

**Ανεπίσημη ενοποίηση των περί Σύστασης και Λειτουργίας Σχεδίου
Προστασίας Καταθέσεων Κανονισμών του 2000 μέχρι 2009**

**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. Έκτατες εισφορές
12. Ανώτατο όριο εισφορών
13. Νεοεισερχόμενες τράπεζες
14. Δανεισμός
15. Λογαριασμός στην Κεντρική Τράπεζα
16. Επενδύσεις

**ΜΕΡΟΣ ΙV
ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΚΑΛΥΠΤΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΣΧΕΔΙΟ**

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

**ΜΕΡΟΣ V
ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ ΚΑΤΑΘΕΤΗ**

21. (Διαγράφηκε)
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. Σύνοψη 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
- 37A. Ευθύνη μελών της Επιτροπής

ΜΕΡΟΣ X

ΠΟΙΚΙΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

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

ΟΙ ΠΕΡΙ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΝΟΜΟΣ ΤΟΥ 1997
(ΝΟΜΟΣ 66(I) ΤΟΥ 1997 όπως έχει τροποποιηθεί)

Κανονισμοί δυνάμει του άρθρου 34

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

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ασκώντας τις εξουσίες που χορηγούνται σε αυτή σύμφωνα με το εδάφιο (2) του άρθρου 34 του περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του 1997 μέχρι 2009, με την έγκριση του Υπουργικού Συμβουλίου εκδίδει τους ακόλουθους Κανονισμούς.

ΜΕΡΟΣ Ι

ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

- Συνοπτικός τίτλος. 1. Οι παρόντες Κανονισμοί θα αναφέρονται ως οι περί Σύστασης και Λειτουργίας Σχεδίου Προστασίας Καταθέσεων Κανονισμοί του 2000 μέχρι 2009.
- Επίσημη Εφημερίδα
Παράρτημα Τρίτο (I):
3.3.2000
23.11.2001
2.5.2003
25.7.2003
16.7.2004
24.3.2006
24.7.2009
- Ερμηνεία. 2. Στους παρόντες Κανονισμούς, εκτός αν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια-
«βάση καταθέσεων» σημαίνει το σύνολο των καταθέσεων σε κάθε τράπεζα με εξαίρεση τις καταθέσεις που αναφέρονται στον Κανονισμό 18·
«βασικό κεφάλαιο» σημαίνει το ελάχιστο ποσό κεφαλαίου το οποίο οφείλει να διατηρεί το Ταμείο για επίτευξη του σκοπού του·
«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·
«Κεντρική Τράπεζα» σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου·
«κράτος-μέλος» σημαίνει κράτος-μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης·
«μέλος» σημαίνει τράπεζα που συμμετέχει στο Σχέδιο·
«νόμισμα κράτους-μέλους» περιλαμβάνει και το ευρώ·
«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 καθιερύεται 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

Σκοπός του Σχεδίου. 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.

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

(2) Για την 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 οι οποίες έχουν συσταθεί στην Κυπριακή Δημοκρατία δυνάμει του περί Εταιρειών Νόμου ή δυνάμει οποιουδήποτε άλλου Νόμου, περιλαμβανομένων και των υποκαταστημάτων τους που λειτουργούν εκτός της Κυπριακής Δημοκρατίας, καθώς και για τις τράπεζες οι οποίες έχουν συσταθεί σε χώρα άλλη από την Κυπριακή Δημοκρατία δυνάμει ανάλογης νομοθεσίας και οι οποίες λειτουργούν στην Κυπριακή Δημοκρατία μέσω υποκαταστήματος, εκτός αν οποιαδήποτε τράπεζα ή οποιοδήποτε υποκατάστημα εξαιρεθεί ονομαστικά με απόφαση της Επιτροπής.

9 του 1968
76 του 1977
17 του 1979
105 του 1985
198 του 1986
19 του 1990
14(I) του 1994
41(I) του 1994
15(I) του 1995
21(I) του 1997
82(I) του 1999
149(I) του 1999
2(I) του 2000
135(I) του 2000
151(I) του 2000
76(I) του 2001
70(I) του 2003
167(I) του 2003
92(I) του 2004
24(I) του 2005
129(I) του 2005
130(I) του 2005
98(I) του 2006
124(I) του 2006
70(I) του 2007
71(I) του 2007
131(I) του 2007
186(I) του 2007
87(I) του 2008.

(2)(α) Η Επιτροπή δύναται κατά την κρίση της να εξαιρέσει, είτε εξ ολοκλήρου είτε μερικώς και με οποιοσδήποτε όρους αποφασίσει, τράπεζα η οποία έχει συσταθεί σε χώρα άλλη από την Κυπριακή Δημοκρατία και η οποία λειτουργεί στην Κυπριακή Δημοκρατία μέσω υποκαταστήματος, καθώς και υποκατάστημα τράπεζας η οποία έχει συσταθεί στην Κυπριακή Δημοκρατία, το οποίο λειτουργεί σε χώρα άλλη από κράτος-μέλος, νοουμένου ότι καλύπτεται επαρκώς από αντίστοιχο σχέδιο στη χώρα στην οποία έχει συσταθεί ή στη χώρα στην οποία λειτουργεί, αντίστοιχα. Για ικανοποίηση της προϋπόθεσης αυτής προσκομίζονται αποδεικτικά στοιχεία που να ικανοποιούν την Επιτροπή.

(β) Ειδικότερα, η Επιτροπή δύναται να εξαιρέσει τράπεζα η οποία έχει συσταθεί σε άλλο κράτος-μέλος και λειτουργεί στην Κυπριακή Δημοκρατία μέσω υποκαταστήματος, νοουμένου ότι καλύπτεται επαρκώς από αντίστοιχο σχέδιο προστασίας καταθέσεων που λειτουργεί στο κράτος στο οποίο έχει συσταθεί.

(3) Σε περίπτωση τράπεζας η οποία έχει συσταθεί σε άλλο κράτος-μέλος και καλύπτεται συμπληρωματικά από το Σχέδιο, ή υποκαταστήματος τράπεζας η οποία έχει συσταθεί στην Κυπριακή Δημοκρατία, το οποίο λειτουργεί σε άλλο κράτος-μέλος, που παράλληλα καλύπτεται συμπληρωματικά από αντίστοιχο σχέδιο της χώρας στην οποία λειτουργεί, 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) Οι τράπεζες που εξαιρούνται από το Σχέδιο καθορίζονται σε κατάλογο που καταρτίζει και ενημερώνει η Επιτροπή και ο οποίος δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας καθώς και στην ιστοσελίδα της Κεντρικής Τράπεζας.

(5) Τα μέλη που συμμετέχουν στο Σχέδιο καθορίζονται σε κατάλογο που καταρτίζει η Επιτροπή και ο οποίος δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας και στην ιστοσελίδα της Κεντρικής Τράπεζας. Ο κατάλογος ενημερώνεται σε τακτά χρονικά διαστήματα από την Επιτροπή και, εν πάση περιπτώσει, το αργότερο εντός ενός μηνός από την ημερομηνία κατά την οποία επέρχεται οποιαδήποτε αλλαγή, σε σχέση με τα συμμετέχοντα μέλη.

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ, ΠΟΡΟΙ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ ΚΑΙ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ

- Βασικό κεφάλαιο. 6. Το βασικό κεφάλαιο του Ταμείου καθορίζεται στο ποσό των εκατόν εκατομμυρίων ευρώ, 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 απαιτήσεων 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 της βάσης 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.
- Αρχική εισφορά. 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.

(2) Το κατώτατο ποσό της αρχικής εισφοράς είναι πενήντα χιλιάδες ευρώ.

Συμπληρωματικές εισφορές.

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.

Έκτακτες 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.

(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 δεν θα χρησιμοποιηθεί στο εγγύς μέλλον, να επιστρέψει τα ποσά αυτά στα μέλη κατ' αναλογία του ποσού των έκτακτων εισφορών που έχουν καταβάλει, νοούμενου ότι τα διαθέσιμα κεφάλαια του Ταμείου δε μειώνονται κάτω από το ισχύον καθορισμένο βασικό κεφάλαιο.

Ανώτατο όριο εισφορών.

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 το ένα τοις εκατόν (1%) της βάσης καταθέσεων του, όπως καθορίζεται από την Επιτροπή κατά το χρόνο και για το σκοπό που το μέλος καλείται να καταβάλει την εισφορά:

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 έναρξης 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 καταθέσεων της όπως έχει κατά το χρόνο της έναρξης 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 έναρξης της νέας τράπεζας στο Σχέδιο, νοούμενου 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 δανείζεται το απαιτούμενο ποσό με εγγυήσεις των μελών του Ταμείου ή με οποιοδήποτε άλλο τρόπο αποφασίζεται από αυτή, μέχρι του ποσού που είναι απαραίτητο για εξυπηρέτηση των σκοπών του Σχεδίου:

Νοείται ότι εγγύηση μέλους του Ταμείου παρέχεται μόνον κατόπιν συγκατάθεσης του μέλους.

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

Λογαριασμός στην

15. Το Ταμείο διατηρεί λογαριασμό στην Κεντρική Τράπεζα, μέσω του οποίου διεκπεραιώνονται

- Κεντρική Τράπεζα. 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 ευρώ ή σε ισοδύναμους τίτλους της αλλοδαπής .

ΜΕΡΟΣ IV

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΚΑΛΥΠΤΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΣΧΕΔΙΟ

- Καταθέσεις που καλύπτονται. 17. Καταθέσεις που καλύπτονται από το Σχέδιο ορίζονται όλες οι καταθέσεις, σε ευρώ ή άλλο νόμισμα, 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) (Διαγράφηκε)
- (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 παραχωρηθεί άδεια για τη διεξαγωγή τραπεζικών εργασιών, βάσει σχετικής νομοθεσίας χώρας άλλης από την Κυπριακή Δημοκρατία.
- 66(I) του 1996
25(I) του 1997
41(I) του 1998. (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.

- Καθορισμός του ύψους της αποζημίωσης. 19. Η Επιτροπή, κατά τον καθορισμό του συνολικού ύψους της αποζημίωσης που μέλος οφείλει να καταβάλει σε καταθέτη προς εκπλήρωση της υποχρέωσης του έναντι αυτού, λαμβάνει υπόψη τα πιο κάτω:

- (α) Όλες οι υπάρχουσες καταθέσεις στο όνομα του ίδιου καταθέτη στην ίδια τράπεζα λογίζονται ως 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 ιδιότητα 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' accounts) 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.
- (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 εμπιστευμα 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 εμπιστευμα.

Συμφημισμός καταθέσεων με ανταπαιτήσεις της τράπεζας.

20. 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

21. (Διαγράφηκε)

Ανώτατο ύψος της αποζημίωσης.

22. (1) Σε περίπτωση κατά την οποία καταθέσεις καθίστανται μη διαθέσιμες, σύμφωνα με τον Κανονισμό 23 των παρόντων Κανονισμών, η αποζημίωση η οποία δύναται να καταβληθεί σε καταθέτη δεν υπερβαίνει το ποσό των εκατόν χιλιάδων ευρώ (ευρώ 100.000). Το ποσό αυτό περιλαμβάνει αποζημίωση για το αρχικό κεφάλαιο και για τους 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) Σε περίπτωση που η κατάθεση είναι εκφρασμένη 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 καθορίζεται από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα στο τέλος της ημέρας κατά την οποία οι καταθέσεις κατέστησαν μη διαθέσιμες:

(3) Σε περίπτωση τράπεζας, της οποίας η έδρα βρίσκεται σε άλλο κράτος-μέλος και καλύπτεται συμπληρωματικά από το Σχέδιο, το ύψος της αποζημίωσης που καταβάλλεται μειώνεται κατά το ύψος της αποζημίωσης που έχει καταβληθεί ή θα καταβληθεί από το σχέδιο του κράτους-μέλους όπως προβλέπεται στη διμερή συμφωνία μεταξύ της Επιτροπής και της αρμόδιας αρχής διαχείρισης του αντίστοιχου σχεδίου του άλλου κράτους μέλους.

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 δεν 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
14 του 1992
41 (I) του 1994
15(I) του 1995
21(I) του 1997.

Ενεργοποίηση
Σχεδίου.

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

- (α) Γνωστοποιεί με ανακοίνωση 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 διαχείριση του με απόφαση της Κεντρικής Τράπεζας, δυνάμει της παραγράφου (δ) του εδαφίου (1) του άρθρου 30 του Νόμου, ή από την 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 εντός είκοσι εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία κατά την οποία οι καταθέσεις κατέστησαν μη διαθέσιμες.

(2) Σε εξαιρετικές περιπτώσεις η Κεντρική Τράπεζα, ύστερα από αίτημα της Επιτροπής, δύναται να εγκρίνει παράταση της προθεσμίας που αναφέρεται στην υποπαράγραφο (δ) της παραγράφου (1), η οποία δεν μπορεί να υπερβαίνει τις δέκα εργάσιμες ημέρες.

(3) Το δικαίωμα του καταθέτη για την καταβολή αποζημίωσης δεν παραγράφεται, σε περίπτωση

μη υποβολής της αίτησης 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 οποιαδήποτε 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 οποιαδήποτε 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 δεν θα χρησιμοποιηθούν στο εγγύς μέλλον, επιστρέφονται στα μέλη το συντομότερο δυνατό μετά τη λήξη του οικονομικού έτους κατά το οποίο αυτά ανακτήθηκαν, κατ' αναλογία του ποσού των εκτάκτων ή συμπληρωματικών εισφορών που κάθε μέλος έχει καταβάλει και με τη σειρά που αναφέρονται.

ΜΕΡΟΣ VII

ΚΥΡΩΣΕΙΣ

Μη τήρηση υποχρεώσεων των μελών και εξουσία

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

για τη λήψη μέτρων. από τα μέτρα που αναφέρονται στις παραγράφους (α) και (β) του εδαφίου (1) του άρθρου 30 του Νόμου.

(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 προστίθεται 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 ανακοίνωση της στον ημερήσιο τύπο.

Ανάκληση άδειας λειτουργίας τράπεζας.

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.

(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

Τήρηση απορρήτου. 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:

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

Σύνθεση της Επιτροπής.

31. (1) Η Επιτροπή απαρτίζεται από επτά μέλη, τον πρόεδρο, τον αντιπρόεδρο και πέντε άλλα μέλη. Πρόεδρος και αντιπρόεδρος είναι ως εκ της θέσεως τους ο εκάστοτε διοικητής της Κεντρικής Τράπεζας και ο εκάστοτε Ανώτερος Διευθυντής της Κεντρικής Τράπεζας ο οποίος είναι επιφορτισμένος με θέματα διασφάλισης της χρηματοοικονομικής σταθερότητας.

(2) Σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος του, τον πρόεδρο της Επιτροπής αναπληρώνει ο αντιπρόεδρος και τον αντιπρόεδρο αναπληρώνει ανώτερος υπάλληλος της Κεντρικής Τράπεζας ο οποίος είναι επιφορτισμένος με θέματα διασφάλισης της χρηματοοικονομικής σταθερότητας και τον οποίο υποδεικνύει ο διοικητής.

(3) Τα πέντε άλλα μέλη της Επιτροπής διορίζονται με απόφαση του Διοικητή της Κεντρικής Τράπεζας και είναι

- ένας εκπρόσωπος της Κεντρικής Τράπεζας από το τμήμα που είναι επιφορτισμένο με την εποπτεία των τραπεζών,
- δύο εκπρόσωποι των τραπεζών που ανήκουν στο Σύνδεσμο Τραπεζών Κύπρου και οι οποίοι προτείνονται από το Σύνδεσμο Τραπεζών Κύπρου,
- ένας εκπρόσωπος των τραπεζών που ανήκουν στο Σύνδεσμο Διεθνών Τραπεζών και ο οποίος προτείνεται από το Σύνδεσμο Διεθνών 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 πέντε 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 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 στις ακόλουθες περιπτώσεις:

(α) αν κατά τη διάρκεια αυτής προκύψουν πράξεις ή παραλείψεις, που θέτουν υπό αμφισβήτηση την αξιοπιστία που είναι απαραίτητη για την άσκηση του λειτουργήματος του ή επειδή αυτό αδυνατεί να ασκήσει τα καθήκοντα του για λόγους υγείας ή λόγω θανάτου,

(β) σε περίπτωση απώλειας της ιδιότητας βάσει της οποίας έχει προταθεί από τον αντίστοιχο φορέα, ή

(γ) σε περίπτωση που λόγω αλλαγής καθηκόντων εντός του φορέα που το έχει προτείνει, ο επικεφαλής του φορέα κρίνει απαραίτητη την αντικατάστασή του:

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 πέντε.

Αρμοδιότητες
Επιτροπής.

της 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 εκατό (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.

Εκπροσώπηση του Ταμείου. 33.– (1) Το Ταμείο εκπροσωπείται από τον πρόεδρο ή από τον αναπληρούντα αυτόν ο οποίος το δεσμεύει με την υπογραφή του.

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

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

(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) Απαρτία αποτελεί η παρουσία τουλάχιστον πέντε 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 δύναται 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.

Εξουσία για λήψη πληροφοριών. 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 σχετικά με την επίτευξη του σκοπού του Σχεδίου, μέσα σε χρονική προθεσμία που η ίδια ορίζει, και μπορεί να περιλαμβάνουν -

(α) Στοιχεία που αφορούν τη βάση καταθέσεων για υπολογισμό των εισφορών·

(β) στοιχεία ισολογισμού και αποτελεσμάτων χρήσεως·

(γ) οποιαδήποτε άλλα στοιχεία.

Ισολογισμός και δημοσιεύσεις. 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.

(2) Η Επιτροπή οφείλει να διατηρεί αποδεικτικά στοιχεία για όλες τις λογιστικές πράξεις του Ταμείου έτσι, ώστε να διαπιστώνεται με ακρίβεια η οικονομική κατάσταση του.

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

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

Ευθύνη μελών της Επιτροπής. 37Α. Σε περίπτωση αγωγής, αίτησης ή άλλης νομικής διαδικασίας για αποζημιώσεις σχετικά με οποιαδήποτε πράξη ή παράλειψη κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων και ευθυνών του Ταμείου δυνάμει των παρόντων Κανονισμών, η Επιτροπή και ένα έκαστο μέλος αυτής δεν υπέχει οποιαδήποτε ευθύνη εκτός εάν αποδειχθεί ότι η πράξη ή η παράλειψη δεν είναι καλή τη πίστει ή είναι αποτέλεσμα σοβαρής αμέλειας.

ΜΕΡΟΣ Χ

ΠΟΙΚΙΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Πληροφόρηση
καταθετών.

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:

- (α) Το σχέδιο προστασίας καταθέσεων στο οποίο συμμετέχουν·
- (β) το ανώτατο όριο κάλυψης·
- (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) Υποκαταστήματα 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 1^η Ιανουαρίου κάθε χρόνου και λήγει την 31^η Δεκεμβρίου του ίδιου χρόνου, με εξαίρεση τον πρώτο χρόνο λειτουργίας του Σχεδίου που αρχίζει από την ημερομηνία έναρξης του Σχεδίου και λήγει την 31^η Δεκεμβρίου του ίδιου χρόνου.

Έναρξη λειτουργία
του Σχεδίου.

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