

Ο περί Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων (Τροποποιητικός) Νόμος του 2014 εκδίδεται με δημοσίευση στην Επίσημη Εφημερίδα της Κυπριακής Δημοκρατίας σύμφωνα με το Άρθρο 52 του Συντάγματος.

Αριθμός 90(Ι) του 2014

ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΤΡΟΠΟΠΟΙΕΙ ΤΟΥΣ ΠΕΡΙ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΝΟΜΟΥΣ ΤΟΥ 2013

Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

- Συνοπτικός τίτλος.
17(Ι) του 2013
38(Ι) του 2013
97(Ι) του 2013.
1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων (Τροποποιητικός) Νόμος του 2014 και θα διαβάζεται μαζί με τους περί Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμους του 2013 (που στο εξής θα αναφέρονται ως ο «βασικός νόμος») και ο βασικός νόμος και ο παρών Νόμος θα αναφέρονται μαζί ως οι περί Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμοι του 2013 έως 2014.
- Τροποποίηση του άρθρου 2 του βασικού νόμου.
2. Το άρθρο 2 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:
- (α) Με την αντικατάσταση των πιο κάτω όρων και ορισμών αυτών, με τους ακόλουθους νέους όρους και ορισμούς:
- (i) «αρμόδια εποπτική αρχή» σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου·
- (ii) «Αρχή Εξυγίανσης» σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου·
- (iii) «εκκαθάριση» σημαίνει-
- (α) σε σχέση με επηρεαζόμενο ίδρυμα που είναι τράπεζα ή συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα, την ειδική εκκαθάρισή του, δυνάμει των διατάξεων του Μέρους XIII των περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων του 1997 έως (Αρ. 4) του 2013,
- 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.
- (β) σε σχέση με τον Οργανισμό Χρηματοδότησης Στέγης, την εκκαθάρισή του, σύμφωνα με νόμο που ψηφίζεται για το σκοπό αυτό,
- (γ) σε σχέση με εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων, την εκκαθάρισή της, δυνάμει των διατάξεων του περί Εταιρειών Νόμου,
- Κεφ. 113.
9 του 1968
76 του 1977
17 του 1979
105 του 1985
198 του 1986
19 του 1990
46(Ι) του 1992
96(Ι) του 1992
41(Ι) του 1994
15(Ι) του 1995

21(Ι) του 1997
 82(Ι) του 1999
 149(Ι) του 1989
 2(Ι) του 2000
 135(Ι) του 2000
 151(Ι) του 2000
 76(Ι) του 2001
 70(Ι) του 2003
 167(Ι) του 2003
 92(Ι) του 2004
 24(Ι) του 2005
 129(Ι) του 2005
 130(Ι) του 2005
 98(Ι) του 2006
 124(Ι) του 2006
 70(Ι) του 2007
 71(Ι) του 2007
 131(Ι) του 2007
 186(Ι) του 2007
 87(Ι) του 2008
 41(Ι) του 2009
 49(Ι) του 2009
 99(Ι) του 2009
 42(Ι) του 2010
 60(Ι) του 2010
 88(Ι) του 2010
 53(Ι) του 2011
 117(Ι) του 2011
 145(Ι) του 2011
 157(Ι) του 2011
 198(Ι) του 2011
 64(Ι) του 2012
 98(Ι) του 2012
 190(Ι) του 2012
 203(Ι) του 2012
 6(Ι) του 2013
 90(Ι) του 2013.

- (iv) «καταθέτης» σημαίνει πρόσωπο, το οποίο κατέχει κατάθεση σε επηρεαζόμενο ίδρυμα, με την έννοια που αποδίδεται στον όρο «κατάθεση», από το άρθρο 2 των περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων του 1997 έως (Αρ. 4) του 2013.
- (v) «συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα» σημαίνει συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα, με την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό, από το άρθρο 2 των περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων του 1997 έως (Αρ. 4) του 2013.
- (vi) «Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων» σημαίνει-
- (α) σε σχέση με τον Οργανισμό Χρηματοδότησης Στέγης ή επηρεαζόμενο ίδρυμα που είναι τράπεζα, το Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων που προνοείται στους περί Σύστασης και Λειτουργίας Σχεδίου Προστασίας Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμους του 2013.
- 16(Ι) του 2013
 108(Ι) του 2013.
- (β) σε σχέση με επηρεαζόμενο ίδρυμα που είναι συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα, το Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων ΣΠΙ που προνοείται στους περί Σύστασης και Λειτουργίας Σχεδίου Προστασίας Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμους του 2013.»
- (β) με την αντικατάσταση της παραγράφου (γ) του ορισμού του όρου «επηρεαζόμενο ίδρυμα» με την ακόλουθη νέα παράγραφο:
- «(γ) συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα, με την έννοια που αποδίδουν στον όρο αυτό, οι περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμοι του 1997 έως (Αρ. 4) του 2013»· και

- (γ) με την προσθήκη, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά, των ακόλουθων νέων όρων και των ορισμών αυτών:
- «(i) «Επιτροπή Εξυγίανσης» σημαίνει την Επιτροπή που προβλέπεται στο άρθρο 2Α·
 - (ii) «Κεντρική Τράπεζα» σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου·
 - (iii) «Μονάδα Εξυγίανσης» σημαίνει τη Μονάδα που προβλέπεται στο άρθρο 5Α·
 - (iv) «Οδηγία» σημαίνει την κανονιστικού περιεχομένου Οδηγία της Αρχής Εξυγίανσης που δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την αντικατάσταση του άρθρου 2Α αυτού.

3. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με τη διαγραφή του άρθρου 2Α και την αντικατάστασή του με το ακόλουθο νέο άρθρο:

«Σύσταση και λειτουργία της Επιτροπής Εξυγίανσης υπό την Αρχή Εξυγίανσης.
 2Α.-(1) Συστήνεται Επιτροπή Εξυγίανσης, υπό την Αρχή Εξυγίανσης, η οποία συγκροτείται από το/τη Διοικητή της Κεντρικής Τράπεζας και τους εκάστοτε διοριζόμενους, δυνάμει του άρθρου 13 των περί Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμων του 2002 έως 2014, εκτελεστικούς συμβούλους της Κεντρικής Τράπεζας.
 138(Ι) του 2002
 166(Ι) του 2003.
 34(Ι) του 2007
 86(Ι) του 2013
 103(Ι) του 2013
 66(Ι) του 2014.

(2) Η Επιτροπή Εξυγίανσης είναι το αποφασίζον εκτελεστικό όργανο της Αρχής Εξυγίανσης και έχει ως κύρια αρμοδιότητα την εφαρμογή των διατάξεων του παρόντος Νόμου, τη λήψη αποφάσεων και την έκδοση Διαταγμάτων ή Οδηγιών, ανάλογα με την περίπτωση, κατά τα οριζόμενα στον παρόντα Νόμο.

(3) (α) Οι αποφάσεις της Επιτροπής Εξυγίανσης λαμβάνονται με απλή πλειοψηφία.

(β) Σε περίπτωση συνεδριών που συμμετέχουν δύο μέλη, οι αποφάσεις της Επιτροπής Εξυγίανσης λαμβάνονται με τη σύμφωνη γνώμη και των δύο παρόντων μελών.

(4) Πρόεδρος της Επιτροπής Εξυγίανσης είναι ο/η Διοικητής της Κεντρικής Τράπεζας. Σε περίπτωση απουσίας ή άλλου κωλύματος του προέδρου, προεδρεύει το μέλος που επιλέγεται για το σκοπό αυτό από τα παριστάμενα μέλη.

(5) Για την έγκυρη διεξαγωγή των συνεδριών της Επιτροπής Εξυγίανσης, απαιτείται η παρουσία τουλάχιστον δύο μελών.

(6)(α) Οι συνεδρίες συγκαλούνται από τον Πρόεδρο ή από οποιοδήποτε άλλο μέλος της Επιτροπής Εξυγίανσης.

(β) Οι συνεδρίες της Επιτροπής Εξυγίανσης δύνανται να πραγματοποιούνται με ηλεκτρονικά μέσα, συμπεριλαμβανομένης της τηλεδιάσκεψης ή άλλων οπτικοακουστικών μέσων.

(7) Η πρόσκληση σε συνεδρία είναι γραπτή και απευθύνεται σε όλα τα μέλη της Επιτροπής Εξυγίανσης, μία τουλάχιστον μέρα πριν από την καθορισμένη για τη συνεδρία ημερομηνία:

Νοείται ότι, η πρόσκληση δύναται να αποστέλλεται με ηλεκτρονικά μέσα, συμπεριλαμβανομένου ηλεκτρονικού ταχυδρομείου ή τηλεομοιότυπου:

Νοείται περαιτέρω ότι, σε έκτακτες, κατά την κρίση του Προέδρου της Επιτροπής Εξυγίανσης, περιπτώσεις, συνεδρία της Επιτροπής Εξυγίανσης συγκαλείται μετά από προφορική ή γραπτή πρόσκληση που κοινοποιείται από τον

Πρόεδρο στα μέλη της Επιτροπής Εξυγίανσης το συντομότερο δυνατό και, εν πάση περιπτώσει, πριν από τον καθορισμένο για τη συνεδρία χρόνο.

(8) (α) Τα πρακτικά της συνεδρίας τηρούνται από το Γραμματέα της Επιτροπής Εξυγίανσης, ο οποίος διορίζεται από την ίδια την Επιτροπή. Σε περίπτωση απουσίας του Γραμματέα, πρακτικά τηρούνται από άλλο πρόσωπο που αποφασίζει ειδικά για αυτό το σκοπό η Επιτροπή.

(β) Τα πρακτικά των συνεδριών τηρούνται εμπιστευτικά, εκτός αν αποφασισθεί διαφορετικά από την Επιτροπή Εξυγίανσης.

(9) Η κατάργηση ή η χηρεία της θέσης οποιουδήποτε μέλους της Επιτροπής Εξυγίανσης δεν επηρεάζει την εγκυρότητα οποιουδήποτε διατάγματος, πράξης, απόφασης ή εργασίας της Επιτροπής Εξυγίανσης, εφόσον ο αριθμός των μελών δεν μειωθεί κάτω του απαιτούμενου για την απαρτία αριθμού μελών.»

Τροποποίηση του άρθρου 3 του βασικού νόμου.

4. Το εδάφιο (1) του άρθρου 3 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση της φράσης «Η Αρχή Εξυγίανσης δύναται» (πρώτη γραμμή) με τη φράση «Η Επιτροπή Εξυγίανσης, με τη σύμφωνη γνώμη του Υπουργού Οικονομικών, δύναται».

Τροποποίηση του άρθρου 5 του βασικού νόμου.

5. Το άρθρο 5 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση του εδαφίου (6) αυτού με το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(6) Η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει όλα τα απαραίτητα μέτρα για τη διασφάλιση-

- (i) του αποτελεσματικού διαχωρισμού των αρμοδιοτήτων της εποπτείας, ως προνοούνται στους περί Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμους του 2002 έως 2014, και της εφαρμογής των μέτρων εξυγίανσης, ως προνοούνται στον παρόντα Νόμο,
- (ii) της λειτουργικής ανεξαρτησίας μεταξύ των αρμοδιοτήτων εποπτείας, ως προνοούνται στους περί Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμους του 2002 έως 2014, και της εφαρμογής των μέτρων εξυγίανσης, ως προνοούνται στον παρόντα Νόμο,
- (iii) της επάρκειας της εμπειρογνομosύνης, των πόρων και της επιχειρησιακής ικανότητας για την εφαρμογή των μέτρων εξυγίανσης και της ικανότητας γρήγορης και ευέλικτης άσκησης των εξουσιών για την επίτευξη των σκοπών της.»

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη νέου άρθρου 5Α.

6. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 5 αυτού, του ακόλουθου νέου άρθρου:

«Σύσταση Μονάδας Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων.

5Α.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα συστήνει Μονάδα Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων, με κύρια αρμοδιότητα την παροχή στήριξης στην Αρχή Εξυγίανσης και στην Επιτροπή Εξυγίανσης, σε σχέση με την εκτέλεση σκοπών, εξουσιών, αρμοδιοτήτων και καθηκόντων της δυνάμει του παρόντος Νόμου.

(2) Η δυνάμει του εδαφίου (1) Μονάδα Εξυγίανσης, αναφέρεται απευθείας στην Επιτροπή Εξυγίανσης και στελεχώνεται από προσωπικό της Κεντρικής Τράπεζας.

(3) Μετά τον τερματισμό των μέτρων εξυγίανσης σε πιστωτικό ή άλλο ίδρυμα, η Αρχή Εξυγίανσης δύναται να αποφασίσει ότι η Μονάδα Εξυγίανσης συνεχίζει τη λειτουργία της, για αναγκαίους υπό τις περιστάσεις της εξυγίανσης, λόγους:

Νοείται ότι, σε περίπτωση που κατά την ημερομηνία έναρξης της ισχύος του παρόντος Νόμου, εκκρεμούν μέτρα εξυγίανσης σε πιστωτικό ή άλλο ίδρυμα που υπόκεινται σε εξυγίανση, η Μονάδα Εξυγίανσης συστήνεται και στελεχώνεται,

εντός επτά (7) ημερών από την ημερομηνία έναρξης της ισχύος του παρόντος Νόμου.

- (4)(α) Η Μονάδα Εξυγίανσης έχει ως πρωταρχικό καθήκον την παρακολούθηση της εφαρμογής των μέτρων εξυγίανσης και την αντιμετώπιση θεμάτων που προκύπτουν από την εφαρμογή αυτή.
- (β) Χωρίς επηρεασμό της γενικότητας της παραγράφου (α), τα καθήκοντα και οι αρμοδιότητες της Μονάδας Εξυγίανσης είναι μεταξύ άλλων-
- (i) η παροχή στήριξης στην Αρχή Εξυγίανσης και στην Επιτροπή Εξυγίανσης προς εκτέλεση των σκοπών και εξουσιών τους, κατά τα οριζόμενα στον παρόντα Νόμο·
 - (ii) η δημιουργία και παρακολούθηση των σχεδίων εξυγίανσης·
 - (iii) η προκαταρκτική αποτίμηση των περιουσιακών στοιχείων υπό εξυγίανση πιστωτικού ή άλλου ιδρύματος, δυνάμει του εδαφίου (1) του άρθρου 22·
 - (iv) η αξιολόγηση των εναλλακτικών μέτρων εξυγίανσης που θα μπορούσαν να εφαρμοστούν επί επηρεαζόμενου ιδρύματος, λαμβάνοντας υπόψη τις γενικές αρχές εξυγίανσης, δυνάμει του άρθρου 3·
 - (v) η συμμετοχή σε ομάδες εργασίας, επιτροπές και συμβούλια που συστήνονται σε ευρωπαϊκό επίπεδο και αφορούν θέματα σχετικά με την εξυγίανση πιστωτικών και άλλων ιδρυμάτων· και
 - (vi) η εκτέλεση οποιωνδήποτε άλλων καθηκόντων ανατεθούν στη Μονάδα Εξυγίανσης από την Επιτροπή Εξυγίανσης.».

Τροποποίηση του άρθρου 6 του βασικού νόμου.

7. Το άρθρο 6 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την αντικατάσταση στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) αυτού, της φράσης «Το επηρεαζόμενο ίδρυμα δεν είναι βιώσιμο ή πιθανόν να καταστεί μη βιώσιμο, σύμφωνα με την αξιολόγηση της Αρχής Εξυγίανσης, βάση της οποίας» (πρώτη έως τρίτη γραμμή), με τη φράση «Η αρμόδια εποπτική αρχή αφού διαβουλευθεί με την Επιτροπή Εξυγίανσης αποφασίζει ότι το επηρεαζόμενο ίδρυμα δεν είναι βιώσιμο ή πιθανόν να καταστεί μη βιώσιμο και»·
- (β) με την αντικατάσταση στην παράγραφο (β) του εδαφίου (1) αυτού, της φράσης «Αρχής Εξυγίανσης» (τέταρτη και πέμπτη γραμμή), με τη φράση «αρμόδια εποπτικής αρχής»· και
- (γ) με την αντικατάσταση, στο εδάφιο (2) αυτού, της φράσης «Αρχή Εξυγίανσης» (δεύτερη γραμμή), με τη φράση «αρμόδια εποπτική αρχή».

Τροποποίηση του άρθρου 7 του βασικού νόμου.

8. Το άρθρο 7 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την αντικατάσταση στο εδάφιο (1) αυτού της φράσης «Η Αρχή Εξυγίανσης, αφού λάβει υπόψη την έκθεση της αρμόδιας εποπτικής αρχής για την τρέχουσα οικονομική κατάσταση του επηρεαζόμενου ιδρύματος και το σχέδιο εξυγίανσης που ετοιμάζεται από την Αρχή Εξυγίανσης» (πρώτη έως πέμπτη γραμμή), με τη φράση «Με τη σύμφωνη γνώμη του Υπουργού Οικονομικών, η Επιτροπή Εξυγίανσης, αφού λάβει υπόψη την έκθεση της αρμόδιας εποπτικής αρχής για την τρέχουσα οικονομική κατάσταση και βιωσιμότητα του επηρεαζόμενου ιδρύματος και το σχέδιο εξυγίανσης που ετοιμάζεται από την ίδια,»· και
- (β) με την αντικατάσταση, στη δεύτερη επιφύλαξη μετά την παράγραφο (3) του εδαφίου (1) αυτού, της λέξης «Αρχή» (πρώτη γραμμή), με τη λέξη «Επιτροπή».

Τροποποίηση του άρθρου 8 του βασικού νόμου.

9. Το άρθρο 8 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την προσθήκη, στο εδάφιο (1) αυτού, μετά τη φράση «από ίδρυμα» (ένατη γραμμή), της φράσης «και/ή θυγατρική εταιρεία αυτού,»· και
- (β) με την προσθήκη, στο εδάφιο (2) αυτού, μετά τη φράση «Οι υφιστάμενοι μέτοχοι του ιδρύματος» (πρώτη γραμμή), της φράσης «και/ή θυγατρικής εταιρείας αυτού,».

Τροποποίηση του άρθρου 9 του βασικού νόμου.

10. Το εδάφιο (9) του άρθρου 9 τροποποιείται με την προσθήκη, μετά τη φράση «Η Αρχή Εξυγίανσης δύναται» (πρώτη γραμμή), της φράσης «, με τη σύμφωνη γνώμη του Υπουργού Οικονομικών,».

Τροποποίηση του άρθρου 10 του βασικού νόμου.

11. Το άρθρο 10 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την προσθήκη, στο εδάφιο (1) αυτού, μετά τη φράση «Η Αρχή Εξυγίανσης» (πρώτη γραμμή), της φράσης «, με τη σύμφωνη γνώμη του Υπουργού Οικονομικών,»· και
- (β) με την προσθήκη, στο εδάφιο (6) αυτού, μετά τη φράση «Η Αρχή Εξυγίανσης» (πρώτη γραμμή), της φράσης «, με τη σύμφωνη γνώμη του Υπουργού Οικονομικών,» και, μετά τη λέξη «δύναται,» (πρώτη γραμμή), της φράσης «, μέσω της έκδοσης Διατάγματος,»· και
- (γ) με την προσθήκη, στο εδάφιο (10) αυτού, μετά τη φράση «Η Αρχή Εξυγίανσης» (πρώτη γραμμή), της φράσης «, με τη σύμφωνη γνώμη του Υπουργού Οικονομικών,» και, μετά τη φράση «δύναται να απαιτεί» (πρώτη γραμμή), της φράσης «, μέσω της έκδοσης Διατάγματος,»·

Τροποποίηση του άρθρου 11 του βασικού νόμου.

12. Το άρθρο 11 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την προσθήκη, στο εδάφιο (1) αυτού, μετά τη φράση «Η Αρχή Εξυγίανσης» (πρώτη γραμμή), της φράσης «, με τη σύμφωνη γνώμη του Υπουργού Οικονομικών,»·
- (β) με την προσθήκη, στο εδάφιο (4) αυτού, μετά τη φράση «Η Αρχή Εξυγίανσης» (πρώτη γραμμή), της φράσης «, με τη σύμφωνη γνώμη του Υπουργού Οικονομικών,» και, μετά τη φράση «δύναται να απαιτεί», της φράσης «, μέσω της έκδοσης Διατάγματος,»· και
- (γ) με την προσθήκη, στο εδάφιο (5) αυτού, μετά τη φράση «Η Αρχή Εξυγίανσης» (πρώτη γραμμή), της φράσης «, με τη σύμφωνη γνώμη του Υπουργού Οικονομικών,» και, μετά τη φράση «δύναται να απαιτεί», της φράσης «, μέσω της έκδοσης Διατάγματος,».

Τροποποίηση του άρθρου 12 του βασικού νόμου.

13. Το άρθρο 12 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την προσθήκη, στο εδάφιο (1) αυτού, μετά τη φράση «Η Αρχή Εξυγίανσης δύναται να απαιτεί, όποτε η ίδια κρίνει αναγκαίο,» (πρώτη και δεύτερη γραμμή), της φράσης «, εφόσον εξασφαλίσει τη σύμφωνη γνώμη του Υπουργού Οικονομικών,»· και
- (β) με την προσθήκη, στο εδάφιο (11) αυτού, μετά τη φράση «Η Αρχή Εξυγίανσης» (πρώτη γραμμή), της φράσης «και ο Υπουργός Οικονομικών» και την αντικατάσταση της λέξης «έχει» (πρώτη γραμμή), με τη λέξη «έχουν».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη νέου άρθρου 13Α.

14. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 13, του ακόλουθου νέου άρθρου:

«Τερματισμός μέτρων εξυγίανσης.

13Α.-(1) Με την ολοκλήρωση της εφαρμογής μέτρων εξυγίανσης σε πιστωτικό ή άλλο ίδρυμα που υπόκειται σε εξυγίανση, η Αρχή Εξυγίανσης δημοσιεύει στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας ότι τα μέτρα εξυγίανσης στο εν λόγω

πιστωτικό ή άλλο ίδρυμα έχουν ολοκληρωθεί, την ημερομηνία ολοκλήρωσής τους και ότι το εν λόγω ίδρυμα, από την ημερομηνία ολοκλήρωσής των μέτρων εξυγίανσης, δεν υπόκειται στις εξουσίες της Αρχής Εξυγίανσης, κατά τα οριζόμενα στον παρόντα Νόμο.

(2) Ο τερματισμός των μέτρων εξυγίανσης σε πιστωτικό ή άλλο ίδρυμα, κοινοποιείται, την ίδια ημέρα, στη Διαχειριστική Επιτροπή του Σχεδίου, στο ίδρυμα που υπόκειται σε εξυγίανση κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο (1), και στην αρμόδια εποπτική αρχή.».

Τροποποίηση του άρθρου 19 του βασικού νόμου.

15. Το άρθρο 19 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη, μετά τη φράση «η Αρχή Εξυγίανσης,» (πέμπτη γραμμή), της φράσης «, τα μέλη της Επιτροπής Εξυγίανσης, ο Υπουργός Οικονομικών,» και, μετά τη φράση «έχουν διοριστεί σύμφωνα με τα άρθρα 14 και 16» (έκτη και έβδομη γραμμή), της φράσης «ή ενεργούν υπό τις οδηγίες του Ειδικού Διαχειριστή ή της Αρχής Εξυγίανσης για τους σκοπούς του παρόντος Νόμου,».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη νέου Μέρους VIII και νέων άρθρων 28Α, 28Β, 28Γ και 28Δ.

16. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 28, του ακόλουθου νέου Μέρους VIII και των ακόλουθων νέων άρθρων 28Α, 28Β, 28Γ και 28Δ αυτού:

«ΜΕΡΟΣ VIII

ΕΞΟΥΣΙΑ ΣΥΛΛΟΓΗΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ, ΕΙΣΟΔΟΥ ΚΑΙ ΕΡΕΥΝΑΣ ΚΑΙ ΕΠΙΒΟΛΗΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΩΝ ΚΥΡΩΣΕΩΝ

Εξουσία της Αρχής Εξυγίανσης για συλλογή πληροφοριών.

28Α.(1) Η Αρχή Εξυγίανσης δύναται να ζητεί και συλλέγει πληροφορίες απαραίτητες ή χρήσιμες για την άσκηση των αρμοδιοτήτων της, καθώς και να απαιτεί μέσα σε ταχθείσα προθεσμία, με γραπτό αίτημά της και χωρίς προειδοποίηση, την παροχή πληροφοριών από οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο που η Αρχή Εξυγίανσης, κατά την απόλυτή της κρίση, θεωρεί ότι είναι σε θέση να δώσει τις αιτούμενες πληροφορίες.

(2) Η Αρχή Εξυγίανσης, με γραπτό αίτημά της και χωρίς προειδοποίηση, καθορίζει το σκοπό της έρευνας, τη διάταξη, στην οποία βασίζεται η εξουσία της, τη τασσόμενη, προς παροχή των πληροφοριών, προθεσμία και τις ενδεχόμενες κυρώσεις, σε περίπτωση μη συμμόρφωσης με την προβλεπόμενη στο εδάφιο (1), υποχρέωση παροχής πληροφοριών.

(3) Οποιοδήποτε πρόσωπο, στο οποίο απευθύνεται το αίτημα της Αρχής Εξυγίανσης για συλλογή πληροφοριών, έχει υποχρέωση προς έγκαιρη, πλήρη και ακριβή παροχή των ζητούμενων πληροφοριών.

(4) Αναφορικά με το τραπεζικό απόρρητο, το οποίο προβλέπεται στο άρθρο 29 των περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων του 1997 ως (Αρ. 4) του 2013, η Αρχή Εξυγίανσης ή η Μονάδα Εξυγίανσης ή άλλο πρόσωπο που είναι εντεταλμένο ύστερα από ρητή απόφαση της Αρχής Εξυγίανσης προς λήψη πληροφοριών, δυνάμει του παρόντος Νόμου, λογίζεται ως δημόσιος λειτουργός, κατά την έννοια της παραγράφου (δ) του εδαφίου (2) του άρθρου 29 των προαναφερόμενων Νόμων για την εξασφάλιση οποιασδήποτε πληροφορίας:

Νοείται ότι, η πιο πάνω αρμοδιότητα της Αρχής Εξυγίανσης εκτείνεται στις περιπτώσεις διεξαγωγής ερευνών δυνάμει του άρθρου 28Β.

(5) Σε περίπτωση άρνησης οποιουδήποτε προσώπου να συμμορφωθεί με αίτημά της Αρχής Εξυγίανσης για συλλογή πληροφοριών μέσα στην ταχθείσα προθεσμία ή, σε περίπτωση που αυτό αρνείται να δώσει οποιοσδήποτε πληροφορίες ή επιδεικνύει ή προσκομίζει ελλιπείς ή ψευδείς ή παραποιημένες πληροφορίες, κατά τα οριζόμενα στο παρόν άρθρο, η Αρχή Εξυγίανσης έχει εξουσία να του επιβάλει διοικητικό πρόστιμο, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 28Γ.

(6) Οι πληροφορίες που παρέχονται στην Αρχή Εξυγίανσης κατά την άσκηση της εξουσίας της είναι εμπιστευτικής φύσεως και δύναται να χρησιμοποιηθούν μόνο για τους σκοπούς άσκησης των αρμοδιοτήτων της.

(7) Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, «υποχρέωση παροχής πληροφοριών» περιλαμβάνει την υποχρέωση προς προσκόμιση, παράθεση και κατάθεση –

- (α) κάθε είδους γραπτών στοιχείων και πληροφοριών, περιλαμβανομένων των πρακτικών των συνεδριάσεων οποιουδήποτε νομικού προσώπου και πληροφοριών εναποθηκευμένων σε ηλεκτρονικούς υπολογιστές,
- (β) ανεξαρτήτως των διατάξεων οποιουδήποτε άλλου Νόμου, οποιωνδήποτε στοιχείων, τα οποία πρόσωπο κατέχει υπό την ιδιότητά του ως καταπιστευματοδόχος, συμπεριλαμβανομένης και της πραγματικής ταυτότητας των πραγματικών δικαιούχων των χρηματοοικονομικών μέσων σε σχέση με τα οποία, άμεσα ή έμμεσα, είναι καταπιστευματοδόχος.

(8) Οποιοδήποτε πρόσωπο λαμβάνει αίτημα της Αρχής Εξυγίανσης για παροχή πληροφοριών δυνάμει του παρόντος άρθρου, δεν το κοινοποιεί με οποιοδήποτε τρόπο και το χειρίζεται με πλήρη εμπιστευτικότητα.

Εξουσία της Αρχής Εξυγίανσης για είσοδο και έρευνα.

28B.(1)(α) Η Αρχή Εξυγίανσης ή εντεταλμένο από αυτήν πρόσωπο, δύναται να διενεργεί έρευνες, απαραίτητες για την άσκηση των αρμοδιοτήτων της ή για τη διερεύνηση ενδεχόμενης παράβασης των δυνάμει του παρόντος Νόμου επιβαλλόμενων υποχρεώσεων και, προς τούτο, δύναται να ζητεί και να συλλέγει πληροφορίες, να εισέρχεται σε γραφεία και επαγγελματικούς χώρους και να ελέγχει αρχεία, βιβλία, λογαριασμούς, άλλα έγγραφα και στοιχεία εναποθηκευμένα σε ηλεκτρονικούς υπολογιστές και να λαμβάνει αντίγραφα ή αποσπάσματά τους:

Νοείται ότι, η Αρχή Εξυγίανσης δύναται να λαμβάνει αποσπάσματα αρχείων, βιβλίων, λογαριασμών άλλων εγγράφων και στοιχείων, εάν έχει εύλογη αιτία να πιστεύει ότι τα αποσπάσματα αυτά είναι δυνατό να αποβούν χρήσιμα, για σκοπούς απόδειξης σε ποινική διαδικασία αναφορικά με οποιαδήποτε παράβαση ή παράλειψη συμμόρφωσης με τις διατάξεις του παρόντος Νόμου ή με εκδιδόμενα δυνάμει αυτού Διατάγματα.

- (β) Σε περίπτωση άρνησης πρόσβασης σε πληροφορίες, αρχεία, βιβλία, λογαριασμούς, καθώς και σε άλλα έγγραφα και στοιχεία εναποθηκευμένα σε ηλεκτρονικούς υπολογιστές, η Αρχή Εξυγίανσης δύναται να προβαίνει σε άμεση κατάσχεση των σχετικών πληροφοριών, αρχείων, βιβλίων, λογαριασμών και άλλων εγγράφων και στοιχείων και των ηλεκτρονικών μέσων αποθήκευσης και μεταφοράς δεδομένων:

Νοείται ότι, η Αρχή Εξυγίανσης επιστρέφει οπδήποτε κατασχέθηκε δυνάμει των διατάξεων του παρόντος εδαφίου στον κάτοχό του, ευθύς ως περατωθεί ο σκοπός, για τον οποίο προέβηκε στην κατάσχεση και, σε κάθε περίπτωση, εντός σαράντα πέντε ημερών από την ημερομηνία της κατάσχεσης.

(2) Η Αρχή Εξυγίανσης δύναται να διενεργεί έρευνες σε υποστατικό κάθε φυσικού ή νομικού προσώπου που εμπίπτει εντός των αρμοδιοτήτων της Αρχής Εξυγίανσης δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου και, σε οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο, που η Αρχή Εξυγίανσης, κατά την απόλυτη της κρίση της, θεωρεί ότι είναι σε θέση να δώσει τις απαιτούμενες πληροφορίες και στοιχεία.

(3) Η έρευνα διενεργείται ύστερα από ειδοποίηση της Αρχής Εξυγίανσης, η οποία αποστέλλεται από προηγουμένως ή επιδίδεται στο πρόσωπο που αφορά η ειδοποίηση, κατά την ημερομηνία και ώρα έναρξης της έρευνας.

(4) Η ειδοποίηση της Αρχής Εξυγίανσης είναι γραπτή, ορίζει την ημερομηνία και ώρα έναρξη της έρευνας, το σκοπό της, τη διάταξη, στην οποία βασίζεται η εξουσία της Αρχής Εξυγίανσης και τις ενδεχόμενες κυρώσεις σε περίπτωση άρνησης του προσώπου, στο οποίο η ειδοποίηση αφορά, να συμμορφωθεί προς την ειδοποίηση.

(5) Ανεξαρτήτως των διατάξεων του παρόντος άρθρου, δεν επιτρέπεται η είσοδος σε κατοικία ή η διεξαγωγή έρευνας σε κατοικία για τους σκοπούς του παρόντος Νόμου, παρά μόνο δυνάμει δικαστικού εντάλματος.

(6) Η Αρχή Εξυγίανσης δύναται να καλεί σε κατάθεση πρόσωπα που δυνατό να έχουν στοιχεία ή να γνωρίζουν οτιδήποτε σχετικά με την υπό διενέργεια έρευνα και να ορίζει οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο για να ακούσει μαρτυρία και να πάρει, εκ μέρους της, γραπτή ή ηχογραφημένη κατάθεση από τα πρόσωπα αυτά, τα οποία προσέρχονται ενώπιον του εντεταλμένου προσώπου και παρέχουν τις πληροφορίες που κατέχουν.

(7) Οποιοδήποτε πρόσωπο, στο οποίο απευθύνεται αίτημα της Αρχής Εξυγίανσης έχει υποχρέωση προς έγκαιρη, πλήρη και ακριβή συμμόρφωση.

(8) Σε περίπτωση άρνησης οποιοδήποτε προσώπου να συμμορφωθεί με ειδοποίησή της Αρχής Εξυγίανσης για έρευνα ή στην κλήση για κατάθεση δυνάμει του παρόντος άρθρου ή, σε περίπτωση που αυτό δεν προσκομίζει ή προσκομίζει ή επιδεικνύει ελλιπή ή ψευδή ή παραποιημένα τα αιτηθέντα αρχεία, βιβλία, λογαριασμούς ή άλλα έγγραφα ή στοιχεία ή πληροφορίες, η Αρχή Εξυγίανσης δύναται να του επιβάλει, χωρίς επηρεασμό της εξουσίας της για κατάσχεση κατά τα προβλεπόμενα στο εδάφιο (1), διοικητικό πρόστιμο, σύμφωνα με το άρθρο 28Γ.

(9) Οι πληροφορίες που περιέχονται στην κατοχή της Αρχής Εξυγίανσης κατά την άσκηση της εξουσίας της είναι εμπιστευτικής φύσης και δύναται να χρησιμοποιηθούν μόνο για τους σκοπούς άσκησης των αρμοδιοτήτων της.

(10) Οποιοδήποτε πρόσωπο λαμβάνει αίτημα της Αρχής Εξυγίανσης, δυνάμει του παρόντος άρθρου, δεν το κοινοποιεί με οποιοδήποτε τρόπο και το χειρίζεται με πλήρη εμπιστευτικότητα.

(11) Η Αρχή Εξυγίανσης δύναται να ζητεί τη συνδρομή της Αστυνομίας, προκειμένου να καταστεί ικανή να ασκήσει τις εξουσίες της, κατά τα προβλεπόμενα στο παρόν άρθρο.

Διοικητικό πρόστιμο.

28Γ.(1) Σε περίπτωση, κατά την οποία η Αρχή Εξυγίανσης, κατά την άσκηση των εξουσιών ή αρμοδιοτήτων της δυνάμει του παρόντος Νόμου ή των δυνάμει αυτού Διαταγμάτων ή Οδηγιών, διαπιστώνει ότι πρόσωπο προβαίνει σε οποιαδήποτε πράξη κατά παράβαση οποιασδήποτε διάταξης του παρόντος Νόμου ή των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων Διαταγμάτων ή Οδηγιών, η Αρχή Εξυγίανσης, αφού προηγουμένως καλέσει σε απολογία το πρόσωπο αυτό, έχει εξουσία να επιβάλει για κάθε παράβαση, διοικητικό πρόστιμο από χίλιες (€1.000) μέχρι πεντακόσιες χιλιάδες ευρώ (€500.000), ανάλογα με τη βαρύτητα της παράβασης, και, σε περίπτωση που η παράβαση συνεχίζεται, η Αρχή Εξυγίανσης έχει επιπρόσθετα την εξουσία να επιβάλλει διοικητικό πρόστιμο, ανάλογα με τη βαρύτητα της παράβασης, από εκατό (€100) μέχρι πενήντα χιλιάδες ευρώ (€50.000), για κάθε ημέρα συνέχισης της παράβασης.

(2) Η Αρχή Εξυγίανσης, σε περίπτωση που αποδεικνύεται ότι ο υπαίτιος της παράβασης προσπορίστηκε όφελος, το οποίο υπερβαίνει το ύψος των διοικητικών προστίμων, τα οποία καθορίζονται στο εδάφιο (1), ανάλογα με την περίπτωση, δύναται να επιβάλλει στον υπαίτιο, διοικητικό πρόστιμο, ύψους μέχρι του διπλασίου του οφέλους που ο υπαίτιος αποδεδειγμένα προσπορίστηκε.

(3) Σε περίπτωση παράβασης διάταξης του παρόντος Νόμου, η Αρχή Εξυγίανσης δύναται να επιβάλει διοικητικό πρόστιμο-

(α) σε νομικό πρόσωπο·

(β) σε σύμβουλο, διευθυντή, ή αξιωματούχο ή οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο, σε περίπτωση που διαπιστωθεί ότι η παράβαση οφειλόταν σε δική του υπαιτιότητα, εσκεμμένη παράλειψη ή αμέλεια.

Είσπραξη
διοικητικών
προστίμων.

28Δ.(1) Διοικητικό πρόστιμο που επιβάλλεται από την Αρχή Εξυγίανσης, κατά τις διατάξεις του παρόντος Νόμου, λογίζεται έναντι των εσόδων του Πάγιου Ταμείου της Δημοκρατίας.

(2) Σε περίπτωση παράλειψης καταβολής διοικητικού προστίμου ή χρηματικής πληρωμής που καθορίζεται στα πλαίσια συμβιβασμού, η Αρχή Εξυγίανσης δύναται-

(α) να λαμβάνει δικαστικά μέτρα προς είσπραξή του, οπότε το οφειλόμενο ποσό εισπράττεται ως αστικό χρέος·

(β) να λαμβάνει οποιαδήποτε άλλα μέτρα, τα οποία δύναται να καθορίζει με Οδηγία της.».

Τροποποίηση
του βασικού
νόμου με την
αναρίθμηση
του Μέρους VIII
αυτού.

17. Το Μέρος VIII του βασικού νόμου αναριθμείται σε Μέρος IX.

Τροποποίηση
του άρθρου 29
του βασικού
νόμου.

18. Το άρθρο 29 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη μετά τη φράση «Η Αρχή Εξυγίανσης» (πρώτη γραμμή), της φράσης «και ο Υπουργός Οικονομικών», καθώς και την αντικατάσταση της λέξης «υπέχει» (πρώτη γραμμή), της φράσης «ευθυνών της» (τρίτη γραμμή) και της φράσης «εκ μέρους της» (έκτη γραμμή), με τη λέξη «υπέχουν», τη φράση «ευθυνών τους» και τη φράση «εκ μέρους των», αντίστοιχα.

Τροποποίηση
του άρθρου 30
του βασικού
νόμου.

19. Το άρθρο 30 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη μετά τη φράση «Ειδικός Διαχειριστής» (πρώτη και δεύτερη γραμμή), της φράσης «, τα πρόσωπα που απαρτίζουν τη Μονάδα Εξυγίανσης».

Τροποποίηση
του βασικού
νόμου με την
αναρίθμηση του
Μέρους IX αυτού.

20. Το Μέρος IX του βασικού νόμου αναριθμείται σε Μέρος X.

Τροποποίηση
του βασικού
νόμου με την
προσθήκη νέου
Μέρους XI.

21. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 34 αυτού, του ακόλουθου νέου Μέρους:

«ΜΕΡΟΣ XI ΠΟΙΝΙΚΑ ΑΔΙΚΗΜΑΤΑ

Ψευδείς
δηλώσεις και
απόκρυψη
στοιχείων.

35. Πρόσωπο, το οποίο κατά την παροχή πληροφορίας προς την Αρχή Εξυγίανσης για οποιοδήποτε από τους σκοπούς του παρόντος Νόμου, προβαίνει σε δήλωση ψευδή, παραπλανητική ή απατηλή ως προς οποιοδήποτε στοιχείο της ή αποκρύπτει στοιχείο ή παραλείπει την υποβολή στοιχείων, διαπράττει ποινικό αδίκημα και, σε περίπτωση καταδίκης, υπόκειται σε ποινή φυλάκισης που δεν υπερβαίνει τα πέντε έτη ή σε χρηματική ποινή μέχρι πεντακόσιες χιλιάδες ευρώ (€500.000) ή σε αμφότερες τις ποινές:

Νοείται ότι, πρόσωπο που ενεργεί κατά τον τρόπο που αναφέρεται στο παρόν άρθρο, τεκμαίρεται ότι ενεργεί εν γνώσει του.

Ποινική και
αστική ευθύνη
για αδικήματα
τελούμενα από
νομικά
πρόσωπα.

36.(1) Το νομικό πρόσωπο και οποιοδήποτε από τα μέλη του διοικητικού του συμβουλίου, ο γενικός διευθυντής, ο γραμματέας ή άλλος αξιωματούχος ή άλλο όργανο διοικήσεως του νομικού αυτού προσώπου, που αποδεικνύεται ότι συναίεσε ή συνέπραξε στην τέλεση του αδικήματος, υπέχει ποινικής ευθύνης σε σχέση με το προβλεπόμενο στο άρθρο 35 ποινικό αδίκημα.

(2) Πρόσωπο, που σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (1), υπέχει ποινικής ευθύνης για τελούμενο από νομικό πρόσωπο αδίκημα, ευθύνεται αλληλεγγύως με το νομικό πρόσωπο ή κεχωρισμένως για κάθε ζημία που προσγίνεται σε τρίτους ένεκα της πράξεως ή παραλείψεως που στοιχειοθετεί το αδίκημα.»