

Ο ΠΕΡΙ ΣΥΣΤΑΣΗΣ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ
ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΗΣ ΣΤΑΘΕΡΟΤΗΤΑΣ ΝΟΜΟΣ ΤΟΥ 2011

ΜΕΡΟΣ Ι – ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Συνοπτικός τίτλος. 1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί της Σύστασης και Λειτουργίας Ανεξάρτητου Ταμείου Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας Νόμος του 2011.

Ερμηνεία. 2. Στον παρόντα Νόμο, εκτός εάν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια -

«αρμόδια αρχή» σημαίνει –

(α) σε σχέση με τις τράπεζες, την Κεντρική Τράπεζα και

(β) σε σχέση με τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα, την Υπηρεσία Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών·

«Επιτροπή» σημαίνει τη διαχειριστική επιτροπή του Ταμείου·

«Έφορος» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από των περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμων του 1985 έως 2011, όπως εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται·

22 του 1985
68 του 1987
190 του 1989
8 του 1992
22(Ι) του 1992
140(Ι) του 1999
140(Ι) του 2000
171(Ι) του 2000
8(Ι) του 2001
123(Ι) του 2003
124(Ι) του 2003
144(Ι) του 2003
5(Ι) του 2004
170(Ι) του 2004
230(Ι) του 2004
23(Ι) του 2005
49(Ι) του 2005
76(Ι) του 2005
29(Ι) του 2007
37(Ι) του 2007
177(Ι) του 2007
104(Ι) του 2009
124(Ι) του 2009
85(Ι) του 2010
118(Ι) του 2011.

«καλυπτόμενο πιστωτικό ίδρυμα» σημαίνει πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο υπόκειται σε τέλος συνεισφοράς·

«κράτος-μέλος» σημαίνει κράτος-μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή άλλο κράτος που είναι συμβαλλόμενο μέρος στη Συμφωνία για τον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο, η οποία υπογράφηκε στο Οπόρτο στις 2

Μαΐου 1992, και προσαρμόστηκε από το Πρωτόκολλο το οποίο υπογράφηκε στις Βρυξέλλες την 17η Μαΐου 1993, ως η Συμφωνία αυτή περαιτέρω εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται·

«Κεντρική Τράπεζα» σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ως αρμόδια για τη διασφάλιση της σταθερότητας του χρηματοοικονομικού συστήματος·

«Κεντρικός Φορέας» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό στο άρθρο 2 των περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμων του 1985 έως 2011, όπως εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται·

Επίσημη
Εφημερίδα
Παράρτημα
Τρίτο (I):
15.12.2006
25.07.2007
31.03.2010
26.11.2010
26.11.2010
26.11.2010
26.11.2010
18.03.2011
08.07.2011.

«Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων» σημαίνει τις Οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας του 2006 έως (αρ. 2) 2011 προς τις Τράπεζες ή στην Απόφαση της Επιτροπής της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών, για τον Υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων, όπως εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται·

«πιστωτικό ίδρυμα» σημαίνει –

- (α) τράπεζα, κατά την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από τις διατάξεις των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του 1997 έως (Αρ. 2) του 2011, όπως εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται, ή
- 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.
- (β) συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα, κατά την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 των περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμων του 1985 έως 2011, όπως εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται, ή
- (γ) τον Οργανισμό Χρηματοδότησης Στέγης που έχει συσταθεί δυνάμει των περί Οργανισμού Χρηματοδότησης Στέγης Νόμων του 1980 έως 2005, όπως εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται·
- 43 του 1980
18 του 1982
34 του 1991
36(I) του 1996
17(I) του 1998
26(I) του 2000

132(I) του 2000
 136(I) του 2002
 81(I) του 2003
 164(I) του 2004
 42(I) του 2005.

«Ταμείο» σημαίνει το Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας που συστήνεται δυνάμει του άρθρου 3·

«τέλος συνεισφοράς» σημαίνει το οφειλόμενο ποσό το οποίο το καλυπτόμενο πιστωτικό ίδρυμα υποχρεούται να καταβάλει στο Ταμείο δυνάμει των διατάξεων του Μέρους ΙΙΙ·

«Υπηρεσία Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών» ή «ΥΕΑΣΕ», κατά ταυτόσημη έννοια, έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από τους περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμους του 1985 έως 2011 όπως εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται.

ΜΕΡΟΣ ΙΙ – ΚΑΘΕΣΤΩΣ, ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Ίδρυση και νομικό καθεστώς.

3.-(1) Για τους σκοπούς του παρόντος Νόμου, συστήνεται ανεξάρτητο Ταμείο με την ονομασία «Ταμείο Χρηματοπιστωτικής Σταθερότητας», το οποίο αποτελεί ξεχωριστή νομική οντότητα.

(2) Για τη διαχείριση του Ταμείου συστήνεται Επιτροπή, της οποίας η σύνθεση, οι εξουσίες, τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες καθορίζονται στα άρθρα 22 και 23.

Σκοπός του Ταμείου.

4. Σκοπός της σύστασης του Ταμείου είναι η βελτίωση του υφιστάμενου πλαισίου διαχείρισης και επίλυσης χρηματοοικονομικών κρίσεων και η διασφάλιση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας και ειδικότερα η εξυγίανση επηρεαζόμενων πιστωτικών ιδρυμάτων μέσω -

- (α) της ύπαρξης επαρκών πόρων για τη χρηματοδότηση εφαρμογής των αναγκαίων εργαλείων εξυγίανσης,
- (β) της αποφυγής χρησιμοποίησης δημοσίων πόρων για σκοπούς εξυγίανσής τους

Νοείται ότι η εξυγίανση στοχεύει στην διαφύλαξη της εμπιστοσύνης του κοινού προς το χρηματοοικονομικό σύστημα και της ελαχιστοποίησης του ηθικού κινδύνου σε περίπτωση παρέμβασης του Ταμείου:

Νοείται περαιτέρω ότι, στους σκοπούς του Ταμείου δεν εντάσσεται η διάσωση (bail out) ή αποτροπή της πτώχευσης επηρεαζόμενων πιστωτικών ιδρυμάτων στα οποία η εφαρμογή εργαλείου εξυγίανσης δεν εξυπηρετεί τους πιο πάνω σκοπούς.

Υποχρέωση καταβολής

5. Η καταβολή τέλους συνεισφοράς στο Ταμείο είναι υποχρεωτική για όλα τα πιστωτικά ιδρύματα που έχουν συσταθεί στη Δημοκρατία,

τέλους. περιλαμβανομένων και των υποκαταστημάτων τους που λειτουργούν εκτός της Δημοκρατίας, καθώς και για πιστωτικά ιδρύματα τα οποία έχουν συσταθεί σε χώρα άλλη από τη Δημοκρατία, δυνάμει σχετικής νομοθεσίας και τα οποία λειτουργούν στη Δημοκρατία μέσω υποκαταστήματος, εκτός εάν οποιοδήποτε πιστωτικό ίδρυμα ή οποιοδήποτε υποκατάστημα εξαιρεθεί ονομαστικά, είτε εξ ολοκλήρου είτε εν μέρει, με απόφαση της Επιτροπής:

Νοείται ότι, πριν τη λήψη απόφασης για εξαίρεση, η Επιτροπή ζητά από το πιστωτικό ίδρυμα να προσκομίσει σχετικά αποδεικτικά στοιχεία, τα οποία η Επιτροπή αξιολογεί σχετικά.

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ – ΚΕΦΑΛΑΙΟ, ΠΟΡΟΙ ΚΑΙ ΔΑΠΑΝΕΣ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ

Σχετικές υποχρεώσεις.

6.-(1) Για τους σκοπούς του παρόντος Μέρους και τηρουμένων των διατάξεων του εδαφίου (2), ως «σχετικές υποχρεώσεις» λογίζονται το σύνολο των υποχρεώσεων καλυπτόμενου πιστωτικού ιδρύματος εξαιρουμένων -

- (α) των κύριων βασικών ιδίων κεφαλαίων (core Tier 1 capital),
- (β) των μετατρέψιμων αξιογράφων ενισχυμένου κεφαλαίου ή άλλων αξιογράφων που πληρούν τις προϋποθέσεις για περίληψή τους στα βασικά ίδια κεφάλαια (Tier 1 capital), σύμφωνα με την σχετική Οδηγία Κεφαλαιακών Απαιτήσεων της Κεντρικής Τράπεζας ή την αντίστοιχη Απόφαση της Επιτροπής της ΥΕΑΣΕ για το σκοπό αυτό,

(2) Για καλυπτόμενα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα που είναι συνδεδεμένα με τον Κεντρικό Φορέα δυνάμει των περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμων του 1985 έως 2011, όπως εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται, οι σχετικές υποχρεώσεις λογίζονται σε ενοποιημένη βάση.

Μέγεθος του Ταμείου .

7.-(1) Το Ταμείο λαμβάνει τακτικές συνεισφορές και έκτακτες συμπληρωματικές συνεισφορές με στόχο το κεφάλαιο του να ισούται, κατά προσέγγιση, με το 5% του Ακαθάριστου Εθνικού Προϊόντος (Α.Ε.Π.) της Δημοκρατίας μέχρι το 2025 και μετέπειτα.

(2) Παρά τις διατάξεις του εδαφίου (1), το μέγεθος του Ταμείου δύναται να υπερβεί το ποσοστό που απαιτείται δυνάμει του εδαφίου (1) όπου, κατά την κρίση της Επιτροπής, υφίστανται ή δύναται να υπάρξουν σοβαρές συστημικές διαταραχές ή όπου υφίσταται σημαντική πιθανότητα παρέμβασης του Ταμείου για εξυγίανση πιστωτικού ιδρύματος.

Κεφάλαιο του Ταμείου .

8.-(1) Το κεφάλαιο του Ταμείου αποτελείται από -

- (α) το κεφάλαιο που μεταφέρεται από τον ειδικό λογαριασμό που τηρείται, δυνάμει των διατάξεων του περί Επιβολής

Ειδικού Φόρου Πιστωτικού Ιδρύματος Νόμου του 2011, όπως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται,

Νοείται ότι σε περίπτωση υποχρέωσης επιστροφής συνεισφορών η οποία προκύπτει με βάση τον περί Επιβολής Ειδικού Φόρου Πιστωτικού Ιδρύματος Νόμο, το Ταμείο επιστρέφει στο πιστωτικό ίδρυμα το καθορισμένο από το Διευθυντή του Τμήματος Εσωτερικών Προσόδων το επιστρεπτέο ποσό του ειδικού φόρου.:-

Μέρος IV.

- (β) τις τακτικές συνεισφορές που καταβάλλονται από τα καλυπτόμενα πιστωτικά ιδρύματα δυνάμει του άρθρου 9,
- (γ) τις έκτακτες συμπληρωματικές συνεισφορές που καταβάλλονται από καλυπτόμενα πιστωτικά ιδρύματα δυνάμει του άρθρου 10,
- (δ) τυχόν κυρώσεις που επιβάλλονται σε καλυπτόμενα πιστωτικά ιδρύματα δυνάμει του Μέρους IV,
- (ε) δεδουλευμένους εισπρακτέους τόκους,
- (στ) προϊόν μεταβίβασης ιδίων περιουσιακών στοιχείων.

(2) Το κεφάλαιο του Ταμείου κατατίθεται σε ειδικό έντοκο λογαριασμό που τηρείται στην Κεντρική Τράπεζα αποκλειστικά για το σκοπό του παρόντος Νόμου.

Τέλος τακτικής συνεισφοράς καλυπτόμενου πιστωτικού ιδρύματος.

9.-(1) Τηρουμένων των διατάξεων των άρθρων 12, και 15, το καλυπτόμενο πιστωτικό ίδρυμα καταβάλλει σε ετήσια βάση στο Ταμείο ως τέλος τακτικής συνεισφοράς το σύνολο του βασικού τέλους συνεισφοράς και του αναλογικού τέλους συνεισφοράς.

(2) Το βασικό τέλος συνεισφοράς ισούται με 0,03% επί των σχετικών υποχρεώσεων του καλυπτόμενου πιστωτικού ιδρύματος.

(3) Η Επιτροπή δύναται να ορίσει το αναλογικό τέλος συνεισφοράς ως ποσοστό το οποίο αυξάνεται αναλόγως του μεγέθους των σχετικών υποχρεώσεων και της συστημικής σημασίας ευρύτερα καθώς και του προφίλ κινδύνου του καλυπτόμενου πιστωτικού ιδρύματος, τέλος το οποίο δεν υπερβαίνει το βασικό τέλος συνεισφοράς.

Έκτακτο τέλος συμπληρωματικής συνεισφοράς καλυπτόμενων πιστωτικών ιδρυμάτων.

10.-(1) Η Επιτροπή, κατόπιν εισήγησης της Κεντρικής Τράπεζας, δύναται να απαιτεί την καταβολή έκτακτων τελών συμπληρωματικής συνεισφοράς πέραν της μιας φορές ανά έτος από κάθε καλυπτόμενο πιστωτικό ίδρυμα ή από συγκεκριμένο πιστωτικό ίδρυμα, υπό τη μορφή επιπρόσθετων συνεισφορών, σε περιόδους -

- (α) υπερβολικής πιστωτικής επέκτασης,
- (β) υψηλής κερδοφορίας, και

(γ) όπου κατά την κρίση της Επιτροπής υφίσταται αυξημένος συστημικός κίνδυνος.

(2) Το συνολικό έκτακτο τέλος συμπληρωματικής συνεισφοράς καλυπτόμενου πιστωτικού ιδρύματος δεν δύναται να υπερβαίνει το 0,06% των σχετικών υποχρεώσεων του καλυπτόμενου πιστωτικού ιδρύματος.

(3) Η Επιτροπή καθορίζει το ύψος των τελών συμπληρωματικής συνεισφοράς για κάθε καλυπτόμενο πιστωτικό ίδρυμα με δίκαιο τρόπο και σύμφωνα με την αρχή της αναλογικότητας.

Ειδικές περιπτώσεις

11. Η Επιτροπή δύναται κατά την κρίση της -και εφόσον λάβει υπόψη τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά της κάθε περίπτωσης, να ζητεί την καταβολή ενός εφάπαξ ποσού σε περίπτωση -

- (α) κάλυψης πιστωτικού ιδρύματος με ημερομηνία μεταγενέστερη της ημερομηνίας έναρξης λειτουργίας του Ταμείου,
- (β) τροποποίησης των όρων άδειας λειτουργίας καλυπτόμενου πιστωτικού ιδρύματος από την οικεία αρμόδια αρχή,
- (γ) εταιρικής αναδιοργάνωσης καλυπτόμενου πιστωτικού ιδρύματος,

Ανεξόφλητες συνεισφορές και χρεωστικό επιτόκιο.

12.-(1) Σε περίπτωση όπου καλυπτόμενο πιστωτικό ίδρυμα δεν καταβάλλει όλο ή μέρος του τέλους τακτικής συνεισφοράς ή έκτακτου τέλους συμπληρωματικής συνεισφοράς, το υπόλοιπο συσσωρεύεται για εξόφληση στα επόμενα έτη.

(2) Για συσσωρευμένες ανεξόφλητες συνεισφορές που προκύπτουν δυνάμει του εδαφίου (1), εφαρμόζεται ετήσιο επιτόκιο ίσο με το βασικό επιτόκιο πράξεων κύριας αναχρηματοδότησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, πλέον ενός περιθωρίου που καθορίζει η Επιτροπή και το οποίο δεν δύναται να υπερβαίνει το επιτόκιο που καθορίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 18(2).

Συνεισφορά πιστωτικού ιδρύματος που καλύπτεται από όμοιο ταμείο κράτους-μέλους της ΕΕ.

13. Σε περίπτωση όπου καλυπτόμενο πιστωτικό ίδρυμα καλύπτεται και από παρόμοιο ταμείο άλλου κράτους-μέλους στο οποίο καταβάλλει συνεισφορά, η Επιτροπή, αφού λάβει υπόψη τη συστημική σημασία του εν λόγω ιδρύματος, δύναται να διαφοροποιεί το πλαίσιο υπολογισμού του τέλους συνεισφοράς για το συγκεκριμένο πιστωτικό ίδρυμα.

Καταβολή συνεισφορών.

14.-(1) Η Επιτροπή εκδίδει ειδοποίηση καταβολής του τέλους τακτικής συνεισφοράς προς κάθε καλυπτόμενο πιστωτικό ίδρυμα, το αργότερο μέχρι τις 31 Μαΐου κάθε έτους βάσει στοιχείων του προηγούμενου

ημερολογιακού έτους.

(2) Η καταβολή του τέλους τακτικής συνεισφοράς από καλυπτόμενο πιστωτικό ίδρυμα πραγματοποιείται στις 30 Ιουνίου κάθε έτους.

(3) Η καταβολή των έκτακτων τελών συμπληρωματικής συνεισφοράς από καλυπτόμενο πιστωτικό ίδρυμα γίνεται σε χρόνο που καθορίζει η Επιτροπή, στην ειδοποίηση έκτακτου τέλους συμπληρωματικής συνεισφοράς.

Συνεισφορές
συνεργατικών
πιστωτικών
ιδρυμάτων που
συνδέονται με τον
Κεντρικό Φορέα.

15. Για καλυπτόμενα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα που είναι συνδεδεμένα με τον Κεντρικό Φορέα, δυνάμει του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, οι διατάξεις των άρθρων 9 έως 14 εφαρμόζονται σε ενοποιημένη βάση.

Δαπάνες του
Ταμείου.

16.-(1) Η Επιτροπή δύναται να χρησιμοποιεί τους πόρους του Ταμείου για -

- (α) τη χρηματοδότηση εφαρμογής εργαλείων εξυγίανσης,
- (β) την παροχή εγγυήσεων, ανεξάρτητα από τις διατάξεις οποιουδήποτε σε ισχύ νόμου, επί -
 - (i) των περιουσιακών στοιχείων επηρεαζόμενου πιστωτικού ιδρύματος,
 - (ii) των υποχρεώσεων επηρεαζόμενου πιστωτικού ιδρύματος προκειμένου να διατηρηθεί η εμπιστοσύνη της αγοράς,
- (γ) την κάλυψη διαφόρων εξόδων σε σχέση με τις παραγράφους (α) και (β), περιλαμβανομένων-
 - (i) διοικητικών και λειτουργικών δαπανών συμπεριλαμβανομένων και εξόδων προσωπικού,
 - (ii) εξόδων για νομικές και συμβουλευτικές υπηρεσίες,
 - (iii) εξόδων διατήρησης ορισμένων ζωτικής σημασίας λειτουργιών του επηρεαζόμενου πιστωτικού ιδρύματος,
 - (iv) εξόδων ανάθεσης εργασιών σε τρίτους.

(2) Η Επιτροπή εξετάζει αιτιολογημένα αιτήματα για τη χρηματοδότηση εφαρμογής εργαλείων εξυγίανσης που υποβάλλονται από την Κεντρική Τράπεζα.

ΜΕΡΟΣ IV – ΕΠΙΒΟΛΗ ΚΥΡΩΣΕΩΝ

Μη τήρηση
δεσμεύσεων
έναντι του
Ταμείου.

17. Σε περίπτωση κατά την οποία καλυπτόμενο πιστωτικό ίδρυμα δεν τηρεί την οποιανδήποτε χρηματική, λειτουργική, διοικητική ή άλλης φύσεως υποχρέωση ή δέσμευσή του έναντι του Ταμείου και ειδικότερα εκείνων που απορρέουν από την εφαρμογή εργαλείου εξυγίανσης, η

Επιτροπή, κατόπιν διαβούλευσης με την αρμόδια αρχή, δύναται να συστήσει στην αρμόδια αρχή την επιβολή οποιασδήποτε κύρωσης, η οποία προβλέπεται από τους οικείους νόμους που διέπουν τη λειτουργία και τις εργασίες των πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στη Δημοκρατία.

Μη εμπρόθεσμη καταβολή χρηματικών οφειλών προς το Ταμείο και κυρώσεις.

18.-(1) Σε περίπτωση κατά την οποία καλυπτόμενο πιστωτικό ίδρυμα δεν καταβάλλει εμπρόθεσμα το οφειλόμενο τέλος συνεισφοράς σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Μέρος ΙΙΙ ή δεν ανταποκρίνεται στη χρηματική του οφειλή έναντι του Ταμείου, η Επιτροπή καθορίζει εύλογη προθεσμία προς εκπλήρωση των οφειλών του, η οποία δεν υπερβαίνει τις τριάντα (30) ημέρες.

(2) Σε περίπτωση κατά την οποία καλυπτόμενο πιστωτικό ίδρυμα παραλείπει να καταβάλει τακτική συνεισφορά ή έκτακτη συνεισφορά μέχρι την ημερομηνία που καθορίζεται δυνάμει του άρθρου 14 ή πέραν της δοθείσας προθεσμίας εκπλήρωσης των οφειλών του κατά τα διαλαμβανόμενα του εδαφίου (1), η Επιτροπή έχει εξουσία να επιβάλει τόκο επί του ποσού που οφείλεται, με επιτόκιο, το οποίο δεν υπερβαίνει το δημόσιο επιτόκιο υπερημερίας, δυνάμει του περί Ενιαίου Δημόσιου Επιτοκίου Υπερημερίας Νόμου, όπως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.

167(I) του 2006.

(3) Σε περίπτωση κατά την οποία η Επιτροπή διαπιστώνει ότι οποιοδήποτε καλυπτόμενο πιστωτικό ίδρυμα παραβιάζει ή παραλείπει να συμμορφωθεί με οποιαδήποτε διάταξη του παρόντος Νόμου, μη εξαιρουμένης της καταβολής τέλους τακτικής συνεισφοράς ή έκτακτου τέλους συμπληρωματικής συνεισφοράς, η Επιτροπή, αφού προηγουμένως καλέσει σε απολογία το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα, έχει εξουσία να επιβάλει για κάθε παράβαση, διοικητικό πρόστιμο που δεν υπερβαίνει τις εκατόν χιλιάδες ευρώ (€100.000), ανάλογα με τη βαρύτητα της παράβασης, και, σε περίπτωση που η παράβαση συνεχίζεται, η Επιτροπή έχει επιπρόσθετα εξουσία να επιβάλλει διοικητικό πρόστιμο, ανάλογα με τη βαρύτητα της παράβασης, ποσού που δεν υπερβαίνει τις δέκα χιλιάδες ευρώ (€10.000) για κάθε ημέρα συνέχισης της παράβασης.

ΜΕΡΟΣ V – ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ

Πληροφόρηση επηρεαζόμενων προσώπων, αγορών και φορέων.

19. Σε περίπτωση παρέμβασης για εξυγίανση πιστωτικού ιδρύματος, η Επιτροπή οφείλει να ενημερώνει δεόντως:

- (α) την ανώτατη διοίκηση του επηρεαζόμενου πιστωτικού ιδρύματος και, τουλάχιστον, το διευθύνοντα σύμβουλο και τον πρόεδρο του διοικητικού συμβουλίου του πιστωτικού ιδρύματος,
- (β) πρόσωπα των οποίων το δικαίωμα ιδιοκτησίας επηρεάζεται από την εφαρμογή του εργαλείου εξυγίανσης,

- (γ) τις επηρεαζόμενες αγορές και
- (δ) εφόσον ενδείκνυται, το ευρύτερο κοινό.

ΜΕΡΟΣ VI – ΤΗΡΗΣΗ ΑΠΟΡΡΗΤΟΥ

Τήρηση
απορρήτου και
εμπιστευτικότητας.

20.-(1) Απαγορεύεται στα μέλη της Επιτροπής, στο προσωπικό του Ταμείου ή σε οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο έχει πρόσβαση ή λαμβάνει γνώση μη δημοσιευμένων στοιχείων ή οποιασδήποτε άλλης πληροφόρησης, η οποία αποδεδειγμένα δεν έχει γίνει δημόσια γνωστή και αφορά το Ταμείο ή πιστωτικό ίδρυμα ή τις χρηματοοικονομικές αγορές ή πρόσωπο επηρεαζόμενο από επικείμενες ή λαμβανόμενες ενέργειες ή αποφάσεις του Ταμείου, να παρέχει, κοινοποιεί, αποκαλύπτει ή χρησιμοποιεί προς ίδιο όφελος τις πληροφορίες αυτές:

Νοείται ότι, τα πρόσωπα που εμπíπτουν στα διαλαμβανόμενα του πιο πάνω εδαφίου συνεχίζουν να φέρουν την υποχρέωση τήρησης απορρήτου και εχεμύθειας και μετά την αποχώρησή τους από το Ταμείο ή την παύση ή την ολοκλήρωση των εργασιών που τους ανατέθηκαν από το Ταμείο.

(2) Οι ως το εδάφιο (1) πληροφορίες δεν μπορούν να γνωστοποιηθούν σε οποιοδήποτε τρίτο πρόσωπο παρά μόνον κατόπιν προηγούμενης συγκατάθεσης της Επιτροπής.

(3) Οι διατάξεις του παρόντος άρθρου δεν ισχύουν στην περίπτωση παροχής πληροφοριών στις αρμόδιες αρχές ή σε άλλους φορείς ή πρόσωπα, όπου αυτή εμπíπτει στις σχετικές υποχρεώσεις σύμφωνα με άρθρο 6 και εφόσον οι πληροφορίες αυτές κρίνονται απαραίτητες για την άσκηση των καθηκόντων τους.

ΜΕΡΟΣ VII – ΔΙΟΙΚΗΣΗ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ

Ανεξαρτησία
μελών της
Επιτροπής.

21. Κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους τα μέλη της Επιτροπής δεν ζητούν ούτε λαμβάνουν οδηγίες από το Υπουργικό Συμβούλιο, από την κυβέρνηση ή οποιοδήποτε άλλο κρατικό ή ημικρατικό φορέα, όργανο ή οργανισμό, ούτε υπόκεινται σε επιρροές οποιασδήποτε φύσεως.

Σύνθεση και
εξουσίες της
Επιτροπής.

22.-(1) Η Επιτροπή απαρτίζεται από τέσσερα (4) μέλη, περιλαμβανομένου του Προέδρου.

(2) Πρόεδρος ως εκ της θέσης του είναι ο εκάστοτε Διοικητής της Κεντρικής Τράπεζας.

(3) Σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος του, τον Πρόεδρο αναπληρώνει ανώτατο στέλεχος της Κεντρικής Τράπεζας, το οποίο υποδεικνύει ο Διοικητής.

(4) Τα τρία άλλα μέλη της Επιτροπής είναι -

- (α) ο Ανώτερος Διευθυντής της Κεντρικής Τράπεζας, ο οποίος είναι επιφορτισμένος με θέματα διασφάλισης της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας,
- (β) ο Γενικός Διευθυντής του Υπουργείου Οικονομικών, και
- (γ) ο Διευθυντής του Υπουργείου Οικονομικών, ο οποίος είναι επιφορτισμένος με θέματα χρηματοπιστωτικής σταθερότητας.

(5) Σε περίπτωση που η Επιτροπή εξετάζει με βάση το άρθρο 16(2), αίτημα της Κεντρικής Τράπεζας, για τη χρηματοδότηση εφαρμογής εργαλείων εξυγίανσης, για συγκεκριμένο πιστωτικό ίδρυμα, η Επιτροπή καλεί στη συνεδρία και εκπρόσωπο της αρμόδιας εποπτικής αρχής του εν λόγω πιστωτικού ιδρύματος.

(6) Σε περίπτωση που τα μέλη της Επιτροπής κωλύονται για οποιοδήποτε λόγο στην άσκηση των καθηκόντων τους, αναπληρούνται από τα τρία αναπληρωματικά μέλη, τα οποία είναι ως εκ της θέσης τους στην Κεντρική Τράπεζα και στο Υπουργείο Οικονομικών, οι αναπληρωτές των εν λόγω μελών της Επιτροπής.

(7) Η θητεία οποιουδήποτε μέλους της Επιτροπής διακόπτεται μόνο στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- (α) Εάν κατά τη διάρκεια αυτής προκύψουν πράξεις ή παραλείψεις που θέτουν υπό αμφισβήτηση την αξιοπιστία του, η οποία είναι απαραίτητη για την άσκηση του λειτουργημάτων του ή επειδή αυτό αδυνατεί να ασκήσει τα καθήκοντά του για λόγους υγείας ή λόγω θανάτου, ή
- (β) σε περίπτωση απώλειας της ιδιότητας βάσει της οποίας έχει προταθεί.

(8) Η εγκυρότητα οποιασδήποτε πράξης ή εργασίας της Επιτροπής δεν επηρεάζεται εξαιτίας της χηρείας θέσεως μέλους της, εφόσον ο αριθμός των μελών δεν είναι μικρότερος των τριών (3).

Αρμοδιότητες
και εξουσίες
της Επιτροπής.

23.-(1) Η Επιτροπή έχει πλήρη εξουσία για τη διοίκηση και διαχείριση του Ταμείου και ειδικότερα-

Μέρος III.

- (α) επιβάλλει τις συνεισφορές που πρέπει να καταβάλλουν τα καλυπτόμενα πιστωτικά ιδρύματα δυνάμει του Μέρους III,
- (β) χρησιμοποιεί τους πόρους του Ταμείου δυνάμει του άρθρου 16,
- (γ) δανείζεται, όταν παρίσταται ανάγκη,
- (δ) έχει οποιαδήποτε άλλα καθήκοντα και ευθύνες που είναι

απαραίτητα για τη λειτουργία του Ταμείου.

(2) Η Επιτροπή δύναται να ζητεί από τα καλυπτόμενα πιστωτικά ιδρύματα, απευθείας ή μέσω της αρμόδιας εποπτικής αρχής, τηρούμενων των διατάξεων των περί της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμων του 1997 έως 2011, όπως εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται και των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του 1997 έως (Αρ. 2) του 2011, όπως εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται και των περί Συνεργατικών Εταιριών Νόμων του 1985 έως 2011, όπως εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται, να υποβάλλουν στοιχεία και πληροφορίες τα οποία είναι σχετικά με την επίτευξη του σκοπού του Ταμείου, μέσα σε χρονική προθεσμία που η ίδια ορίζει, και μπορεί να περιλαμβάνουν -

- (α) στοιχεία που αφορούν τη βάση σχετικών υποχρεώσεων για τον υπολογισμό των τελών τακτικής συνεισφοράς και των έκτακτων τελών συμπληρωματικής συνεισφοράς,
- (β) στοιχεία ισολογισμού και αποτελεσμάτων χρήσεως,
- (γ) οποιαδήποτε άλλα στοιχεία.

Συνεδρίες,
απαρτία και λήψη
αποφάσεων.

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

(2) Ο Πρόεδρος συγκαλεί την Επιτροπή σε συνεδρία, τουλάχιστο δύο (2) φορές το χρόνο και οποτεδήποτε άλλοτε το κρίνει αναγκαίο, εν πάση όμως περιπτώσει οφείλει να συγκαλέσει συνεδρία, εφόσον μέλος της Επιτροπής το ζητήσει γραπτώς.

(3) Απαρτία αποτελεί η παρουσία τριών (3) τουλάχιστον 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 σε ερωτήματα για θέματα που αφορούν τη λειτουργία ή το σκοπό του Ταμείου.

Συνεργασία
με αρχές
άλλων κρατών.

25. Στα πλαίσια άσκησης των αρμοδιοτήτων της, η Επιτροπή μέσω των αρμόδιων εποπτικών αρχών συνεργάζεται με αρχές άλλων κρατών μελών, στα οποία καλυπτόμενα εγχώρια πιστωτικά ιδρύματα έχουν διασυνοριακή παρουσία εκτός Δημοκρατίας ή εκ των οποίων καλυπτόμενα ξένα πιστωτικά ιδρύματα λειτουργούν στη Δημοκρατία.

- Στελέχωση Ταμείου. 26.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα διασφαλίζει την παροχή γραμματείας και στο πλαίσιο αυτό παρέχει υποστήριξη σε επίπεδο διοικητικής και τεχνικής μέριμνας.
- (2) Η Κεντρική Τράπεζα παρέχει επαρκείς ανθρώπινους πόρους για την εκπλήρωση του καθήκοντος της να παράσχει γραμματειακή στήριξη.
- Εκπροσώπηση του Ταμείου. 27.-(1) Το Ταμείο εκπροσωπείται από τον Πρόεδρο ή τον αναπληρωτή του, οι οποίοι το δεσμεύουν με την υπογραφή τους.
- (2) Με την έγκριση της Επιτροπής, ο Πρόεδρος μπορεί να αναθέσει την εκπροσώπηση του Ταμείου σε ένα ή και περισσότερα μέλη της Επιτροπής.
- Ευθύνη μελών της Επιτροπής. 28. 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 του παρόντος Νόμου, η Επιτροπή και κάθε μέλος αυτής δεν υπέχει οποιαδήποτε ευθύνη, εκτός εάν αποδειχθεί ότι η πράξη ή η παράλειψη δεν έγινε καλή τη πίστει ή είναι αποτέλεσμα αμέλειας.

ΜΕΡΟΣ VIII – ΕΤΗΣΙΟΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΙ ΚΑΙ ΕΛΕΓΧΟΣ ΤΟΥ ΤΑΜΕΙΟΥ

- Οικονομικό έτος. 29. Το οικονομικό έτος του Ταμείου αρχίζει από την 1η Ιανουαρίου κάθε έτους και λήγει την 31η Δεκεμβρίου του ίδιου έτους.
- Ετήσια έκθεση και λογαριασμοί. 30.-(1) Η Επιτροπή υποχρεούται σε τήρηση ετήσιων λογαριασμών του Ταμείου ανά οικονομικό έτος, η ακρίβεια και η πληρότητα των οποίων ελέγχεται από το Γενικό Ελεγκτή.
- (2) Το αργότερο τριάντα (30) ημέρες πριν από το τέλος εκάστου τρέχοντος οικονομικού έτους, η Επιτροπή μεριμνά για την ετοιμασία του προϋπολογισμού για το επόμενο οικονομικό έτος.
- (3) Το αργότερο τρεις (3) μήνες μετά την έναρξη εκάστου οικονομικού έτους συντάσσεται, με μέριμνα της Επιτροπής, συνοπτική έκθεση με απολογισμό της λειτουργίας του Ταμείου για το προηγούμενο οικονομικό έτος.
- (4) Η έκθεση που συντάσσει η Επιτροπή δυνάμει του εδαφίου (3) κοινοποιείται μαζί με τους τελικούς λογαριασμούς, οι οποίοι περιλαμβάνουν ισολογισμό, λογαριασμό εσόδων και εξόδων στον Υπουργό Οικονομικών στις εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές και στα καλυπτόμενα πιστωτικά ιδρύματα.
- Έλεγχος του Ταμείου. 31. Ο έλεγχος της οικονομικής διαχείρισης του Ταμείου και των τελικών λογαριασμών για κάθε οικονομικό έτος γίνεται από το Γενικό Ελεγκτή της Δημοκρατίας.

- Έκθεση ελεγκτή. 32. Η έκθεση του Γενικού Ελεγκτή πρέπει να ολοκληρώνεται και να κοινοποιείται στην Επιτροπή τουλάχιστον είκοσι (20) ημέρες πριν από την ημερομηνία αποστολής της έκθεσης στον Υπουργό Οικονομικών και τις εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές, κατά τα διαλαμβανόμενα του εδαφίου (4) του άρθρου 30.
- Πρόσβαση στους λογαριασμούς του Ταμείου. 33. Ο Γενικός Ελεγκτής απολαμβάνει το δικαίωμα πρόσβασης στα οικονομικά βιβλία, στοιχεία και λογαριασμούς του Ταμείου και αναφέρεται στην Επιτροπή για οποιοδήποτε θέμα άπτεται της οικονομικής διαχείρισης του Ταμείου και των ελεγκτικών του καθηκόντων.

ΜΕΡΟΣ ΙΧ – ΠΟΙΚΙΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

- Έναρξη καταβολής συνεισφορών. 34. Τα καλυπτόμενα πιστωτικά ιδρύματα αρχίζουν να καταβάλλουν τις δυνάμει του παρόντος Νόμου συνεισφορές από το 2013.