρθρου 53

Το Υπουργικό Συμβούλιο, ασκώντας τις εξουσίες που χορηγούνται σ' αυτό από το άρθρο 53 των περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμων του 1985 μέχρι 1999, εκδίδει τους ακόλουθους Θεσμούς.

ΜΕΡΟΣ Ι — ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΠΡΟΝΟΙΕΣ

1. Οι παρόντες Θεσμοί θα αναφέρονται ως οι περί Συνεργατικών Εταιρειών (Σύσταση και Λειτουργία Σχεδίου Προστασίας Καταθέσεων) Θεσμοί του 2000. Συνοπτικός τίτλος.

2.—(1) Στους παρόντες Θεσμούς, εκτός αν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια— Εμπνεύει.

"βάση καταθέσεων" σημαίνει το σύνολο των καταθέσεων κάθε μέλους με εξαίρεση τις καταθέσεις που αναφέρονται στο Θεσμό 18·

"βασικό κεφάλαιο" σημαίνει το ελάχιστο ποσο κεφαλαίου, το οποίο οφείλει να διατηρεί το ταμείο ανά πάσα στιγμή για σκοπούς εκπλήρωσης των δυνάμει των παρόντων Θεσμών υποχρεώσεων του·

"επιτροπή" σημαίνει τη διαχειριστική επιτροπή του ταμείου που αναφέρεται στο Θεσμό 29·

"εταιρεία" σημαίνει συνεργατική εταιρεία συσταθείσα δυνάμει του Νόμου, της οποίας οι ειδικοί κανονισμοί προνοούν την αποδοχή καταθέσεων·

"κατάθεση" έχει την έννοια ποσού χρημάτων που καταβάλλεται ή εισπράττεται με όρους—

(α) δυνάμει των οποίων θα αποπληρωθεί με ή χωρίς τόκο ή υπέρ το άρτιο, είτε σε πρώτη ζήτηση είτε σε τακτή προθεσμία είτε υπό όρους που συμφωνούνται από ή εκ μέρους του προσώπου που καταβάλλει και του προσώπου που εισπράττει το ποσό, αλλά

(β) οι οποίοι δε σχετίζονται με την πώληση ή τη διάθεση αγαθών ή περιουσιακών στοιχείων, την παροχή υπηρεσιών ή την έκδοση χρεωστικών ομολόγων ή μετοχών·

"μέλος" σημαίνει εταιρεία που συμμετέχει στο σχέδιο σύμφωνα με το Θεσμό 5·

"Νόμος" σημαίνει τον περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμο·

22 του 1985
68 του 1987
190 του 1989
8 του 1992
22(Ι) του 1992
140(Ι) του 1999.

"συνομοσπονδία" σημαίνει την Παγκύπρια Συνεργατική Συνομοσπονδία Λτδ.

"σχέδιο" σημαίνει το Σχέδιο Προστασίας Καταθέσεων Συνεργατικών Εταιρειών.

"ταμείο" σημαίνει το Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων που ιδρύεται δυνάμει του Θεσμού 4.

(2) Οποιοιδήποτε άλλοι όροι χρησιμοποιούνται στους παρόντες Θεσμούς, οι οποίοι δεν έχουν διαφορετικά καθοριστεί σε αυτούς, έχουν την αντίστοιχη έννοια που αποδίδεται σε αυτούς από το Νόμο.

ΜΕΡΟΣ II — ΙΔΡΥΣΗ ΚΑΙ ΣΚΟΠΟΙ ΤΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ

Εγκαθίδρυση και σκοπός σχεδίου.

3. Εγκαθιδρύεται σχέδιο σκοπός του οποίου είναι να προσφέρει μέσω του ταμείου προστασία και να καταβάλλει αποζημιώσεις σε καταθέτες που διατηρούν καταθέσεις σε οποιαδήποτε εταιρεία η οποία μετέχει στο σχέδιο, σε περίπτωση που αυτή δεν είναι σε θέση να αποπληρώσει τις καταθέσεις της.

Ίδρυση ταμείου.

4. Με τους παρόντες Θεσμούς ιδρύεται ταμείο που ονομάζεται "Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων Συνεργατικών Εταιρειών", το οποίο έχει ιδίαν νομική προσωπικότητα και σφραγίδα υπό τη διοίκηση διαχειριστικής επιτροπής, η οποία καθιδρύεται με βάση το Θεσμό 29 και της οποίας η σύνθεση, οι εξουσίες, τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες καθορίζονται στο Μέρος VIII των παρόντων Θεσμών.

Συμμετοχή στο σχέδιο.

5. Η συμμετοχή στο σχέδιο είναι υποχρεωτική για όλες τις εταιρείες, οι οποίες καθίστανται αυτόματα με την έναρξη ισχύος των παρόντων Θεσμών μέλη του ταμείου, με τα αντίστοιχα δικαιώματα και υποχρεώσεις που προβλέπονται στους παρόντες Θεσμούς.

ΜΕΡΟΣ III — ΚΕΦΑΛΑΙΟ, ΠΟΡΟΙ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ

Βασικό κεφάλαιο.

6.—(1) Το βασικό κεφάλαιο του ταμείου καθορίζεται στο ποσό του ενός εκατομμυρίου κυπριακών λιρών.

(2) Η επιτροπή δύναται με την έγκριση του Υπουργικού Συμβουλίου να αυξήσει το εκάστοτε ύψος του βασικού κεφαλαίου.

Πόροι.

7. Οι πόροι του ταμείου προέρχονται από—

- (α) Εισφορές που επιβάλλει η επιτροπή σύμφωνα με τους παρόντες Θεσμούς,
- (β) έσοδα από επενδύσεις των περιουσιακών του στοιχείων,
- (γ) ρευστοποίηση απαιτήσεων του ταμείου,
- (δ) δάνεια που συνάπτει η επιτροπή σύμφωνα με τους παρόντες Θεσμούς,
- (ε) δωρεές ή και άλλα έσοδα από οπουδήποτε και αν προέρχονται.

Εισφορές.

8.—(1) Όλα τα μέλη του ταμείου έχουν υποχρέωση για εισφορές στο ταμείο ως ακολούθως:

- (α) Αρχική εισφορά.
- (β) συμπληρωματικές εισφορές.
- (γ) έκτακτες εισφορές.

(2) Το ύψος των εισφορών υπολογίζεται εφαρμόζοντας ποσοστό που αποφασίζει η επιτροπή στη βάση των καταθέσεων κάθε μέλους σε συγκεκριμένη ημερομηνία ή του μέσου όρου καταθέσεων συγκεκριμένης χρονικής περιόδου, όπως αποφασίζει η επιτροπή.

(3) Όλες οι εισφορές καταβάλλονται από κάθε μέλος, αφού δοθεί σε αυτό γραπτή ειδοποίηση από την επιτροπή, η οποία καθορίζει το πληρωτέο ποσό, το οποίο καταβάλλεται το αργότερο μέσα σε είκοσι μία μέρες από την ημερομηνία που δίδεται η σχετική ειδοποίηση.

(4) Εταιρεία η οποία έπαυσε να είναι μέλος του ταμείου δε δικαιούται επιστροφής οποιωνδήποτε ποσών έχει καταβάλει ως εισφορές από την ένταξη της στο σχέδιο, εκτός από τις περιπτώσεις που αναφέρονται στην παράγραφο (2) του Θεσμού 11.

9.—(1) Η αρχική εισφορά για τη δημιουργία του βασικού κεφαλαίου καθορίζεται από την επιτροπή και καταβάλλεται από κάθε μέλος του ταμείου από την έναρξη λειτουργίας του σε πέντε δόσεις, σύμφωνα με χρονοδιάγραμμα που καθορίζεται από την επιτροπή.

Αρχική εισφορά.

(2) Το κατώτατο ποσό αρχικής εισφοράς είναι εκατόν κυπριακές λίρες.

10. Σε περίπτωση που καθ' οιονδήποτε χρόνο τα διαθέσιμα κεφάλαια του ταμείου, λαμβανομένων υπόψη οποιωνδήποτε καταβλητέων εισφορών, μειωθούν κάτω από το ισχύον καθορισμένο βασικό κεφάλαιο, η επιτροπή δύναται να επιβάλλει συμπληρωματικές εισφορές, έτσι ώστε να αποκαθίστανται τα διαθέσιμα κεφάλαια του ταμείου στο ύψος του καθορισμένου βασικού κεφαλαίου.

Συμπληρωματικές εισφορές.

11.—(1) Αν κατά την κρίση της επιτροπής κατά τη διάρκεια οποιουδήποτε οικονομικού έτους υπάρχει η πιθανότητα οι πληρωμές να εξαντλήσουν τα διαθέσιμα κεφάλαια του ταμείου, η επιτροπή δύναται να επιβάλλει έκτακτες εισφορές, για να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του ταμείου.

Έκτακτες εισφορές.

(2) Αν στο τέλος του οικονομικού έτους κατά τη διάρκεια του οποίου επιβλήθηκαν έκτακτες εισφορές μέρος ή το σύνολο των έκτακτων εισφορών δεν έχουν χρησιμοποιηθεί και η επιτροπή προβλέπει ότι δε θα χρησιμοποιηθούν στο εγγύς μέλλον, η επιτροπή δύναται να επιστρέψει τα ποσά αυτά στα μέλη κατ' αναλογία του ποσού των έκτακτων εισφορών που έχουν καταβάλει, νοουμένου ότι τα διαθέσιμα κεφάλαια του ταμείου δε θα μειωθούν κάτω από το ισχύον καθορισμένο βασικό κεφάλαιο.

12. Κανένα μέλος δεν υποχρεούται να καταβάλει συμπληρωματική ή έκτακτη εισφορά σε περίπτωση και στο βαθμό που το σύνολο των μέχρι τούδε εισφορών του (αρχικών, συμπληρωματικών και έκτακτων), μετά από αφαίρεση οποιασδήποτε επιστροφής εισφορών σύμφωνα με την παράγραφο (2) του Θεσμού 11, υπερβαίνει τα τρία δέκατα τοις εκατόν (0,3%) της βάσης καταθέσεών του, όπως καθορίζεται από την επιτροπή κατά το χρόνο και για το σκοπό που το μέλος καλείται να καταβάλει την εισφορά:

Ανώτατο όριο εισφορών.

Νοείται ότι η επιτροπή, με έγκριση του Υπουργικού Συμβουλίου, δύναται να αυξομειώνει το πιο πάνω ποσοστό.

13.—(1) Αφού εταιρεία ενταχθεί στο σχέδιο μετά την έναρξη λειτουργίας του, η επιτροπή καθορίζει το συντομότερο δυνατό σε αυτό το ύψος της αρχικής εισφοράς, η οποία υπολογίζεται ως ακολούθως:

Νέα μέλη.

- (α) Σε περίπτωση κατά την οποία το νέο μέλος δε διαθέτει καταθέσεις κατά το χρόνο ένταξής του, η αρχική εισφορά του είναι το κατώτατο ποσό εισφοράς που καθορίζεται στην παράγραφο (2) του Θεσμού 9,
- (β) σε περίπτωση κατά την οποία το νέο μέλος διαθέτει καταθέσεις, το ποσό της αρχικής εισφοράς του υπολογίζεται στη βάση των καταθέσεών του που έχει κατά το χρόνο της ένταξής του στο σχέδιο σε τέτοιο ποσοστό που η επιτροπή κρίνει ότι θέτει το νέο μέλος σε ίση βάση με τα άλλα μέλη του ταμείου, λαμβάνοντας υπόψη τις αρχικές και συμπληρωματικές εισφορές τους μέχρι την ημερομηνία ένταξης του νέου μέλους στο σχέδιο, νοουμένου ότι το ποσό που θα καταβληθεί δεν είναι μικρότερο από το κατώτατο ποσό που καθορίζεται στην παράγραφο (2) του Θεσμού 9.

(2) Η επιτροπή, λαμβάνοντας υπόψη τα δεδομένα κάθε νέου μέλους, καθορίζει χρονοδιάγραμμα καταβολής της αρχικής εισφοράς.

Δανεισμός.

14.—(1) Σε περίπτωση κατά την οποία τα διαθέσιμα κεφάλαια του ταμείου δεν επαρκούν για την καταβολή αποζημιώσεων ή για πρακτικούς λόγους δε δύναται να χρησιμοποιηθούν 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 τις πρόνοιες του Θεσμού 26, η επιτροπή δύναται, κατά την κρίση της, να δανείζεται το απαιτούμενο ποσό το οποίο δεν υπερβαίνει τα δύο εκατομμύρια πεντακόσιες χιλιάδες κυπριακές λίρες ως ακολούθως:

- (α) Με ασφάλεια-εγγυήσεις καταθέσεις του ταμείου οι οποίες δεν υπερβαίνουν το εβδομήντα πέντε τοις εκατόν των υφιστάμενων καταθέσεων ή/και
- (β) με εγγυήσεις των μελών του ταμείου.

(2) Για σκοπούς υπολογισμού των διαθέσιμων κεφαλαίων του ταμείου αφαιρείται οποιοδήποτε ποσό προέρχεται από δανεισμό.

Λογαριασμός
στη
Συνεργατική
Κεντρική
Τράπεζα Λτδ.

15. Το ταμείο διατηρεί λογαριασμό στη Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα Λτδ μέσω του οποίου διεκπεραιώνονται όλες οι πράξεις που αφορούν εισπράξεις και πληρωμές, οι οποίες είναι απαραίτητες για τη λειτουργία και επίτευξη του σκοπού του.

Επενδύσεις.

16. Εκτός από τα ποσά που είναι απαραίτητα για κάλυψη των άμεσων εξόδων για τη λειτουργία του σχεδίου, η επιτροπή επενδύει τα διαθέσιμα κεφάλαια του ταμείου σε γραμμάτια ή άλλους τίτλους του δημοσίου σε κυπριακές λίρες ή σε ισοδύναμους τίτλους της αλλοδαπής με εναπομένουσα διάρκεια μέχρι και δώδεκα μήνες.

ΜΕΡΟΣ IV — ΚΑΛΥΠΤΟΜΕΝΕΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ

Καταθέσεις
που
καλύπτονται.

17. Ως καταθέσεις που καλύπτονται από το σχέδιο ορίζονται όλες οι καταθέσεις σε κυπριακές λίρες σε μέλη και οι οποίες ανήκουν σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα, καθώς και οι δεδουλευμένοι τόκοι μέχρι την ημερομηνία λήξης της κατάθεσης ή της ημέρας που η κατάθεση κατέστη μη διαθέσιμη, ανάλογα με το είδος της κατάθεσης, με εξαίρεση τις καταθέσεις που αναφέρονται στο Θεσμό 18.

Καταθέσεις
που
εξαιρούνται.

18.—(1) Εξαιρούνται από την καταβολή οποιασδήποτε αποζημίωσης οι πιο κάτω κατηγορίες καταθέσεων:

- (α) Καταθέσεις σε νομίσματα άλλα από την κυπριακή λίρα,
- (β) καταθέσεις άλλων μελών και τραπεζών που τηρούνται για ίδιο λογαριασμό,
- (γ) καταθέσεις τραπεζικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους σε άλλες χώρες και στα οποία έχει παραχωρηθεί άδεια για διεξαγωγή τραπεζικών εργασιών βάσει σχετικής νομοθεσίας χώρας άλλης από την Κυπριακή Δημοκρατία,
- (δ) καταθέσεις που ανήκουν σε πρόσωπα εναντίον των οποίων έχει αρχίσει ποινική διαδικασία ή για τις οποίες έχει εκδοθεί διάταγμα δήμευσης σύμφωνα με τον περί Συγκάλυψης, Έρευνας και Δήμευσης Εσόδων από Ορισμένες Εγκληματικές Πράξεις Νόμο ή σύμφωνα με αντίστοιχη αλλοδαπή νομοθεσία,
- (ε) καταθέσεις κυβερνητικών τμημάτων, νομικών προσώπων δημόσιου δικαίου και τοπικών αρχών,
- (στ) καταθέσεις ταμείων προνοίας και συντάξεως,

66(1) του 1996
25(1) του 1997
41(1) του 1998
120(1) του 1999.

- (ζ) καταθέσεις ασφαλιστικών εταιρειών είτε στο όνομά τους είτε στο όνομα εμπιστευματοδόχων (trustees),
- (η) καταθέσεις εταιρειών συλλογικών επενδύσεων,
- (θ) καταθέσεις που ανήκουν σε πρόσωπα που κατά την κρίση της επιτροπής έχουν ευθύνη ή έχουν επωφεληθεί από τις περιστάσεις που οδήγησαν το μέλος σε πτώχευση ή σε κατάσταση τέτοια που να το καθιστούν ανίκανο να αποπληρώσει τις καταθέσεις του.

(2) Η επιτροπή δύναται να εξαιρέσει οποιαδήποτε άλλη κατηγορία καταθέσεων αποφασίσει.

19. Κατά τον καθορισμό του συνολικού ποσού της υποχρέωσης ενός μέλους προς οποιοδήποτε καταθέτη και για σκοπούς υπολογισμού της καταβλητέας αποζημίωσης ισχύουν οι ακόλουθες διατάξεις:

Διευκρινίσεις για καθορισμό του ποσού αποζημίωσης.

- (α) Όλες οι υπάρχουσες καταθέσεις σε κυπριακές λίρες στο όνομα του ίδιου καταθέτη στην ίδια εταιρεία λογίζονται ως μία κατάθεση.
- (β) στην περίπτωση που δύο ή περισσότερα πρόσωπα διατηρούν κοινό λογαριασμό, ο καθένας από τους κατόχους του κοινού λογαριασμού θεωρείται για σκοπούς αποζημίωσης ότι κατέχει ξεχωριστή κατάθεση, το ύψος της οποίας λογίζεται ως 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 καθένα από τους δικαιούχους του κοινού λογαριασμού.
- (γ) σε περίπτωση που κατάθεση ανήκει σε δύο ή περισσότερα πρόσωπα υπό την ιδιότητά τους ως εταίρων σε συνεταιρισμό ή που ανήκει σε σωματείο ή οποιαδήποτε ένωση προσώπων με ή χωρίς νομική προσωπικότητα, η κατάθεση θεωρείται ότι ανήκει σε έναν καταθέτη για σκοπούς του ορίου που καθορίζεται για αποζημίωση.
- (δ) σε περίπτωση που ένα πρόσωπο είναι δικαιούχος κατάθεσης και η κατάθεση είναι καταχωρισμένη σε λογαριασμό μαζί με άλλες καταθέσεις πελατών (clients account), το συνολικό ποσό θεωρείται ότι αποτελείται από ξεχωριστές καταθέσεις για σκοπούς αποζημίωσης με αναλογούν ποσό, το ποσό που κάθε πρόσωπο δικαιούται σύμφωνα με αποδεικτικά στοιχεία που υποβάλλονται στην επιτροπή.
- (ε) σε περίπτωση που ένα 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 ή κατάθεση θεωρείται ότι ανήκει στο άλλο ή στα άλλα πρόσωπα εξίσου, εκτός αν υπάρχουν συμβατικοί όροι που καθορίζουν διαφορετική κατανομή για κάθε δικαιούχο.
- (στ) σε περίπτωση που οποιοδήποτε πρόσωπο ενεργεί και διατηρεί κατάθεση ως εμπιστευματοδόχος δυνάμει ξεχωριστών εμπιστευμάτων θεωρείται ξεχωριστό πρόσωπο αναφορικά με καθένα από τα εμπιστεύματα.

20. Εκτός αν η επιτροπή για σκοπούς αποζημίωσης αποφασίσει διαφορετικά για συγκεκριμένη περίπτωση, από το συνολικό ποσό της υποχρέωσης οποιοδήποτε μέλους προς οποιοδήποτε καταθέτη αφαιρείται οποιοδήποτε ποσό αποτελεί υποχρέωση συγκεκριμένου καταθέτη έναντι του μέλους για διευκολύνσεις που είχαν παραχωρηθεί από το μέλος και οποιαδήποτε άλλη ανταπαιτήση του μέλους αναφορικά με δικαίωμα συμφηφισμού.

Συμφηφισμός καταθέσεων με ανταπαιτήσεις του μέλους.

ΜΕΡΟΣ V — ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΙΣ ΚΑΤΑΘΕΤΩΝ

Ποσοστό
αποζημίωσης.

21. Σε περίπτωση που ένα μέλος δε δύναται να αποπληρώσει τις καταθέσεις του σύμφωνα με τις πρόνοιες του Θεσμού 23, το ποσό της αποζημίωσης καθορίζεται στο ενενήντα τοις εκατόν του ποσού κάθε κατάθεσης που καλύπτεται από το σχέδιο με ανώτατο ποσό αποζημίωσης το όριο που αναφέρεται στην παράγραφο (1) του Θεσμού 22.

Ανώτατο ποσό
αποζημίωσης.

22.—(1) Το ανώτατο ποσό αποζημίωσης που δύναται να καταβληθεί σε οποιοδήποτε καταθέτη είναι το ισόποσο σε κυπριακές λίρες των είκοσι χιλιάδων Ευρώ (EURO 20.000). Το ποσό αυτό συμπεριλαμβάνει αποζημίωση για το αρχικό κεφάλαιο και δεδουλευμένους τόκους μέχρι την ημερομηνία της λήξης της κατάθεσης ή την ημερομηνία που η κατάθεση κατέστη πληρωτέα και δεν αποπληρώθηκε ή την ημερομηνία που καθορίστηκε ότι το μέλος αδυνατεί να αποπληρώσει τους καταθέτες του, όποια από τις πιο πάνω ημερομηνίες προηγείται:

Νοείται ότι το ανώτατο ποσό που καθορίζεται πιο πάνω δύναται να αναθεωρείται μόνο με τροποποίηση των παρόντων Θεσμών.

(2) Για σκοπούς καθορισμού του ισόποσου των είκοσι χιλιάδων Ευρώ (EURO 20.000) χρησιμοποιείται η μέση ισοτιμία συναλλάγματος, όπως καθορίζεται από την Κεντρική Τράπεζα στο τέλος της μέρας κατά την οποία οι καταθέσεις κατέστησαν μη διαθέσιμες.

ΜΕΡΟΣ VI — ΕΝΕΡΓΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΥ
ΓΙΑ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΩΝΠροϋποθέσεις
για κήρυξη
καταθέσεων σε
μη διαθέσιμες.

23. Μια κατάθεση καθίσταται μη διαθέσιμη, όταν ισχύει μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (α) Ο έφορος έχει διαπιστώσει και αποφασίσει ότι το μέλος δεν είναι σε θέση να αποπληρώσει τις καταθέσεις του για λόγους που έχουν σχέση με την οικονομική του κατάσταση και προβλέπει ότι δε θα καταστεί ικανό προς τούτο στο προσεχές μέλλον, ή
- (β) έχει εκδοθεί από τον έφορο διαταγή εκκαθάρισης του μέλους σύμφωνα με το άρθρο 44 του Νόμου:

Νοείται ότι η διαταγή εκκαθάρισης μέλους που εκδίδεται κατόπιν αιτήσεως των μελών του μέλους σύμφωνα με τις πρόνοιες του προαναφερόμενου άρθρου δεν αποτελεί προϋπόθεση ενεργοποίησης του μηχανισμού αποζημίωσης, ενόσω δε διαπιστώνεται παράλληλα από τον έφορο αδυναμία αποπληρωμής καταθέσεων από το υπό εκκαθάριση μέλος.

Ενεργοποίηση
του μηχανισμού
αποζημίωσης.

24. Η επιτροπή, αμέσως μόλις λάβει γνώση ενός των γεγονότων που αναφέρονται στο Θεσμό 23, προβαίνει στις ακόλουθες ενέργειες:

- (α) Γνωστοποιεί με ανακοίνωσή της στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας και στον ημερήσιο τύπο την κατάσταση στην οποία περιήλθε το μέλος και καθορίζει τον τρόπο υποβολής των απαιτήσεων, καθώς και τα αναγκαία αποδεικτικά στοιχεία που συνοδεύουν τις απαιτήσεις·
- (β) με βάση στοιχεία που της υποβάλλονται από το μέλος ή, σε περίπτωση εκκαθάρισης, από τον εκκαθαριστή του μέλους, καταρτίζει κατάλογο καταθετών·
- (γ) εξετάζει όλα τα στοιχεία που περιέχονται στις απαιτήσεις που αναφέρονται στην παράγραφο (α) πιο πάνω, τα αντιπαραθέτει με εκείνα που περιέχονται στον κατάλογο καταθετών που αναφέρονται στην παράγραφο (β) πιο πάνω και, αφού λάβει υπόψη τις πρόνοιες των παρόντων Θεσμών, υπολογίζει το ύψος της αποζημίωσης που πρέπει να καταβληθεί σε κάθε καταθέτη·

- (δ) η επιτροπή δύναται να αρνηθεί να καταβάλει αποζημίωση αναφορικά με κατάθεση, μέχρις ότου το μέλος που έχει υποβάλει κατάλογο απαιτήσεων πληροφορήσει την επιτροπή την ιδιότητα υπό την οποία πρόσωπο είναι δικαιούχος κατάθεσης και υποβάλει ικανοποιητικά στοιχεία και πληροφορίες, ώστε να δυνηθεί η επιτροπή να αποφασίσει το ποσό της αποζημίωσης που πρέπει να καταβάλει·
- (ε) η επιτροπή καταβάλλει τη σχετική αποζημίωση εντός τριών μηνών από την ημέρα που οι καταθέσεις κατέστησαν μη διαθέσιμες·
- (στ) σε εξαιρετικές περιστάσεις η επιτροπή δύναται να εγκρίνει μέχρι και δύο τρίμηνες παρατάσεις της προθεσμίας που αναφέρεται στην παράγραφο (ε) πιο πάνω·
- (ζ) το δικαίωμα καταθέτη για αποζημίωση δεν παραγράφεται λόγω μη υποβολής του καταλόγου απαιτήσεων του μέλους στον καθορισμένο χρόνο, εφόσον η επιτροπή ικανοποιηθεί ότι η καθυστέρηση ήταν δικαιολογημένη, έχοντας υπόψη τις περιστάσεις που συνέβαλαν στην καθυστέρηση.

25. Σε περίπτωση κατά την οποία η επιτροπή γνωρίζει ότι καταθέτης ή άλλος πραγματικός δικαιούχος ο οποίος έχει συμφέρον σε κατάθεση αντιμετωπίζει κατηγορία σχετική με νομιμοποίηση κεφαλαίων που αποκτήθηκαν από παράνομες πράξεις, όπως καθορίζονται στον περί Συγκάλυψης, Έρευνας και Δήμευσης Εσόδων από Ορισμένες Εγκληματικές Πράξεις Νόμο ή σε αντίστοιχη αλλοδαπή νομοθεσία, αναστέλλει οποιαδήποτε καταβολή αποζημίωσης στα πρόσωπα αυτά μέχρι την έκδοση της απόφασης της αρμόδιας δικαστικής αρχής.

Αναστολή
καταβολής
αποζημίωσης.

26.—(1) Σε περίπτωση ενεργοποίησης του μηχανισμού καταβολής αποζημιώσεων κατ' εφαρμογή του Θεσμού 23, το ταμείο προβαίνει σε αποζημιώσεις καταθετών σύμφωνα με τις πρόνοιες των Θεσμών 21 και 22 και με την καταβολή των πιο πάνω αποζημιώσεων το ταμείο υποκαθίσταται στα δικαιώματα των καταθετών μέχρι του ποσού της αποζημίωσης που έχει καταβληθεί από αυτό.

Υποκατάσταση
στα
δικαιώματα
των καταθετών.

(2) Ανεξαρτήτως του γεγονότος ότι η επιτροπή δεν έχει προβεί σε καταβολή αποζημιώσεων αναφορικά με μέλος το οποίο αδυνατεί να αποπληρώσει τις καταθέσεις του—

- (α) Η επιτροπή δύναται να λαμβάνει οποιαδήποτε ειδοποίηση ή άλλο έγγραφο που αποστέλλεται σύμφωνα με τον περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμο σε πιστωτές οποιουδήποτε μέλους για το χρέος του οποίου υπάρχουν αποδείξεις και οποιαδήποτε άλλη πληροφορία κρίνει αναγκαία για την εκτέλεση των καθηκόντων της,
- (β) εκπρόσωπος της επιτροπής δεόντως εξουσιοδοτημένος δύναται—
- (i) να παρίσταται σε οποιαδήποτε συνεδρίαση των πιστωτών του μέλους και να προβαίνει σε παραστάσεις επί οποιουδήποτε θέματος για το οποίο λαμβάνεται απόφαση,
- (ii) να είναι μέλος οποιασδήποτε επιτροπής συσταθεί για τους σκοπούς του παρόντος Θεσμού.

27.—(1) Σε περίπτωση που το ταμείο ανακτά οποιαδήποτε ποσά κατέβαλε ως αποζημίωση, τα ποσά αυτά δεν αποτελούν μέρος των διαθέσιμων κεφαλαίων του ταμείου για το υπόλοιπο οικονομικό έτος, αλλά διατηρούνται σε ξεχωριστό λογαριασμό και επενδύονται κατά την κρίση της επιτροπής σε γραμμάτια ή άλλους τίτλους του δημοσίου και τυχόν εισόδημα από αυτά κατατίθεται στο ταμείο.

Καθεστώς
ανακτώμενων
ποσών.

(2) Τα ανακτηθέντα ποσά, στο βαθμό που δεν είναι απαραίτητα για την αποκατάσταση των διαθέσιμων κεφαλαίων του ταμείου στο ύψος του ισχύοντος καθορισμένου βασικού κεφαλαίου και που η επιτροπή κρίνει ότι δε θα χρησιμοποιηθούν στο εγγύς μέλλον, επιστρέφονται στα μέλη το συντομότερο δυνατό μετά τη λήξη του οικονομικού έτους κατά το οποίο ανακτήθηκαν, κατ' αναλογία του ποσού των έκτακτων ή συμπληρωματικών εισφορών που έχει καταβάλει κάθε μέλος.

ΜΕΡΟΣ VII — ΚΥΡΩΣΕΙΣ

Μη τήρηση
υποχρεώσεων
μελών και
εξουσία για
λήψη μέτρων.

28.—(1) Σε περίπτωση κατά την οποία μέλος δεν τηρεί τις δυνάμει των παρόντων Θεσμών υποχρεώσεις του, ο έφορος, μετά από πρόταση της επιτροπής, λαμβάνει τα δυνάμει του Νόμου προβλεπόμενα μέτρα εξαναγκασμού του μέλους σε συμμόρφωση.

(2) Σε περίπτωση κατά την οποία τα μέτρα, όπως αναφέρονται στην παράγραφο (1), δεν εξασφαλίζουν την τήρηση των υποχρεώσεων οποιουδήποτε μέλους, η επιτροπή δύναται, μετά από ρητή συναίνεση του εφόρου, να προειδοποιήσει αυτό ότι προτίθεται να το αποκλείσει από το σχέδιο, παρέχοντας προθεσμία τουλάχιστο δώδεκα μηνών. Τα υπόλοιπα των καταθέσεων που έγιναν πριν από τη λήξη της προθεσμίας αυτής εξακολουθούν να καλύπτονται από το σχέδιο στο βαθμό που προνοούν οι παρόντες Θεσμοί. Αν μετά την πάροδο της προθεσμίας το μέλος συνεχίζει να μην τηρεί τις υποχρεώσεις του, η επιτροπή δύναται, με τη ρητή συναίνεση του εφόρου, να αποκλείσει το μέλος από το σχέδιο. Σε τέτοια περίπτωση η επιτροπή έχει υποχρέωση να ενημερώσει τους καταθέτες με σχετική ανακοίνωσή της στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας και στον ημερήσιο τύπο.

ΜΕΡΟΣ VIII — ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ

Σύνθεση
επιτροπής.

29.—(1) Η διοίκηση και διαχείριση του ταμείου ανατίθεται σε διαχειριστική επιτροπή η οποία στο εξής θα αναφέρεται ως επιτροπή και απαρτίζεται από πέντε μέλη, περιλαμβανομένων του προέδρου και του αντιπροέδρου. Πρόεδρος και αντιπρόεδρος είναι ως εκ της θέσεώς τους ο Γενικός Διευθυντής του Υπουργείου Εμπορίου, Βιομηχανίας και Τουρισμού και ο Έφορος Συνεργατικών Εταιρειών και Συνεργατικής Ανάπτυξης, αντίστοιχα.

(2) Σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματός του, τον πρόεδρο της επιτροπής αναπληρώνει ο αντιπρόεδρος και τον αντιπρόεδρο αναπληρώνει ένας από τους ανώτερους λειτουργούς του Τμήματος Συνεργατικής Ανάπτυξης, τον οποίο υποδεικνύει ο έφορος.

(3) Τα άλλα τρία μέλη της επιτροπής διορίζονται με απόφαση του Υπουργού Εμπορίου, Βιομηχανίας και Τουρισμού και αποτελούνται από έναν εκπρόσωπο της Συνεργατικής Κεντρικής Τράπεζας Λτδ που προτείνεται από την επιτροπεία της και δύο μέλη από κατάλογο τεσσάρων ατόμων που προτείνονται από την Παγκύπρια Συνεργατική Συνομοσπονδία Λτδ.

(4) Η θητεία των μελών της επιτροπής που διορίζονται από τον Υπουργό Εμπορίου, Βιομηχανίας και Τουρισμού, δύναται της παραγράφου (3) του παρόντος Θεσμού, είναι πενταετής, δύναται όμως να ανανεωθεί ή να παραταθεί μέχρι το διορισμό νέων μελών, νοούμενου ότι η παράταση δεν υπερβαίνει τους τρεις μήνες.

(5) Η θητεία οποιουδήποτε μέλους της επιτροπής διακόπτεται μόνο αν κατά τη διάρκεια αυτής προκύψουν πράξεις ή παραλείψεις που θέτουν υπό αμφισβήτηση την αξιοπιστία η οποία είναι απαραίτητη για την άσκηση του λειτουργήματός του ή γιατί αυτό αδυνατεί να ασκήσει τα καθήκοντά του για

λόγους υγείας ή λόγω θανάτου. Σε περίπτωση χηρείας θέσεως μέλους πριν από τη λήξη της θητείας της επιτροπής, αυτή πληροῦται από νέο μέλος που διορίζει ο Υπουργός Εμπορίου, Βιομηχανίας και Τουρισμού μετά από πρόταση του φορέα από τον οποίο προέρχεται το εν λόγω μέλος για τον υπόλοιπο χρόνο της θητείας.

(6) Η εγκυρότητα οποιασδήποτε πράξης ή εργασίας της επιτροπής δεν επηρεάζεται εξαιτίας της χηρείας θέσεως μέλους της, εφόσον ο αριθμός των μελών δεν είναι μικρότερος των τριών.

30. Η επιτροπή έχει πλήρη εξουσία για τη διοίκηση και διαχείριση του ταμείου σύμφωνα με τους παρόντες Θεσμούς και ειδικότερα— Αρμοδιότητες επιτροπής.

- (α) Εργοδοτεί το αναγκαίο προσωπικό,
- (β) καθορίζει τις εισφορές που πρέπει να καταβάλλουν τα μέλη,
- (γ) καταβάλλει αποζημιώσεις και προβαίνει σε άλλες πληρωμές, συμπεριλαμβανομένων και διοικητικών ή άλλων εξόδων για τη λειτουργία του ταμείου,
- (δ) δανείζεται, όταν παρίσταται ανάγκη,
- (ε) ασκεί οποιαδήποτε άλλα καθήκοντα και ευθύνες που είναι απαραίτητα για τη λειτουργία του ταμείου.

31.—(1) Το ταμείο εκπροσωπείται από τον πρόεδρο ή τον αναπληρούντα αυτόν ή άλλο εξουσιοδοτημένο μέλος της επιτροπής ο οποίος το δεσμεύει με την υπογραφή του. Εκπροσώπηση του ταμείου.

(2) Με την έγκριση της επιτροπής ο πρόεδρος μπορεί να αναθέσει την εκπροσώπηση του ταμείου σε ένα ή και περισσότερα μέλη της επιτροπής.

32.—(1) Οι συνεδρίες της επιτροπής συγκαλούνται από τον πρόεδρο ή από τον αναπληρούντα αυτόν. Συνεδρίες της επιτροπής.

(2) Ο πρόεδρος συγκαλεί την επιτροπή σε συνεδρία όποτε το κρίνει αναγκαίο και εν πάση περιπτώσει μία φορά κάθε μήνα. Οφείλει όμως να συγκαλέσει συνεδρία, αν το ζητήσουν γραπτώς δύο τουλάχιστο μέλη.

(3) Απαρτία αποτελεί η παρουσία πέραν του μισού αριθμού των μελών της επιτροπής.

(4) Οι αποφάσεις της επιτροπής λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων μελών της και σε περίπτωση ισοψηφίας εκείνος που προεδρεύει έχει νικώσα ψήφο.

(5) Στις συνεδριάσεις της επιτροπής δύναται να παρίσταται χωρίς δικαίωμα ψήφου οποιοδήποτε πρόσωπο η επιτροπή κρίνει απαραίτητο για τη διεξαγωγή των εργασιών της.

(6) Η επιτροπή δύναται να καλεί οποιοδήποτε πρόσωπο κρίνει ότι κατέχει εξειδικευμένες γνώσεις ή έχει ειδικότητα σε συγκεκριμένο θέμα, για να εκφέρει απόψεις ή για να απαντήσει σε ερωτήματα σχετικά με θέματα που αφορούν τη λειτουργία του ταμείου και την καταβολή αποζημιώσεων.

33. Η επιτροπή δύναται να ζητεί από τα μέλη, είτε άμεσα είτε μέσω του εφόρου, να υποβάλουν τέτοια στοιχεία και πληροφορίες και μέσα σε τέτοια χρονική προθεσμία που η επιτροπή ορίζει. Τα εν λόγω στοιχεία και πληροφορίες είναι σχετικά με την επίτευξη του σκοπού του σχεδίου και μπορεί να περιλαμβάνουν: Εξουσία για λήψη πληροφοριών.

- (α) Στοιχεία που αφορούν τη βάση καταθέσεων για υπολογισμό των εισφορών,
- (β) στοιχεία ισολογισμού και αποτελεσμάτων χρήσεως,
- (γ) οποιαδήποτε άλλα στοιχεία.

Ισολογισμός
και
λογαριασμός
εσόδων και
εξόδων.

34.—(1) Η επιτροπή έχει υποχρέωση να ετοιμάζει, το αργότερο μέσα σε τρεις μήνες από το τέλος κάθε οικονομικού έτους, έκθεση με απολογισμό για τη λειτουργία του ταμείου για το εν λόγω έτος που να περιλαμβάνει ισολογισμό και λογαριασμό εσόδων και εξόδων.

(2) Η επιτροπή οφείλει να διατηρεί αποδεικτικά στοιχεία για όλες τις λογιστικές πράξεις του ταμείου, έτσι ώστε να διαπιστώνεται με ακρίβεια η οικονομική κατάστασή του. Για σκοπούς του παρόντος Θεσμού τα αποδεικτικά στοιχεία φυλάττονται για περίοδο δέκα ετών από το τέλος του οικονομικού έτους του ταμείου στο οποίο αναφέρονται.

Έλεγχος του
ταμείου.

35. Ο έλεγχος της οικονομικής διαχείρισης του ταμείου και των τελικών λογαριασμών για κάθε οικονομικό έτος γίνεται από την Ελεγκτική Υπηρεσία Συνεργατικών Εταιρειών.

ΜΕΡΟΣ ΙΧ — ΠΟΙΚΙΛΕΣ ΠΡΟΝΟΙΕΣ

Πληροφόρηση
καταθετών.

36.—(1) Όλα τα μέλη έχουν υποχρέωση να εκδώσουν και να έχουν στη διάθεση των καταθετών τους ενημερωτικό φυλλάδιο, το οποίο εγκρίνεται από την επιτροπή και στο οποίο αναφέρονται τουλάχιστο τα πιο κάτω:

- (α) Το Σχέδιο Προστασίας Καταθέσεων στο οποίο συμμετέχουν,
- (β) το ανώτατο όριο κάλυψης και το ποσοστό συνυπευθυνότητας,
- (γ) οι κατηγορίες καταθέσεων που εξαιρούνται και δεν καλύπτονται από το σχέδιο,
- (δ) το δικαίωμα του μέλους για συμψηφισμό κατά τον υπολογισμό του ποσού της αποζημίωσης,
- (ε) δήλωση ότι μπορεί να δίνονται στους καταθέτες περαιτέρω πληροφορίες αναφορικά με τη λειτουργία του σχεδίου και τη διαδικασία για καταβολή αποζημιώσεων.

(2) Σε περίπτωση οποιασδήποτε διαφήμισης για προσέλκυση καταθέσεων τα μέλη περιορίζονται μόνο σε αναφορά στο Σχέδιο Προστασίας Καταθέσεων στο οποίο συμμετέχουν, στο ανώτατο όριο κάλυψης και στο ποσοστό συνυπευθυνότητας.

Λογιστικές
εγγραφές
μελών.

37. Οποιοδήποτε ποσό καταβάλλεται ως εισφορά (αρχική, συμπληρωματική ή έκτακτη) λογίζεται ως έξοδο για το μέλος και οποιοδήποτε ποσό ανακτάται σύμφωνα με την παράγραφο (2) του Θεσμού 11 λογίζεται ως έσοδο.

Οικονομικό
έτος του
ταμείου.

38. Το οικονομικό έτος του ταμείου αρχίζει την 1η Ιανουαρίου κάθε χρόνου και λήγει την 31η Δεκεμβρίου του ίδιου χρόνου με εξαίρεση τον πρώτο χρόνο λειτουργίας του σχεδίου που αρχίζει από την ημερομηνία λειτουργίας του σχεδίου και λήγει την 31η Δεκεμβρίου του ίδιου χρόνου.

Έναρξη
λειτουργίας του
σχεδίου.

39. Ημερομηνία έναρξης λειτουργίας του σχεδίου ορίζεται η 1η Σεπτεμβρίου 2000.