



ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΤΡΙΤΟ
ΤΗΣ ΕΠΙΣΗΜΗΣ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑΣ ΤΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ
Αρ. 3391 της 3ης ΜΑΡΤΙΟΥ 2000
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ

ΜΕΡΟΣ Ι

Κανονιστικές Διοικητικές Πράξεις

Αριθμός 66

Ο ΠΕΡΙ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΝΟΜΟΣ ΤΟΥ 1997
(ΝΟΜΟΣ 66(Ι) ΤΟΥ 1997)

Κανονισμοί δυνάμει του άρθρου 34

ΜΕΡΟΣ Ι

ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

1. Συνοπτικός τίτλος
2. Ερμηνεία

ΜΕΡΟΣ ΙΙ

ΚΑΘΕΣΤΩΣ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ

3. Σκοπός του Σχεδίου
4. Ίδρυση Ταμείου και σύσταση Διαχειριστικής Επιτροπής
5. Συμμετοχή στο Σχέδιο

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ, ΠΟΡΟΙ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ ΚΑΙ
ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ

6. Βασικό κεφάλαιο
7. Πόροι
8. Εισφορές
9. Αρχική εισφορά
10. Συμπληρωματικές εισφορές
11. Έκτακτες εισφορές
12. Ανώτατο όριο εισφορών
13. Νεοεισερχόμενες τράπεζες
14. Δανεισμός
15. Λογαριασμός στην Κεντρική Τράπεζα
16. Επενδύσεις

ΜΕΡΟΣ IV

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΚΑΛΥΠΤΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΣΧΕΔΙΟ

17. Καταθέσεις που καλύπτονται
18. Καταθέσεις που εξαιρούνται
19. Καθορισμός του ύψους της αποζημίωσης
20. Συμφημισμός καταθέσεων με ανταπαιτήσεις της τράπεζας

ΜΕΡΟΣ V

ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ ΚΑΤΑΘΕΤΗ

21. Ποσοστό αποζημίωσης
22. Ανώτατο ύψος της αποζημίωσης

ΜΕΡΟΣ VI

ΕΝΕΡΓΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΤΑΒΟΛΗ
ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΩΝ

23. Μη διαθέσιμες καταθέσεις
24. Ενεργοποίηση του Σχεδίου
25. Αναστολή καταβολής αποζημίωσης
26. Υποκατάσταση στα δικαιώματα των καταθετών
27. Ανάκτηση ποσών

ΜΕΡΟΣ VII

ΚΥΡΩΣΕΙΣ

28. Μη τήρηση των υποχρεώσεων των μελών και εξουσία για τη λήψη μέτρων
29. Ανάκληση άδειας λειτουργίας τράπεζας

ΜΕΡΟΣ VIII

ΤΗΡΗΣΗ ΑΠΟΡΡΗΤΟΥ

30. Τήρηση απορρήτου

ΜΕΡΟΣ IX

ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ

31. Σύνθεση της Επιτροπής
32. Αρμοδιότητες της Επιτροπής
33. Εκπροσώπηση του Ταμείου
34. Συνεδρίες της Επιτροπής
35. Εξουσία για λήψη πληροφοριών
36. Ισολογισμός και δημοσιεύσεις
37. Έλεγχος του Ταμείου

ΜΕΡΟΣ X

ΠΟΙΚΙΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

38. Πληροφόρηση καταθετών
39. Οικονομικό έτος του Ταμείου
40. Έναρξη λειτουργίας του Σχεδίου

Οι περί Σύστασης και Λειτουργίας Σχεδίου Προστασίας Καταθέσεων Κανονισμοί του 2000 οι οποίοι εκδόθηκαν από το Υπουργικό Συμβούλιο με βάση το άρθρο 34(2) του περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμου του 1997 κατατεθέντες στη Βουλή των Αντιπροσώπων εγκρίθηκαν από αυτή και δημοσιεύονται στην Επίσημη Εφημερίδα της Κυπριακής Δημοκρατίας.

Ο ΠΕΡΙ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΝΟΜΟΣ ΤΟΥ 1997
(ΝΟΜΟΣ 66(I) ΤΟΥ 1997)

Κανονισμοί δυνάμει του άρθρου 34

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ασκώντας τις εξουσίες που χορηγούνται σε αυτή σύμφωνα με το εδάφιο (2) του άρθρου 34 του περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμου του 1997, με την έγκριση του Υπουργικού Συμβουλίου εκδίδει τους ακόλουθους Κανονισμούς.

ΜΕΡΟΣ I

ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

1. Οι παρόντες Κανονισμοί θα αναφέρονται ως οι περί Σύστασης και Λειτουργίας Σχεδίου Προστασίας Καταθέσεων Κανονισμοί του 2000. Συνοπτικός τίτλος.

2. Στους παρόντες Κανονισμούς, εκτός αν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια— Εμπνεία.

«βάση καταθέσεων» σημαίνει το σύνολο των καταθέσεων σε κάθε τράπεζα με εξαίρεση τις καταθέσεις που αναφέρονται στον Κανονισμό 18·

«Επιτροπή» σημαίνει τη Διαχειριστική Επιτροπή του Ταμείου·

«κατάθεση» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμου· 66(I) του 1997.

«Κεντρική Τράπεζα» σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου·

«μέλος» σημαίνει τράπεζα που συμμετέχει στο Σχέδιο·

«Νόμος» σημαίνει τον περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμο·

«Σχέδιο» σημαίνει το Σχέδιο Προστασίας Καταθέσεων που προβλέπεται στους παρόντες Κανονισμούς·

«Ταμείο» σημαίνει το Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων που καθιερώνεται δυνάμει του Κανονισμού 4·

«τράπεζα» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμου και περιλαμβάνει κάθε άλλο νομικό πρόσωπο που διεξάγει τραπεζικές εργασίες, με βάση οποιοδήποτε άλλο νόμο, αλλά εποπτεύεται ως τράπεζα από την Κεντρική Τράπεζα.

ΜΕΡΟΣ II

ΚΑΘΕΣΤΩΣ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ

3. Σκοπός του Σχεδίου είναι να προσφέρει μέσω του Ταμείου προστασία και να καταβάλλει αποζημιώσεις σε καταθέτες που διατηρούν καταθέσεις σε τράπεζα η οποία συμμετέχει στο Σχέδιο στην περίπτωση που η τράπεζα δεν είναι σε θέση να αποπληρώσει τις καταθέσεις της. Σκοπός του Σχεδίου.

4.—(1) Με τους παρόντες Κανονισμούς ιδρύεται Ταμείο με την ονομασία «Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων», το οποίο αποτελεί ξεχωριστή νομική οντότητα. Ίδρυση Ταμείου και σύσταση Διαχειριστικής Επιτροπής.

(2) Για τη διαχείριση του Ταμείου συνιστάται Διαχειριστική Επιτροπή, της οποίας η σύνθεση, οι εξουσίες, τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες καθορίζονται στο Μέρος ΙΧ των παρόντων Κανονισμών.

Συμμετοχή
στο Σχέδιο.

5.—(1) Η συμμετοχή στο Σχέδιο είναι υποχρεωτική για όλες τις τράπεζες, συμπεριλαμβανομένου υποκαταστήματος τράπεζας το οποίο λειτουργεί σε άλλη χώρα, οι οποίες έχουν έδρα την Κυπριακή Δημοκρατία, εκτός αν οποιαδήποτε τράπεζα ή οποιοδήποτε υποκατάστημα εξαιρεθεί ονομαστικά με απόφαση της Επιτροπής.

(2) Η Επιτροπή δύναται, κατά την κρίση της, να εξαιρέσει είτε εξ ολοκλήρου είτε μερικώς και με οποιουδήποτε όρους αποφασίσει τράπεζα, της οποίας η έδρα είναι άλλη από την Κυπριακή Δημοκρατία, καθώς και υποκαταστήματα τράπεζας, η οποία έχει έδρα την Κυπριακή Δημοκρατία, τα οποία λειτουργούν σε άλλη χώρα, νοουμένου ότι καλύπτονται επαρκώς από αντίστοιχο σχέδιο στη χώρα στην οποία βρίσκεται η έδρα τους ή στη χώρα στην οποία λειτουργούν, αντίστοιχα. Για ικανοποίηση της προϋπόθεσης αυτής προσκομίζονται αποδεικτικά στοιχεία που να ικανοποιούν την Επιτροπή.

(3) Σε περίπτωση τράπεζας που η έδρα της είναι άλλη από την Κυπριακή Δημοκρατία ή υποκαταστήματος τράπεζας, η οποία έχει έδρα την Κυπριακή Δημοκρατία, το οποίο λειτουργεί σε άλλη χώρα, που παράλληλα καλύπτεται συμπληρωματικά από αντίστοιχο σχέδιο της άλλης χώρας, η Επιτροπή συνάπτει διμερή συμφωνία με την αρχή που είναι αρμόδια για τη διαχείριση του Σχεδίου στη χώρα αυτή, η οποία, μεταξύ των άλλων, διαλαμβάνει τις κατάλληλες διαδικασίες που διέπουν τον τρόπο με τον οποίο η αποζημίωση καταβάλλεται στους καταθέτες.

(4) Η «Κυπριακή Τράπεζα Αναπτύξεως Λτδ» δε συμμετέχει στο Σχέδιο.

Παράρτημα.

(5) Τα μέλη που συμμετέχουν στο Σχέδιο από την έναρξη της λειτουργίας του καθορίζονται στο Παράρτημα των παρόντων Κανονισμών. Το Παράρτημα ενημερώνεται σε τακτά χρονικά διαστήματα από την Επιτροπή και, εν πάση περιπτώσει, το αργότερο μέσα σε ένα μήνα από την ημερομηνία κατά την οποία επέρχεται οποιαδήποτε αλλαγή, σε σχέση με τα συμμετέχοντα μέλη, η οποία δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας και στον ημερήσιο τύπο.

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ, ΠΟΡΟΙ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ

Βασικό
κεφάλαιο.

6. Το βασικό κεφάλαιο του Ταμείου καθορίζεται στο ποσό των δύο εκατομμυρίων κυπριακών λιρών και δύναται να αυξάνεται κατά το ύψος που αποφασίζεται εκάστοτε από την Επιτροπή.

Πόροι.

7. Οι πόροι του Ταμείου προέρχονται από—

- (α) Εισφορές που επιβάλλει η Επιτροπή, σύμφωνα με τους παρόντες Κανονισμούς.
- (β) Έσοδα από επενδύσεις των περιουσιακών του στοιχείων.
- (γ) Ρευστοποίηση απαιτήσεών του.
- (δ) Δάνεια που συνάπτει η Επιτροπή.
- (ε) Δωρεές ή οποιαδήποτε άλλα έσοδα.

Εισφορές.

8.—(1) Όλες οι τράπεζες που συμμετέχουν στο Σχέδιο έχουν την υποχρέωση να καταβάλλουν στο Ταμείο τις ακόλουθες εισφορές:

- (α) Αρχική εισφορά.

(β) Συμπληρωματικές εισφορές.

(γ) Έκτακτες εισφορές.

(2) Το ύψος των εισφορών κάθε τράπεζας υπολογίζεται από την Επιτροπή κατ' εφαρμογή ποσοστού που αποφασίζεται από την ίδια, με βάση το μέσο όρο των καταθέσεων της τελευταίας μέρας του κάθε μήνα του χρόνου που προηγείται της απόφασης της Επιτροπής για την επιβολή εισφορών.

(3) Όλες οι εισφορές καταβάλλονται από κάθε μέλος, 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 μέρες από την ημερομηνία κατά την οποία δίδεται η σχετική ειδοποίηση.

(4) Τράπεζα που έπαυσε να είναι μέλος του Ταμείου δε δικαιούται να απαιτήσει την επιστροφή οποιωνδήποτε εισφορών έχει καταβάλει στο Ταμείο από την έναρξη της σε αυτό, εκτός από τις περιπτώσεις που αναφέρονται στην παράγραφο (2) του Κανονισμού 11 και στην παράγραφο (2) του Κανονισμού 27.

9.—(1) Η αρχική εισφορά για τη δημιουργία του βασικού κεφαλαίου καθορίζεται από την Επιτροπή και καταβάλλεται από κάθε τράπεζα που συμμετέχει στο Σχέδιο από την έναρξη της λειτουργίας του σε πέντε δόσεις, σύμφωνα με χρονοδιάγραμμα που καθορίζεται από την Επιτροπή.

Αρχική εισφορά.

(2) Το κατώτατο ποσό της αρχικής εισφοράς είναι δέκα χιλιάδες κυπριακές λίρες.

10. Σε περίπτωση κατά την οποία σε οποιοδήποτε χρόνο τα διαθέσιμα κεφάλαια του Ταμείου, λαμβανομένων υπόψη οποιωνδήποτε καταβλητέων εισφορών, μειωθούν κάτω από το ισχύον καθορισμένο βασικό κεφάλαιο, η Επιτροπή δύναται να επιβάλει την καταβολή συμπληρωματικών εισφορών, ώστε να αποκατασταθούν τα διαθέσιμα κεφάλαια του Ταμείου στο ύψος του καθορισμένου βασικού κεφαλαίου.

Συμπληρωματικές εισφορές.

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

Έκτακτες εισφορές.

(2) Η Επιτροπή δύναται, αν στο τέλος του οικονομικού έτους, κατά τη διάρκεια του οποίου επιβλήθηκαν έκτακτες εισφορές, μέρος ή το σύνολο των εισφορών αυτών δεν έχει χρησιμοποιηθεί και προβλέπεται ότι δε θα χρησιμοποιηθεί στο εγγύς μέλλον, 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 μειώνονται 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) έπειτα από την αφαίρεση οποιασδήποτε επιστροφής εισφορών, σύμφωνα με την παράγραφο (2) του Κανονισμού 11 και την παράγραφο (2) του Κανονισμού 27, υπερβαίνει τα τρία δέκατα τοις εκατόν (0,3%) της βάσης καταθέσεων 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 το ποσοστό που αναφέρεται πιο πάνω δύναται να αυξομειώνεται με τροποποίηση των παρόντων Κανονισμών.

Νεοεισερχόμενες τράπεζες.

13.—(1) Η Επιτροπή επιβάλλει το συντομότερο δυνατό σε οποιαδήποτε τράπεζα εντάσσεται στο Σχέδιο μετά την έναρξη της λειτουργίας του, την καταβολή αρχικής εισφοράς, η οποία υπολογίζεται ως ακολούθως:

- (α) Σε περίπτωση κατά την οποία η τράπεζα που καθίσταται μέλος δε διαθέτει καταθέσεις κατά το χρόνο της ένταξής της, η αρχική εισφορά της είναι το κατώτατο ποσό εισφοράς που καθορίζεται στην παράγραφο (2) του Κανονισμού 9.
- (β) Σε περίπτωση κατά την οποία η τράπεζα που καθίσταται μέλος διαθέτει καταθέσεις, το ποσό της αρχικής εισφοράς της υπολογίζεται πάνω στη βάση καταθέσεών της όπως έχει κατά το χρόνο της ένταξής της στο Ταμείο σε τόσο ποσοστό όσο η Επιτροπή κρίνει ότι θέτει τη νεοεισερχόμενη τράπεζα σε ίση βάση με τα άλλα μέλη του Ταμείου, λαμβάνοντας υπόψη τις αρχικές και τις συμπληρωματικές εισφορές τους μέχρι την ημερομηνία ένταξης της νέας τράπεζας στο Σχέδιο, νοουμένου ότι το ποσό που θα καταβληθεί δε θα είναι μικρότερο από το κατώτατο ποσό που καθορίζεται στην παράγραφο (2) του Κανονισμού 9.

(2) Η Επιτροπή, λαμβάνοντας υπόψη τα δεδομένα κάθε νεοεισερχόμενης τράπεζας, 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 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 τον Κανονισμό 26, η Επιτροπή δύναται να δανειζεται το απαιτούμενο ποσό με εγγυήσεις των μελών του Ταμείου ή με οποιοδήποτε άλλο τρόπο αποφασίζεται από αυτή, νοουμένου ότι το συνολικό υπόλοιπο των δανείων δεν υπερβαίνει το ποσό των πέντε εκατομμυρίων κυπριακών λιρών.

(2) Για τον υπολογισμό των διαθέσιμων κεφαλαίων του Ταμείου αφαιρείται οποιοδήποτε ποσό προέρχεται από δανεισμό.

Λογαριασμός στην Κεντρική Τράπεζα.

15. Το Ταμείο διατηρεί λογαριασμό στην Κεντρική Τράπεζα, μέσω του οποίου διεκπεραιώνονται όλες οι πράξεις που αφορούν εισπράξεις και πληρωμές που είναι απαραίτητες για τη λειτουργία του και την επίτευξη του σκοπού του.

Επενδύσεις.

16. Εκτός από τα ποσά που είναι απαραίτητα για την κάλυψη των άμεσων εξόδων που απαιτούνται για τη λειτουργία του Σχεδίου, η Επιτροπή επενδύει τα διαθέσιμα κεφάλαια του Ταμείου σε γραμμάτια ή σε άλλους τίτλους του δημοσίου σε κυπριακές λίρες ή σε ισοδύναμους τίτλους της αλλοδαπής με εναπομένονσα διάρκεια μέχρι και δώδεκα μήνες.

ΜΕΡΟΣ IV

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΚΑΛΥΠΤΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΣΧΕΔΙΟ

Καταθέσεις που καλύπτονται.

17. Καταθέσεις που καλύπτονται από το Σχέδιο ορίζονται όλες οι καταθέσεις σε κυπριακές λίρες σε τράπεζες και σε υποκαταστήματα τράπεζας, η οποία έχει έδρα την Κυπριακή Δημοκρατία, τα οποία λειτουργούν σε άλλη χώρα, αλλά συμμετέχουν στο Σχέδιο, οι οποίες ανήκουν σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα, καθώς και οι δεδουλευμένοι τόκοι μέχρι την ημερομηνία της λήξης της κατάθεσης ή τη μέρα που η κατάθεση κατέστη μη διαθέσιμη, ανάλογα με το είδος της κατάθεσης, με εξαίρεση τις καταθέσεις που αναφέρονται στον Κανονισμό 18.

Καταθέσεις που εξαιρούνται.

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

- (α) Καταθέσεις σε νόμισμα άλλο από την κυπριακή λίρα.
- (β) Καταθέσεις άλλων τραπεζών που τηρούνται δι' ίδιον λογαριασμόν και καταθέσεις συνεργατικών ιδρυμάτων που έχουν κύριο σκοπό τη διεξαγωγή τραπεζικών εργασιών.
- (γ) Καταθέσεις τραπεζικών ιδρυμάτων που έχουν την έδρα τους σε άλλες χώρες και στα οποία έχει πραχωρηθεί άδεια για τη 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 αντίστοιχο νόμο άλλης χώρας.
- (ε) Καταθέσεις κυβερνητικών τμημάτων, ημικρατικών οργανισμών και τοπικών αρχών.
- (στ) Καταθέσεις ταμείων προνοίας και συντάξεως.
- (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 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.
19. Η Επιτροπή, κατά τον καθορισμό του συνολικού ύψους της αποζημίωσης που μέλος οφείλει να καταβάλει σε καταθέτη προς εκπλήρωσιν της υποχρέωσής του έναντι αυτού, λαμβάνει υπόψη τα πιο κάτω:
- (α) Όλες οι υπάρχουσες καταθέσεις σε κυπριακές λίρες στο όνομα του ίδιου καταθέτη στην ίδια τράπεζα λογίζονται 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' account), 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.

66(I) του 1996
25(I) του 1997
41(I) του 1998.

Καθορισμός
του ύψους της
αποζημίωσης.

- (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.

Συμφημισμός καταθέσεων με ανταπαιτήσεις της τράπεζας.

20. Αν η Επιτροπή για σκοπούς αποζημίωσης δεν αποφασίσει διαφορετικά σε συγκεκριμένη περίπτωση, από το συνολικό ποσό της υποχρέωσης οποιασδήποτε τράπεζας προς οποιοδήποτε καταθέτη αφαιρείται οποιοδήποτε ποσό αποτελεί υποχρέωση του συγκεκριμένου καταθέτη έναντι της τράπεζας για κάλυψη των διευκολύνσεων που είχαν παρασχεθεί από την τράπεζα και για οποιαδήποτε άλλη ανταπαιτήση της τράπεζας αναφορικά με δικαίωμα συμφημισμού.

ΜΕΡΟΣ V

ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ ΚΑΤΑΘΕΤΗ

Ποσοστό αποζημίωσης.

21. Σε περίπτωση κατά την οποία τράπεζα δε δύναται να αποπληρώσει τις καταθέσεις της, σύμφωνα με τον Κανονισμό 23, το ύψος της αποζημίωσης καθορίζεται στο ενενήντα τοις εκατόν (90%) του ποσού κάθε κατάθεσης που καλύπτεται από το Σχέδιο με ανώτατο ύψος αποζημίωσης το όριο που καθορίζεται στην παράγραφο (1) του Κανονισμού 22.

Ανώτατο ύψος της αποζημίωσης.

22.—(1) Το ανώτατο ύψος της αποζημίωσης η οποία δύναται να καταβληθεί σε καταθέτη είναι το ισόποσο των είκοσι χιλιάδων ευρωπαϊκών νομισματικών μονάδων (EURO 20.000) σε κυπριακές λίρες. Το ποσό αυτό συμπεριλαμβάνει αποζημίωση για το αρχικό κεφάλαιο και για 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 μέλος αδυνατεί να αποπληρώσει τους καταθέτες του αναλόγως του ποιο από τα πιο πάνω προηγείται.

(2) Για τον καθορισμό του ισόποσου των είκοσι χιλιάδων ευρωπαϊκών νομισματικών μονάδων (EURO 20.000) σε κυπριακές λίρες χρησιμοποιείται η μέση ισοτιμία συναλλάγματος, όπως καθορίζεται από την Κεντρική Τράπεζα στο τέλος της μέρας κατά την οποία οι καταθέσεις κατέστησαν μη διαθέσιμες:

Νοείται ότι το ανώτατο ποσό που καθορίζεται στην παράγραφο (1) του παρόντος Κανονισμού δύναται να αναθεωρείται με τροποποίηση των παρόντων Κανονισμών.

(3) Σε περίπτωση κατά την οποία μέλος καλύπτεται από σχέδιο προστασίας καταθέσεων άλλης χώρας, το ύψος της αποζημίωσης που καταβάλλεται μειώνεται κατά το ύψος της αποζημίωσης που έχει καταβληθεί ή θα καταβληθεί από το εν λόγω σχέδιο της χώρας αυτής όπως προβλέπεται στη διμερή συμφωνία μεταξύ της Επιτροπής και της αρμόδιας αρχής διαχείρισης του αντίστοιχου σχεδίου της άλλης χώρας.

ΜΕΡΟΣ VI

ΕΝΕΡΓΟΠΟΙΗΣΗ ΤΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΓΙΑ ΤΗΝ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΩΝ

Μη διαθέσιμες καταθέσεις.

23. Κατάθεση καθίσταται μη διαθέσιμη, όταν συντρέχει μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (α) Η Κεντρική Τράπεζα έχει διαπιστώσει και έχει αποφασίσει ότι 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.
- (β) Σε περίπτωση κατά την οποία η έδρα του μέλους είναι άλλη από την Κυπριακή Δημοκρατία και η διαπίστωση αυτή έχει γίνει από την αρμόδια εποπτική αρχή της χώρας που αποτελεί την έδρα του.
- (γ) Έχει εκδοθεί διάταγμα από δικαστήριο της Κυπριακής Δημοκρατίας για εκκαθάριση της τράπεζας, σύμφωνα με τον περί Εταιρειών Νόμο, ή σε περίπτωση μέλους του οποίου η έδρα είναι άλλη από την Κυπριακή Δημοκρατία, έχει εκδοθεί αντίστοιχο διάταγμα από δικαστική αρχή της χώρας που αποτελεί την έδρα του.

9 του 1968
16 του 1977
17 του 1979
105 του 1985
198 του 1986
19 του 1992
41(I) του 1994
15(I) του 1995
21(I) του 1997.

24.—(1) Η Επιτροπή, μόλις λάβει γνώση οποιουδήποτε από τα γεγονότα που αναφέρονται στον Κανονισμό 23, προβαίνει αμέσως στις ακόλουθες ενέργειες:

Ενεργοποίηση
του Σχεδίου.

- (α) Γνωστοποιεί με ανακοίνωσή της στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας και στον ημερήσιο τύπο την κατάσταση στην οποία έχει περιέλθει το μέλος και καθορίζει τον τρόπο υποβολής των απαιτήσεων, καθώς και τα αναγκαία αποδεικτικά στοιχεία που θα τις συνοδεύουν.
- (β) Καταρτίζει κατάλογο καταθετών, με βάση στοιχεία που υποβάλλονται σε αυτή από το μέλος ή από οποιοδήποτε πρόσωπο έχει αναλάβει τη διαχείρισή του με απόφαση της Κεντρικής Τράπεζας, δυνάμει της παραγράφου (δ) του εδαφίου (1) του άρθρου 30 του Νόμου, ή από τον εκκαθαριστή.
- (γ) Εξετάζει όλα τα στοιχεία που περιέχονται στις απαιτήσεις που αναφέρονται στην παράγραφο (α) πιο πάνω, τα αντιπαραθέτει με τα στοιχεία που περιέχονται στον κατάλογο καταθετών που αναφέρεται στην παράγραφο (β) πιο πάνω 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 αίτηση 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 μέσα σε τρεις μήνες από την ημερομηνία κατά την οποία οι καταθέσεις κατέστησαν μη διαθέσιμες.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα ύστερα από αίτημα της Επιτροπής δύναται λόγω εξαιρετικών περιστάσεων να εγκρίνει παράταση της προθεσμίας που αναφέρεται στην παράγραφο (δ) πιο πάνω, η οποία δεν μπορεί να υπερβαίνει τους τρεις μήνες:

Νοείται ότι δύναται να εγκρίνει μέχρι και δύο περαιτέρω παρατάσεις, που δεν μπορούν να υπερβαίνουν τους τρεις μήνες ή καθεμιά, εφόσον αυτό δικαιολογείται από τις περιστάσεις.

(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 μέλους που καλύπτεται και από αντίστοιχο σχέδιο εγγύησης καταθέσεων σε άλλη χώρα, η Επιτροπή προβαίνει στις ενέργειες που αναφέρονται στις παραγράφους (α) μέχρι (δ) του εδαφίου (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.

25. 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 κεφαλαίων που αποκτήθηκαν με παράνομες πράξεις, όπως αυτές καθορίζονται στον περί Συγκάλυψης, Έρευνας και Δήμευσης Εσόδων από Ορισμένες Εγκληματικές Πράξεις 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.

26.—(1) Κατά τη διαδικασία εκκαθάρισης, το Ταμείο υποκαθίσταται στα δικαιώματα των καταθετών από τη στιγμή που αυτοί υποβάλλουν αίτηση στην Επιτροπή για την καταβολή αποζημίωσης.

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

(3) Ανεξαρτήτως του γεγονότος ότι η Επιτροπή δεν έχει προβεί στην καταβολή αποζημίωσης, αναφορικά με μέλος το οποίο αδυνατεί να αποπληρώσει τις καταθέσεις του—

(α) Δύναται να λαμβάνει οποιαδήποτε ειδοποίηση ή άλλο έγγραφο που αποστέλλεται, σύμφωνα με τον περί Εταιρειών Νόμο, σε πιστωτές οποιασδήποτε τράπεζας για το χρέος της οποίας υπάρχουν αποδείξεις, καθώς 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 της τράπεζας και να προβαίνει σε παραστάσεις σχετικά με οποιοδήποτε θέμα για το οποίο λαμβάνεται απόφαση.

(ii) Να είναι μέλος οποιασδήποτε επιτροπής συσταθεί, σύμφωνα με τον περί Εταιρειών Νόμο.

Ανάκτηση
ποσών.

27.—(1) Σε περίπτωση κατά την οποία το Ταμείο ανακτά οποιαδήποτε ποσά κατέβαλε ως αποζημίωση, τα ποσά αυτά δεν αποτελούν μέρος των διαθέσιμων κεφαλαίων του για το υπόλοιπο του οικονομικού έτους, αλλά διατηρούνται σε ξεχωριστό λογαριασμό και επενδύονται, κατά την κρίση της Επιτροπής, σε γραμμάτια του δημοσίου, ενώ οποιοδήποτε εισόδημα αυτά αποφέρουν κατατίθεται στο Ταμείο.

(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 αυτά ανακτήθη-

καν, κατ' αναλογία του ποσού των εκτάκτων ή συμπληρωματικών εισφορών που κάθε μέλος έχει καταβάλει και με τη σειρά που αναφέρονται.

ΜΕΡΟΣ VII

ΚΥΡΩΣΕΙΣ

28.—(1) Σε περίπτωση κατά την οποία μέλος δεν τηρεί τις υποχρεώσεις του, βάσει των παρόντων Κανονισμών, η Επιτροπή ενημερώνει την Κεντρική Τράπεζα, η οποία δύναται να λάβει οποιαδήποτε από τα μέτρα που αναφέρονται στις παραγράφους (α) και (β) του εδαφίου (1) του άρθρου 30 του Νόμου.

Μη τήρηση των υποχρεώσεων των μελών και εξουσία για τη λήψη μέτρων.

(2) Σε περίπτωση κατά την οποία τα μέτρα που αναφέρονται στην παράγραφο (1) του παρόντος Κανονισμού δεν εξασφαλίζουν την τήρηση των υποχρεώσεων οποιουδήποτε μέλους, η Επιτροπή δύναται, μετά από ρητή συναίνεση της Κεντρικής Τράπεζας και στην περίπτωση μέλους που η έδρα του είναι άλλη από την Κυπριακή Δημοκρατία κατόπιν διαβουλεύσεων με την εποπτική αρχή της χώρας όπου αυτό έχει την έδρα του, να δηλώσει ότι προτίθεται να αποκλείσει το μέλος από το Σχέδιο, δίνοντας προθεσμία τουλάχιστο δώδεκα μηνών. Τα υπόλοιπα των καταθέσεων που έγιναν πριν από τη λήξη της προθεσμίας εξακολουθούν να καλύπτονται από το Σχέδιο στο βαθμό που προβλέπεται από τους παρόντες Κανονισμούς. Αν μετά την πάροδο της προθεσμίας το μέλος συνεχίζει να μην τηρεί τις υποχρεώσεις του, η Επιτροπή δύναται, με τη ρητή συναίνεση της Κεντρικής Τράπεζας, να αποκλείσει το μέλος από το Σχέδιο, οπότε έχει υποχρέωση να ενημερώσει τους καταθέτες με σχετική ανακοίνωσή της στον ημερήσιο τύπο.

29.—(1) Σε περίπτωση αποκλεισμού τράπεζας από το Σχέδιο η Κεντρική Τράπεζα ανακαλεί την άδεια λειτουργίας της, όπως προβλέπεται στην παράγραφο (ε) του εδαφίου (1) του άρθρου 30 του Νόμου.

Ανάκληση άδειας λειτουργίας τράπεζας.

(2) Αναφορικά με τράπεζα που η έδρα της είναι άλλη από την Κυπριακή Δημοκρατία οι διατάξεις της παραγράφου (1) του παρόντος Κανονισμού δεν εφαρμόζονται, αν αυτή προβεί σε άλλες διευθετήσεις για κάλυψη των καταθετών της, τουλάχιστο στο επίπεδο και στο βαθμό που προνοεί το παρόν Σχέδιο.

ΜΕΡΟΣ VIII

ΤΗΡΗΣΗ ΑΠΟΡΡΗΤΟΥ

30.—(1) Τα μέλη της Επιτροπής, το προσωπικό του Ταμείου και οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο έχει πρόσβαση στα αρχεία του Ταμείου έχουν υποχρέωση να τηρούν το τραπεζικό απόρρητο που προβλέπεται στο άρθρο 29 του Νόμου, όσο αφορά πληροφορίες που περιέχονται στην κατοχή τους κατά την άσκηση των καθηκόντων τους:

Τήρηση απορρήτου.

Νοείται ότι οι πρόνοιες του παρόντος Κανονισμού δεν ισχύουν στην περίπτωση παροχής πληροφοριών στην Κεντρική Τράπεζα.

(2) Δεν αποτελεί παραβίαση του τραπεζικού απορρήτου, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην παράγραφο (1) του παρόντος Κανονισμού, η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ της Επιτροπής και των αρχών που είναι αρμόδιες για την εποπτεία των τραπεζών στις άλλες χώρες ή των αρχών που είναι αρμόδιες για τη λειτουργία αντίστοιχων σχεδίων προστασίας καταθέσεων σε άλλες χώρες, εφόσον οι πληροφορίες αυτές είναι απαραίτητες για την άσκηση των αρμοδιοτήτων τους που συνδέονται με την προστασία και εγγύηση καταθέσεων.

ΜΕΡΟΣ IX

ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ

31.—(1) Η Επιτροπή απαρτίζεται από πέντε μέλη, τον πρόεδρο, τον αντιπρόεδρο και τρία άλλα μέλη. Πρόεδρος και αντιπρόεδρος είναι ως εκ της

Σύνθεση Επιτροπής.

θέσεώς τους ο εκάστοτε διοικητής της Κεντρικής Τράπεζας και ο εκάστοτε προϊστάμενος της Διεύθυνσης Ρυθμίσεως και Εποπτείας Τραπεζικών Ιδρυμάτων της Κεντρικής Τράπεζας, αντίστοιχα.

(2) Σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματός του, τον πρόεδρο της Επιτροπής αναπληρώνει ο αντιπρόεδρος και τον αντιπρόεδρο αναπληρώνει ανώτερος υπάλληλος της Διεύθυνσης Ρυθμίσεως και Εποπτείας Τραπεζικών Ιδρυμάτων της Κεντρικής Τράπεζας τον οποίο υποδεικνύει ο διοικητής.

(3) Τα τρία άλλα μέλη της Επιτροπής διορίζονται με απόφαση του διοικητή της Κεντρικής Τράπεζας και είναι δύο εκπρόσωποι των τραπεζών που προτείνονται από το Σύνδεσμο Τραπεζών και ένας εκπρόσωπος του Υπουργού Οικονομικών που προτείνεται από τον εκάστοτε Υπουργό Οικονομικών. Τα μέλη αυτά πρέπει να είναι πρόσωπα εγνωσμένου κύρους και να διαθέτουν ευρεία πείρα και γνώσεις σε τραπεζικά θέματα.

(4) Ύστερα από πρόταση που προέρχεται από τους φορείς τους, ο διοικητής της Κεντρικής Τράπεζας διορίζει τρία άλλα μέλη τα οποία αναπληρούν τα μέλη που αναφέρονται στην παράγραφο (3) του παρόντος Κανονισμού, σε περίπτωση που αυτά κωλύονται στην άσκηση των καθηκόντων τους λόγω ασθένειας ή απουσίας ή άλλης εύλογης αιτίας:

Νοείται ότι τα αναπληρωματικά μέλη πρέπει να πληρούν τις προϋποθέσεις της παραγράφου (3) του παρόντος Κανονισμού.

(5) Η θητεία των μελών της Επιτροπής που αναφέρονται στις παραγράφους (3) και (4) του παρόντος Κανονισμού είναι πενταετής, δύναται όμως να ανανεωθεί για ακόμα μια πενταετία ή να παραταθεί μέχρι το διορισμό νέας Επιτροπής, νοουμένου ότι η παράταση δεν υπερβαίνει τους τρεις μήνες.

(6) Η θητεία οποιουδήποτε μέλους της Επιτροπής διακόπτεται μόνο, αν κατά τη διάρκεια αυτής προκύψουν πράξεις ή παραλείψεις που θέτουν υπό αμφισβήτηση την αξιοπιστία που είναι απαραίτητη για την άσκηση του λειτουργημάτων του ή επειδή αυτό αδυνατεί να ασκήσει τα καθήκοντά του για λόγους υγείας ή λόγω θανάτου:

Νοείται ότι σε περίπτωση χηρείας θέσεως μέλους πριν από τη λήξη της θητείας της Επιτροπής ο διοικητής της Κεντρικής Τράπεζας διορίζει νέο μέλος που προτείνεται από το φορέα από τον οποίο προερχόταν το εν λόγω μέλος, για το υπόλοιπο του χρόνου της θητείας.

(7) 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.

Αρμοδιότητες
Επιτροπής.

32. Η Επιτροπή έχει πλήρη εξουσία για τη διοίκηση και διαχείριση του Ταμείου σύμφωνα με τους παρόντες Κανονισμούς και ειδικότερα—

- (α) Επιβάλλει τις εισφορές που πρέπει να καταβάλλουν τα μέλη·
- (β) καταβάλλει αποζημιώσεις και προβαίνει σε άλλες πληρωμές, συμπεριλαμβανομένων και διοικητικών ή άλλων εξόδων για τη λειτουργία του Ταμείου:

Νοείται ότι τα διοικητικά και άλλα λειτουργικά έξοδα του Ταμείου δεν υπερβαίνουν το είκοσι πέντε τοις εκατόν (25%) των εσόδων από επενδύσεις των περιουσιακών στοιχείων του Ταμείου·

- (γ) δανείζεται, όταν παρίσταται ανάγκη·
- (δ) έχει οποιαδήποτε άλλα καθήκοντα και ευθύνες που είναι απαραίτητα για τη λειτουργία του Ταμείου.

33.—(1) Το Ταμείο εκπροσωπείται από τον πρόεδρο ή από τον αναπληρούντα αυτόν 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.

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

(2) Ο πρόεδρος συγκαλεί την Επιτροπή σε συνεδρία τουλάχιστο τέσσερις φορές το χρόνο και οποτεδήποτε άλλοτε το κρίνει αναγκαίο, εν πάση όμως περιπτώσει οφείλει να συγκαλέσει συνεδρία, εφόσον το ζητήσουν γραπτώς δύο τουλάχιστο μέλη.

(3) Απάρτια 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 ο πρόεδρος ή ο προεδρεύων έχει νικώσα ψήφο.

(5) Στις συνεδριάσεις της Επιτροπής δύνανται να παρίσταται χωρίς δικαίωμα ψήφου οποιοδήποτε πρόσωπο την παρουσία του οποίου η Επιτροπή κρίνει απαραίτητη για τη διεξαγωγή των εργασιών της.

(6) Η Επιτροπή δύναται να καλέσει οποιοδήποτε πρόσωπο κρίνει ότι κατέχει εξειδικευμένες γνώσεις ή έχει ειδικότητα σε συγκεκριμένο θέμα, για να εκφέρει απόψεις ή να απαντήσει ερωτήματα για θέματα που έχουν σχέση με τη λειτουργία του Ταμείου και την καταβολή αποζημιώσεων.

35. Η Επιτροπή δύναται να ζητεί από τα μέλη, απευθείας ή μέσω της Κεντρικής Τράπεζας, να υποβάλλουν στοιχεία και πληροφορίες τα οποία είναι σχετικά με την επίτευξη του σκοπού του Σχεδίου, μέσα σε χρονική προθεσμία που η ίδια ορίζει, 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.

36.—(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 περιλαμβάνει ισολογισμό και λογαριασμό εσόδων και εξόδων. Ισολογισμός και δημοσιεύσεις.

(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.

(3) Τα αποδεικτικά στοιχεία για σκοπούς του παρόντος Κανονισμού φυλάττονται για περίοδο δέκα ετών από το τέλος του οικονομικού έτους του Ταμείου στο οποίο αυτά αναφέρονται.

37. Ο έλεγχος της οικονομικής διαχείρισης του Ταμείου και των τελικών λογαριασμών για κάθε οικονομικό έτος γίνεται από το Γενικό Ελεγκτή της Δημοκρατίας. Έλεγχος του Ταμείου.

ΜΕΡΟΣ Χ

ΠΟΙΚΙΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

38.—(1) Όλες οι τράπεζες που λειτουργούν στην Κυπριακή Δημοκρατία 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: Πληροφόρηση καταθετών.

- (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 της τράπεζας για συμψηφισμό κατά τον υπολογισμό του ποσού της αποζημίωσης· και
- (ε) 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 τράπεζας, που έχει την έδρα της στην Κυπριακή Δημοκρατία, το οποίο λειτουργεί σε άλλη χώρα παρέχει τις πληροφορίες που προβλέπονται στην παράγραφο (1) του παρόντος Κανονισμού στην επίσημη ή επίσημες γλώσσες της χώρας, όπου λειτουργεί.

(3) Στην περίπτωση οποιασδήποτε διαφήμισης για προσέλκυση καταθέσεων, οι τράπεζες περιορίζονται μόνο σε αναφορά στο σχέδιο προστασίας καταθέσεων στο οποίο συμμετέχουν, στο ανώτατο όριο κάλυψης και στο ποσοστό συνυπευθυνότητας.

Οικονομικό
έτος
του Ταμείου.

39. Το οικονομικό έτος του Ταμείου αρχίζει από 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 έναρξης λειτουργίας του Σχεδίου και λήγει την 31η Δεκεμβρίου του ίδιου χρόνου.

Έναρξη
λειτουργίας
του Σχεδίου.

40. Ημερομηνία έναρξης της λειτουργίας του Σχεδίου ορίζεται η 1η Σεπτεμβρίου 2000.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ
Κανονισμός 5(5)
Μέλη του Σχεδίου

Τράπεζα Κύπρου Λτδ
Κτηματική Τράπεζα Κύπρου Λτδ
Λαϊκή Κυπριακή Τράπεζα Λτδ
Ελληνική Τράπεζα Λτδ
Εμπορική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.
Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (Κύπρου) Λτδ
Alpha Τράπεζα Πίστωσης
Arab Bank Plc
Universal Savings Bank Ltd
Οργανισμός Χρηματοδοτήσεως Στέγης
Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα Λτδ.