

Ο ΠΕΡΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΝΟΜΟΣ
ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΤΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ
ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΓΙΑ ΤΟ ΠΛΑΙΣΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΗΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑΣ ΕΠΟΠΤΙΚΗΣ ΕΞΕΤΑΣΗΣ ΚΑΙ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΤΩΝ
ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Κανονιστική Απόφαση δυνάμει του άρθρου 411

1. Δυνάμει Διατάγματος που δημοσιεύθηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας ημερομηνίας 27.2.2004 (ΚΔΠ 110/2004), το Υπουργικό Συμβούλιο έχει εξουσιοδοτήσει την Επιτροπή της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών (στο εξής «Επιτροπή ΥΕΑΣΕ») με βάση την παράγραφο (στ) του άρθρου 411 του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου (στο εξής «ο Νόμος») να ρυθμίζει, με απόφασή της που δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας, τα θέματα που αναφέρονται στις παραγράφους (α) έως και (ε) του άρθρου 411 του εν λόγω Νόμου.
2. Η παρούσα Κανονιστική Απόφαση αφορά την Διαδικασία Εποπτικής Εξέτασης και Αξιολόγησης (στο εξής «ΔΕΕΑ») των Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων (στο εξής «ΣΠΙ»). Εκδίδεται βάσει του άρθρου 411(β) του Νόμου και εφαρμόζεται σε συνδυασμό με την Κανονιστική Απόφαση της Επιτροπής ΥΕΑΣΕ για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων των ΣΠΙ (ΚΔΠ 2/2008) και την Κανονιστική Απόφαση της Επιτροπής ΥΕΑΣΕ για τις Εσωτερικές Διαδικασίες Αξιολόγησης Κεφαλαιακής Επάρκειας των ΣΠΙ (στο εξής «Κανονιστική Απόφαση ΕΔΑΚΕ»). Πιο συγκεκριμένα η παρούσα Κανονιστική Απόφαση καταγράφει τις γενικές αρχές που ο Έφορος εφαρμόζει κατά την αξιολόγηση της επάρκειας των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων που εφαρμόζουν τα ΣΠΙ ως επίσης και της επάρκειας του κεφαλαίου που διατηρούν.
3. Η ανάπτυξη των χρηματαγορών και η συνεχώς αυξανόμενη χρήση νέων χρηματοπιστωτικών προϊόντων και χρηματοοικονομικών μέσων έχουν επιφέρει ουσιαστικές αλλαγές στο περιβάλλον στο οποίο δραστηριοποιούνται τα Πιστωτικά Ιδρύματα. Συνεπώς, ο αποτελεσματικός έλεγχος των κινδύνων που αντιμετωπίζουν και η διατήρηση επαρκών ιδίων κεφαλαίων για την κάλυψη τους καθίστανται συνεχής πρόκληση.
4. Η Επιτροπή της Βασιλείας για την Τραπεζική Εποπτεία, εξέδωσε στις 26 Ιουνίου, 2004, τη συμφωνία-πλαίσιο γνωστή ως Βασιλεία ΙΙ ή Basel ΙΙ, για τη διεθνή σύγκλιση των διατάξεων περί της επάρκειας κεφαλαίου και κεφαλαιακών απαιτήσεων των πιστωτικών ιδρυμάτων. Το Ευρωπαϊκό Κοινοβούλιο και το Συμβούλιο, με σκοπό τη σύγκλιση των πρακτικών των κρατών-μελών με τη διεθνή πρακτική, εξέδωσαν την 14^η Ιουνίου, 2006 την Οδηγία 2006/48/ΕΚ σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων και την Οδηγία 2006/49/ΕΚ για την επάρκεια των ιδίων κεφαλαίων των επιχειρήσεων επενδύσεων και των πιστωτικών ιδρυμάτων, οι διατάξεις των οποίων εφαρμόζονται στα κράτη μέλη από την 1η Ιανουαρίου, 2007. Οι σχετικές διατάξεις των υπό αναφορά Οδηγιών αναφορικά με τις κεφαλαιακές απαιτήσεις αποτελούν ισοδύναμο πλαίσιο με τις διατάξεις της συμφωνίας-πλαισίου της Επιτροπής της Βασιλείας. Η Επιτροπή ΥΕΑΣΕ έχει υιοθετήσει τις διατάξεις των προαναφερθεισών Οδηγιών στην Κανονιστική της Απόφαση για τον Υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων των Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων (ΚΔΠ 2/2008).
5. Μεταξύ των καινοτομιών του νέου πλαισίου κεφαλαιακών απαιτήσεων είναι και η εισαγωγή της εποπτικής εξέτασης (Supervisory Review Process) στη διαδικασία υπολογισμού των κεφαλαιακών απαιτήσεων, με σκοπό τη διασφάλιση επαρκών ιδίων κεφαλαίων για όλους τους κινδύνους που αντιμετωπίζει το κάθε ΣΠΙ.