



ΕΠΙΣΗΜΗ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΙΑΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΤΡΙΤΟ

ΜΕΡΟΣ Ι

ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ

Αριθμός 4140	Τετάρτη, 18 Οκτωβρίου 2006	3355
--------------	----------------------------	------

Αριθμός 393

ΟΙ ΠΕΡΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΝΟΜΟΙ

Κανονιστική Απόφαση της Επιτροπής της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών, αναφορικά με τους όρους και προϋποθέσεις σύνδεσης Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων με την Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα Λτδ - Κεντρικό Φορέα

Κανονιστική Απόφαση δυνάμει του άρθρου 41Ζ

ΕΠΕΙΔΗ η επίτευξη της έναρμόνισης των Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων με το Κοινοτικό Κεκτημένο σύμφωνα με τη σχετική διαπραγματευτική θέση της Κυπριακής Κυβέρνησης, που έγινε αποδεκτή από την Ευρωπαϊκή Ένωση, αποτελεί πρωταρχικό στόχο και επιδίωξη του Συνεργατικού Κινήματος το οποίο, λαμβάνοντας υπόψη όλα τα δεδομένα, τις εν εξελίξει μεταρρυθμίσεις και εκσυγχρονιστικές αλλαγές, προωθεί την επίτευξη του στόχου αυτού,

ΕΠΕΙΔΗ με βάση τις πρόνοιες του άρθρου 41Ζ του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, η Επιτροπή της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών (ΥΕΑΣΕ) έχει εξουσία μεταξύ άλλων, να καθορίζει με απόφασή της που δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες εγγεγραμμένη εταιρεία που ασκεί εργασίες συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος (ΣΠ) δύναται να εξασφαλίσει άδεια λειτουργίας κατόπιν σύνδεσής της με την Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα-Κεντρικό Φορέα (ΚΦ), και επίσης να καθορίζει, κατόπιν σχετικής εισήγησης του ΚΦ, με απόφασή της που δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας, τις προϋποθέσεις και όρους σύνδεσης με τον ΚΦ οποιασδήποτε εγγεγραμμένης εταιρείας που ασκεί εργασίες ΣΠ και οποιοδήποτε άλλο θέμα σχετίζεται με τη σύνδεση αυτή,

ΕΠΕΙΔΗ με βάση τις πρόνοιες του Θεσμού 92, των Θεσμών που εκδόθηκαν δυνάμει του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, η Επιτροπή ΥΕΑΣΕ με αποφάσεις της ρυθμίζει τις σχέσεις μεταξύ του ΚΦ και των ΣΠ που συνδέονται με αυτόν (στο εξής «συνδεδεμένα ΣΠ») και άλλα θέματα δυνάμει της εξουσίας που της παρέχουν οι αναφερόμενες πρόνοιες,

ΕΠΕΙΔΗ με βάση τις πρόνοιες του αναφερόμενου Θεσμού 92, η Επιτροπή ΥΕΑΣΕ, μετά από σύσταση του ΚΦ, δύναται να καθορίσει τις υποχρεώσεις και τα δικαιώματα του ΚΦ και των ΣΠ που συνδέονται με αυτόν,

ΕΠΕΙΔΗ παράλληλα με την παρούσα Κανονιστική Απόφαση εκδίδεται και Κανονιστική Απόφαση για σύσταση και λειτουργία Ταμείου Στήριξης, Αλληλεγγύης και Ανάπτυξης ΣΠ στο οποίο θα συμμετέχουν και θα καλύπτονται όλα τα ΣΠ περιλαμβανομένου του ΚΦ,

ΕΠΕΙΔΗ η Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα Ατδ (ΣΚΤ) βάσει της συνεργατικής νομοθεσίας και των ειδικών κανονισμών της έχει ιδρυθεί και λειτουργεί με κύριο σκοπό την παροχή υπηρεσιών προς τα μέλη της,

ΕΠΕΙΔΗ όλα τα ΣΠ βρίσκονται κάτω από την συνεχή εποπτεία της ΥΕΑΣΕ, ως της αρμόδιας εποπτικής αρχής, με βάση τις πρόνοιες του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου,

ΕΠΕΙΔΗ όλα τα υφιστάμενα ΣΠ υπόκεινται στις πρόνοιες της μεταβατικής διάταξης του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου και της εκδοθείσας δυνάμει της διάταξης αυτής Κανονιστικής Απόφασης της Επιτροπής ΥΕΑΣΕ σχετικά με τις ελάχιστες προϋποθέσεις άσκησης εργασιών αποδοχής καταθέσεων από τα εν λόγω ΣΠ (ΚΑΠ 240/2005),

ΔΙΑ ΤΑΥΤΑ η Επιτροπή της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών ασκώντας τις εξουσίες που της παρέχονται με βάση τις πρόνοιες του άρθρου 41Ζ του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου και στα πλαίσια των προνοιών του Θεσμού 92 των περί Συνεργατικών Εταιρειών Θεσμών, εκδίδει, κατόπιν εισήγησης του ΚΦ, την παρούσα Κανονιστική Απόφαση σχετικά με τις προϋποθέσεις παραχώρησης άδειας λειτουργίας σε ΣΠ κατόπιν σύνδεσης με τον ΚΦ και καθορίζει τους όρους και προϋποθέσεις σύνδεσης ΣΠ με τον ΚΦ.

ΜΕΡΟΣ Ι

ΣΥΝΔΕΣΗ ΣΠ ΜΕ ΤΟΝ ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΦΟΡΕΑ

1. Ο ΚΦ εξαγγέλλει από κοινού με τον Έφορο ΥΕΑΣΕ (στο εξής «Έφορος») γνωστοποίηση προς όλα τα ΣΠ που διεξήγαν εργασίες αμέσως πριν την έναρξη της ισχύος του περί Συνεργατικών Εταιρειών (Τροποποιητικού) Νόμου του 2003 (25.7.2003) (στο εξής τα «υφιστάμενα ΣΠ»), ότι είναι σε θέση να αποδέχεται προς σύνδεση τα ενδιαφερόμενα ΣΠ κατά τα οριζόμενα στην παρούσα Κανονιστική Απόφαση και εν γένει στη συνεργατική νομοθεσία. Η εν προκειμένω κοινή εξαγγελία απευθύνεται / γνωστοποιείται και στα υφιστάμενα ΣΠ τα οποία απετέλεσαν αποδεχόμενες εταιρείες σε μεταγενέστερες (μετά τις 25.7.2003) και ήδη ολοκληρωθείσες (κατά την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης) διαδικασίες αναδιοργάνωσης εταιρειών με βάση το Μέρος Χ του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου.

2. Τηρουμένης της παραγράφου 4.3 πιο κάτω, για τη σύνδεση ΣΠΙ με τον ΚΦ απαιτείται :

(α) έγγραφη δήλωση εκ μέρους του ΣΠΙ σε αναφορά με την προαναφερόμενη κοινή γνωστοποίηση του ΚΦ και του Εφόρου, περί της απόφασής του για σύνδεση με τον ΚΦ.

και

(β) έκδοση σχετικής κοινής απόφασης της επιτροπείας της ΣΚΤ και του Εφόρου ως προς την αποδοχή της δήλωσης του ενδιαφερόμενου ΣΠΙ για σύνδεση με τον ΚΦ, νοουμένου ότι η εν προκειμένω κοινή απόφαση λαμβάνεται κατά περίπτωση με γνώμονα τα καλώς νοούμενα συμφέροντα τόσο του ΚΦ όσο και του ΣΠΙ και γενικότερα του συνεργατισμού,

Νοείται ότι στην κοινή απόφαση του ΚΦ και του Εφόρου σύμφωνα με τα ανωτέρω δυνατό να περιλαμβάνονται μέτρα που πρέπει να υλοποιηθούν από το ΣΠΙ μέχρι την ημερομηνία έναρξης ισχύος της σύνδεσης ή και εντός τακτής περιόδου μετά την ημερομηνία έναρξης ισχύος της σύνδεσης, σε συσχετισμό με τις υποχρεώσεις του ΣΠΙ με βάση τις πρόνοιες της μεταβατικής διάταξης του περί Συνεργατικών

Εταιρειών Νόμου (Ν. 123(Ι)/2003) και της δυνάμει αυτής εκδοθείσας Κανονιστικής Απόφασης (ΚΔΠ 240/2005) για τα υφιστάμενα ΣΠΙ. Τα μέτρα αυτά θα θεωρούνται ως όροι που τίθενται από την παρούσα Κανονιστική Απόφαση και την άδεια λειτουργίας που χορηγεί ο Έφορος στο ΣΠΙ δυνάμει του άρθρου 41ΣΤ του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου.

και

(γ) απόφαση γενικής συνέλευσης των μελών του ΣΠΙ για σύνδεσή του με τον ΚΦ σε αναφορά με την πιο πάνω κοινή απόφαση της επιτροπείας της ΣΚΤ και του Εφόρου και κατάλληλη τροποποίηση των ειδικών κανονισμών του η οποία θα τίθεται σε εφαρμογή από την ημερομηνία έναρξης της ισχύος της σύνδεσης.

3. Οι πρόνοιες των παραγράφων 1 και 2 πιο πάνω θα τυγχάνουν εφαρμογής και σε υφιστάμενα ΣΠΙ τα οποία σε ενδεχόμενες διαδικασίες αναδιοργάνωσης εταιρειών, με βάση το Μέρος Χ του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, που θα πραγματοποιηθούν μετά την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης, θα αποτελέσουν αποδεχόμενες εταιρείες, νοουμένου ότι οι εν προκειμένω διαδικασίες θα ολοκληρωθούν μέχρι την 31.12.2007 το αργότερο. Στις περιπτώσεις όπου οι διαδικασίες αναδιοργάνωσης ολοκληρώνονται μετά τις 31.12.2007, τα επηρεαζόμενα ΣΠΙ θα υπόκεινται στις πρόνοιες νέας Κανονιστικής Απόφασης που θα εκδοθεί για το σκοπό αυτό και η οποία θα καλύπτει και τους όρους και προϋποθέσεις σύνδεσης με τον ΚΦ ΣΠΙ που εγγράφονται μετά την ημερομηνία έναρξης της ισχύος της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης.

4.1 Η δήλωση του ενδιαφερόμενου ΣΠΙ για σύνδεση με τον ΚΦ, με βάση τα ανωτέρω, υποβάλλεται προς τον ΚΦ και τον Έφορο μέχρι την ημερομηνία ή ημερομηνίες που θα καθορίζονται στην κοινή εξαγγελία του ΚΦ και του Εφόρου. Η εν λόγω δήλωση του ΣΠΙ θα περιέχει μεταξύ άλλων στοιχεία και πληροφορίες αναφορικά με την οικονομική του κατάσταση (περιλαμβανομένων εξελεγχμένων

λογαριασμών των τριών αμέσως προηγούμενων οικονομικών ετών και, όπου τούτο χρονικά έχει εφαρμογή, των λογαριασμών της περιόδου που μεσολάβησε από το τέλος του προηγούμενου έτους οι οποίοι, σε περίπτωση που δεν είναι εξελεγμένοι, να είναι επιβεβαιωμένοι από την Επιτροπεία του ΣΠ), την παρούσα θέση του σε σχέση με τις πρόνοιες της Κανονιστικής Απόφασης της Επιτροπής ΥΕΑΣΕ (ΚΔΠ 240/2005) όσον αφορά τις ελάχιστες προϋποθέσεις διεξαγωγής εργασιών αποδοχής καταθέσεων από τα υφιστάμενα ΣΠ καθώς και τη θέση του σε σχέση με όλα τα υπόλοιπα κριτήρια άσκησης εργασιών πιστωτικού ιδρύματος με βάση την οδηγία 2000/12/ΕΚ (η οποία έχει αναδιατυπωθεί με την οδηγία 2006/48/ΕΚ), ανεξάρτητα εάν από τα εν λόγω κριτήρια εξαιρούνται τα συνδεδεμένα ΣΠ.

Νοείται ότι οι λεπτομέρειες αναφορικά με τη διαδικασία και τα στοιχεία που αναφέρονται πιο πάνω θα καθορίζονται στην προβλεπόμενη στην παράγραφο 1 γνωστοποίηση του ΚΦ και του Εφόρου ή/και σε σχετική εγκύκλιο του ΚΦ που διαβιβάζεται προς τα ΣΠ μέσω του Εφόρου.

Νοείται περαιτέρω ότι ο ΚΦ δύναται σε συνεργασία με τον Έφορο να ζητεί την υποβολή επιπρόσθετων στοιχείων, πληροφοριών ή διευκρινίσεων επί των ήδη υποβληθέντων στοιχείων.

Νοείται περαιτέρω ότι ο ΚΦ δύναται σε συνεργασία με τον Έφορο να προβαίνει, όπως η ίδια κρίνει, σε επαλήθευση των στοιχείων που υποβάλλονται από τα ΣΠ σύμφωνα με τα ανωτέρω.

4.2 Πρόσθετα των πιο πάνω, για σκοπούς της σύνδεσης ΣΠ με τον ΚΦ λαμβάνονται υπόψη :

(α) στοιχεία και έκθεση του Εφόρου σε σχέση με την οικονομική κατάσταση του ενδιαφερόμενου για σύνδεση ΣΠ, την παρούσα θέση του σε σχέση με τις πρόνοιες της Κανονιστικής Απόφασης της Επιτροπής ΥΕΑΣΕ όσον αφορά τις ελάχιστες προϋποθέσεις διεξαγωγής εργασιών αποδοχής καταθέσεων από τα υφιστάμενα ΣΠ καθώς και τη θέση του σε σχέση με όλα τα υπόλοιπα κριτήρια άσκησης εργασιών πιστωτικού ιδρύματος με βάση την οδηγία 2000/12/ΕΚ, ανεξάρτητα εάν από τα εν λόγω κριτήρια εξαιρούνται τα συνδεδεμένα ΣΠ.

(β) εκθέσεις, στοιχεία και πληροφορίες βάσει των εξελεγμένων λογαριασμών του ενδιαφερόμενου για σύνδεση ΣΠ.

4.3 Η ημερομηνία έναρξης της ισχύος της σύνδεσης ΣΠ με τον ΚΦ θα καθορισθεί από τον ΚΦ και τον Έφορο, από κοινού, στα πλαίσια των διαδικασιών που υιοθετούνται με βάση τις πρόνοιες της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης.

4.4 Ο ΚΦ τηρεί μητρώο συνδεδεμένων μελών σύμφωνα με τον τύπο που ορίζει η επιτροπεία της. Όλα τα ΣΠ, συνδεδεμένα και μη, δύνανται να επιθεωρούν το εν λόγω μητρώο στην έδρα του ΚΦ.

5. Με την ικανοποίηση των όρων και προϋποθέσεων σύνδεσης ΣΠ με τον ΚΦ σύμφωνα με την παρούσα Κανονιστική Απόφαση ικανοποιούνται ταυτόχρονα πλήρως και εξολοκλήρου οι όροι και προϋποθέσεις για την έκδοση άδειας λειτουργίας ΣΠ κατόπιν σύνδεσης με τον ΚΦ.

Νοείται ότι με βάση το άρθρο 41ΣΤ του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, η υπό αναφορά άδεια λειτουργίας χορηγείται χωρίς όρους ή με οποιουσδήποτε όρους ο Έφορος ήθελε κρίνει σκόπιμο να επιβάλει.

ΜΕΡΟΣ II ΕΓΓΥΗΣΗ ΤΟΥ ΚΕΝΤΡΙΚΟΥ ΦΟΡΕΑ

6.1 Τηρουμένων των προνοιών του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου περί Σχεδίου Διευθετήσεως και Μέτρων Εξυγίανσης (άρθρο 49B και άρθρα 51A έως 51Γ αντίστοιχα), με την έναρξη της ισχύος της σύνδεσης ο ΚΦ εγγυάται τις υποχρεώσεις των συνδεδεμένων ΣΠ σύμφωνα με τις διατάξεις της παρούσας παραγράφου 6.

6.2 Ο ΚΦ εγγυάται πλήρως την εξόφληση ή αποπληρωμή όλων των υποχρεώσεων του συνδεδεμένου ΣΠ, συμπεριλαμβανομένων όλων των εκτός ισολογισμού υποχρεώσεων και δεσμεύσεων του αλλά εξαιρουμένων των υποχρεώσεων που εξασφαλίζονται με επιβαρύνσεις επί της περιουσίας/ενεργητικού του ΣΠ στο βαθμό και στην έκταση που συγκεκριμένη υποχρέωση εξασφαλίζεται με συγκεκριμένη εξασφάλιση βάσει σύμβασης μεταξύ του ΣΠ και του δικαιούχου. Οι καλυπτόμενες υποχρεώσεις των συνδεδεμένων ΣΠ πρέπει να είναι νομότυπες, να έχουν αναληφθεί κατά τη συνήθη πορεία των εργασιών του ΣΠ και να τεκμηριώνονται με αποδεικτικά στοιχεία και επίσημα έγγραφα.

Νοείται ότι μετά την έναρξη ισχύος της σύνδεσης η ανάληψη νέων ή η τροποποίηση υφιστάμενων από τα συνδεδεμένα ΣΠ υποχρεώσεων με παραχώρηση επιβαρύνσεων επί της περιουσίας/ενεργητικού τους προϋποθέτει την εκ των προτέρων έγκριση του Εφόρου ο οποίος λαμβάνει δεόντως υπόψη τις θέσεις του ΚΦ.

Νοείται περαιτέρω ότι σε περίπτωση αναδιοργάνωσης εταιρειών, με βάση το Μέρος Χ του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου και τις πρόνοιες της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης, στην οποία συνδεδεμένο ΣΠ αποτελεί την αποδεχόμενη εταιρεία, από την ημερομηνία έναρξης της ισχύος της μεταφοράς η εγγύηση του ΚΦ επεκτείνεται ώστε να καλύπτει και τις υποχρεώσεις που μεταφέρονται στο συνδεδεμένο ΣΠ από τις μεταφέρουσες εταιρείες, νοουμένου ότι προκειμένου για μεταφέρουσες μη συνδεδεμένες εταιρείες, η δύναμη του άρθρου 49Δ του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου εγγραφή της συμφωνίας μεταφοράς από τον Έφορο πραγματοποιείται αφού ο Έφορος λάβει δεόντως υπόψη τις θέσεις του ΚΦ.

6.3 Η εγγύηση του ΚΦ παρέχεται προς όφελος των καταθετών, πιστωτών ή άλλων δικαιούχων των υποχρεώσεων του ΣΠ και, τηρουμένης της παραγράφου 6.8(β)(iii)(επιφύλαξη 1), δεν περιλαμβάνει υποχρέωση για στήριξη συνδεδεμένου ΣΠ προς διασφάλιση ή αποκατάσταση της βιωσιμότητάς του.

Οι πληρωμές, σε περίπτωση δημιουργίας υποχρέωσης βάσει της εγγύησης για καταβολή χρηματικών ποσών (στο εξής «ενεργοποίηση της εγγύησης»), καταβάλλονται προς ή μέσω του ΣΠ εκτός εάν ο ΚΦ, για σκοπούς προστασίας των δικών του συμφερόντων και των δικαιούχων, κρίνει ότι επιβάλλεται να καταβληθούν απευθείας στους δικαιούχους οπότε σε τέτοια περίπτωση οι πληρωμές του ΚΦ θεωρούνται πληρωμές του ΣΠ προς τους δικαιούχους.

Νοείται ότι σε περίπτωση όπου καταθέτης, πιστωτής ή δικαιούχος απαιτεί από συνδεδεμένο ΣΠ την είσπραξη του λάβειν του και το ΣΠ είτε δεν ανταποκρίνεται είτε αρνείται να ανταποκριθεί, τότε ο καταθέτης, πιστωτής ή δικαιούχος δύναται να απευθυνθεί στον ΚΦ, παρουσιάζοντας όλα τα απαραίτητα αποδεικτικά έγγραφα και στοιχεία.