

ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ

ΑΝΕΠΙΣΗΜΗ ΕΝΟΠΟΙΗΣΗ ΤΩΝ ΠΕΡΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΣΧΕΔΙΟΥ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΒΑΣΙΚΩΝ ΚΑΝΟΝΙΣΜΩΝ ΤΟΥ 2013 ΚΑΙ ΤΩΝ ΠΕΡΙ ΣΥΣΤΑΣΗΣ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΣΧΕΔΙΟΥ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ (ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΤΙΚΩΝ) ΚΑΝΟΝΙΣΜΩΝ ΤΟΥ 2013

Η ενοποίηση αυτή είναι ανεπίσημη. Έχει γίνει για διευκόλυνση των χρηστών και συνίσταται στην ένταξη του βασικού κειμένου των Κανονισμών και των τροποποιήσεών τους σε ένα ενιαίο αλλά ανεπίσημο έγγραφο για να χρησιμεύει ως εργαλείο αναφοράς. Η Κεντρική Τράπεζα δεν φέρει καμία ευθύνη ως προς το περιεχόμενό του.

Τελευταία ενημέρωση: 12 Σεπτεμβρίου 2013

**Ο ΠΕΡΙ ΣΥΣΤΑΣΗΣ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΣΧΕΔΙΟΥ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ
ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ
ΝΟΜΟΣ ΤΟΥ 2013**

Κανονισμοί δυνάμει του άρθρου 31

16(Ι) του 2013
108(Ι) του 2013.

Η Επιτροπή, ασκώντας τις εξουσίες που χορηγούνται σ'αυτή δυνάμει του εδαφίου (2) του άρθρου 31 του περί Σύστασης και Λειτουργίας Σχεδίου Προστασίας Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμου του 2013, εκδίδει με την έγκριση του Υπουργικού Συμβουλίου, τους ακόλουθους Κανονισμούς.

ΜΕΡΟΣ Ι

ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Συνοπτικός τίτλος. 1. Οι παρόντες Κανονισμοί θα αναφέρονται ως οι περί Σύστασης και Λειτουργίας Σχεδίου Προστασίας Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Κανονισμοί του 2013.

Ερμηνεία. 2. (1) Στους παρόντες Κανονισμούς, εκτός αν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια -

«βάση καταθέσεων» σημαίνει το σύνολο των καταθέσεων σε κάθε καλυπτόμενο ίδρυμα, με εξαίρεση τις καταθέσεις που αναφέρονται στον Κανονισμό 9·

«Επιτροπή» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του Νόμου·

«καλυπτόμενο ίδρυμα» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του Νόμου·

«κατάθεση» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου·

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(I) του 2008
100(I) του 2009
123(I) του 2009
27(I) του 2011
104(I) του 2011
107(I) του 2012
14(I) του 2013
87(I) του 2013
102(I) του 2013.

«Κεντρική Τράπεζα» σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου·

«κράτος-μέλος» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του Νόμου·

«νόμισμα κράτους-μέλους» περιλαμβάνει και το ευρώ·

16(I) του 2013
108(I) του 2013.

«Νόμος» σημαίνει τους περί Σύστασης και Λειτουργίας Σχεδίου Προστασίας Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων Νόμους του 2013·

«πιστωτικό ίδρυμα» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου·

«συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα» ή «ΣΠΙ» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από τον περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμο, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.

«Σχέδιο» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του Νόμου·

«Ταμεία» σημαίνει το Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων Τραπεζών και το Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων ΣΠΙ·

«τράπεζα» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου

(2) Όροι που χρησιμοποιούνται στους παρόντες Κανονισμούς και δεν τυγχάνουν καθορισμού σ' αυτούς, έχουν την έννοια που αποδίδεται στους όρους αυτούς από το Νόμο.

ΜΕΡΟΣ II
ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ ΚΑΤΑΒΟΛΗΣ ΕΙΣΦΟΡΑΣ ΣΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ
ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΤΡΑΠΕΖΩΝ ΚΑΙ ΣΤΟ ΤΑΜΕΙΟ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ
ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΣΠΙ

Υποχρέωση
καταβολής
εισφοράς στο
Ταμείο Προστασίας
Καταθέσεων
Τραπεζών ή στο
Ταμείο Προστασίας
Καταθέσεων ΣΠΙ.

3. (1) Τηρουμένων των διατάξεων του εδαφίου (1) του άρθρου 5 του Νόμου, η καταβολή εισφοράς στο Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων Τραπεζών ή στο Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων ΣΠΙ είναι υποχρεωτική για όλα τα καλυπτόμενα ιδρύματα.

(2) Η Επιτροπή δύναται, κατά την κρίση της, να εξαιρέσει, είτε εξ ολοκλήρου είτε μερικώς και με οποιουσδήποτε όρους ήθελε αποφασίσει, πιστωτικό ίδρυμα που συστάθηκε σε χώρα άλλη από τη Δημοκρατία και λειτουργεί στη Δημοκρατία μέσω υποκαταστήματος, καθώς και υποκατάστημα πιστωτικού ιδρύματος που έχει συσταθεί στη Δημοκρατία, το οποίο λειτουργεί σε χώρα άλλη από κράτος μέλος, νοουμένου ότι καλύπτεται επαρκώς από αντίστοιχο σχέδιο προστασίας καταθέσεων 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.

(3) Σε περίπτωση πιστωτικού ιδρύματος, το οποίο έχει συσταθεί σε άλλο κράτος μέλος και καλύπτεται συμπληρωματικά από το Σχέδιο ή υποκαταστήματος πιστωτικού ιδρύματος που έχει συσταθεί στη Δημοκρατία, το οποίο λειτουργεί σε άλλο κράτος μέλος, που παράλληλα καλύπτεται συμπληρωματικά από αντίστοιχο σχέδιο προστασίας καταθέσεων στη χώρα 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 άλλων, διαλαμβάνει τις κατάλληλες διαδικασίες που διέπουν τον τρόπο, με τον οποίο η αποζημίωση καταβάλλεται στους καταθέτες.

Παράρτημα Ι.

(4)(α) Οι τράπεζες ή τα υποκαταστήματα τραπεζών ή τα πιστωτικά ιδρύματα, τα οποία κατέχουν άδεια λειτουργίας από αρμόδια αρχή κράτους μέλους και λειτουργούν στη Δημοκρατία μέσω υποκαταστήματος που εξαιρούνται από την υποχρέωση καταβολής εισφοράς στο Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων Τραπεζών, καθορίζονται στο Παράρτημα Ι.

Παράρτημα ΙΙ.

(β) Τα ΣΠΙ ή τα υποκαταστήματα ΣΠΙ ή τα πιστωτικά ιδρύματα που κατέχουν άδεια λειτουργίας από αρμόδια αρχή κράτους μέλους και λειτουργούν στη Δημοκρατία μέσω υποκαταστήματος που εξαιρούνται από την υποχρέωση καταβολής εισφοράς στο Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων ΣΠΙ, καθορίζονται στο Παράρτημα ΙΙ.

Παράρτημα Ι.

Παράρτημα ΙΙ.

(γ) Σε περίπτωση που επέρχεται οποιαδήποτε αλλαγή στο Παράρτημα Ι ή στο Παράρτημα ΙΙ, η Επιτροπή, το αργότερο εντός ενός (1) μηνός από την

ημερομηνία, κατά την οποία επέρχεται η αλλαγή, μεριμνά για την τροποποίηση των Κανονισμών, με σκοπό την ενημέρωση του Παραρτήματος Ι ή του Παραρτήματος ΙΙ, ανάλογα με την περίπτωση.

- Παράρτημα ΙΙΙ. (5)(α) Τα καλυπτόμενα ιδρύματα που καταβάλλουν εισφορά στο Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων Τραπεζών καθορίζονται στο Παράρτημα ΙΙΙ.
- Παράρτημα ΙV. (β) Τα καλυπτόμενα ιδρύματα που καταβάλλουν εισφορά στο Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων ΣΠΙ καθορίζονται στο Παράρτημα ΙV.
- Παράρτημα ΙΙΙ.
Παράρτημα ΙV. (γ) Σε περίπτωση που επέρχεται οποιαδήποτε αλλαγή στο Παράρτημα ΙΙΙ ή στο Παράρτημα ΙV, η Επιτροπή, το αργότερο εντός ενός (1) μηνός από την ημερομηνία κατά την οποία επέρχεται η αλλαγή, μεριμνά για την τροποποίηση των Κανονισμών, με σκοπό την ενημέρωση του Παραρτήματος ΙΙΙ ή του Παραρτήματος ΙV, ανάλογα με την περίπτωση.

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΥΨΟΥΣ ΕΙΣΦΟΡΩΝ ΚΑΙ ΑΝΩΤΑΤΟ ΟΡΙΟ ΕΙΣΦΟΡΩΝ

- Εισφορές. 4. (1) Τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 7 του Νόμου, το ύψος των εισφορών κάθε καλυπτόμενου ιδρύματος υπολογίζεται από την Επιτροπή κατ' εφαρμογή ποσοστού που αποφασίζεται από την ίδια, με βάση το μέσο όρο της βάσης καταθέσεων της τελευταίας ημέρας του κάθε μήνα του χρόνου που προηγείται της απόφασης της Επιτροπής για την υποχρέωση καταβολής εισφορών.
- (2) Όλες οι εισφορές καταβάλλονται στο Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων Τραπεζών ή στο Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων ΣΠΙ από, ανάλογα με την περίπτωση, κάθε καλυπτόμενο ίδρυμα, 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 (21) εργάσιμες ημέρες από την ημερομηνία κατά την οποία δίδεται η σχετική ειδοποίηση.
- (3) Καλυπτόμενο ίδρυμα που έπαυσε να καταβάλλει εισφορές στο Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων Τραπεζών ή στο Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων ΣΠΙ, ανάλογα με την περίπτωση, δεν δικαιούται να απαιτήσει την επιστροφή οποιωνδήποτε εισφορών έχει καταβάλει στο Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων Τραπεζών ή στο Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων ΣΠΙ από την ένταξή του σ' ένα από αυτά.

Έκτακτες εισφορές. 5. Η Επιτροπή δύναται να επιβάλει την καταβολή έκτακτων εισφορών στις ακόλουθες περιπτώσεις -

(α) για την ανάκτηση ποσού που καταβάλλουν τα Ταμεία για τη χρηματοδότηση της εφαρμογής μέτρων εξυγίανσης, κατά τα διαλαμβανόμενα στο εδάφιο (3) του άρθρου 12 του Νόμου

(β) σε περίπτωση κατά την οποία σε οποιοδήποτε χρόνο τα διαθέσιμα κεφάλαια των Ταμείων, λαμβανομένων υπόψη οποιωνδήποτε καταβλητέων εισφορών, δεν επαρκούν για την εξυπηρέτηση του σκοπού τους, που αναφέρεται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 4 του Νόμου.

Ανώτατο όριο εισφορών.

6. Κανένα καλυπτόμενο ίδρυμα δεν υποχρεούται να καταβάλει έκτακτη εισφορά, σε περίπτωση και στο βαθμό που το σύνολο των μέχρι τούδε εισφορών του (αρχικών, τακτικών και έκτακτων), υπερβαίνει το ένα τοις εκατόν (1%) της βάσης καταθέσεων του, όπως καθορίζεται από την Επιτροπή κατά το χρόνο και για το σκοπό που το καλυπτόμενο ίδρυμα καλείται να καταβάλει την εισφορά.

Αρχική εισφορά νεοεισερχόμενων καλυπτόμενων ιδρυμάτων.

7. (1) Η Επιτροπή επιβάλλει όπως το συντομότερο δυνατό-

(α) οποιαδήποτε τράπεζα ή οποιοδήποτε πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο κατέχει άδεια λειτουργίας από αρμόδια αρχή κράτους μέλους και λειτουργεί στη Δημοκρατία μέσω υποκαταστήματος, υπόκειται σε υποχρέωση καταβολής αρχικής εισφοράς στο Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων Τραπεζών πενήντα χιλιάδων ευρώ (€50.000) μετά την έναρξη της ισχύος του Νόμου.

(β) οποιοδήποτε ΣΠΙ ή οποιοδήποτε πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο κατέχει άδεια λειτουργίας από αρμόδια αρχή κράτους μέλους και λειτουργεί στη Δημοκρατία μέσω υποκαταστήματος υπόκειται σε υποχρέωση καταβολής αρχικής εισφοράς στο Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων ΣΠΙ είκοσι χιλιάδων ευρώ (€20.000) μετά την έναρξη της ισχύος του Νόμου.

(2) Σε περίπτωση, κατά την οποία το καλυπτόμενο ίδρυμα που υπόκειται σε υποχρέωση καταβολής εισφοράς στο Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων Τραπεζών ή στο Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων ΣΠΙ, ανάλογα με την περίπτωση, μετά την έναρξη της ισχύος του Νόμου διαθέτει καταθέσεις, το ποσό της αρχικής εισφοράς του υπολογίζεται πάνω στη βάση καταθέσεων του όπως έχει το χρόνο, κατά τον οποίο προκύπτει η υποχρέωση καταβολής αρχικής εισφοράς, σε τόσο ποσοστό όσο η Επιτροπή ήθελε κρίνει ότι θέτει το νεοεισερχόμενο καλυπτόμενο ίδρυμα σε ίση βάση με τα άλλα καλυπτόμενα ιδρύματα που καταβάλλουν εισφορά στο Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων Τραπεζών ή στο Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων ΣΠΙ, ανάλογα με την περίπτωση, λαμβάνοντας υπόψη τις αρχικές, τακτικές και έκτακτες εισφορές τους μέχρι την ημερομηνία, κατά την οποία το νέο καλυπτόμενο ίδρυμα υπόκειται σε υποχρέωση καταβολής εισφοράς, νοουμένου ότι το ποσό που θα καταβληθεί δεν θα είναι μικρότερο από το κατώτατο ποσό που καθορίζεται στις

υποπαραγράφους (α) ή (β) της παραγράφου (1):

Νοείται ότι, η Επιτροπή, λαμβάνοντας υπόψη τα δεδομένα κάθε νεοεισερχόμενου καλυπτόμενου ιδρύματος, καθορίζει χρονοδιάγραμμα καταβολής της αρχικής εισφοράς.

ΜΕΡΟΣ IV

ΚΑΤΑΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΚΑΛΥΠΤΟΝΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟ ΣΧΕΔΙΟ

Καταθέσεις που καλύπτονται από το Σχέδιο.

8. Ως καταθέσεις που καλύπτονται από το Σχέδιο ορίζονται όλες οι καταθέσεις, σε ευρώ ή άλλο νόμισμα, σε καλυπτόμενα ιδρύματα και σε υποκαταστήματα καλυπτόμενου ιδρύματος, το οποίο έχει έδρα την Κυπριακή Δημοκρατία, τα οποία λειτουργούν σε άλλη χώρα, αλλά καταβάλλουν εισφορά στο Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων Τραπεζών ή στο Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων ΣΠΙ, ανάλογα με την περίπτωση, οι οποίες ανήκουν σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα, καθώς και οι δεδουλευμένοι τόκοι μέχρι την ημερομηνία της λήξης της κατάθεσης ή την ημέρα που η κατάθεση κατέστη μη διαθέσιμη, ανάλογα με το είδος της κατάθεσης, με εξαίρεση τις καταθέσεις που αναφέρονται στον Κανονισμό 9.

Καταθέσεις που εξαιρούνται.

9. (1) Εξαιρούνται από την καταβολή οποιασδήποτε αποζημίωσης οι πιο κάτω κατηγορίες καταθέσεων –

(α) Καταθέσεις άλλων τραπεζών που τηρούνται δι' ίδιον λογαριασμόν και καταθέσεις συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων·

(β) καταθέσεις πιστωτικών 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·

(γ) καταθέσεις που ανήκουν σε πρόσωπα εναντίον των οποίων έχει αρχίσει ποινική διαδικασία ή για τις οποίες έχει εκδοθεί διάταγμα δήμευσης, σύμφωνα με τον περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμο ή σύμφωνα με αντίστοιχο νόμο άλλης χώρας·

(δ) καταθέσεις κυβερνητικών τμημάτων, ημικρατικών οργανισμών και τοπικών αρχών·

(ε) καταθέσεις χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, όπως αυτά ορίζονται στον περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμο, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται·

(στ) καταθέσεις ασφαλιστικών εταιρειών είτε στο όνομά τους είτε στο όνομα εμπιστευματοδόχων (trustees)·

(ζ) καταθέσεις εταιρειών συλλογικών επενδύσεων·

(η) καταθέσεις που ανήκουν σε πρόσωπα που, κατά την κρίση της Επιτροπής, έχουν ευθύνη ή έχουν επωφεληθεί από τις περιστάσεις

188(I) του 2007
58(I) του 2010
80(I) του 2012
192(I) του 2012
101(I) του 2013.

που οδήγησαν το καλυπτόμενο ίδρυμα σε πτώχευση ή τέτοια κατάσταση, που αυτό να μην είναι σε θέση να αποπληρώσει τις καταθέσεις του.

(2) Η Επιτροπή δύναται να αποφασίσει την εξαίρεση οποιασδήποτε άλλης κατηγορίας καταθέσεων.

Καθορισμός του ύψους της αποζημίωσης.

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

- (α) Όλες οι υπάρχουσες καταθέσεις στο όνομα του ίδιου καταθέτη, στο ίδιο καλυπτόμενο ίδρυμα 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 υπάρχουσα 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 ιδιότητά 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) ή σε περίπτωση, κατά την οποία πρόσωπο είναι δικαιούχος μερίδας Ταμείου Επαγγελματικών και Συνταξιοδοτικών Παροχών, το οποίο είναι εγγεγραμμένο στο μητρώο που τηρεί ο Έφορος Ταμείων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών σύμφωνα με τον περί της Ίδρυσης, των Δραστηριοτήτων και της Εποπτείας των Ταμείων Επαγγελματικών Συνταξιοδοτικών Παροχών Νόμο, το συνολικό ποσό θεωρείται για σκοπούς αποζημίωσης ότι αποτελείται από ξεχωριστές υπάρχουσες καταθέσεις με αναλογούν ποσό το ποσό που κάθε πρόσωπο δικαιούται, δεδομένου ότι το συγκεκριμένο πρόσωπο έχει αναγνωριστεί πριν την ημερομηνία κατά την οποία η Επιτροπή λαμβάνει τη σχετική απόφαση, 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 εμπίστευμα ή άλλη παρόμοια

συμφωνία, η υπάρχουσα 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 εμπίστευμα.

Συμφηφισμός καταθέσεων με ανταπαιτήσεις του καλυπτόμενου ιδρύματος.

11. Από το συνολικό ποσό της υποχρέωσης οποιουδήποτε καλυπτόμενου ιδρύματος έναντι οποιουδήποτε καταθέτη αφαιρείται οποιοδήποτε ποσό αποτελεί υποχρέωση του συγκεκριμένου καταθέτη έναντι του καλυπτόμενου ιδρύματος για κάλυψη των διευκολύνσεων που είχαν παρασχεθεί από το καλυπτόμενο ίδρυμα και για οποιαδήποτε άλλη ανταπαίτηση του καλυπτόμενου ιδρύματος αναφορικά με δικαίωμα συμφηφισμού.

ΜΕΡΟΣ V

ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ ΚΑΤΑΘΕΤΗ

Ανώτατο ύψος της αποζημίωσης.

12. (1) Σε περίπτωση κατά την οποία καταθέσεις καθίστανται μη διαθέσιμες σύμφωνα με την παράγραφο (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 12 του Νόμου, η αποζημίωση η οποία καταβάλλεται σε καταθέτη από το Σχέδιο μέσω του Ταμείου Προστασίας Καταθέσεων Τραπεζών ή του Ταμείου Προστασίας καταθέσεων ΣΠΙ, ανάλογα με την περίπτωση, δεν υπερβαίνει το ποσό των εκατόν χιλιάδων 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 καλυπτόμενο ίδρυμα αδυνατεί να αποπληρώσει τους καταθέτες του, αναλόγως του ποιο από τα πιο πάνω προηγείται χρονικά.

(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 καλυπτόμενου ιδρύματος, του οποίου 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 ΚΑΙ ΚΑΤΑΒΟΛΗ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΕΩΝ

Ενεργοποίηση
του Σχεδίου.

13. (1) Η Επιτροπή, μόλις λάβει γνώση οποιουδήποτε από τα γεγονότα που αναφέρονται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 12 του Νόμου, προβαίνει αμέσως στις ακόλουθες ενέργειες -

- (α) Γνωστοποιεί με ανακοίνωσή της στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας και στον ημερήσιο τύπο την κατάσταση στην οποία έχει περιέλθει το καλυπτόμενο ίδρυμα και καθορίζει τον τρόπο υποβολής των απαιτήσεων από καταθέτες, καθώς και τα αναγκαία αποδεικτικά στοιχεία που θα τις συνοδεύουν·
- (β) καταρτίζει κατάλογο καταθετών, με βάση στοιχεία που υποβάλλονται σε αυτήν από το καλυπτόμενο ίδρυμα 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 περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμου ή από τον ειδικό εκκαθαριστή ο οποίος διορίζεται δυνάμει του άρθρου 33Bδς του περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμου·
- (γ) εξετάζει όλα τα στοιχεία που συνοδεύουν τις απαιτήσεις που υποβάλλονται από καταθέτες σύμφωνα με την παράγραφο (α), τα αντιπαραθέτει με τα στοιχεία που περιέχονται στον κατάλογο καταθετών που αναφέρεται στην παράγραφο (β), 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 απαίτηση 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 (20) εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία κατά την οποία οι καταθέσεις κατέστησαν μη διαθέσιμες.

(2) Σε εξαιρετικές περιπτώσεις η Επιτροπή δύναται να εγκρίνει παράταση της προθεσμίας που αναφέρεται στην υποπαράγραφο (δ) της παραγράφου (1), η οποία δεν μπορεί να υπερβαίνει τις δέκα (10) εργάσιμες ημέρες.

(3) Το δικαίωμα του καταθέτη για την καταβολή αποζημίωσης δεν παραγράφεται, σε περίπτωση μη υποβολής της αίτησής του στον καθορισμένο

χρόνο, εφόσον η Επιτροπή ικανοποιείται ότι η καθυστέρηση ήταν δικαιολογημένη λαμβάνοντας υπόψη τις περιστάσεις που συνέβαλαν σε αυτή.

(4) Στην περίπτωση καλυπτόμενου ιδρύματος που καλύπτεται και από αντίστοιχο σχέδιο προστασίας καταθέσεων σε άλλη χώρα, η Επιτροπή προβαίνει στις ενέργειες που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (α) μέχρι (δ) της παραγράφου (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.

188(I) του 2007
58(I) του 2010
80(I) του 2012
192(I) του 2012
101(I) του 2013.

14. 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 εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, όπως αυτές καθορίζονται στον περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες 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.

15. (1) Κατά τη διαδικασία ειδικής εκκαθάρισης, το Σχέδιο υποκαθίσταται στα δικαιώματα των καταθετών από τη στιγμή που αυτοί αποζημιώνονται από την Επιτροπή μέχρι του ποσού που καταβάλλεται σε κάθε καταθέτη από το Σχέδιο.

(2) Σε περίπτωση κατά την οποία το Σχέδιο ανακτά από τον ειδικό εκκαθαριστή, σε σχέση με οποιαδήποτε κατάθεση, ποσό μεγαλύτερο από το ποσό που έχει καταβάλει ως αποζημίωση, υποχρεούται να καταβάλει το υπόλοιπο στο δικαιούχο της εν λόγω κατάθεσης.

(3) Ανεξαρτήτως του γεγονότος ότι η Επιτροπή δεν έχει προβεί στην καταβολή αποζημίωσης στους καταθέτες καλυπτόμενου ιδρύματος 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 ή τον περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμο, όπως αυτοί εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται, ή σύμφωνα με οποιοδήποτε άλλο νόμο, σε πιστωτές οποιουδήποτε καλυπτόμενου ιδρύματος για το χρέος, του οποίου υπάρχουν αποδείξεις, καθώς και οποιαδήποτε άλλη πληροφορία κρίνει αναγκαία για την εκτέλεση των καθηκόντων της·

Κεφ.113.
9 του 1968
76 του 1977
17 του 1979
105 του 1985
198 του 1986
19 του 1990
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(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
49(Ι) του 2009
99(Ι) του 2009
42(Ι) του 2010
60(Ι) του 2010
88(Ι) του 2010
53(Ι) του 2011
41(Ι) του 2009
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.

22 του 1985
68 του 1987
190 του 1989
8 του 1992
22(Ι) του 1992
140(Ι) του 1999
140(Ι) 2000
171 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
130(Ι) του 2012
204(Ι) του 2012
214(Ι) του 2012
13(Ι) του 2012
13(Ι) του 2013

- (β) Εκπρόσωπος της Επιτροπής, δεόντως προς τούτο εξουσιοδοτημένος, δύναται -
- (i) να παρίσταται σε οποιαδήποτε συνεδρίαση των πιστωτών του καλυπτόμενου ιδρύματος και να προβαίνει σε παραστάσεις σχετικά με οποιοδήποτε θέμα για το οποίο λαμβάνεται απόφαση·
 - (ii) να είναι μέλος οποιασδήποτε επιτροπής ήθελε συσταθεί, σύμφωνα με τον περί Εταιρειών Νόμο ή τον περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμο ή σύμφωνα με οποιοδήποτε άλλο σχετικό νόμο.

ΜΕΡΟΣ VII

ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗ ΚΑΤΑΘΕΤΩΝ

Πληροφόρηση
καταθετών.

16 (1) Όλα τα καλυπτόμενα ιδρύματα που υπόκεινται σε υποχρέωση καταβολής εισφοράς 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 ανώτατο όριο κάλυψης·
- (β) οι κατηγορίες καταθέσεων που εξαιρούνται και δεν καλύπτονται από το Σχέδιο·
- (γ) η υποχρέωση του καλυπτόμενου ιδρύματος για συμψηφισμό κατά τον υπολογισμό του ποσού της αποζημίωσης· και
- (δ) δήλωση ότι μπορεί να δίνονται στους καταθέτες κατόπιν παρακλήσεως περαιτέρω πληροφορίες αναφορικά με τη λειτουργία του Σχεδίου και τη διαδικασία για καταβολή αποζημιώσεων.

(2) Υποκατάστημα καλυπτόμενου ιδρύματος, που έχει την έδρα του στην Κυπριακή Δημοκρατία, το οποίο λειτουργεί σε άλλη χώρα, παρέχει τις πληροφορίες που προβλέπονται στην παράγραφο (1) στην επίσημη ή στις επίσημες γλώσσες της χώρας στην οποία λειτουργεί.

(3) Στην περίπτωση οποιασδήποτε διαφήμισης για προσέλκυση καταθέσεων, τα καλυπτόμενα ιδρύματα περιορίζονται μόνο σε αναφορά στο Σχέδιο, στο ανώτατο όριο κάλυψης και στο ποσοστό συνυπευθυνότητας.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι:
[Κανονισμός 3(4)(α)]

Ο ΠΕΡΙ ΣΥΣΤΑΣΗΣ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΣΧΕΔΙΟΥ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ
ΚΑΙ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΝΟΜΟΣ ΤΟΥ 2013
ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ ΔΥΝΑΜΕΙ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 31

Γνωστοποίηση της Διαχειριστικής Επιτροπής
του Σχεδίου Προστασίας Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων
Ιδρυμάτων σύμφωνα με τον Κανονισμό 3(4)(α)

Κατάλογος αδειοδοτημένων τραπεζικών ή πιστωτικών ιδρυμάτων που εξαιρούνται
από την υποχρέωση καταβολής εισφοράς
στο Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων Τραπεζών

Υποκαταστήματα ξένων τραπεζών οι οποίες εδρεύουν
σε χώρες μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης

1. AS Expobank
2. Baltikums Bank AS
3. Banca Transilvania S.A.
4. Banque SBA
5. Central Cooperative Bank plc
6. First Investment Bank Ltd
7. Joint Stock Company "Trasta Komercbanka"
8. Saxo Bank A/S
9. Barclays Bank plc
10. Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.
11. Εμπορική Τράπεζα της Ελλάδος Α.Ε.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ:
[Κανονισμός 3(4)(β)]

Ο ΠΕΡΙ ΣΥΣΤΑΣΗΣ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΣΧΕΔΙΟΥ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ
ΚΑΙ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΝΟΜΟΣ ΤΟΥ 2013
ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ ΔΥΝΑΜΕΙ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 31

Γνωστοποίηση της Διαχειριστικής Επιτροπής
του Σχεδίου Προστασίας Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων
Ιδρυμάτων σύμφωνα με τον Κανονισμό 3(4)(β)

Κατάλογος αδειοδοτημένων συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων ή
υποκαταστημάτων ΣΠΙ που εξαιρούνται από την υποχρέωση καταβολής εισφοράς
στο Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων ΣΠΙ

ΚΕΝΟ

**ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ:
[Κανονισμός 3(5)(α)]**

**Ο ΠΕΡΙ ΣΥΣΤΑΣΗΣ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΣΧΕΔΙΟΥ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ
ΚΑΙ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΝΟΜΟΣ ΤΟΥ 2013
ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ ΔΥΝΑΜΕΙ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 31**

**Γνωστοποίηση της Διαχειριστικής Επιτροπής
του Σχεδίου Προστασίας Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων
Ιδρυμάτων σύμφωνα με τον Κανονισμό 3(5)(α)**

**Κατάλογος αδειοδοτημένων τραπεζικών ιδρυμάτων που καταβάλλουν εισφορά στο
Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων Τραπεζών**

1. Alpha Bank Cyprus Ltd
2. Arab Jordan Investment Bank SA – Cyprus Branch
3. Bank of Beirut sal – Cyprus Branch
4. BankMed sal – Cyprus Branch
5. Banque Bemo sal – Cyprus Branch
6. BBAC sal – Cyprus Branch
7. BLOM Bank sal – Cyprus Branch
8. Byblos Bank sal – Cyprus Branch
9. Credit Libanais sal – Cyprus Branch
10. Cyprus Popular Bank Public Co Ltd
11. Emporiki Bank – Cyprus Ltd
12. Eurobank Cyprus Ltd
13. FBME Bank Ltd – Cyprus Branch
14. IBL Bank sal – Cyprus Branch
15. Jordan Ahli Bank plc – Cyprus Branch
16. Jordan Kuwait Bank plc – Cyprus Branch
17. Lebanon and Gulf Bank sal – Cyprus Branch
18. OJSC Promsvyazbank – Cyprus Branch
19. Open joint-stock company AvtoVAZbank – Cyprus Branch
20. PrivatBank Commercial Bank– Cyprus Branch
21. Russian Commercial Bank (Cyprus) Ltd
22. Société Générale Bank - Cyprus Ltd
23. USB Bank plc
24. Εθνική Τράπεζα της Ελλάδος (Κύπρου) Λτδ
25. Ελληνική Τράπεζα Δημόσια Εταιρεία Λτδ
26. Κυπριακή Τράπεζα Αναπτύξεως Δημόσια Εταιρεία Λίμιτεδ
27. Οργανισμός Χρηματοδοτήσεως Στέγης
28. Τράπεζα Κύπρου Δημόσια Εταιρία Λτδ (συμπεριλαμβανομένων των υποκαταστημάτων στη Ρουμανία)
29. Τράπεζα Πειραιώς (Κύπρου) Λτδ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IV:
[Κανονισμός 3(5)(β)]

Ο ΠΕΡΙ ΣΥΣΤΑΣΗΣ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΣΧΕΔΙΟΥ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ
ΚΑΙ ΕΞΥΓΙΑΝΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΚΑΙ ΑΛΛΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΝΟΜΟΣ ΤΟΥ 2013
ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΙ ΔΥΝΑΜΕΙ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 31

Γνωστοποίηση της Διαχειριστικής Επιτροπής
του Σχεδίου Προστασίας Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων
Ιδρυμάτων σύμφωνα με τον Κανονισμό 3(5)(β)

Κατάλογος αδειοδοτημένων πιστωτικών ιδρυμάτων που καταβάλλουν εισφορά
στο Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων ΣΠΙ

- 1 Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα Λτδ
- 2 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Παλαιχωρίου
- 3 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Δυτικής Λευκωσίας
- 4 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Κοκκινότριμιθιάς
- 5 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Πίστεως
- 6 Περιφερειακή Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Λευκωσίας
- 7 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Ταμασσού και Μαχαιρά
- 8 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Ορεινής
- 9 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Δευτεράς - Ανάγκυας
- 10 Νέα Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Γερίου
- 11 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Λακατάμιας
- 12 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Στροβόλου Λτδ
- 13 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Μαδαρής
- 14 Νέα Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Καϊμακλίου
- 15 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία 'Λήδρα'
- 16 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Κακοπετριάς - Γαλάτας
- 17 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Λατσιών
- 18 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Αγίου Αμβροσίου (Κερύνειας)
- 19 Συνεργατικό Ταμιευτήριο Πιτσιλιάς Λευκωσίας Λτδ
- 20 Συνεργατικό Ταμιευτήριο Δασκάλων Κύπρου Λτδ
- 21 Συνεργατικό Ταμιευτήριο Μαραθάσας Λτδ
- 22 Συνεργατικό Ταμιευτήριο Επαγγελματικών Κλάδων και Επιχειρηματιών Κύπρου (ΣΤΕΚΕΚ) Λτδ
- 23 Συνεργατικό Ταμιευτήριο Αστυνομικών Κύπρου Λτδ
- 24 Συνεργατικό Ταμιευτήριο Υπαλλήλων Αρχής Τηλεπικοινωνιών Κύπρου (ΑΤΗΚ) Λτδ
- 25 Συνεργατικό Ταμιευτήριο Υπαλλήλων Αρχής Ηλεκτρισμού Κύπρου (ΑΗΚ) Λτδ
- 26 Συνεργατικό Ταμιευτήριο Λευκωσίας Λτδ
- 27 Συνεργατικό Ταμιευτήριο Ελλήνων Λειτουργών Μέσης Εκπαίδευσης (ΣΤΕΛΜΕΚ) Λτδ
- 28 Συνεργατικό Ταμιευτήριο Τραπεζικών Υπαλλήλων Κύπρου Λτδ
- 29 Συνεργατικό Ταμιευτήριο Κυβερνητικών Εργατών Κύπρου (ΣΤΑΚΕΚ) Λτδ
- 30 Συνεργατικό Ταμιευτήριο Μελών Κυπριακού Στρατού Λτδ
- 31 Συνεργατικό Ταμιευτήριο Ιδιωτικών Εργατοϋπαλλήλων Κύπρου (ΣΥΤΙΕΚ) Λτδ
- 32 Συνεργατικό Ταμιευτήριο Εργαζομένων Κύπρου (ΣΤΕΚ) Λτδ
- 33 Συνεργατικό Ταμιευτήριο Πολυτέκνων Λτδ

- 34 Συνεργατικό Ταμιευτήριο Αγίας Μαρίνας, Κορμακίτη, Καρπασίας, Ασωμάτου (ΑΜΚΚΑ) Λτδ
- 35 Συνεργατικό Ταμιευτήριο Σολιάς Λτδ
- 36 Συνεργατική Οικοδομική & Ταμιευτήριο Δημοσίων Υπαλλήλων Κύπρου (Σ.Ο.ΤΑ.Δ.Υ.Κ.) Λτδ
- 37 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Ακανθούς
- 38 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Σωτήρας Αμμοχώστου
- 39 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Παραλιμνίου
- 40 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Λιοπετρίου
- 41 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Αυγόρου
- 42 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Κοντέας
- 43 Περιφερειακή Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Αμμοχώστου
- 44 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Αγίας Νάπας
- 45 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Μακράσucas Λτδ
- 46 Συνεργατικό Ταμιευτήριο Άχνας Λτδ
- 47 Συνεργατικό Ταμιευτήριο Καρπασίας Λτδ
- 48 Συνεργατικό Ταμιευτήριο Αμμοχώστου Λτδ
- 49 Συνεργατικό Ταμιευτήριο Λύσης Λτδ
- 50 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Αθηαίνου
- 51 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Αγροτικής Ανάπτυξης
- 52 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Περιοχών Σταυροβουνίου Λευκάρων
- 53 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Ξυλοτύμπου
- 54 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Ξυλοφάγου
- 55 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Αλληλεγγύης
- 56 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Λειβαδιών
- 57 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Ορμήδειας
- 58 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Συνεργασίας Κιτίου, Περβολιών, Τερσεφάνου, Μενεού
- 59 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Βασιλικός Πεντάσχοινος
- 60 Συνεργατικό Ταμιευτήριο Δημοσίων Υπαλλήλων Λάρνακας Λτδ
- 61 Συνεργατικό Ταμιευτήριο Λάρνακας Λτδ
- 62 Συνεργατικός Οργανισμός "Πρωτοβουλία Γυναικών Κύπρου" Λτδ
- 63 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Κρασχωριών
- 64 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Αγρού
- 65 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Ορεινής Πιτσιλιάς
- 66 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Κυπερούντας
- 67 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Μέσα Γειτονιάς
- 68 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Ημιορεινής Λεμεσού
- 69 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Ύψωνα - Λόφου
- 70 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Πισσουρίου
- 71 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Ανατολικής Λεμεσού
- 72 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Τραχωνίου - Κολοσσίου
- 73 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Κουρίου
- 74 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Ορεινών Θερέτρων Λεμεσού
- 75 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Μόρφου
- 76 Συνεργατικό Ταμιευτήριο Λεμεσού Λτδ
- 77 Συνεργατικό Ταμιευτήριο Δημοσίων Υπαλλήλων Λεμεσού Λτδ
- 78 Συνεργατικό Ταμιευτήριο Πελενδρίου Λτδ
- 79 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Λαόνας
- 80 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Πολεμίου
- 81 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία 'Σταυρός Μίνθης'
- 82 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Στρουμπίου
- 83 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Περιφέρειας Πόλεως Χρυσοχούς

- 84 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Γεροσκήπου και Ανατολικής Πάφου
- 85 Ελληνικό Συνεργατικό Ταμειευτήριο Πάφου Λτδ
- 86 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Χλώρακας-Κισσόνεργας
- 87 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Πέγειας
- 88 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Κουκλιών
- 89 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Πωμού - Τυλληρίας
- 90 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Αμαργέτης και Περιχώρων
- 91 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Γιόλου
- 92 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Σίμου
- 93 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Περιφέρειας Χρυσορογιάτισσας
- 94 Συνεργατική Πιστωτική Εταιρεία Κάτω Πάφου