

Ο περί Τραπεζικών Εργασιών (Τροποποιητικός) Νόμος του 2013 εκδίδεται με δημοσίευση στην Επίσημη Εφημερίδα της Κυπριακής Δημοκρατίας σύμφωνα με το Άρθρο 52 του Συντάγματος.

Αριθμός 14(Ι) του 2013

ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΤΡΟΠΟΠΟΙΕΙ ΤΟΥΣ ΠΕΡΙ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ
ΝΟΜΟΥΣ ΤΟΥ 1997 ΕΩΣ 2012

Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

- Συνοπτικός τίτλος.
- 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.
1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί Τραπεζικών Εργασιών (Τροποποιητικός) Νόμος του 2013 και θα διαβάζεται μαζί με τους περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμους του 1997 έως 2012 (που στο εξής θα αναφέρονται ως «ο βασικός νόμος») και ο βασικός νόμος και ο παρών Νόμος θα αναφέρονται μαζί ως οι περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμοι του 1997 έως 2013.
- Τροποποίηση του άρθρου 4Α του βασικού νόμου.
2. Το εδάφιο (1) του άρθρου 4Α του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση της παραγράφου (ε) αυτού με την ακόλουθη νέα παράγραφο (ε):
- «(ε) υπάγεται σε οποιαδήποτε άλλη περίπτωση ανάκλησης που προβλέπεται από την κυπριακή νομοθεσία, όπως τα εδάφια (2) και (3) του άρθρου 7 του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμου του 2013.».
- 17(Ι) του 2013.
- Τροποποίηση του άρθρου 25 του βασικού νόμου.
3. Το εδάφιο (2) του άρθρου 25 του βασικού νόμου αντικαθίσταται από το ακόλουθο νέο εδάφιο (2):

«(2)(α) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απαιτεί και να συλλέγει πληροφορίες απαραίτητες ή χρήσιμες για την άσκηση των αρμοδιοτήτων της και να απαιτεί μέσα σε ταχθείσα προθεσμία, την παροχή πληροφοριών από τράπεζες και από κάθε άλλο φυσικό ή νομικό πρόσωπο που εμπίπτει εντός των αρμοδιοτήτων της δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου και της κείμενης νομοθεσίας.

(β) Υπάλληλος ή οποιοδήποτε πρόσωπο εντεταλμένο προς λήψη πληροφοριών δυνάμει του παρόντος άρθρου λογίζεται ως δημόσιος λειτουργός κατά την έννοια της παραγράφου (δ) του εδαφίου (2) του άρθρου 29, τόσο για τους σκοπούς του παρόντος εδαφίου όσο και για τους σκοπούς του άρθρου 26.

(γ) Για τους σκοπούς του παρόντος εδαφίου, η απαίτηση για παροχή πληροφοριών μπορεί να περιλαμβάνει την απαίτηση προς προσκόμιση, παράθεση και κατάθεση κάθε είδους γραπτών στοιχείων και πληροφοριών, περιλαμβανομένων στοιχείων που αφορούν πελάτες της τράπεζας και οποιωνδήποτε άλλων πληροφοριών εναποθηκευμένων σε ηλεκτρονικούς υπολογιστές.

(δ) Οποιοδήποτε πρόσωπο λαμβάνει ειδοποίηση για παροχή πληροφοριών δυνάμει του παρόντος άρθρου οφείλει να μην την κοινοποιεί με οποιοδήποτε τρόπο και να τη χειρίζεται με πλήρη εμπιστευτικότητα.

(ε) Οποιοδήποτε πρόσωπο από το οποίο η Κεντρική Τράπεζα απαιτεί την υποβολή πληροφοριών οφείλει να συμμορφώνεται με την εν λόγω απαίτηση.».

Τροποποίηση
του άρθρου 26
του βασικού
νόμου.

4. Το άρθρο 26 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (10) αυτού, του ακόλουθου νέου εδαφίου (11):

«(11) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να διενεργεί ελέγχους απαραίτητους

για την άσκηση των αρμοδιοτήτων της ως προβλέπονται στον παρόντα Νόμο, και προς τούτο δύναται να ζητεί, να ελέγχει και να συλλέγει πληροφορίες, να εισέρχεται σε γραφεία και επαγγελματικούς χώρους των υπό έλεγχο τραπεζών και να ελέγχει αρχεία, βιβλία, λογαριασμούς και άλλα έγγραφα και στοιχεία εναποθηκευμένα σε ηλεκτρονικούς υπολογιστές και να λαμβάνει αντίγραφα ή αποσπάσματα τους:

Νοείται ότι ο έλεγχος και η συλλογή πληροφοριών, στα πλαίσια του παρόντος εδαφίου και η λήψη αντιγράφων ή αποσπασμάτων δεν εκτείνεται σε κείμενα που συνιστούν προσωπική αλληλογραφία ή επικοινωνία των υπαλλήλων ή και συνεργατών της υπό έλεγχο τράπεζας.».

Τροποποίηση του άρθρου 30 του βασικού νόμου. 5. Το εδάφιο (1) του άρθρου 30 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση της τελείας στο τέλος της παραγράφου (ε) αυτού με άνω τελεία και την αμέσως μετά προσθήκη των ακόλουθων νέων παραγράφων (στ), (ζ), (η) και (θ):

«(στ) να απαιτήσει την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της τράπεζας σύμφωνα με το άρθρο 30Α:

Κεφ. 113.

9 του 1968
76 του 1977
17 του 1979
105 του 1985
198 του 1986
19 του 1990
41(Ι) του 1994
15(Ι) του 1995
21(Ι) του 1997
82(Ι) του 1999
149(Ι) του 1999
2(Ι) του 2000
135(Ι) του 2000
151(Ι) του 2000

Νοείται ότι οι πρόνοιες του περί Εταιρειών Νόμου εφαρμόζονται στο μέτρο που δεν αντίκεινται στις πρόνοιες περί αύξησης μετοχικού κεφαλαίου όπως προβλέπονται στο άρθρο 30Α του παρόντος Νόμου.

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
49(I) του 2009
99(I) του 2009
42(I) του 2010
60(I) του 2010
88(I) του 2010
53(I) του 2011
117(I) του 2011
145(I) του 2011
157(I) του 2011
198(I) του 2011
64(I) του 2012
98(I) του 2012
190(I) του 2012
203(I) του 2012
6(I) του 2013.

- (ζ) να απαιτήσει, ακόμα και χωρίς να πληρούνται οι προϋποθέσεις του παρόντος εδαφίου, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο άρθρο 30B, την κατάρτιση και υποβολή σχεδίου ανάκαμψης από την τράπεζα και την υποβολή πληροφοριών για την κατάρτιση σχεδίου εξυγίανσης από την Κεντρική Τράπεζα ενεργώντας ως Αρχή Εξυγίανσης δυνάμει του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμου του 2013.

17(I) του 2013.

- (η) να απαιτήσει τον περιορισμό ή τη μη καταβολή μερισμάτων ανεξάρτητα από τις πρόνοιες του περί Εταιρειών Νόμου.
- (θ) να απαιτήσει τον περιορισμό των αποδοχών και ωφελημάτων των συμβούλων και εκτελεστικών διευθυντών της τράπεζας.».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη των νέων άρθρων 30Α και 30Β.

6. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 30 αυτού, των ακόλουθων νέων άρθρων 30Α και 30Β:

«Αύξηση μετοχικού κεφαλαίου τράπεζας.

30Α.-(1) Τηρουμένων των διατάξεων της παραγράφου (στ) του εδαφίου (1) του άρθρου 30, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απαιτήσει την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου της τράπεζας εντός συγκεκριμένης προθεσμίας και με όρους, όπως η ίδια θεωρήσει αναγκαίους, προσδιορίζοντας το ελάχιστο ποσό της απαιτούμενης αύξησης κεφαλαίου, προκειμένου η τράπεζα να διαθέτει ίδια κεφάλαια ανταποκρινόμενα στις κεφαλαιακές απαιτήσεις του άρθρου 21 και της υποπαραγράφου (vi) της παραγράφου (β) του εδαφίου (1) του άρθρου 30.

(2) Εντός τριών (3) ημερών από την κοινοποίηση της απόφασης του εδαφίου (1), η τράπεζα γνωστοποιεί στην Κεντρική Τράπεζα τα μέτρα τα οποία προτίθεται να λάβει προς συμμόρφωση με την απόφαση αυτή και καταθέτει σχετικό χρονοδιάγραμμα, το οποίο εγκρίνεται από την Κεντρική Τράπεζα.

(3)(α) Το διοικητικό συμβούλιο της τράπεζας συγκαλεί έκτακτη γενική συνέλευση σε χρόνο που καθορίζεται από την Κεντρική Τράπεζα ως το εδάφιο (1).

(β) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις του άρθρου 127 του περί Εταιρειών Νόμου, η τράπεζα δίνει γραπτή ειδοποίηση στους

μετόχους για σύγκληση της έκτακτης γενικής συνέλευσης εντός τριών (3) ημερών.

(4) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις του εδαφίου (1) του άρθρου 62 του περί Εταιρειών Νόμου, η τράπεζα οφείλει μέσα σε επτά (7) ημέρες από την έγκριση ψηφίσματος που εξουσιοδοτεί την αύξηση μετοχικού κεφαλαίου να δώσει στον Έφορο Εταιρειών ειδοποίηση έτσι ώστε να καταχωρηθεί η αύξηση. Η επιφύλαξη του εδαφίου (1) του άρθρου 62 του περί Εταιρειών Νόμου δεν εφαρμόζεται για τους σκοπούς του παρόντος Νόμου.

(5) Σε περίπτωση που το διοικητικό συμβούλιο της τράπεζας δεν συγκαλέσει έκτακτη γενική συνέλευση ως η απαίτηση του εδαφίου (1) ή στην περίπτωση που δεν αποσταλεί ειδοποίηση στον Έφορο Εταιρειών για να καταχωρήσει την αύξηση του μετοχικού κεφαλαίου ως η εξουσιοδότηση της έκτακτης γενικής συνέλευσης, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να επιβάλλει σε κάθε μέλος του διοικητικού συμβουλίου που παρέλειψε να συμμορφωθεί πρόστιμο μέχρι εκατόν χιλιάδες (100,000) ευρώ.

Σχέδια
ανάκαμψης
και εξυγίανσης.

30B.-(1) Τηρουμένων των διατάξεων της παραγράφου (η) του εδαφίου (1) του άρθρου 30 -

(α) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απαιτήσει από τράπεζα την κατάρτιση και υποβολή προς έγκριση σχεδίου ανάκαμψης, σε ατομική ή ενοποιημένη βάση, το οποίο να περιλαμβάνει ρυθμίσεις ή και μέτρα όπως καθορίζονται με έκδοση οδηγιών δυνάμει του άρθρου 41.

(β) η Κεντρική Τράπεζα ενεργώντας ως Αρχή

17(Ι) του 2013.

Εξυγίανσης δυνάμει του περί Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμου του 2013, δύναται να ζητήσει την υποβολή πληροφοριών για την κατάρτιση σχεδίου εξυγίανσης από την Αρχή Εξυγίανσης όπως αυτές καθορίζονται με έκδοση οδηγιών δυνάμει του εν λόγω Νόμου .

(2) Χωρίς επηρεασμό του εδαφίου (1), η Κεντρική Τράπεζα, σε σχέση με τα σχέδια ανάκαμψης, και ενεργώντας ως Αρχή Εξυγίανσης, σε σχέση με τα σχέδια εξυγίανσης, δύναται να απαιτήσει από την τράπεζα που υποβάλλει τα προβλεπόμενα στο εδάφιο (1) οτιδήποτε από τα ακόλουθα:

- (α) Την παροχή πρόσθετων πληροφοριών ή στοιχείων που κρίνονται απαραίτητα για την αξιολόγηση του υποβληθέντος σχεδίου ανάκαμψης και την προετοιμασία του σχεδίου εξυγίανσης·
- (β) τη συμπλήρωση του σχεδίου ανάκαμψης με σχέδιο διαπραγμάτευσης με το σύνολο ή μέρος των πιστωτών της τράπεζας για την αναδιάρθρωση του δανειακού κεφαλαίου της, του χρέους της και γενικότερα των υποχρεώσεών της·
- (γ) την τροποποίηση του σχεδίου ανάκαμψης ούτως ώστε να καταστεί πιο αποτελεσματικό·
- (δ) την εφαρμογή των ως άνω σχεδίων ή μέρους αυτών εντός συγκεκριμένου χρονοδιαγράμματος.

(3) Ανεξάρτητα από τα εδάφια (1) και (2), η Κεντρική Τράπεζα, ενεργώντας ως Αρχή Εξυγίανσης όπως αυτή ορίζεται στον περί Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμο

του 2013, δύναται να λάβει ταυτόχρονα οποιοδήποτε από τα μέτρα εξυγίανσης ή και να διορίσει ειδικό διαχειριστή σύμφωνα με τον πιο πάνω Νόμο.

(4) Το σχέδιο ανάκαμψης και οποιεσδήποτε τροποποιήσεις σε αυτό εγκρίνονται από το διοικητικό συμβούλιο της τράπεζας και το περιεχόμενό του παραμένει εμπιστευτικό.

(5) Το περιεχόμενο των σχεδίων ανάκαμψης και εξυγίανσης δεν είναι δεσμευτικό για την Κεντρική Τράπεζα και δεν παρέχει δικαίωμα ούτε δημιουργεί υποχρέωση στην τράπεζα ούτε σε οποιοδήποτε τρίτο να απαιτήσει την εφαρμογή των μέτρων και των ρυθμίσεων που περιλαμβάνονται σε τέτοιο σχέδιο, εκτός εάν αυτό αποφασίσει η Κεντρική Τράπεζα προκειμένου για το σχέδιο ανάκαμψης ή η Αρχή Εξυγίανσης προκειμένου για το σχέδιο εξυγίανσης.».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη του νέου άρθρου 33B δς.

7. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 33B, του ακόλουθου νέου άρθρου 33Bδς:

«Ειδική εκκαθάριση τράπεζας.

33Bδς.-(1) Ανεξάρτητα από την αίτηση που υποβάλλεται από την Κεντρική Τράπεζα δυνάμει του άρθρου 33B, η Κεντρική Τράπεζα καταχωρεί αίτηση στο Δικαστήριο για έκδοση διατάγματος ειδικής εκκαθάρισης τράπεζας και διορισμό ειδικού εκκαθαριστή ως το εδάφιο (2) στις περιπτώσεις όπου -

(α) Έχει ανακληθεί άδεια τράπεζας δυνάμει της παραγράφου (ε) του εδαφίου (1) του άρθρου 30 ή δυνάμει του άρθρου 4Α ή έχει παραδοθεί άδεια τράπεζας δυνάμει του εδαφίου (6) του άρθρου 4· και

16(I) του 2013.

(β) η εν λόγω τράπεζα διατηρεί καταθέσεις που καλύπτονται από το Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων όπως προβλέπεται από τον περί Σύστασης και Λειτουργίας Σχεδίου Προστασίας Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμου του 2013· και

(γ) εφόσον η ειδική εκκαθάριση της εν λόγω τράπεζας εξυπηρετεί το δημόσιο συμφέρον:

Νοείται ότι οι πρόνοιες του περί Εταιρειών Νόμου εφαρμόζονται στο μέτρο που δεν αντίκεινται στις πρόνοιες του παρόντος άρθρου:

Νοείται περαιτέρω ότι οι διατάξεις του Μέρους XIII για την εκκαθάριση τράπεζας εφαρμόζονται και στις περιπτώσεις ειδικής εκκαθάρισης, εκτός όπου έρχονται σε αντίθεση με τις πρόνοιες του παρόντος άρθρου.

(2)(α) Το Δικαστήριο εκδίδει διάταγμα ως το εδάφιο (1), εφόσον πεισθεί ότι συντρέχουν οι προϋποθέσεις που ορίζονται στο εν λόγω εδάφιο και διορίζει ειδικό εκκαθαριστή, κατόπιν σύστασης της Κεντρικής Τράπεζας και αφού ακούσει τις απόψεις της, άλλο από τον Επίσημο Παραλήπτη, ανεξάρτητα από τις διατάξεις του άρθρου 229 του περί Εταιρειών Νόμου.

Κεφ. 6.

11 του 1965

161 του 1989

(β) Το εν λόγω διάταγμα εκδίδεται από το Δικαστήριο μετά από μονομερή (ex parte) αίτηση κατ' εφαρμογή, τηρουμένων των αναλογιών, του άρθρου 9 του περί Πολιτικής Δικονομίας Νόμου και των περί Πολιτικής Δικονομίας Διαδικαστικών Κανονισμών. Για σκοπούς καταχώρησης ένστασης ή για να

228 του 1989 καταδειχθεί εκ μέρους του αντιδίκου ο λόγος ώστε να παύσει το
 51(I) του 1999 εκδοθέν διάταγμα να παραμένει σε ισχύ, η σχετική προθεσμία
 134(I) του 1999 που δύναται να τεθεί από το οικείο Δικαστήριο καθορίζεται σε
 58(I) του 2003 διάστημα που δεν υπερβαίνει τις τρεις (3) ημέρες.
 66(I) του 2004
 138(I) του 2006.

Δ.Ν. Τομ. ΙΙ,
 Σελ. 120,
 Εφημερίδα
 Κυβέρνησης,
 Παράρτημα

Τρίτο:

20.5.1954

21.6.1956

8.5.1958.

Επίσημη

Εφημερίδα,

Παράρτημα

Δεύτερο:

19.11.1964

14.10.1965

23.12.1965

29.1.1969

24.10.1969

6.10.1972

18.1.1974

10.10.1975

4.6.1976

3.2.1978

25.5.1980

3.9.1982

31.12.1983

25.5.1980

3.9.1982

31.12.1983

25.4.1986

14.11.1986

27.2.1987

12.2.1988

23.12.1992

12.3.1993
2.4.1993
19.11.1993
24.2.1995
3.3.1995
2.2.1996
23.3.1996
5.7.1996
19.7.1996
27.9.1996
18.10.1996
1.11.1996
11.11.1996
25.7.1997
6.2.1998
8.5.1998
3.7.1998
29.5.1998
27.11.1998
23.12.1999
29.12.2000
1.6.2001
30.11.2001
21.12.2001
25.1.2002
18.10.2002
7.2.2003
4.7.2003
18.7.2003
14.11.2003
21.5.2004
17.12.2004
21.1.2005
20.1.2006
27.1.2006
5.12.2007
20.2.2009
9.9.2011.

(γ) Στο εν λόγω διάταγμα αναφέρεται ότι ο ειδικός εκκαθαριστής υπόκειται στον έλεγχο και την εποπτεία της

Κεντρικής Τράπεζας.

(3)(α) Ο ειδικός εκκαθαριστής επιλέγεται μεταξύ προσώπων αναγνωρισμένου κύρους και επαγγελματικής εμπειρίας σε τραπεζικά θέματα.

(β) Η αμοιβή του ειδικού εκκαθαριστή και τα έξοδα διαδικασίας καταβάλλονται από την υπό ειδική εκκαθάριση τράπεζα. Σε περίπτωση αδυναμίας της να καταβάλει το σύνολο ή μέρος της δαπάνης, η Κεντρική Τράπεζα αναλαμβάνει τη σχετική υποχρέωση.

(4) Ο ειδικός εκκαθαριστής έχει -

- (α) ως πρωταρχικό καθήκον, να συνεργάζεται με τη Διαχειριστική Επιτροπή του Σχεδίου Προστασίας Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων και να διασφαλίζει, το συντομότερο δυνατό, την καταβολή σε καταθέτες αποζημιώσεων σύμφωνα με τα όσα διαλαμβάνονται στον περί Σύστασης και Λειτουργίας Σχεδίου Προστασίας Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμο του 2013 και τους δυνάμει αυτού εκδιδόμενους κανονισμούς, και
- (β) ως δευτερεύον καθήκον, να επιφέρει με τη διενέργεια ειδικής εκκαθάρισης τα καλύτερα δυνατά αποτελέσματα για όλους τους πιστωτές της τράπεζας:

Νοείται ότι η επίτευξη του πρωταρχικού καθήκοντος του ειδικού εκκαθαριστή που προβλέπεται στην παράγραφο (α) υπερισχύει του

καθήκοντός του που προβλέπεται στην Παράγραφο (β), ο ειδικός εκκαθαριστής όμως έχει υποχρέωση να εργαστεί προς επίτευξη και των δύο καθηκόντων.

(5)(α) Χωρίς επηρεασμό των εξουσιών εκκαθαριστή ως αυτές διαλαμβάνονται στο άρθρο 233 του περί Εταιρειών Νόμου, ο ειδικός εκκαθαριστής έχει επιπρόσθετα προς αυτές και τις ακόλουθες εξουσίες:

- (i) Να διατηρεί και να συνάπτει ασφαλιστικά συμβόλαια σε σχέση με τις εργασίες και τα περιουσιακά στοιχεία της τράπεζας,
- (ii) να προβαίνει σε αναγκαίες, κατά τη κρίση του, ενέργειες προς ρευστοποίηση των περιουσιακών στοιχείων της τράπεζας, και
- (iii) να διενεργεί όλες τις αναγκαίες, κατά την κρίση του, πληρωμές που είναι σχετικές με την επίτευξη των στόχων του και των εξουσιών του.

(β) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις του άρθρου 233 του περί Εταιρειών Νόμου αναφορικά με την έγκριση του Δικαστηρίου ή της επιτροπής επιθεώρησης, ο ειδικός εκκαθαριστής ασκεί ή εκτελεί τις εξουσίες του μετά από έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας.

(γ) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις του άρθρου 259 του περί Εταιρειών Νόμου και χωρίς επηρεασμό της επιφύλαξης του εν λόγω άρθρου, οι αναφερόμενες σε αυτό εξουσίες ασκούνται ή εκτελούνται από τον ειδικό εκκαθαριστή υπό τον έλεγχο της Κεντρικής Τράπεζας.

(δ) Τα ανήκοντα στους πελάτες της τράπεζας

χρηματοοικονομικά μέσα, σε υλική ή άυλη μορφή, που κατέχει άμεσα ή έμμεσα η τράπεζα, επί των οποίων η απαίτηση των πελατών επαληθεύεται με βάση τις εγγραφές στα βιβλία και στοιχεία της τράπεζας, καθώς και με κάθε άλλο έγγραφο αποδεικτικό μέσο, καθώς και το περιεχόμενο των τραπεζικών θυρίδων, αποχωρίζονται από την προς διανομή εταιρική περιουσία και αποδίδονται στους δικαιούχους τους, εκτός αν -

- (i) έχει συσταθεί επ' αυτών ενέχυρο, οπότε παραδίδονται στον ενεχυρούχο δανειστή, ή
- (ii) υφίσταται απαίτηση της τράπεζας κατά των δικαιούχων, οπότε συμψηφίζονται οι αντίθετες ομοειδείς απαιτήσεις.

(6) Η Κεντρική Τράπεζα έχει υποχρέωση να διασφαλίζει ότι ο ειδικός εκκαθαριστής ασκεί τα καθήκοντά του σύμφωνα με το παρόν άρθρο.

(7) Η Κεντρική Τράπεζα, μόλις καταστεί εφικτό, προβαίνει σε συστάσεις προς τον ειδικό εκκαθαριστή αναφορικά με τους κατάλληλους τρόπους επίτευξης του πρωταρχικού του καθήκοντος ως αναφέρεται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (4) και ο ειδικός εκκαθαριστής έχει υποχρέωση να συμμορφώνεται με οποιεσδήποτε τέτοιες συστάσεις.

(8) Ο ειδικός εκκαθαριστής οφείλει να υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα, σε συγκεκριμένο χρονοδιάγραμμα που αποφασίζεται από αυτή, έκθεση για οποιοδήποτε θέμα -

- (α) Μετά από απαίτηση της Κεντρικής Τράπεζας, ή
- (β) οποτεδήποτε ο ειδικός εκκαθαριστής θεωρεί αναγκαίο.

(9) Ο ειδικός εκκαθαριστής ενημερώνει την Κεντρική Τράπεζα σε σχέση με την πρόοδό του προς επίτευξη του πρωταρχικού του καθήκοντος, ως αυτό προβλέπεται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (4) και ειδοποιεί γραπτώς την Κεντρική Τράπεζα, όταν κατά την κρίση του, το καθήκον αυτό έχει επιτευχθεί στην ολότητά του ή έως ένα σημείο το οποίο θεωρεί ως το πιο πρακτικά δυνατό.

(10) Η Κεντρική Τράπεζα, όταν παραλάβει την ειδοποίηση που αναφέρεται στο εδάφιο (9) -

- (α) Αποφασίζει ότι το πρωταρχικό καθήκον του ειδικού εκκαθαριστή ως προβλέπεται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (4) έχει επιτευχθεί στην ολότητά του ή ως το πιο πρακτικά δυνατό σημείο, ή
- (β) απευθύνεται στο Δικαστήριο αιτούμενη οδηγίες για την άσκηση των εξουσιών που της παρέχει το παρόν άρθρο.

(11) Σε περίπτωση που έχουν εφαρμοστεί μέτρα εξυγίανσης σε τράπεζα σύμφωνα με τον περί Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμο του 2013, η ειδική εκκαθάριση της εν λόγω τράπεζας ολοκληρώνεται μόνο όταν η εφαρμογή των εν λόγω μέτρων έχει ολοκληρωθεί.

(12) Σε περίπτωση κατά την οποία εκούσια εκκαθάριση τράπεζας έχει ήδη αρχίσει σύμφωνα με τις πρόνοιες του περί Εταιρειών Νόμου και συντρέχουν οι προϋποθέσεις του εδαφίου (1), η Κεντρική Τράπεζα δύναται να καταχωρήσει αίτηση για έκδοση διατάγματος ειδικής εκκαθάρισης όπως αναφέρεται στον παρόν άρθρο.

(13) Από την ημέρα έκδοσης του διατάγματος ειδικής εκκαθάρισης και διορισμού ειδικού εκκαθαριστή, ουδεμία αγωγή ή διαδικασία συνεχίζεται ή αρχίζει εναντίον της υπό εκκαθάρισης τράπεζας.

(14) Ο ειδικός εκκαθαριστής εκτελεί τα καθήκοντά του μέχρι-

- (α) Να παραιτηθεί από αυτά με ειδοποίηση προς το Δικαστήριο και κοινοποίηση αυτής στην Κεντρική Τράπεζα, ή
- (β) να απαλλαγεί από αυτά με διάταγμα Δικαστηρίου, κατόπιν σύστασης της Κεντρικής Τράπεζας.

(15) Ο ειδικός εκκαθαριστής ευθύνεται μόνο για δόλο και βαρεία αμέλεια. Δεν υπέχει οποιαδήποτε ευθύνη για χρέη της υπό ειδική εκκαθάριση τράπεζας που γεννήθηκαν πριν από το διορισμό του.».

Αντικατάσταση του τίτλου του Μέρους XIV του βασικού νόμου.

8. Ο τίτλος του Μέρους XIV του βασικού νόμου αντικαθίσταται από τον ακόλουθο νέο τίτλο:

«ΜΕΡΟΣ XIV

«ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΙ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΤΟΥ ΣΧΕΔΙΟΥ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ».

Αντικατάσταση του άρθρου 34 του βασικού νόμου.

9. Το άρθρο 34 του βασικού νόμου αντικαθίσταται από το ακόλουθο νέο άρθρο 34:

«Επικοινωνία
Κεντρικής
Τράπεζας με
Σχέδιο

34.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να παρέχει στην Επιτροπή του Σχεδίου Προστασίας Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων, οποιοσδήποτε πληροφορίες που έχει στην κατοχή της που κατά την γνώμη της Κεντρικής Τράπεζας δύνανται να βοηθήσουν την Επιτροπή του εν λόγω Σχεδίου κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων και ευθυνών της σε σχέση με το Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων.

(2) Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα διαπιστώσει ότι μια τράπεζα δεν είναι ικανή να αποπληρώσει ληξιπρόθεσμη κατάθεσή της για λόγους που έχουν σχέση με την οικονομική της κατάσταση και προβλέπει ότι δεν θα καταστεί ικανή προς τούτο στο προσεχές μέλλον, αμέσως ενημερώνει σχετικά την Επιτροπή του Σχεδίου.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα προβαίνει στη διαπίστωση που προβλέπεται στο εδάφιο (2) το συντομότερο δυνατό και οπωσδήποτε εντός πέντε εργάσιμων ημερών από τη στιγμή κατά την οποία απεδείχθη για πρώτη φορά ότι η εν λόγω τράπεζα δεν έχει επιστρέψει τις ληξιπρόθεσμες απαιτητές καταθέσεις.

(4) Η Κεντρική Τράπεζα δεν αποκαλύπτει πληροφορίες δυνάμει του άρθρου αυτού που αναφέρονται αποκλειστικά σε οποιοδήποτε συγκεκριμένο λογαριασμό καταθέσεων.

(5) Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, οι όροι «Επιτροπή», «Σχέδιο» και «Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων» έχουν την έννοια που τους αποδίδεται στον περί Σύστασης και Λειτουργίας Σχεδίου Προστασίας Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμο του 2013.».

Τροποποίηση
του άρθρου 42
του βασικού
νόμου.

10. Το εδάφιο (1) του άρθρου 42 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη της λέξης «ή» στο τέλος της παραγράφου (γ) αυτού και με την αμέσως μετά προσθήκη της ακόλουθης νέας παραγράφου (δ):

«(δ) παραβιάζει ή παραλείπει να συμμορφωθεί με οποιαδήποτε από τις διατάξεις των άρθρων 11, 12, 13, 14, 15, 15Α, 20, 21, 23, 24 και 25.».

Κατάργηση
Κανονισμών.
Επίσημη
Εφημερίδα,
Παράρτημα
Τρίτο (I):

11.-(1) Καταργούνται οι περί Σύστασης και Λειτουργίας Σχεδίου Προστασίας Καταθέσεων Κανονισμοί του 2000 μέχρι 2009 που εκδόθηκαν δυνάμει του άρθρου 34 του βασικού νόμου.

(2) Οι αποφάσεις της Διαχειριστικής Επιτροπής, που έχουν εκδοθεί δυνάμει των Κανονισμών που καταργούνται βάσει του εδαφίου (1), παραμένουν σε ισχύ.

3.3.2000

14.4.2000

23.11.2001

2.5.2003

25.7.2003

16.7.2004

24.3.2006

24.7.2009.