



ADVOCATE

*Andreas M. Sofocleous
Chrysostomos M. Sofocleous
Andreas S. Marangos
Amalia D. Hadjipapa*

*Tasos A. Panteli
Andri C. Hadjicharalambous
Christina S. Antoniadou
Anna N. Onoufriou*

*Menelaos C. Sazos
Nikoleta N. Angonas
Maria G. Violari
Katerina F. Arambidou*

*Despo Chr. Socratous
Mariella P. Damianou
Viky Ch. Papa*

LEGAL CONSULTANTS

Anna F. Korelidou

ЮРИДИЧЕСКАЯ ПОЗИЦИЯ ИСХОДЯ ИЗ ИЗМЕНЕНИЙ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ КИПРА

Введение

1. Последние события в банковском секторе Кипра, которые привели к тому, что вкладчики и акционеры Популар Банк Паблик Ко Лтд Кипра (ПАО "Лаики") и Банк оф Сайпрус Кипра (ПАО "Банк Кипра") понесли финансовые потери, вызвали необходимость проверить наличие юридических решений для таких лиц для защиты их интересов.
2. Цель данного короткого информационного письма состоит в том, чтобы кратко объяснить принятые меры, а также доступные юридические решения для вкладчиков, акционеров и других групп заинтересованных лиц, которые понесли потери в результате реструктуризации банковского сектора на Кипре.

Меры по реструктуризации

3. 22/03/13 Парламент Кипра принял ряд законов, которые в большей степени касаются кризиса финансовых учреждений, самый важный среди них – Закон об урегулировании кредитных учреждений и других учреждений, N. 17(I)/2013 ("Закон об урегулировании"). Согласно данному Закону об урегулировании было издано ряд Постановлений относительно реструктуризации как ПАО "Лаики" так и ПАО "Банк Кипра".
4. На данный момент все еще присутствует в определенной степени неопределенность относительно точного смысла и значения некоторых мер. Тем не менее, меры по реструктуризации уже приняты, и в общих чертах они состоят в следующем:

(1) Для ПАО "Лаики":

- (a) Продажа филиалов банка ПАО "Лаики" в Греции банку "Пиреус Банк" в Греции;



- (b) Продажа бизнеса ПАО "Лаики" на Кипре и в Великобритании банку ПАО "Банк Кипра";

(в результате выше перечисленного, все контракты будут переданы либо ПАО "Банк Кипра", "Пиреус Банку");

- (c) Все застрахованные депозиты (принадлежащие как физическим лицам, так и юридическим лицам) до €100.000 по состоянию на 26 марта 2013 были переведены из ПАО "Лаики" в ПАО "Банк Кипра";
- (d) Все другие депозиты, превышающие €100.000, остались в ПАО "Лаики";
- (e) Все займы и кредитные линии для клиентов ПАО "Лаики" переданы в ПАО "Банк Кипра", отдельно от любых сумм займов и кредитов, начисленных по депозитам, остались у ПАО "Лаики", в соответствии с пунктом (d) выше. Такие займы и кредитные линии остались в ПАО "Лаики" для засчитывания в счет депозитов, превышающих €100.000

(2) ПАО "Банк Кипра":

- (a) Продажа филиалов банка ПАО "Банк Кипра" в Греции банку "Пиреус Банк" в Греции;
- (b) Принятия плана по спасению в виде вовлечения в процесс оказания экстренной финансовой помощи:
 - (i) Для целей выше упомянутой меры, если клиент (физическое лицо или юридическое лицо) имел депозиты на 26 марта 2013 в ПАО "Банк Кипра", в сумме превышающей €100.000, то для суммы, превышающей €100.000, применяется следующее:
 - общая сумма займов и кредитных линий клиента на 26 марта 2013 года в ПАО "Банк Кипра", удерживается из суммы вкладов, превышающей € 100,000. Если сумма остатков займов и кредитных линий больше или равна сумме вкладов, превышающей € 100.000, то такие меры по урегулированию не распространяются для этого клиента;



- Если сумма остатков займов и кредитных линий меньше, чем сумма вкладов, превышающая € 100,000, то применяется следующее:
 - 37,5% разницы автоматически переходит в акции Класса А в ПАО "Банк Кипра", с правом голоса и правом на получение дивидендов;
 - 22,5% разницы временно 'заморожены' и возможно часть или все из них, будут переведены в акции Класса А в ПАО "Банк Кипра" с правом голоса и правом получать дивиденды с целью банковского урегулирования. В отношении этого, будет назначен независимый эксперт для определения целей ПАО "Банк Кипра". Не позднее чем через 90 дней после завершения оценки, все или часть из этого процента может перейти в акции, а остаток возвращен вкладчику. В случае, если 22,5% будут повторно депонированы, процент будет насчитываться задним числом вместе с небольшой надбавкой;
 - 30% разницы временно 'заморожено' и ожидается, что она будет 'разморожена' через короткий период времени;
 - оставшиеся 10% разблокированы;
- (ii) Обратный капитал ПАО "Банк Кипра" (акции, ценные бумаги, конвертируемые в акции, облигации) конвертируется в новые акции как указано ниже:
 - Существующие обычные акции конвертируются в новые акции Класса D';
 - Существующие ценные бумаги, которые были конвертированы в акции, конвертируются в новые акции Класса С';
 - Существующие облигации конвертируются в новые акции Класса В';
 - Права голоса и дивиденды по выше упомянутым акциям новых Классов (В', С', D') могут быть применены только в случае, если общая сумма дивидендов, которая выдается владельцам акций Класса А', достигает суммы оригинального вклада плюс проценты;
- (3) Правительство, Страховые компании, Благотворительные и Образовательные учреждения, а также другие указанные категории вкладчиков, полностью или частично освобождены от применения к ним указанных выше мер.



Оспаривание законности мер

5. Указанные выше меры по реструктуризации спорно составляют нарушение положений Конституции Кипра и Европейской Конвенции по защите Прав Человека, особенно в отношении собственности и права на равноправие. Например, спорно то, что (а) некоторые вкладчики неоправданно получили более благоприятное отношение, чем другие, и/или (б) меры по реструктуризации лиши собственности вкладчиков, акционеров и других держателей долей без выплаты надлежащей компенсации, и/или (в) меры по реструктуризации обошлись к (некоторым) вкладчикам и другим держателям акций несправедливо и незаконно, потому что они нанесли им больше ущерба, чем ущерб, который они понесли бы, в случае, если бы Лаики и Банку Кипру было позволено вести свою деятельность и/или прибегнуть к ликвидации.
6. Любой иск относительно конституционности Актов, описанных выше, необходимо подать в течение 75 дней от выдачи Актов, т.е. с 29.03.13г. Таким образом, устанавливается крайний срок до 12 июня 2013г.
7. Такое оспаривание в виде обращения в Верховный суд уже происходит. Слушания по первым делам состоятся 23 апреля, 24 апреля и 25 апреля 2013г. Некоторые заявители получили промежуточные запретительные приказы в рамках указанных дел, которые, впрочем, были отменены впоследствии Верховным Судом.
8. Хотя и возможно подать новые иски в суд сегодня, мы рекомендовали бы, исходя из причин тактики, подождать, по крайней мере, до проведения слушаний по упомянутым выше делам, и, при возможности, до вынесения решения (при условии, что решения вынесены значительно раньше, чем крайний срок 12 июня 2013г.).
9. Нужно отметить, что успех ожидающих слушаний исков в Верховном Суде не обязательно защитит право любого вкладчика, кроме самих заявителей. Следовательно, было бы разумно каждому лицу подать отдельное исковое заявления в Верховный Суд.
10. То же имеет смысл даже в случае, если ожидающие рассмотрения иски в Верховном Суде будут безуспешными, так как необходимо исчерпать все возможные средства защиты внутри страны, прежде чем подавать заявление в Европейский Суд по Правам Человека.
11. Учитывая вышеизложенное, мы рекомендуем подготовить такие иски как можно быстрее, чтобы они были готовы для подачи до 12 июня 21013г. Если Верховным Судом будет принято решение в кратчайшие сроки, то можно будет внести изменения и уточнения в обозначенные иски с учетом решения, принятого Верховным Судом. Если Верховный Суд не вынесет решение значительно раньше, чем 12 июня 2013г. , тогда иски



заявления нужно будет подать, несмотря на то, что еще не вынесено решение Верховным Судом, чтобы защитить права вкладчика/акционера.

12. Важно подчеркнуть, что обращение в Верховный Суд является всего лишь первым шагом к возможной компенсации. Например, в случае, если средство защиты в виде обращения в суд окажется успешным, то, возможно нужны будут дальнейшие процессы в окружных судах для оценки и присуждения компенсации. Конкретные шаги будут зависеть от решения Верховного Суда, причин для такого решения и реакции Правительства Кипра на позитивное или негативное решение.

Другие возможные способы получения компенсации

13. При том, что подача исков против Актов является самым очевидным способом получения компенсации на данном этапе, есть другие способы, на которые стоит обратить внимание, и которые могут предложить дополнительные опции. Такие дополнительные способы получения компенсации будут особенно важны, если Верховный Суд полностью поддержит законность Актов, и они могут, в любом случае, стать фактически самыми выгодными способами получения компенсации для некоторых видов вкладчиков/акционеров/держателей долей.

14. Например, в дополнение к вышесказанному, мы рассматриваем вариант начала процесса против институтов ЕС и, в частности, Европейской Комиссии и Европейского Центробанка, в отношении их действий или бездействия, имевших своим результатом текущую ситуацию на Кипре. Учитывая сложность и новизну вопроса (так как еще не было такого прецедента), мы совместно с местными юр.фирмами составили команду и в то же время планируем давать поручения иностранным экспертам по ЕС и законам по Правам Человека, которые будут оказывать содействие.

15. Другой вид процесса, который мы рассматриваем, это иски, среди оснований которых небрежность и/или служебное злоупотребление, и/или нарушение служебных обязанностей, или мошенничество, против руководства/советов директоров соответствующих банков в течение соответствующих периодов, и/или их аудиторов, и/или ответственных правительственных подразделений, и/или надзорных органов.

16. Однако, перед тем как предпринимать такие меры, мы рекомендовали бы дождаться отчета комитета, назначенного Советом Министров, для ознакомления с причинами неплатежеспособности Банков, который будет выдан в течение трех месяцев от его назначения. Такой путь, однако, неизбежно потребует поддержки со стороны экспертов в области финансового анализа, криминалистической бухгалтерии и других уместных областей.



Следующие меры

17. Как будет ясно из анализа, есть различные возможные законные основания для исков от вкладчиков и других, которые понесли финансовые потери в результате реструктуризации банковского сектора на Кипре.

18. В связи с такими исками возникают новые юридические вопросы и, в действительности, они будут в плане фактического содержания довольно сложными. Соответственно, потребуются значительные ресурсы для надлежащего ведения судебных процессов по таким искам.

19. Понимая неизбежность больших расходов в связи с указанным выше, мы приступили к созданию команды юр.фирм, которые будут совместно работать по таким процессам, с целью обмена опытом, сбора данных и с тем, чтобы быть в состоянии представлять больше клиентов, чтобы значительно снизить расходы каждого клиента.

20. Если Вас заинтересовала такая возможность, пожалуйста, свяжитесь с нами для более подробной информации и уточнения условий Вашего соглашения с нами.

С уважением,

.....
Андреас М Софоклеус и Компания ООО