



ΕΠΙΣΗΜΗ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΙΑΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΤΡΙΤΟ

ΜΕΡΟΣ Ι

ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ

Αριθμός 5089	Παρασκευή, 25 Μαΐου 2018	865
--------------	--------------------------	-----

Αριθμός 136

Οι περί Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων (Τροποποιητικοί) Κανονισμοί του 2018, οι οποίοι εκδόθηκαν από τη Διαχειριστική Επιτροπή του Συστήματος Εγγύησης Καταθέσεων, δυνάμει του άρθρου 32 του περί Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμου, με την έγκριση του Υπουργικού Συμβουλίου, 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).

ΟΙ ΠΕΡΙ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΕΓΓΥΗΣΗΣ ΤΩΝ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ
ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 2016 ΚΑΙ 2018

Κανονισμοί δυνάμει του άρθρου 32

Προοίμιο.

Για σκοπούς –

Επίσημη Εφημερίδα
της ΕΕ: L 173,
12.6.2014, σ. 149·
L 212,
18.7.2014, σ. 47·
L 309,
30.10.2014, σ. 37.

(α) ορθότερης εναρμόνισης με το Άρθρο 5.1 της πράξης της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία 2014/49/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Απριλίου 2014, περί των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων» ως διορθώθηκε, και

Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ: L 173,
12.6.2014, σ. 190.

(β) ορθότερης εναρμόνισης με τα Άρθρα 2.1.89) και 103 της πράξης της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «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»,

5(Ι) του 2016
41(Ι) του 2018.

Η Διαχειριστική Επιτροπή του Συστήματος Εγγύησης Καταθέσεων, ασκώντας τις εξουσίες που χορηγούνται σε αυτήν σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (2) του άρθρου 32 του περί Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμου, εκδίδει, με την έγκριση του Υπουργικού Συμβουλίου, τους ακόλουθους Κανονισμούς:

Συνοπτικός
τίτλος.
Επίσημη Εφημερίδα,
Παράρτημα
Τρίτο (Ι):
11.2.2016
18.3.2016.

1. Οι παρόντες Κανονισμοί θα αναφέρονται ως οι περί Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων (Τροποποιητικοί) Κανονισμοί του 2018 και θα διαβάζονται μαζί με τους περί Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Κανονισμούς του 2016 (που στο εξής θα αναφέρονται ως «οι βασικοί κανονισμοί») και οι βασικοί κανονισμοί και οι παρόντες Κανονισμοί θα αναφέρονται μαζί ως οι περί Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Κανονισμοί του 2016 και 2018.

Τροποποίηση του
Κανονισμού 2 των
βασικών κανονισμών.

2. Η παράγραφος (1) του Κανονισμού 2 των βασικών κανονισμών τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την προσθήκη στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά, των ακόλουθων νέων όρων και των ορισμών τους:

“«Ένωση» ή «ΕΕ» σημαίνει την Ευρωπαϊκή Ένωση·

«υποκατάστημα της Ένωσης» σημαίνει υποκατάστημα ιδρύματος τρίτης χώρας που βρίσκεται σε κράτος μέλος·”·

(β) με τη διαγραφή του όρου «πιστωτικό ίδρυμα» και του ορισμού του·

(γ) με την τροποποίηση του ορισμού του όρου «εισφορά» με την αντικατάσταση στην παράγραφο (α) αυτού, της λέξης «καλυπτόμενο» με τη λέξη «πιστωτικό» (δεύτερη γραμμή) και με τη διαγραφή στην παράγραφο (β) αυτού, της λέξης «επηρεαζόμενο» (δεύτερη γραμμή) .

Τροποποίηση του
Κανονισμού 3 των
βασικών κανονισμών.

3. Ο Κανονισμός 3 των βασικών κανονισμών τροποποιείται με την αντικατάσταση στην παράγραφο (1) αυτού, της λέξης «καλυπτόμενα» (πρώτη γραμμή) με τη λέξη «πιστωτικά».

Τροποποίηση του
Κανονισμού 5 των
βασικών κανονισμών.

4. Ο Κανονισμός 5 των βασικών κανονισμών τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση στην παράγραφο (1) αυτού, της λέξης «καλυπτόμενα» (πρώτη γραμμή) με τη λέξη «πιστωτικά»·

(β) με την αντικατάσταση στην παράγραφο (2) αυτού, της λέξης «καλυπτόμενα» (πρώτη γραμμή) με τη λέξη «πιστωτικά»·

(γ) με την αντικατάσταση στην παράγραφο (3) αυτού, της φράσης «Οι τράπεζες ή τα υποκαταστήματα τραπεζών ή τα» (πρώτη γραμμή) με τη λέξη «Τα»· Και

(δ) με τη διαγραφή στην παράγραφο (4) αυτού, της φράσης «ΣΠΙ ή τα υποκαταστήματα ΣΠΙ ή τα» (πρώτη γραμμή).

Τροποποίηση του
Κανονισμού 6 των
βασικών κανονισμών.

5. Ο Κανονισμός 6 των βασικών κανονισμών τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση στην παράγραφο (1) αυτού, της λέξης «καλυπτόμενα» (δεύτερη γραμμή) και της λέξης «καλυπτόμενου» (τρίτη γραμμή), με τις λέξεις «πιστωτικά» και «πιστωτικού», αντίστοιχα· και

(β) με την αντικατάσταση στην παράγραφο (2) αυτού, της λέξης «καλυπτόμενα» (πρώτη γραμμή), με τη λέξη «πιστωτικά».

Τροποποίηση του Κανονισμού 7 των βασικών κανονισμών.

6. Ο Κανονισμός 7 των βασικών κανονισμών τροποποιείται με την αντικατάσταση της παραγράφου (1) αυτού, με την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«(1) Εξαιρούνται από την καταβολή οποιασδήποτε αποζημίωσης τα ακόλουθα:

- (α) τηρουμένων των προνοιών της υποπαραγράφου (ε) της παραγράφου (2) του Κανονισμού 10, καταθέσεις που γίνονται από άλλα πιστωτικά ιδρύματα στο όνομά τους και για ίδιο λογαριασμό·
- (β) τα ίδια κεφάλαια, όπως ορίζονται στο Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 118), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
- (γ) καταθέσεις που απορρέουν από συναλλαγές σε σχέση με τις οποίες υπήρξε ποινική καταδίκη για νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, σύμφωνα με τις διατάξεις του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου·
188(Ι) του 2007
58(Ι) του 2010
80(Ι) του 2012
192(Ι) του 2012
101(Ι) του 2013
184(Ι) του 2014
18(Ι) του 2016
13(Ι) του 2018.
Επίσημη Εφημερίδα,
Παράρτημα
Πρώτο (Ι):
25.4.2016.
- (δ) καταθέσεις χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, όπως ορίζονται στο Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 26) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
- (ε) καταθέσεις των Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, όπως οι επιχειρήσεις αυτές ορίζονται στον περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμο·
87(Ι) του 2017.
- (στ) καταθέσεις των οποίων η ταυτότητα του κατόχου ουδέποτε έχει διαπιστωθεί, σύμφωνα με τις διατάξεις του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου, όταν αυτές καθίστανται μη διαθέσιμες·
- (ζ) καταθέσεις των ασφαλιστικών επιχειρήσεων και των αντασφαλιστικών επιχειρήσεων, όπως οι επιχειρήσεις αυτές ορίζονται στον περί Ασφαλιστικών και Αντασφαλιστικών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμο·
38(Ι) του 2016
88(Ι) του 2017.
- (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.».

Τροποποίηση του Κανονισμού 9 των βασικών κανονισμών.

7. Ο Κανονισμός 9 των βασικών κανονισμών τροποποιείται με την αντικατάσταση της λέξης «καλυπτόμενου» (πρώτη γραμμή), με τη λέξη «πιστωτικού».

Τροποποίηση του Κανονισμού 10 των βασικών κανονισμών.	8. Ο Κανονισμός 10 των βασικών κανονισμών τροποποιείται ως ακολούθως: (α) Με την αντικατάσταση στην παράγραφο (1) αυτού, της λέξης «καλυπτόμενα» (πρώτη γραμμή), με τη λέξη «πιστωτικά» και (β) με την αντικατάσταση στην υποπαράγραφο (α) της παραγράφου (2) αυτού, της λέξης «καλυπτόμενο» (πρώτη γραμμή), με τη λέξη «πιστωτικό».
Τροποποίηση του Κανονισμού 12 των βασικών κανονισμών.	9. Ο Κανονισμός 12 των βασικών κανονισμών τροποποιείται ως ακολούθως: (α) Με την αντικατάσταση στην υποπαράγραφο (α) της παραγράφου (1) αυτού, της λέξης «καλυπτόμενο» (τρίτη γραμμή), με τη λέξη «πιστωτικό» και (β) με την αντικατάσταση στην υποπαράγραφο (β) της παραγράφου (1) αυτού, της λέξης «καλυπτόμενο» (δεύτερη γραμμή), με τη λέξη «πιστωτικό».
Τροποποίηση του Κανονισμού 15 των βασικών κανονισμών.	10. Ο Κανονισμός 15 των βασικών κανονισμών τροποποιείται ως ακολούθως: (α) Με την αντικατάσταση στην υποπαράγραφο (α) της παραγράφου (1) αυτού, της φράσης «Οποιαδήποτε νεοεισερχόμενη τράπεζα ή οποιοδήποτε» (πρώτη γραμμή), με τη λέξη «Οποιοδήποτε» και (β) με την αντικατάσταση στην παράγραφο (2) αυτού, της λέξης «καλυπτόμενου» (πρώτη γραμμή), με τη λέξη «πιστωτικού».
Τροποποίηση του Κανονισμού 16 των βασικών κανονισμών.	11. Ο Κανονισμός 16 των βασικών κανονισμών τροποποιείται ως ακολούθως: (α) Με την αντικατάσταση στην παράγραφο (1) αυτού, της λέξης «καλυπτόμενου» (δεύτερη γραμμή), με τη λέξη «πιστωτικού» και (β) με την αντικατάσταση στην παράγραφο (3) αυτού, της λέξης «καλυπτόμενο» (δεύτερη γραμμή), με τη λέξη «πιστωτικό».
Τροποποίηση του Κανονισμού 18 των βασικών κανονισμών.	12. Ο Κανονισμός 18 των βασικών κανονισμών τροποποιείται με την αντικατάσταση της φράσης «καλυπτόμενα ιδρύματα, περιλαμβανομένων των υποκαταστημάτων τους που λειτουργούν σε άλλα κράτη μέλη» (έβδομη και όγδοη γραμμή), με τη φράση «ιδρύματα, περιλαμβανομένων των υποκαταστημάτων της Ένωσης».
Τροποποίηση του Κανονισμού 19 των βασικών κανονισμών.	13. Ο Κανονισμός 19 των βασικών κανονισμών τροποποιείται ως ακολούθως: (α) Με την αντικατάσταση στην υποπαράγραφο (α) της παραγράφου (4) αυτού, της λέξης «καλυπτόμενο» (πρώτη γραμμή), με τη λέξη «πιστωτικό» (β) με την αντικατάσταση στην υποπαράγραφο (β) της παραγράφου (4) αυτού, της λέξης «καλυπτόμενο» (πρώτη γραμμή,) με τη λέξη «πιστωτικό» (γ) με την αντικατάσταση στην υποπαράγραφο (γ) της παραγράφου (4) αυτού, της λέξης «καλυπτόμενου» (πρώτη γραμμή), με τη λέξη «πιστωτικού» (δ) με τη διαγραφή στην υποπαράγραφο (δ) της παραγράφου (4) αυτού, της λέξης «καλυπτόμενου» (πρώτη γραμμή) και (ε) με την αντικατάσταση στην παράγραφο (6) αυτού, της λέξης «καλυπτόμενο» (πρώτη γραμμή), με τη λέξη «πιστωτικό»
Τροποποίηση του Κανονισμού 20 των βασικών κανονισμών.	14. Ο Κανονισμός 20 των βασικών κανονισμών τροποποιείται ως ακολούθως: (α) Με την αντικατάσταση της λέξης «καλυπτόμενου» στον πλαγιότιτλο αυτού, με τη λέξη «πιστωτικού» (β) με την αντικατάσταση στην παράγραφο (1) αυτού, της λέξης «καλυπτόμενα» (πρώτη γραμμή), με τη λέξη «πιστωτικά» (γ) με την αντικατάσταση στην υποπαράγραφο (β) της παραγράφου (1) αυτού, της λέξης «καλυπτόμενο» (πρώτη γραμμή), με τη λέξη «πιστωτικό» (δ) με την αντικατάσταση στην παράγραφο (2) αυτού, της λέξης «καλυπτόμενα» (πρώτη γραμμή), με τη λέξη «πιστωτικά» και

- (ε) με την αντικατάσταση στην παράγραφο (5) αυτού, της λέξης «καλυπτόμενου» (τρίτη γραμμή) και της λέξης «καλυπτόμενο» (τέταρτη γραμμή) με τις λέξεις «πιστωτικού» και «πιστωτικό», αντίστοιχα.

Τροποποίηση του
Κανονισμού 22 των
βασικών κανονισμών.

15. Ο Κανονισμός 22 των βασικών κανονισμών τροποποιείται ως ακολούθως:
- (α) Με την αντικατάσταση της λέξης «καλυπτόμενα» στον πλαγιοτίτλο αυτού, με τη λέξη «πιστωτικά» και
 - (β) με την αντικατάσταση της λέξης «καλυπτόμενα» (πρώτη γραμμή), με τη λέξη «πιστωτικά».

Τροποποίηση του
Κανονισμού 23 των
βασικών κανονισμών.

16. Ο Κανονισμός 23 των βασικών κανονισμών τροποποιείται με την αντικατάσταση στην παράγραφο (2) αυτού, της λέξης «καλυπτόμενο» (πρώτη και δεύτερη γραμμή), με τη λέξη «πιστωτικό».