



# 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 «ασφαλιστική επιχείρηση» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από τον περί της  
141(Ι) του 2003 Ασκήσεως Ασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμο, όπως αυτός εκάστοτε  
165(Ι) του 2003 τροποποιείται ή αντικαθίσταται·  
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.
- «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) τηλεομοιοτύπο,  
(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.

«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.

Εξαιρέση 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 κάποιον 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 ανασφαλιστικών 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 η 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 καταθέτη 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.

Νόμισμα  
καταβολής  
αποζημίωσης.

9. Το νόμισμα στο οποίο γίνεται η καταβολή αποζημίωσης στους πελάτες του καλυπτόμενου ιδρύματος είναι το ευρώ· σε περίπτωση που η κατάθεση είναι εκπεφρασμένη σε νόμισμα άλλο από το ευρώ, για σκοπούς υπολογισμού του ποσού της αποζημίωσης χρησιμοποιείται η ισοτιμία αναφοράς του εν λόγω νομίσματος έναντι του ευρώ, όπως αυτή καθορίζεται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα στο τέλος της ημέρας κατά την οποία η κατάθεση καθίσταται μη διαθέσιμη κατάθεση.

Καθορισμός  
επιλέξιμων  
καταθέσεων.

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

(2) Η Επιτροπή, κατά τον καθορισμό του συνολικού ύψους της αποζημίωσης που οφείλει να καταβάλει σε καταθέτη προς εκπλήρωση της υποχρέωσής της έναντι αυτού, λαμβάνει υπόψη τα πιο κάτω:

- (α) Όλες οι υπάρχουσες καταθέσεις στο όνομα του ίδιου καταθέτη και στο ίδιο καλυπτόμενο ίδρυμα λογίζονται ως μία κατάθεση, περιλαμβανομένων αυτών που τηρούνται στα υποκαταστήματα του πιστωτικού ιδρύματος σε άλλες χώρες της Ένωσης και ανεξάρτητα από τον αριθμό των καταθέσεων και το νόμισμα στο οποίο τηρούνται·
- (β) το μερίδιο που αναλογεί σε κάθε καταθέτη κοινού λογαριασμού συνυπολογίζεται κατά τον υπολογισμό του συνολικού ύψους της αποζημίωσης· σε περίπτωση που δεν υπάρχει ειδική πρόβλεψη, ο λογαριασμός κατανέμεται σε ίσα μέρη μεταξύ των καταθετών·
- (γ) οι τόκοι των καταθέσεων, οι οποίοι είναι δεδουλευμένοι αλλά δεν έχουν πιστωθεί κατά την ημερομηνία κατά την οποία οι καταθέσεις καθίστανται μη διαθέσιμες καταθέσεις, επιστρέφονται από το ΣΕΚ, χωρίς υπέρβαση του ορίου που αναφέρεται στην παράγραφο (1) του Κανονισμού 8·
- (δ) οι καταθέσεις σε λογαριασμό του οποίου δύο ή περισσότερα πρόσωπα είναι δικαιούχοι υπό την ιδιότητά τους ως εταίρων προσωπικής εταιρείας, ένωσης ή οντότητας παρόμοιου χαρακτήρα, χωρίς νομική προσωπικότητα, είναι δυνατόν να ενοποιούνται και να θεωρούνται κατάθεση ενός καταθέτη, κατά τον υπολογισμό του συνολικού ύψους της αποζημίωσης·
- (ε) όταν ο καταθέτης δεν δικαιούται απόλυτα τα ποσά που τηρούνται σ' ένα λογαριασμό, από την εγγύηση καλύπτεται το πρόσωπο που τα δικαιούται απόλυτα, εφόσον η ταυτότητά του διαπιστώνεται ή μπορεί να διαπιστωθεί πριν από την ημερομηνία κατά την οποία η κατάθεση καθίσταται μη διαθέσιμη κατάθεση· σε περίπτωση που πολλά πρόσωπα δικαιούνται απόλυτα τα ποσά, κατά τον υπολογισμό του ορίου που προβλέπεται στην παράγραφο (1) του Κανονισμού 8, λαμβάνεται υπόψη το μερίδιο που αναλογεί στον καθένα δυνάμει των ρυθμίσεων που διέπουν τη διαχείριση των ποσών·
- (στ) η ημερομηνία αναφοράς για τον υπολογισμό του ποσού προς αποζημίωση είναι η ημερομηνία κατά την οποία η κατάθεση καθίσταται μη διαθέσιμη κατάθεση.

Συμφηφισμός.  
Κεφ. 5.  
49 του 1985  
197 του 1986  
156(I) του 1999  
2(I) του 2008  
74(I) του 2008  
206(I) του 2012  
61(I) του 2015.

11.-(1) Οι υποχρεώσεις του καταθέτη έναντι του πιστωτικού ιδρύματος λαμβάνονται υπόψη κατά τον υπολογισμό του ποσού προς αποζημίωση, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 35 του περί Πτώχευσης Νόμου και τις σχετικές διατάξεις που διέπουν τη σύμβαση μεταξύ του πιστωτικού ιδρύματος και του καταθέτη.

(2) Το πιστωτικό ίδρυμα ενημερώνει τους καταθέτες πριν από τη σύναψη της σύμβασης, στις περιπτώσεις όπου οι υποχρεώσεις τους έναντι του ιδρύματος λαμβάνονται υπόψη κατά τον υπολογισμό του ποσού προς αποζημίωση.

Διαδικασία  
ενεργοποίησης  
ΣΕΚ.

12.-(1) Η Επιτροπή, μόλις λάβει γνώση οποιουδήποτε από τα γεγονότα που οδήγησαν κατάθεση να καταστεί μη διαθέσιμη κατάθεση, προβαίνει αμέσως στις ακόλουθες ενέργειες:

- (α) Γνωστοποιεί, με ανακοίνωσή της σε τρεις (3) τουλάχιστον εφημερίδες ευρείας παγκύπριας κυκλοφορίας και στον ιστοχώρο της Κεντρικής Τράπεζας, την κατάσταση στην οποία έχει περιέλθει το καλυπτόμενο ίδρυμα και τον τρόπο αποζημίωσης των καλυπτόμενων καταθέσεων·
- (β) καταρτίζει κατάλογο καταθετών, με βάση στοιχεία που υποβάλλονται σε αυτήν από το καλυπτόμενο ίδρυμα ή από οποιοδήποτε πρόσωπο έχει αναλάβει τη διαχείρισή του με

απόφαση της Κεντρικής Τράπεζας, δυνάμει των διατάξεων της παραγράφου (δ) του εδαφίου (1) του άρθρου 30 του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου ή από τον ειδικό εκκαθαριστή ο οποίος διορίζεται δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 33Bδς του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου·

- (γ) εξετάζει όλα τα στοιχεία που περιέχονται στον κατάλογο καταθετών ο οποίος αναφέρεται στην παράγραφο (β) και αφού λάβει υπόψη τις διατάξεις των παρόντων Κανονισμών, υπολογίζει το ύψος της αποζημίωσης που πρέπει να καταβληθεί σε κάθε καταθέτη·
- (δ) καταβάλλει τη σχετική αποζημίωση εντός επτά (7) εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία κατά την οποία οι καταθέσεις κατέστησαν μη διαθέσιμες καταθέσεις, εξαιρουμένων των περιπτώσεων που αναφέρονται στον Κανονισμό 13.

(2) Το ποσό προς αποζημίωση είναι διαθέσιμο χωρίς να απαιτείται η υποβολή σχετικού αιτήματος στο ΣΕΚ και για τον σκοπό αυτό, το πιστωτικό ίδρυμα του οποίου οι καταθέσεις καθίστανται μη διαθέσιμες καταθέσεις, διαβιβάζει όλες τις αναγκαίες πληροφορίες σχετικά με τις καλυπτόμενες καταθέσεις μόλις ζητηθούν από το ΣΕΚ.

(3) Η Επιτροπή δύναται να εγκρίνει παράταση της προθεσμίας που αναφέρεται στην υποπαράγραφο (δ) της παραγράφου (1) στις περιπτώσεις που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (β) της παραγράφου (2) του Κανονισμού 10, η οποία δεν μπορεί να υπερβαίνει τους τρεις (3) μήνες από την ημερομηνία κατά την οποία οι καταθέσεις κατέστησαν μη διαθέσιμες καταθέσεις.

Αναβολή  
καταβολής  
αποζημίωσης.

13.-(1) Ανεξαρτήτως των διατάξεων της υποπαράγραφου (δ) της παραγράφου (1) του Κανονισμού 12, η Επιτροπή δύναται να αναβάλει την καταβολή αποζημίωσης, σε οποιοσδήποτε από τις ακόλουθες περιπτώσεις:

- (α) Όταν είναι αβέβαιο αν ένα πρόσωπο έχει νόμιμο δικαίωμα να λάβει αποζημίωση ή όταν η κατάθεση αποτελεί αντικείμενο αντιδικίας·
- (β) όταν η κατάθεση υπόκειται σε περιοριστικά μέτρα που έχουν επιβληθεί από εθνικές κυβερνήσεις ή διεθνή όργανα·
- (γ) όταν το ποσό προς αποζημίωση κρίνεται ότι αποτελεί μέρος πρόσκαιρου υψηλού υπολοίπου σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου (2) του Κανονισμού 8·
- (δ) όταν το ποσό προς αποζημίωση πρέπει να καταβληθεί από το σύστημα εγγύησης καταθέσεων του κράτους μέλους υποδοχής σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου (2) του Κανονισμού 19·
- (ε) όταν τους τελευταίους είκοσι τέσσερις (24) μήνες δεν έχει πραγματοποιηθεί συναλλαγή σχετική με την κατάθεση δηλαδή ο λογαριασμός είναι αδρανής.

Η Επιτροπή δεν καταβάλλει καμία αποζημίωση όταν συντρέχουν οι λόγοι που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (ε) και η αξία της κατάθεσης είναι μικρότερη του διοικητικού κόστους που θα προκαλούσε στο ΣΕΚ η καταβολή αποζημίωσης.

(2) Σε περίπτωση που καταθέτης, ή άλλο πρόσωπο που δικαιούται ή έχει συμφέρον σε ποσά που τηρούνται σε λογαριασμό, βαρύνεται με κατηγορία σχετική με νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες σύμφωνα με τις διατάξεις του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου, το ΣΕΚ δύναται να αναστέλλει οποιαδήποτε καταβολή, εν αναμονή της απόφασης του δικαστηρίου.

Δανεισμός.

14.-(1) Τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 17 του Νόμου, το ΣΕΚ δύναται να χορηγεί σε ή/και να λαμβάνει δάνεια από άλλα συστήματα εγγύησης καταθέσεων εντός της Ένωσης, σε εκούσια βάση· η λήψη δανείου από το ΣΕΚ υπόκειται στις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (α) Το ΣΕΚ δεν είναι σε θέση να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του δυνάμει των διατάξεων του εδαφίου (1) του άρθρου 27 του Νόμου, λόγω έλλειψης διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων όπως αναφέρονται στο άρθρο 9 του Νόμου·
- (β) το ΣΕΚ έχει προσφύγει σε έκτακτες εισφορές σύμφωνα με τις διατάξεις του Κανονισμού 17·
- (γ) το ΣΕΚ αναλαμβάνει την έννομη υποχρέωση ότι τα δανειακά κεφάλαια θα χρησιμοποιηθούν για την πληρωμή απαιτήσεων δυνάμει των διατάξεων του εδαφίου (1) του άρθρου 27 του Νόμου·
- (δ) το ΣΕΚ δεν οφείλει ήδη να εξοφλήσει δάνειο σε άλλα συστήματα εγγύησης καταθέσεων δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Κανονισμού·

- (ε) το ΣΕΚ αναφέρει το ζητούμενο ποσό χρημάτων·
- (στ) το συνολικό ποσό του δανείου δεν υπερβαίνει το 0,5% των καλυπτόμενων καταθέσεων του ΣΕΚ·
- (ζ) το ΣΕΚ ενημερώνει χωρίς καθυστέρηση την ΕΑΤ και αναφέρει τους λόγους για τους οποίους πληρούνται οι προϋποθέσεις της παρούσας παραγράφου, καθώς και το ζητούμενο ποσό χρημάτων.

(2) Το δάνειο υπόκειται στους ακόλουθους όρους:

- (α) Το ΣΕΚ οφείλει να εξοφλήσει το δάνειο το αργότερο εντός πέντε (5) ετών και δύναται να εξοφλεί το δάνειο με ετήσιες δόσεις· οι τόκοι είναι πληρωτέοι μόνο κατά την ημερομηνία εξόφλησης·
- (β) το επιτόκιο είναι τουλάχιστον ίσο με το επιτόκιο της διευκόλυνσης οριακής χρηματοδότησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας κατά τη διάρκεια της περιόδου δανεισμού·
- (γ) σε περίπτωση που το ΣΕΚ χορηγεί δάνειο, η Επιτροπή οφείλει να ενημερώσει την ΕΑΤ για το αρχικό επιτόκιο και για τη διάρκεια του δανείου·
- (δ) η Επιτροπή διασφαλίζει ότι οι εισφορές που επιβάλλονται μετά από χορήγηση δανείου, είναι επαρκείς για την επιστροφή του ποσού του δανείου και για την επάνοδο, το συντομότερο δυνατό, στο επίπεδο-στόχο που αναφέρεται στην παράγραφο (1) του Κανονισμού 16.

(3) Η Επιτροπή δύναται να υποβάλλει αίτημα για δανεισμό από άλλες χρηματοδοτικές ρυθμίσεις εξυγίανσης εντός της Ένωσης, σε περίπτωση που -

- (α) Τα ποσά που συγκεντρώνονται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 11 του Νόμου δεν είναι επαρκή για την κάλυψη των ζημιών, των δαπανών ή άλλων εξόδων, τα οποία συνεπάγεται η χρήση του Ταμείου Εξυγίανσης·
- (β) δεν υπάρχει άμεση πρόσβαση στις έκτακτες εκ των υστέρων εισφορές που προβλέπονται στο άρθρο 12 του Νόμου· και
- (γ) δεν υπάρχει άμεση πρόσβαση υπό εύλογους όρους στις εναλλακτικές πηγές χρηματοδότησης που προβλέπονται στο άρθρο 15 του Νόμου.

(4) Η Επιτροπή δύναται να δανείζει σε άλλες χρηματοδοτικές ρυθμίσεις εξυγίανσης εντός της Ένωσης με σκοπό τη χρηματοδότηση μέτρων εξυγίανσης σύμφωνα με τον περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμο.

(5) Η Επιτροπή αποφασίζει το συντομότερο δυνατό, από κοινού με την Αρχή Εξυγίανσης, για το δανεισμό σε χρηματοδοτική ρύθμιση εξυγίανσης που έχει υποβάλει αίτηση και η απόφαση λαμβάνεται με τη δέουσα ταχύτητα.

(6) Το επιτόκιο, η περίοδος εξόφλησης, καθώς και άλλοι όροι και προϋποθέσεις των δανείων συμφωνούνται μεταξύ της δανειοδοτούμενης χρηματοδοτικής ρύθμισης και των άλλων χρηματοδοτικών ρυθμίσεων εξυγίανσης που αποφάσισαν να συμμετάσχουν· τα δάνεια έκαστης συμμετέχουσας χρηματοδοτικής ρύθμισης εξυγίανσης έχουν το ίδιο επιτόκιο, περίοδο εξόφλησης και υπόλοιπους όρους και προϋποθέσεις, εκτός αν συμφωνηθεί διαφορετικά από όλες τις συμμετέχουσες χρηματοδοτικές ρυθμίσεις.

(7) Το ποσό που χορηγείται από το ΣΕΚ καθορίζεται κατ' αναλογία προς το ποσό των καλυπτόμενων καταθέσεων στη Δημοκρατία, σε σύγκριση με το συνολικό ποσό των καλυπτόμενων καταθέσεων στα κράτη μέλη των συμμετεχουσών χρηματοδοτικών ρυθμίσεων εξυγίανσης· οι εν λόγω συντελεστές συνεισφοράς επιτρέπεται να ποικίλλουν κατόπιν συμφωνίας όλων των συμμετεχουσών χρηματοδοτικών ρυθμίσεων εξυγίανσης.

(8) Τα ανεξόφλητα δάνεια μιας χρηματοδοτικής ρύθμισης εξυγίανσης άλλου κράτους μέλους στα πλαίσια του παρόντος Κανονισμού θεωρούνται ως περιουσιακό στοιχείο του ΣΕΚ το οποίο παρέσχε το δάνειο και μπορούν να συνηυπολογίζονται στο επίπεδο-στόχο των διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων του Ταμείου Εξυγίανσης.

Αρχική εισφορά  
νεοεισερχόμενων  
καλυπτόμενων  
ιδρυμάτων.

15.-(1) Η Επιτροπή επιβάλλει σε -

- (α) Οποιαδήποτε νεοεισερχόμενη τράπεζα ή οποιοδήποτε νεοεισερχόμενο πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο κατέχει άδεια λειτουργίας και λειτουργεί στη Δημοκρατία, την καταβολή αρχικής εισφοράς στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων Τραπεζών ύψους πενήντα χιλιάδων ευρώ



(€50.000), η οποία καταβάλλεται το συντομότερο δυνατό από την ημερομηνία λήψης της άδειας λειτουργίας του

- (β) οποιοδήποτε νεοεισερχόμενο ΣΠΙ ή οποιοδήποτε νεοεισερχόμενο συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο κατέχει άδεια λειτουργίας από αρμόδια αρχή κράτους μέλους και λειτουργεί στη Δημοκρατία μέσω υποκαταστήματος, την καταβολή αρχικής εισφοράς στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων ΣΠΙ πενήντα χιλιάδων ευρώ (€50.000), η οποία καταβάλλεται το συντομότερο δυνατό από την ημερομηνία λήψης της άδειας λειτουργίας του.

(2) Η Επιτροπή, λαμβάνοντας υπόψη τα δεδομένα κάθε νεοεισερχόμενου καλυπτόμενου ιδρύματος, καθορίζει χρονοδιάγραμμα καταβολής της αρχικής εισφοράς.

Τακτικές εκ των προτέρων εισφορές στα Ταμεία Εγγύησης Καταθέσεων.

16.-(1) Τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 9 του Νόμου, το ύψος των εισφορών κάθε καλυπτόμενου ιδρύματος στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων Τραπεζών και στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων, αντίστοιχα, υπολογίζεται από την Επιτροπή βάσει των καλυπτόμενων καταθέσεων και του βαθμού κινδύνου έκαστου μέλους, λαμβάνοντας υπόψη τις σχετικές κατευθυντήριες γραμμές που εκδίδει η ΕΑΤ.

Το επίπεδο-στόχος των διαθέσιμων χρηματοδοτικών μέσων για έκαστο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων καθορίζεται σε τουλάχιστον 0,8% επί του ύψους των καλυπτόμενων καταθέσεων των μελών του.

Σε περίπτωση που η ικανότητα χρηματοδότησης υστερεί έναντι του επιπέδου-στόχου, η καταβολή των εισφορών συνεχίζεται τουλάχιστον μέχρις ότου επιτευχθεί εκ νέου το επίπεδο-στόχος.

Σε περίπτωση που, αφού έχει επιτευχθεί για πρώτη φορά το επίπεδο-στόχος, τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα μειωθούν σε λιγότερο από τα δύο τρίτα (2/3) του επιπέδου-στόχου, η τακτική εισφορά ορίζεται σε τέτοιο επίπεδο που επιτρέπει να επιτευχθεί το επίπεδο-στόχος μέσα σε έξι (6) χρόνια.

(2) Το ΣΕΚ δύναται να επιτρέπει στον Κεντρικό Φορέα και σε όλα τα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία είναι μόνιμα συνδεδεμένα με αυτόν σύμφωνα με το Άρθρο 10, παράγραφος 1, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 να υπόκεινται ως σύνολο στη στάθμιση κινδύνου που καθορίζεται για τον Κεντρικό Φορέα και τα συνδεδεμένα με αυτόν πιστωτικά ιδρύματα σε ενοποιημένη βάση.

(3) Όλες οι εισφορές καταβάλλονται στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων Τραπεζών ή στο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων ΣΠΙ από κάθε καλυπτόμενο ίδρυμα, ανάλογα με την περίπτωση, αφού προηγουμένως αυτό ειδοποιηθεί σχετικά από την Επιτροπή γραπτώς· οι εισφορές καταβάλλονται το αργότερο εντός είκοσι ενός (21) εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία κατά την οποία επιδίδεται η σχετική ειδοποίηση.

(4) Οποιοσδήποτε εισφορές που έχουν καταβληθεί από τα μέλη του ΣΕΚ στα Ταμεία Εγγύησης Καταθέσεων εντός του ΣΕΚ, δεν επιστρέφονται.

Έκτακτες εκ των υστέρων εισφορές στα Ταμεία Εγγύησης Καταθέσεων.

17.-(1) Στις περιπτώσεις που τα διαθέσιμα χρηματοδοτικά μέσα του ΣΕΚ δεν επαρκούν για την καταβολή αποζημιώσεων όταν οι καταθέσεις καθίστανται μη διαθέσιμες καταθέσεις, η Επιτροπή δύναται να επιβάλει στα μέλη την καταβολή έκτακτων εισφορών οι οποίες δεν υπερβαίνουν το 0,5% των καλυπτόμενων καταθέσεων της ανά ημερολογιακό έτος· η Επιτροπή δύναται, σε εξαιρετικές περιπτώσεις και αφού λάβει υπόψη τη γνώμη της Κεντρικής Τράπεζας, να απαιτεί ψηλότερες εισφορές.

(2) Η Επιτροπή, αφού λάβει υπόψη τη γνώμη της Κεντρικής Τράπεζας, δύναται να χορηγήσει σε πιστωτικό ίδρυμα συνολική ή μερική απαλλαγή από την υποχρέωση καταβολής έκτακτων εισφορών στο ΣΕΚ αν οι εισφορές θα έθεταν σε κίνδυνο τη ρευστότητα ή τη φερεγγυότητα του πιστωτικού ιδρύματος· η απαλλαγή αυτή δεν χορηγείται για περίοδο μεγαλύτερη των έξι (6) μηνών, αλλά δύναται να ανανεωθεί, κατόπιν αιτήματος του πιστωτικού ιδρύματος· οι απαλλαχθείσες δυνάμει της παρούσας παραγράφου εισφορές απαιτούνται και καταβάλλονται όταν η πληρωμή αυτή δεν θέτει πλέον σε κίνδυνο τη ρευστότητα ή τη φερεγγυότητα του πιστωτικού ιδρύματος και πάλι, αφού ληφθεί υπόψη η άποψη της Κεντρικής Τράπεζας.

Εισφορές στο Ταμείο Εξυγίανσης.

Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ:  
L 11, 17.1.2015,  
σ. 44.

18. Τηρουμένων των διατάξεων της παραγράφου (γ) του εδαφίου (1) του άρθρου 19 του Νόμου, το ύψος όλων των εισφορών κάθε ιδρύματος στο Ταμείο Εξυγίανσης υπολογίζεται βάσει του μεγέθους και του επιπέδου κινδύνου των σχετικών δραστηριοτήτων του ιδρύματος, σύμφωνα με την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός (ΕΕ) 2015/63 της 21<sup>ης</sup> Οκτωβρίου 2014 για τη συμπλήρωση της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τις εκ των προτέρων συνεισφορές σε χρηματοδοτικές ρυθμίσεις εξυγίανσης»· οι εισφορές καταβάλλονται από τα καλυπτόμενα ιδρύματα, περιλαμβανομένων των υποκαταστημάτων τους που λειτουργούν σε άλλα κράτη μέλη, σε ετήσια βάση τουλάχιστον.

Εγγύηση  
καταθέσεων  
εντός της  
Ένωσης.

19.-(1) Το ΣΕΚ καλύπτει τους καταθέτες υποκαταστημάτων, τα οποία έχουν ιδρυθεί από πιστωτικά ιδρύματα με έδρα τη Δημοκρατία, σε άλλα κράτη μέλη.

(2) (α) Οι καταθέτες υποκαταστημάτων, τα οποία έχουν ιδρυθεί από πιστωτικά ιδρύματα με έδρα τη Δημοκρατία, σε άλλα κράτη μέλη, αποζημιώνονται από το σύστημα εγγύησης καταθέσεων στο κράτος μέλος υποδοχής για λογαριασμό του ΣΕΚ· το σύστημα εγγύησης καταθέσεων του κράτους μέλους υποδοχής καταβάλλει τα ποσά προς αποζημίωση σύμφωνα με τις οδηγίες του ΣΕΚ· το σύστημα εγγύησης καταθέσεων του κράτους μέλους υποδοχής δεν ευθύνεται όσον αφορά ενέργειες που πραγματοποιούνται σύμφωνα με τις οδηγίες του ΣΕΚ· το ΣΕΚ παρέχει την αναγκαία χρηματοδότηση πριν από την εκταμίευση και αποζημιώνει το σύστημα εγγύησης καταθέσεων του κράτους μέλους υποδοχής για όλα τα πραγματοποιηθέντα έξοδα.

(β) Οι καταθέτες υποκαταστημάτων στη Δημοκρατία, τα οποία έχουν ιδρυθεί από πιστωτικά ιδρύματα με έδρα σε άλλο κράτος μέλος, αποζημιώνονται από το ΣΕΚ για λογαριασμό του συστήματος εγγύησης των καταθέσεων στο κράτος μέλος καταγωγής· το ΣΕΚ καταβάλλει τα ποσά προς αποζημίωση σύμφωνα με τις οδηγίες του συστήματος εγγύησης των καταθέσεων στο κράτος μέλος καταγωγής· το ΣΕΚ δεν ευθύνεται όσον αφορά ενέργειες που πραγματοποιούνται σύμφωνα με τις οδηγίες του συστήματος εγγύησης των καταθέσεων στο κράτος μέλος καταγωγής· το σύστημα εγγύησης των καταθέσεων στο κράτος μέλος καταγωγής παρέχει την αναγκαία χρηματοδότηση πριν από την εκταμίευση και αποζημιώνει το ΣΕΚ για όλα τα πραγματοποιηθέντα έξοδα.

(3) (α) Στις περιπτώσεις που περιγράφονται στην υποπαράγραφο (α) της παραγράφου 2, το σύστημα εγγύησης καταθέσεων του κράτους μέλους υποδοχής ενημερώνει επίσης τους ενδιαφερόμενους καταθέτες για λογαριασμό του ΣΕΚ και είναι αρμόδιο να λαμβάνει αλληλογραφία από τους εν λόγω καταθέτες για λογαριασμό του ΣΕΚ.

(β) Στις περιπτώσεις που περιγράφονται στην υποπαράγραφο (β) της παραγράφου 2, το ΣΕΚ ενημερώνει επίσης τους ενδιαφερόμενους καταθέτες για λογαριασμό του συστήματος εγγύησης των καταθέσεων στο κράτος μέλος καταγωγής και είναι αρμόδιο να λαμβάνει αλληλογραφία από τους εν λόγω καταθέτες για λογαριασμό του συστήματος εγγύησης των καταθέσεων στο κράτος μέλος καταγωγής.

(4) (α) Σε περίπτωση που καλυπτόμενο ίδρυμα παύσει να είναι μέλος του ΣΕΚ και προσχωρήσει σε άλλο σύστημα εγγύησης καταθέσεων, οι εισφορές τις οποίες κατέβαλε κατά το δωδεκάμηνο προτού παύσει να είναι μέλος, εξαιρουμένων των έκτακτων εισφορών που αναφέρονται στον Κανονισμό 17, μεταφέρονται στο άλλο σύστημα εγγύησης καταθέσεων:

Νοείται ότι, η παρούσα υποπαράγραφος δεν εφαρμόζεται αν το πιστωτικό ίδρυμα έχει αποκλειστεί από το ΣΕΚ σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου (β) του εδαφίου (2) του άρθρου 28 του Νόμου.

(β) Σε περίπτωση που καλυπτόμενο ίδρυμα παύσει να είναι μέλος του άλλου συστήματος εγγύησης των καταθέσεων και προσχωρήσει στο ΣΕΚ, οι εισφορές τις οποίες κατέβαλε κατά το δωδεκάμηνο προτού παύσει να είναι μέλος, εξαιρουμένων των έκτακτων εισφορών όπως αναφέρονται στο Άρθρο 10(8) της Οδηγίας 2014/49/ΕΕ, μεταφέρονται στο ΣΕΚ:

Νοείται ότι, η παρούσα υποπαράγραφος δεν εφαρμόζεται αν το πιστωτικό ίδρυμα έχει αποκλειστεί από το άλλο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων σύμφωνα με το Άρθρο 4(5) της Οδηγίας 2014/49/ΕΕ.

(γ) Σε περίπτωση που ορισμένες δραστηριότητες ενός καλυπτόμενου πιστωτικού ιδρύματος μεταφερθούν σε άλλο κράτος μέλος και με τον τρόπο αυτό καλύπτονται από άλλο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων, οι εισφορές που κατέβαλε το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα κατά το δωδεκάμηνο που προηγείται της μεταφοράς, εξαιρουμένων των εισφορών που αναφέρονται στην παράγραφο (1) του Κανονισμού 17, μεταφέρονται στο άλλο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων κατ' αναλογία του ύψους των καλυπτόμενων καταθέσεων που μεταφέρθηκαν.

(δ) Σε περίπτωση που ορισμένες δραστηριότητες ενός καλυπτόμενου πιστωτικού ιδρύματος μεταφερθούν στη Δημοκρατία και με τον τρόπο αυτό καλύπτονται από το ΣΕΚ, οι εισφορές που κατέβαλε το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα κατά το δωδεκάμηνο που προηγείται της μεταφοράς, εξαιρουμένων των έκτακτων εισφορών όπως αναφέρονται στο Άρθρο 10(8) της Οδηγίας 2014/49/ΕΕ, μεταφέρονται στο ΣΕΚ κατ' αναλογία του ύψους των καλυπτόμενων καταθέσεων που μεταφέρθηκαν.

(5) Το σύστημα εγγύησης καταθέσεων του κράτους μέλους καταγωγής ανταλλάσσει τις πληροφορίες που αναφέρονται στο άρθρο 24 του Νόμου με τα συστήματα εγγύησης καταθέσεων των κρατών μελών υποδοχής.

(6) Σε περίπτωση που καλυπτόμενο ίδρυμα προτίθεται να μεταφερθεί σε άλλο σύστημα εγγύησης καταθέσεων, γνωστοποιεί την πρόθεσή του στο ΣΕΚ τουλάχιστον έξι (6) μήνες πριν από την ημέρα κατά την οποία προτίθεται να παύσει να είναι μέλος του ΣΕΚ· στη διάρκεια της περιόδου αυτής το πιστωτικό ίδρυμα εξακολουθεί να έχει υποχρέωση στο ΣΕΚ αναφορικά με εκ των προτέρων και εκ των υστέρων εισφορές.

Επικοινωνία  
καλυπτόμενου  
ιδρύματος με  
καταθέτες.

20.-(1) Όλα τα καλυπτόμενα ιδρύματα που υπόκεινται σε υποχρέωση καταβολής εισφοράς έχουν υποχρέωση όπως παρέχουν στους υφιστάμενους και στους μελλοντικούς καταθέτες τους πληροφόρηση για τουλάχιστον τα πιο κάτω:

- (α) Το ανώτατο όριο κάλυψης·
- (β) το σύστημα εγγύησης καταθέσεων στο οποίο το καλυπτόμενο ίδρυμα και τα οικεία υποκαταστήματά του είναι μέλη·
- (γ) τις ισχύουσες κατηγορίες καταθέσεων που εξαιρούνται και δεν καλύπτονται από το ΣΕΚ·
- (δ) αναφορά στον ιστοχώρο του ΣΕΚ στον οποίο περιλαμβάνονται οι απαραίτητες για τους καταθέτες πληροφορίες και ειδικότερα πληροφορίες σχετικά με τη διαδικασία και τους όρους της εγγύησης των καταθέσεων·
- (ε) πληροφόρηση αναφορικά με το νόμισμα στο οποίο γίνεται η καταβολή αποζημίωσης.

(2) Πριν από τη σύναψη σύμβασης αποδοχής καταθέσεων τα καλυπτόμενα ιδρύματα υποχρεούνται όπως:

- (α) Παρέχουν στους καταθέτες τις πληροφορίες που αναφέρονται στην παράγραφο (1) και
- (β) λάβουν επιβεβαίωση από τους καταθέτες ότι οι τελευταίοι παρέλαβαν τις πληροφορίες αυτές.

Για το σκοπό αυτό χρησιμοποιείται το υπόδειγμα του ενημερωτικού δελτίου που παρατίθεται στο Παράρτημα, το οποίο παρέχεται στον καταθέτη τουλάχιστον ετησίως·

(3) Στο αντίγραφο κίνησης του λογαριασμού των καταθετών παρέχεται βεβαίωση ότι οι καταθέσεις τους είναι επιλέξιμες καταθέσεις, συμπεριλαμβανομένης αναφοράς στο ενημερωτικό δελτίο του Παραρτήματος.

Παράρτημα.

(4) Οι πληροφορίες που προβλέπονται στην παράγραφο (1) παρέχονται στα υποκαταστήματα των μελών του ΣΕΚ και στους επίσημους ιστοχώρους τους, στη γλώσσα που συμφωνήθηκε μεταξύ του καταθέτη και του πιστωτικού ιδρύματος όταν ανοίχθηκε ο λογαριασμός.

(5) Στις περιπτώσεις που ο καταθέτης χρησιμοποιεί διαδικτυακή τραπεζική για άνοιγμα τραπεζικών λογαριασμών, οι πληροφορίες της παραγράφου (2) μπορούν να γνωστοποιούνται, τουλάχιστον ετησίως, μέσω του επίσημου δικτυακού τόπου του καλυπτόμενου ιδρύματος· ο καταθέτης επιβεβαιώνει, με τρόπο που καθορίζεται από το καλυπτόμενο ίδρυμα, τη λήψη των εν λόγω πληροφοριών· κατόπιν αιτήματος του καταθέτη, οι εν λόγω πληροφορίες παρέχονται εγγράφως.

Επικοινωνία ΣΕΚ  
με καταθέτες.

21.-(1) Κάθε αλληλογραφία μεταξύ του ΣΕΚ και του καταθέτη συντάσσεται στις ακόλουθες γλώσσες:

- (α) Την Ελληνική· ή/και
- (β) την Αγγλική.

(2) Εάν πιστωτικό ίδρυμα δραστηριοποιείται άμεσα σε άλλο κράτος μέλος, χωρίς να έχει ιδρύσει υποκαταστήματα, οι πληροφορίες παρέχονται στη γλώσσα που επιλέγηκε από τον καταθέτη όταν ανοίχτηκε ο λογαριασμός.

(3) Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι οι καταθέτες ενημερώνονται σχετικά με τις καταθέσεις ή τις κατηγορίες καταθέσεων ή άλλα μέσα που δεν καλύπτονται πλέον από το ΣΕΚ.

Διαφήμιση προσέλευσης καταθέσεων από καλυπτόμενα ιδρύματα.

22. Στην περίπτωση οποιασδήποτε διαφήμισης για προσέλκυση καταθέσεων, τα καλυπτόμενα ιδρύματα περιορίζονται μόνο σε απλή αναφορά στο ΣΕΚ.

Οι εν λόγω πληροφορίες μπορεί να περιλαμβάνουν την απλή περιγραφή της λειτουργίας του ΣΕΚ, αλλά δεν επιτρέπεται να γίνεται αναφορά σε απεριόριστη κάλυψη των καταθέσεων.

Συγχωνεύσεις και άλλες εταιρικές πράξεις.

23.-(1) Στην περίπτωση συγχώνευσης, μετατροπής θυγατρικών σε υποκαταστήματα ή παρεμφερών εταιρικών πράξεων, τα μέλη των Ταμείων Εγγύησης Καταθέσεων ενημερώνουν τους καταθέτες τους τουλάχιστον έναν μήνα πριν η πράξη αρχίσει να παράγει έννομα αποτελέσματα, εκτός εάν η Επιτροπή, αφού λάβει υπόψη την άποψη της Κεντρικής Τράπεζας, επιτρέψει συντομότερη προθεσμία για λόγους επιχειρηματικού απορρήτου ή χρηματοπιστωτικής σταθερότητας.

Στους καταθέτες παρέχεται τρίμηνη προθεσμία, μετά τη γνωστοποίηση της συγχώνευσης ή μετατροπής ή παρόμοιας πράξης, προκειμένου να τους δοθεί η ευκαιρία να αποσύρουν ή να μεταφέρουν σε άλλο πιστωτικό ίδρυμα, χωρίς να επιβαρυνθούν με οποιαδήποτε χρέωση, τις επιλέξιμες καταθέσεις τους, συμπεριλαμβανομένων όλων των δεδουλευμένων τόκων και των οφειλών, στο βαθμό που αυτές υπερβαίνουν το επίπεδο κάλυψης που προβλέπεται στην παράγραφο (1) του Κανονισμού 8 κατά το χρόνο της πράξης.

(2) Στην περίπτωση που καλυπτόμενο ίδρυμα αποσυρθεί ή αποκλειστεί από το ΣΕΚ, το καλυπτόμενο ίδρυμα γνωστοποιεί στους καταθέτες του την εν λόγω απόσυρση ή τον αποκλεισμό, εντός ενός μηνός από την ημερομηνία που αρχίζει να ισχύει η απόσυρση ή ο αποκλεισμός.

### ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ ΠΟΙΚΙΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Συνεδρίες της Επιτροπής.

24.-(1) Οι συνεδρίες της Επιτροπής συγκαλούνται από τον Πρόεδρο ή τον αναπληρωτή του.

(2) Ο Πρόεδρος συγκαλεί την Επιτροπή σε συνεδρία, τουλάχιστον τέσσερις (4) φορές το χρόνο και οποτεδήποτε άλλοτε το κρίνει αναγκαίο, εν πάση όμως περιπτώσει οφείλει να συγκαλεί συνεδρία, εφόσον μέλος της Επιτροπής το ζητεί γραπτώς ή μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου.

(3) Οι συνεδρίες και οι αποφάσεις της Επιτροπής δύναται να πραγματοποιούνται με ηλεκτρονικά μέσα.

(4) Η Επιτροπή δύναται να καλεί οποιοδήποτε πρόσωπο κρίνει ότι κατέχει εξειδικευμένες γνώσεις ή έχει ειδικότητα σε συγκεκριμένο θέμα, για να εκφέρει απόψεις ή να απαντήσει σε ερωτήματα για θέματα που αφορούν τη λειτουργία ή το σκοπό του ΣΕΚ.

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

Απαρτία της Επιτροπής.

25. Απαρτία σε συνεδρία της επιτροπής αποτελεί η παρουσία τριών (3) τουλάχιστον μελών της Επιτροπής, εκ των οποίων τουλάχιστον δύο (2) να προέρχονται από την Κεντρική Τράπεζα και ένα από το Υπουργείο Οικονομικών.

Λήψη αποφάσεων από την Επιτροπή.

26. Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται με απόλυτη πλειοψηφία των παρόντων μελών της και, σε περίπτωση ισοψηφίας, ο Πρόεδρος ή ο Προεδρεύων έχει δευτέρα ή νικώσα ψήφο.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ  
(Κανονισμός 20)  
ΔΕΙΓΜΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΚΑΤΑΘΕΤΕΣ

Βασικές πληροφορίες σχετικά με την προστασία των καταθέσεων

Οι καταθέσεις [συμπληρώνεται η επωνυμία του πιστωτικού ιδρύματος] προστατεύονται από:	[συμπληρώνεται η επωνυμία του σχετικού Συστήματος Εγγύησης Καταθέσεων] <sup>(1)</sup>
Όριο προστασίας:	100.000 ευρώ ανά καταθέτη ανά πιστωτικό ίδρυμα <sup>(2)</sup>
Αν έχετε περισσότερες καταθέσεις στο ίδιο πιστωτικό ίδρυμα:	Όλες οι καταθέσεις σας στο ίδιο πιστωτικό ίδρυμα «ενοποιούνται» και το σύνολο υπόκειται στο όριο των 100.000 ευρώ <sup>(2)</sup>
Αν έχετε κοινό λογαριασμό με άλλο(-α) πρόσωπο (-α):	Το όριο των 100.000 ευρώ ισχύει για κάθε καταθέτη χωριστά <sup>(3)</sup>
Περίοδος αποζημίωσης σε περίπτωση πτώχευσης του πιστωτικού ιδρύματος:	7 εργάσιμες ημέρες <sup>(4)</sup>
Νόμισμα της αποζημίωσης:	Ευρώ
Επικοινωνία:	[συμπληρώνονται τα στοιχεία επικοινωνίας του σχετικού Συστήματος Εγγύησης Καταθέσεων (διεύθυνση, τηλέφωνο, διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου κ.λπ.)]
Για περισσότερες πληροφορίες:	[συμπληρώνεται ο δικτυακός τόπος του Συστήματος Εγγύησης Καταθέσεων]

Επιβεβαίωση εκ μέρους του καταθέτη:

<sup>(1)</sup> Το πιστωτικό σας ίδρυμα αποτελεί μέλος θεσμικού συστήματος προστασίας που αναγνωρίζεται επίσημα ως σύστημα εγγύησης των καταθέσεων. Αυτό σημαίνει ότι όλα τα ιδρύματα που είναι μέλη αυτού του συστήματος υποστηρίζονται αμοιβαία για την αποφυγή αφερεγγυότητας. Σε περίπτωση αφερεγγυότητας, οι καταθέσεις σας θα αποζημιωθούν μέχρι το ύψος των 100.000 ευρώ.

<sup>(2)</sup> Αν μια κατάθεση δεν είναι διαθέσιμη επειδή ένα πιστωτικό ίδρυμα δεν είναι σε θέση να ανταποκριθεί στις οικονομικές του υποχρεώσεις, το σύστημα εγγύησης των καταθέσεων καταβάλλει αποζημίωση στους καταθέτες. Η καταβολή αποζημιώσεων καλύπτει κατ' ανώτατο όριο με ποσό ύψους 100.000 ευρώ ανά πιστωτικό ίδρυμα. Αυτό σημαίνει ότι όλες οι καταθέσεις στο ίδιο πιστωτικό ίδρυμα προστίθενται προκειμένου να προσδιοριστεί το επίπεδο κάλυψης. Εάν, για παράδειγμα, ένας καταθέτης διατηρεί λογαριασμό ταμειωτηρίου με 90.000 ευρώ και τρεχούμενο λογαριασμό με 20.000 ευρώ, θα αποζημιωθεί μόνο για 100.000 ευρώ.

<sup>(3)</sup> Σε περίπτωση κοινών λογαριασμών, το όριο των 100.000 ευρώ ισχύει για έκαστο καταθέτη.

Οι καταθέσεις σε λογαριασμό του οποίου είναι δικαιούχοι δύο ή περισσότερα πρόσωπα υπό την ιδιότητά τους ως εταίρων προσωπικής εταιρείας, ένωσης ή οντότητας παρόμοιου χαρακτήρα, χωρίς νομική προσωπικότητα, ενοποιούνται και θεωρούνται ως κατάθεση ενός καταθέτη, για τον υπολογισμό του ορίου των 100.000 ευρώ [αντικαθίσταται από το ανάλογο ποσό εφόσον ο λογαριασμός δεν τηρείται σε ευρώ].

Σε ορισμένες περιπτώσεις [να σημειωθούν περιπτώσεις που ορίζονται στην εθνική νομοθεσία] οι καταθέσεις προστατεύονται για ποσά πέραν των 100.000 ευρώ. Για περισσότερες πληροφορίες: [συμπληρώνεται ο δικτυακός τόπος του σχετικού συστήματος εγγύησης καταθέσεων].

<sup>(4)</sup> Αποζημίωση

Το αρμόδιο σύστημα εγγύησης των καταθέσεων είναι [συμπληρώνονται επωνυμία και διεύθυνση, αριθμός τηλεφώνου, διεύθυνση ηλεκτρονικού ταχυδρομείου και δικτυακός τόπος]. Θα σας αποζημιώσει για τις καταθέσεις σας (μέχρι το ύψος των 100.000 ευρώ [αντικαθίσταται από το ανάλογο ποσό εφόσον ο λογαριασμός δεν τηρείται σε ευρώ]) εντός [συμπληρώνεται η περίοδος καταβολής αποζημιώσεων βάσει της εθνικής νομοθεσίας] το αργότερο.

Εάν δεν σας έχει επιστραφεί το ποσό εντός των προβλεπόμενων προθεσμιών, θα πρέπει να έρθετε σε επαφή με το σύστημα εγγύησης των καταθέσεων, διότι μπορεί να λήξει η προθεσμία εντός της οποίας μπορεί να απαιτηθεί αποζημίωση. Για περισσότερες πληροφορίες:  
[συμπληρώνεται ο δικτυακός τόπος του Συστήματος Εγγύησης Καταθέσεων].

#### Άλλες σημαντικές πληροφορίες

Όλες οι καταθέσεις του κοινού και των επιχειρήσεων καλύπτονται εν γένει από συστήματα εγγύησης των καταθέσεων. Οι εξαιρέσεις ορισμένων καταθέσεων αναφέρονται στον δικτυακό τόπο του αρμόδιου συστήματος εγγύησης των καταθέσεων. Το πιστωτικό σας ίδρυμα θα σας ενημερώσει επίσης, εφόσον το ζητήσετε, αν καλύπτονται ή όχι ορισμένα προϊόντα. Εάν καλύπτονται οι καταθέσεις, το πιστωτικό ίδρυμα το επιβεβαιώνει επίσης στο αντίγραφο κίνησης λογαριασμού.