

Ο ΠΕΡΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΝΟΜΟΣ

ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΤΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΤΙΚΟΥΣ ΚΑΝΟΝΕΣ ΚΑΙ ΤΑ ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΛΗΠΤΙΚΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΗΣ ΑΠΟΚΤΗΣΗΣ, ΑΥΞΗΣΗΣ ΚΑΙ ΜΕΙΩΣΗΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΣΤΑ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

Κανονιστική Απόφαση δυνάμει του άρθρου 411

Για σκοπούς εναρμόνισης με το άρθρο 5 της πράξης της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο:

«Οδηγία 2007/44/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 5ης Σεπτεμβρίου 2007, για τροποποίηση της οδηγίας 92/49/ΕΟΚ του Συμβουλίου και των οδηγιών 2002/83/ΕΚ, 2004/39/ΕΚ, 2005/68/ΕΚ και 2006/48/ΕΚ σχετικά με τους διαδικαστικούς κανόνες και τα κριτήρια αξιολόγησης για την προληπτική αξιολόγηση της απόκτησης και της αύξησης συμμετοχών στο μετοχικό κεφάλαιο οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα», και το άρθρο 12 και 21 της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Ιουνίου 2006 σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων (αναδιτύπωση), η Επιτροπή της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών (ΥΕΑΣΕ) ασκώντας, κατόπιν σχετικής εξουσιοδότησης από το Υπουργικό Συμβούλιο (ΚΔΠ 110/2004), τις εξουσίες που της παρέχονται από το άρθρο 411(γ), εκδίδει την παρούσα Κανονιστική Απόφαση με την οποία καθορίζονται οι διαδικαστικοί κανόνες και τα κριτήρια για την προληπτική αξιολόγηση της απόκτησης, αύξησης και μείωσης συμμετοχής στα Συνεργατικά Πιστωτικά Ιδρύματα (ΣΠΙ).

ΜΕΡΟΣ Ι: ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

1. (α) Η παρούσα Κανονιστική Απόφαση έχει εφαρμογή στα ΣΠΙ που εγγράφονται σε κράτος άλλο από την Κυπριακή Δημοκρατία τα οποία κατέχουν άδεια λειτουργίας από τον Έφορο και δεν διέπονται από διατάξεις αντίστοιχες με αυτές που αφορούν τη σύσταση, λειτουργία, ρύθμιση και εποπτεία των ΣΠΙ βάσει της συνεργατικής νομοθεσίας της Κύπρου περιλαμβανομένου του άρθρου 8 του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου που προνοεί για τα προσόντα και τους όρους εγγραφής μελών, του άρθρου 16 των περί Συνεργατικών Εταιρειών Θεσμών που προνοεί για την αποδοχή μελών στα ΣΠΙ και ιδίως του άρθρου 15 του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου που προβλέπει ότι κανένα μέλος συνεργατικής εταιρείας δύναται να έχει περισσότερες της μίας ψήφου κατά τη διεξαγωγή των υποθέσεών της.
- (β) Για ΣΠΙ που κατέχουν άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος και δραστηριοποιούνται στην Κυπριακή Δημοκρατία μέσω υποκαταστήματος ή διασυννοριακής παροχής υπηρεσιών εφαρμόζονται οι αντίστοιχες νομοθετικές ή διοικητικές διατάξεις του κράτους μέλους καταγωγής.
- (γ) Για ΣΠΙ που εγγράφονται στην Κυπριακή Δημοκρατία με βάση τον περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμο (για τους σκοπούς του άρθρου αυτού η Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα θεωρείται ως ΣΠΙ), η παρούσα Κανονιστική Απόφαση δεν τυγχάνει εφαρμογής ενόψει των διατάξεων που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (α) πιο πάνω.

ΜΕΡΟΣ ΙΙ: ΕΡΜΗΝΕΙΣ

2. Για τους σκοπούς της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης, εκτός εάν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:
«δεσμός ελέγχου» και «έλεγχος» σημαίνει τη σχέση μεταξύ μητρικής και θυγατρικής εταιρείας·
«ειδική συμμετοχή» σημαίνει την άμεση ή έμμεση κατοχή τουλάχιστον του 10% του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου μιας επιχείρησης ή την άσκηση ουσιώδους επιρροής στη διαχείριση της επιχείρησης στην οποία κατέχεται η συμμετοχή·
«Νόμος» σημαίνει τον περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμο, με τις εκάστοτε τροποποιήσεις του·
«πρόσωπο» σημαίνει φυσικό και νομικό πρόσωπο·
«στενοί δεσμοί» σημαίνει την κατάσταση κατά την οποία δύο ή περισσότερα πρόσωπα συνδέονται μεταξύ τους με έναν από τους ακόλουθους τρόπους:
(α) συμμετοχή υπό μορφή κατοχής, απ' ευθείας ή μέσω δεσμού ελέγχου, του 20% ή περισσότερο των δικαιωμάτων ψήφου ή του κεφαλαίου της επιχείρησης, ή
(β) δεσμό ελέγχου, ή
(γ) μια κατάσταση κατά την οποία δύο ή περισσότερα πρόσωπα συνδέονται σταθερά με το αυτό τρίτο πρόσωπο με σχέση δεσμού ελέγχου.
3. Οποιοσδήποτε άλλος όρος στην παρούσα Κανονιστική Απόφαση έχει την έννοια που αποδίδεται σ' αυτόν από το Νόμο εκτός εάν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια.
4. (1) Για τον προσδιορισμό κατά πόσο πληρούνται τα κριτήρια ειδικής συμμετοχής στο πλαίσιο της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης λαμβάνονται υπόψη τα δικαιώματα ψήφου, όπως αυτά ορίζονται στα άρθρα 28, 29 και 30 του περί των Προϋποθέσεων Διαφάνειας (Κινητές Αξίες προς Διαπραγμάτευση σε Ρυθμιζόμενη Αγορά) Νόμου, και αθροίζονται με βάση τα άρθρα 34 και 35 του εν λόγω Νόμου.
- (2) Ο Έφορος δεν λαμβάνει υπόψη τα δικαιώματα ψήφου ή τις μετοχές με δικαίωμα ψήφου τις οποίες τυχόν κατέχουν Ε.Π.Ε.Υ. ή πιστωτικά ιδρύματα ως αποτέλεσμα αναδοχής ή και διάθεσης χρηματοοικονομικών μέσων με δέσμευση ανάληψης, σύμφωνα με την παράγραφο 6 του Μέρους Ι του Τρίτου Παραρτήματος του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου, υπό τον όρο ότι τα δικαιώματα αφενός δεν ασκούνται ούτε χρησιμοποιούνται κατ' άλλον τρόπο με σκοπό την παρέμβαση στη διαχείριση του ΣΠΙ και αφετέρου εφόσον μεταβιβάζονται εντός ενός έτους από την απόκτηση.

- (3) Σε σχέση με την αναφορά περί άσκησης ουσιώδους επιρροής στη διαχείριση επιχείρησης στην οποία κατέχεται συμμετοχή, η οποία περιλαμβάνεται στον ορισμό της «ειδικής συμμετοχής» (παράγραφος 2 πιο πάνω), διευκρινίζεται ότι, πέραν των όσων προνοούνται στο 1.(γ) δεν θεωρείται καθ' οιονδήποτε τρόπο ως ειδική συμμετοχή η σχέση μεταξύ του Κεντρικού Φορέα και συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος που συνδέεται μ' αυτόν με βάση το Νόμο και τους θεσμούς και αποφάσεις που εκδίδονται δυνάμει αυτού, δεδομένου ότι κατά πρώτο ο Κεντρικός Φορέας δεν κατέχει οποιαδήποτε συμμετοχή στα συνδεδεμένα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα και κατά δεύτερο τα ιδρύματα αυτά δεν αποτελούν συγκρότημα με τον Κεντρικό Φορέα και, παρά τις διευθετήσεις σύνδεσης, διατηρούν την ανεξαρτησία και αυτοτέλεια τους ως ξεχωριστές νομικές οντότητες.
5. Για σκοπούς του όρου «έμμεση κατοχή» που περιλαμβάνεται στον ορισμό της «ειδικής συμμετοχής» (παράγραφος 2 πιο πάνω) και γενικότερα για τους σκοπούς της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης, στην άμεση απόκτηση ή κατοχή κεφαλαίου ή δικαιωμάτων ψήφου προστίθεται και οποιαδήποτε απόκτηση ή κατοχή κεφαλαίου ή δικαιωμάτων ψήφου από τα ακόλουθα πρόσωπα σε σχέση με το πρόσωπο που είναι ο υποψήφιος αγοραστής ή που κατέχει μετοχές ή δικαιώματα ψήφου :
- (α) το/τη σύζυγο ή πρόσωπα πρώτου βαθμού συγγένειας του προσώπου αυτού
 - (β) οποιαδήποτε εταιρεία της οποίας το πρόσωπο αυτό είναι σύμβουλος ή έχει τον έλεγχο της
 - (γ) οποιοδήποτε πρόσωπο το οποίο είναι συνέταιρος του προσώπου αυτού,
 - (δ) σε περίπτωση που το πρόσωπο αυτό είναι εταιρεία:
 - (i) οποιοδήποτε σύμβουλο ή οποιοδήποτε πρόσωπο το οποίο έχει τον έλεγχο της εταιρείας αυτής
 - (ii) οποιαδήποτε θυγατρική εταιρεία της εταιρείας αυτής, και
 - (iii) οποιοδήποτε σύμβουλο οποιασδήποτε τέτοιας θυγατρικής εταιρείας, και
 - (ε) οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο ή πρόσωπα των οποίων τα συμφέροντα, κατά την γνώμη του Εφόρου είναι αλληλοεξαρτώμενα με τα συμφέροντα του προσώπου που είναι υποψήφιος αγοραστής ή που κατέχει μετοχές ή δικαιώματα ψήφου.

**ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ: ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ
ΠΑΡΑΧΩΡΗΣΗΣ ΑΔΕΙΑΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΚΑΙ ΣΥΝΕΧΗΣ ΤΗΡΗΣΗ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΩΝ ΑΠΟ ΣΠΙ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ
ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙ ΑΔΕΙΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ**

6. Για τους σκοπούς της υποπαραγράφου (iii) της παραγράφου (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 41B του Νόμου εφαρμόζεται η ακόλουθη διαδικασία και προϋποθέσεις :
- (α) Ο Έφορος δεν χορηγεί άδεια λειτουργίας εκτός εάν του έχει προηγουμένως γνωστοποιηθεί η ταυτότητα των προσώπων που κατέχουν ειδική συμμετοχή καθώς και το ποσοστό της συμμετοχής αυτής.
 - (β) Ο Έφορος δεν χορηγεί άδεια λειτουργίας εάν ενόψει της ανάγκης να εξασφαλισθεί η υγιής και συνετή διαχείριση του ΣΠΙ δεν έχει πεισθεί για την καταλληλότητα των προσώπων που αναφέρονται στο σημείο (α).
 - (γ) Όταν υπάρχουν στενοί δεσμοί μεταξύ του ΣΠΙ και άλλων προσώπων, ο Έφορος χορηγεί άδεια λειτουργίας μόνο εάν οι δεσμοί αυτοί δεν παρεμποδίζουν τη σωστή εκπλήρωση της εποπτικής αποστολής του.
 - (δ) Ο Έφορος δεν χορηγεί άδεια λειτουργίας εάν νομοθετικές, κανονιστικές ή διοικητικές διατάξεις τρίτης χώρας στις οποίες υπάγονται ένα ή περισσότερα πρόσωπα με τα οποία το ΣΠΙ έχει στενούς δεσμούς, ή δυσχέρειες σχετικές με την εφαρμογή των εν λόγω διατάξεων, παρεμποδίζουν τη σωστή εκπλήρωση της εποπτικής αποστολής του.
 - (ε) Ο Έφορος απαιτεί από τα ΣΠΙ να του παρέχουν τις πληροφορίες που κρίνει απαραίτητες προκειμένου να βεβαιώνεται ότι τηρούνται πάντοτε οι όροι που προβλέπονται στα σημεία (β) έως (δ).

**ΜΕΡΟΣ ΙV: ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ
ΑΠΟΚΤΗΣΗΣ, ΑΥΞΗΣΗΣ ΚΑΙ ΜΕΙΩΣΗΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ**

7. (1) (α) Κάθε πρόσωπο (στο εξής «υποψήφιος αγοραστής») το οποίο έχει αποφασίσει είτε να αποκτήσει ειδική συμμετοχή σε ΣΠΙ είτε να αυξήσει περαιτέρω την ειδική συμμετοχή του σε έκταση ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή του κεφαλαίου που κατέχει να φθάσει ή να υπερβαίνει τα όρια του 20%, του 30% ή του 50 % ή ώστε το ΣΠΙ να καταστεί θυγατρική του επιχείρησης (αμφότερες οι περιπτώσεις στο εξής «σκοπούμενη επένδυση»), απευθύνει καταρχήν έγγραφη κοινοποίηση στον Έφορο, προσδιορίζοντας το ύψος της προτιθέμενης συμμετοχής και υποβάλλοντας τις πληροφορίες που προβλέπονται στην υποπαραγράφο (4) της παραγράφου 8.
- (β) Απαγορεύεται σε οποιοδήποτε πρόσωπο να ολοκληρώσει σκοπούμενη επένδυση σε ΣΠΙ, εκτός αν εξασφαλίσει προηγουμένως γραπτή έγκριση του Εφόρου.
- (2) (α) Ο Έφορος αμέσως και σε κάθε περίπτωση εντός δύο εργασίμων ημερών από την παραλαβή της κοινοποίησης καθώς και από την ενδεχόμενη μεταγενέστερη παραλαβή των επιπρόσθετων πληροφοριών που προβλέπονται στην υποπαραγράφο (3), γνωστοποιεί εγγράφως στον υποψήφιο αγοραστή την παραλαβή τους.
- (β) Παρέχεται στον Έφορο μέγιστη προθεσμία εξήντα εργασίμων ημερών από την ημερομηνία της γραπτής επιβεβαίωσης της παραλαβής της κοινοποίησης και όλων των εγγράφων που απαιτείται να επισυνάπτονται στην κοινοποίηση σύμφωνα με τον κατάλογο της υποπαραγράφου (4) της παραγράφου 8 (στο εξής «περίοδος αξιολόγησης»), προκειμένου να διενεργήσει την αξιολόγηση της σκοπούμενης επένδυσης (στο εξής «αξιολόγηση»).
- (γ) Ο Έφορος ενημερώνει τον υποψήφιο αγοραστή, κατά την επιβεβαίωση της παραλαβής της κοινοποίησης, για την ημερομηνία λήξης της περιόδου αξιολόγησης.