

Οι περί Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων (Τροποποιητικοί) Κανονισμοί του 2020, 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 ΕΩΣ 2020

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(2)(α) και (4), το Άρθρο 6(2), το Άρθρο 7(5), το Άρθρο 8(1), το Άρθρο 10(8), το Άρθρο 13(1), το Άρθρο 15(2) και (3) και το Άρθρο 16(4), εκ νέου εναρμόνισης με το Άρθρο 2(4), το Άρθρο 6(1), το Άρθρο 13(1) και το Άρθρο 16(6), καθώς και εναρμόνισης με το Άρθρο 5(2)(β), της πράξης της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία 2014/49/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16 ^{ης} Απριλίου 2014 περί των συστημάτων εγγύησης των καταθέσεων», ως διορθώθηκε·
5(Ι) του 2016 41(Ι) του 2018 22(Ι) του 2020.	(β) αποτελεσματικής εφαρμογής των βασικών κανονισμών, Η Διαχειριστική Επιτροπή του Συστήματος Εγγύησης Καταθέσεων, ασκώντας τις εξουσίες που χορηγούνται σε αυτήν από το εδάφιο (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 25.5.2018.	1. Οι παρόντες Κανονισμοί θα αναφέρονται ως οι περί Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων (Τροποποιητικοί) Κανονισμοί του 2020 και θα διαβάζονται μαζί με τους περί Συστήματος Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Κανονισμούς του 2016 και 2018 (που στο προοίμιο και στο εξής 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 έως 2020.
Τροποποίηση του Κανονισμού 2 των βασικών κανονισμών.	2. Η παράγραφος (1) του Κανονισμού 2 των βασικών κανονισμών τροποποιείται ως ακολούθως: (α) Με την αντικατάσταση στην παράγραφο (α) του ορισμού του όρου «εισφορά», της λέξης «Τραπεζών» (τρίτη γραμμή) με τις λέξεις «Πιστωτικών Ιδρυμάτων»· (β) με την προσθήκη, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά, των ακόλουθων νέων όρων και των ορισμών τους: «“λογαριασμός πελατών” σημαίνει λογαριασμό του οποίου οι απόλυτοι δικαιούχοι είναι πρόσωπα άλλα από αυτά που τηρούν στο όνομά τους τον λογαριασμό και ο οποίος τηρείται για λογαριασμό των απόλυτων δικαιούχων·

“ρευστά διαθέσιμα” σημαίνει μετρητά και καταθέσεις σε άλλα χρηματοοικονομικά ιδρύματα, περιλαμβανομένης της Κεντρικής Τράπεζας, τα οποία μπορούν να αναληφθούν άμεσα».

Τροποποίηση του Κανονισμού 3 των βασικών κανονισμών.

3. Η υποπαράγραφος (δ) της παραγράφου (2) του Κανονισμού 3 των βασικών κανονισμών τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά τις λέξεις «παρέχουν στους» (δεύτερη γραμμή), των λέξεων «υφιστάμενους και μελλοντικούς».

Τροποποίηση του Κανονισμού 5 των βασικών κανονισμών.
Τροποποίηση του Κανονισμού 6 των βασικών κανονισμών.

4. Ο Κανονισμός 5 των βασικών κανονισμών τροποποιείται με την αντικατάσταση, στην παράγραφο (1) αυτού, της λέξης «Τραπεζών» (δεύτερη γραμμή) με τις λέξεις «Πιστωτικών Ιδρυμάτων»·

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

- (α) Με την αντικατάσταση στην παράγραφο (1) αυτού, της λέξης «Τραπεζών» (τέταρτη γραμμή) με τις λέξεις «Πιστωτικών Ιδρυμάτων»· και
- (β) με την αντικατάσταση, στην παράγραφο (2) αυτού, της φράσης «Η Επιτροπή διασφαλίζει ότι τα» (πρώτη γραμμή) με τη λέξη «Τα».

Τροποποίηση του Κανονισμού 7 των βασικών κανονισμών.

6. Η παράγραφος (2) του Κανονισμού 7 των βασικών κανονισμών τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την αναρίθμηση του κειμένου αυτής σε υποπαράγραφο (α) και την αντικατάσταση σε αυτή της φράσης «των διατάξεων της παραγράφου (1) του Κανονισμού 8, της υποπαραγράφου (ε) της παραγράφου (2) του Κανονισμού 10 και του Κανονισμού 11» (έκτη και έβδομη γραμμή) με τη φράση «των προνοιών της παραγράφου (1) του Κανονισμού 8, των υποπαραγράφων (ε) και (ζ) του Κανονισμού 10 και του Κανονισμού 11.»· και
- (β) με την προσθήκη, αμέσως μετά την υποπαράγραφο (α) αυτής, της ακόλουθης νέας υποπαραγράφου:

«(β) Ανεξαρτήτως των προνοιών της υποπαραγράφου (i) της παραγράφου (1), οι καταθέσεις τοπικών αρχών με ετήσιο προϋπολογισμό που δεν υπερβαίνει τις πεντακόσιες χιλιάδες ευρώ (€500.000) καλύπτονται από το ΣΕΚ, τηρουμένων των προνοιών της παραγράφου (1) του Κανονισμού 8 και του Κανονισμού 11.».

Τροποποίηση του Κανονισμού 8 των βασικών κανονισμών

7. Ο Κανονισμός 8 των βασικών κανονισμών τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την αντικατάσταση στην παράγραφο (1) αυτού, της λέξης «Τραπεζών» (τρίτη γραμμή) με τις λέξεις «Πιστωτικών Ιδρυμάτων»· και
- (β) με την αντικατάσταση, στην παράγραφο (2) αυτού-
 - (i) της φράσης «πενήντα χιλιάδες ευρώ (€50.000)» (πρώτη γραμμή) με τη φράση «τριακόσιες χιλιάδες ευρώ (€300.000)»· και
 - (ii) της φράσης «έξι (6)» (δεύτερη γραμμή) με τη φράση «δώδεκα (12)».

Τροποποίηση του Κανονισμού 10 των βασικών κανονισμών.

8. Ο Κανονισμός 10 των βασικών κανονισμών τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με τη διαγραφή της παραγράφου (1) αυτού·
- (β) με τη διαγραφή της παρένθεσης και του αριθμού «(2)» στην αρχή της παραγράφου (2) αυτού· και

- (Υ) με την αντικατάσταση, στο τέλος της υποπαραγράφου (στ) αυτού, του σημείου της τελείας με άνω τελεία και την προσθήκη αμέσως μετά της ακόλουθης νέας υποπαραγράφου:

«(ζ) χωρίς επηρεασμό των προνοιών της υποπαραγράφου (ε), κάθε πρόσωπο που είναι κάτοχος λογαριασμού πελατών, αποκτά και διατηρεί επαρκείς, ακριβείς και επικαιροποιημένες πληροφορίες αναφορικά με τα πρόσωπα που δικαιούνται απόλυτα τα ποσά του σχετικού λογαριασμού πελατών, περιλαμβανομένων των στοιχείων της ταυτότητάς τους, και θέτει τις πληροφορίες αυτές στη διάθεση του πιστωτικού ιδρύματος ή/και της Επιτροπής το αργότερο εντός επτά (7) εργάσιμων ημερών από τη μέρα που αυτές ζητούνται.».

Τροποποίηση του Κανονισμού 11 των βασικών κανονισμών.

9. Ο Κανονισμός 11 των βασικών κανονισμών τροποποιείται με την αντικατάσταση της παραγράφου (1) αυτού, με την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«(1) Για σκοπούς υπολογισμού του ποσού προς αποζημίωση, τα πιστωτικά υπόλοιπα των λογαριασμών καταθέσεων συμψηφίζονται με τις πάσης φύσεως ανταπαιτήσεις του πιστωτικού ιδρύματος κατά του δικαιούχου καταθέτη, εφόσον και στην έκταση που έχουν καταστεί ληξιπρόθεσμες κατά ή πριν από την ημερομηνία κατά την οποία οι καταθέσεις καθίστανται μη διαθέσιμες, στο βαθμό που επιτρέπεται ο συμψηφισμός σύμφωνα με τις νομικές και συμβατικές διατάξεις που διέπουν τη σύμβαση μεταξύ του πιστωτικού ιδρύματος και του καταθέτη.».

Τροποποίηση του Κανονισμού 12 των βασικών κανονισμών.

10. Ο Κανονισμός 12 των βασικών κανονισμών τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (δ) της παραγράφου (1) αυτού, με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφο:

«(δ) διασφαλίζει ότι το ποσό των εγγυημένων καταθέσεων είναι διαθέσιμο εντός επτά (7) εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία κατά την οποία οι καταθέσεις κατέστησαν μη διαθέσιμες καταθέσεις.»

- (β) με την προσθήκη, αμέσως μετά την υποπαραγραφο (δ) της παραγράφου (1) αυτού, της ακόλουθης νέας υποπαραγράφου:

«(ε) καλεί το πιστωτικό ίδρυμα ή τον Ειδικό Εκκαθαριστή που διορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 33Bδς του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου ή τον Ειδικό Διαχειριστή που διορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 46 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Επενδυτικών Εταιρειών Νόμου, να προβεί στις κατάλληλες ενέργειες ώστε τα ρευστά διαθέσιμα του πιστωτικού ιδρύματος να χρησιμοποιηθούν άμεσα για την αποζημίωση των καλυπτόμενων καταθέσεων του, η οποία προβλέπεται για τον κάθε καταθέτη στον Κανονισμό 8 και, σε τέτοια περίπτωση, τα σχετικά ποσά της αποζημίωσης καταβάλλονται στη βάση διαδικασίας που αποφασίζεται από την Επιτροπή· η αποζημίωση με τη χρήση των ρευστών διαθέσιμων του πιστωτικού ιδρύματος δύναται να καταβάλλεται μέχρις ότου το υπόλοιπο των ρευστών διαθέσιμων μειωθεί στο διπλάσιο του υπολογιζόμενου συνολικού ποσού των απαιτήσεων που έχουν προτεραιότητα έναντι των καλυπτόμενων καταθέσεων κατά τις κανονικές διαδικασίες αφερεγγυότητας σύμφωνα με το άρθρο 33Ο του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου· το προαναφερόμενο ποσό καθορίζεται και γνωστοποιείται στην Επιτροπή από τον Ειδικό Διαχειριστή ή τον Ειδικό Εκκαθαριστή και, σε οποιαδήποτε άλλη περίπτωση, η Επιτροπή δύναται να καθορίσει η ίδια το ύψος του εν λόγω ποσού, κατόπιν σχετικής συμβουλής που λαμβάνει από κατάλληλα καταρτισμένο επαγγελματικό σύμβουλο· σε περίπτωση που τα ρευστά διαθέσιμα του πιστωτικού ιδρύματος δεν επαρκούν ώστε να αποζημιωθούν όλες οι καλυπτόμενες καταθέσεις, το ΣΕΚ αποζημιώνει τις καλυπτόμενες καταθέσεις που δεν αποζημιώθηκαν από τα ρευστά διαθέσιμα του πιστωτικού ιδρύματος μέσω του αντίστοιχου Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων· η πληρωμή της αποζημίωσης

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

- 21(I) του 2016 προς τους καταθέτες, όπως προβλέπεται στην πρώτη πρόταση της παρούσας υποπαραγράφου, απαλλάσσει το ΣΕΚ από την υποχρέωση καταβολής αποζημίωσης για την εγγυημένη κατάθεση τους προς τους ίδιους.» και
- 5(I) του 2017
- 38(I) του 2017
- 169(I) του 2017
- 28(I) του 2018
- 89(I) του 2018
- 153(I) του 2018
- 80(I) του 2019
- 149(I) του 2019
- ... (I) του 2020.
- 22(I) του 2016.
- (γ) με τη διαγραφή, στην παράγραφο (3) αυτού, της φράσης «της παραγράφου (2)» (τρίτη γραμμή).
- Τροποποίηση του Κανονισμού 15 των βασικών κανονισμών.
11. Ο Κανονισμός 15 των βασικών κανονισμών τροποποιείται με την αντικατάσταση της παραγράφου (1) αυτού, με την ακόλουθη νέα παράγραφο:
- «(1) Η Επιτροπή επιβάλλει σε κάθε νεοεισερχόμενο πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο αποκτά άδεια λειτουργίας στη Δημοκρατία, όπως καταβάλει αρχική εισφορά στο αντίστοιχο Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων ποσού ύψους πενήντα χιλιάδων ευρώ (€50.000), η οποία καταβάλλεται εντός χρονικού ορίου που καθορίζει με γραπτή ειδοποίηση η Επιτροπή.».
- Τροποποίηση του Κανονισμού 16 των βασικών κανονισμών.
12. Ο Κανονισμός 16 των βασικών κανονισμών τροποποιείται ως ακολούθως:
- (α) Με την αντικατάσταση στην παράγραφο (1) αυτού, της λέξης «Τραπεζών», (δεύτερη γραμμή) με τις λέξεις «Πιστωτικών Ιδρυμάτων» ·
- (β) με την αντικατάσταση στην παράγραφο (3) αυτού της λέξης «Τραπεζών» (πρώτη γραμμή) με τις λέξεις «Πιστωτικών Ιδρυμάτων»·
- Τροποποίηση του Κανονισμού 17 των βασικών κανονισμών.
13. Ο Κανονισμός 17 των βασικών κανονισμών τροποποιείται ως ακολούθως:
- (α) Με την αντικατάσταση στην παράγραφο (1) αυτού-
- (i) της φράσης «η Επιτροπή δύναται να επιβάλει στα μέλη την καταβολή έκτακτων εισφορών» (δεύτερη και τρίτη γραμμή) με τη φράση «τα μέλη καταβάλλουν έκτακτες εισφορές»· και
- (ii) των λέξεων «υπόψη τη γνώμη» (πέμπτη γραμμή) με τις λέξεις «τη συγκατάθεση»· και
- (β) με την τροποποίηση της παραγράφου (2) αυτού ως ακολούθως:
- (i) με την αντικατάσταση της φράσης «Η Επιτροπή, αφού λάβει υπόψη τη γνώμη της Κεντρικής Τράπεζας.» (πρώτη γραμμή) με τη φράση «Η αρμόδια αρχή»· και
- (ii) με τη διαγραφή της φράσης «και πάλι, αφού ληφθεί η άποψη της Κεντρικής Τράπεζας» (έβδομη και όγδοη γραμμή).
- Τροποποίηση του Κανονισμού 20 των βασικών κανονισμών.
14. Ο Κανονισμός 20 των βασικών κανονισμών τροποποιείται με την αντικατάσταση της παραγράφου (4) αυτού, με την ακόλουθη νέα παράγραφο:
- «(4) Οι πληροφορίες που προβλέπονται στην παράγραφο (1) είναι σαφείς και κατανοητές και 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 ή σε επίσημη γλώσσα της Δημοκρατίας.».