

Αριθμός 196

## Ο ΠΕΡΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΝΟΜΟΣ

### ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΤΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΣΕ ΜΗ ΜΕΛΗ ΑΠΟ ΕΓΓΕΓΡΑΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΠΟΥ ΑΣΚΟΥΝ ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ

Κανονιστική Απόφαση δυνάμει του άρθρου 41Ζ

1. (α) Επειδή με βάση τα εδάφια (1) και (2) του άρθρου 37 του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου (στο εξής «ο Νόμος»), οι εγγεγραμμένες εταιρείες που ασκούν εργασίες συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος δύνανται να χορηγούν σε πρόσωπα που δεν είναι μέλη τους δάνεια, χωρίς τη συγκατάθεση του Εφόρου της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών (ΥΕΑΣΕ) ή χωρίς να είναι αναγκαίο να εξασφαλίζονται με καταθέσεις του δανειολήπτη, και

(β) Επειδή το εδάφιο (3) του εν λόγω άρθρου προβλέπει ότι ανεξάρτητα από τις διατάξεις των εδαφίων (1) και (2), οι συναλλαγές εγγεγραμμένης εταιρείας με πρόσωπα τα οποία δεν είναι μέλη της υπόκεινται στις καθοριζόμενες από τους Θεσμούς απαγορεύσεις και περιορισμούς, και

(γ) Επειδή ο Θεσμός 57Α των περί Συνεργατικών Εταιρειών Θεσμών προβλέπει ότι οι συναλλαγές εγγεγραμμένης εταιρείας που ασκεί εργασίες συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος με φυσικά ή νομικά πρόσωπα που δεν είναι μέλη της υπόκεινται σε απαγορεύσεις, περιορισμούς, όρους ή προϋποθέσεις όπως είναι δυνατό να καθορίζεται από την Επιτροπή με σχετική απόφασή της που εκδίδεται δυνάμει του εδαφίου (2) του άρθρου 41Ζ του Νόμου,

(δ) Η Επιτροπή της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών ασκώντας τις εξουσίες που της παρέχονται από το εδάφιο (2) του άρθρου 41Ζ του Νόμου καθορίζει με την παρούσα Κανονιστική Απόφαση τις απαγορεύσεις, περιορισμούς, όρους και προϋποθέσεις αναφορικά με τη χορήγηση δανείων από εγγεγραμμένες εταιρείες που διεξάγουν εργασίες συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα που δεν είναι μέλη τους.

2. Για σκοπούς της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης :

(α) «Εφορος» σημαίνει τον Έφορο της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών

(β) ο όρος «δάνειο» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο «χρηματοδοτικό άνοιγμα» από το εδάφιο (3) του άρθρου 41Α του Νόμου.

(γ) ο όρος «νομικό πρόσωπο» σημαίνει εταιρείες που συστάθηκαν με βάση τον περί Εταιρειών Νόμο ή με βάση τον περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμο, εξαιρουμένων των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων, αρχές τοπικής αυτοδιοίκησης, τη

Κυβέρνηση και νομικά πρόσωπα ή άλλους οργανισμούς δημοσίου δικαίου, εκκλησιαστικές αρχές, εγγεγραμμένους συνεταιρισμούς, εγγεγραμμένα σωματεία και συντεχνίες, εγκεκριμένα ταμεία προνοίας, αρδευτικά συμβούλια και τμήματα και άλλα πρόσωπα κατά τα οριζόμενα από τον Έφορο με εγκυκλίους του που εκδίδονται δυνάμει της παραγράφου 10.

3. Οι εγγεγραμμένες εταιρείες που ασκούν εργασίες συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος, εφόσον πληρούν τους αναγκαίους όρους και προϋποθέσεις, δύνανται να υποβάλουν στον Έφορο ΥΕΑΣΣΕ δεόντως τεκμηριωμένο αίτημα με σκοπό την εξασφάλιση εξουσιοδότησης του Εφόρου για να δύνανται να παραχωρούν σε νομικά πρόσωπα δάνεια, χωρίς να χρειάζεται η εκ των προτέρων και κατά περίπτωση συγκατάθεση του Εφόρου ΥΕΑΣΣΕ ή χωρίς να είναι αναγκαίο τα δάνεια να καλύπτονται με καταθέσεις του δανειολήπτη.

4. Ο Έφορος ΥΕΑΣΣΕ, όπου βάσει των υποβληθέντων ή διαθέσιμων στοιχείων και πληροφοριών ικανοποιείται ότι η ενδιαφερόμενη εταιρεία πληροί τις αναγκαίες διοικητικές, λειτουργικές και άλλες προϋποθέσεις και όρους, περιλαμβανομένης συμμόρφωσης προς τις σχετικές πρόνοιες της συνεργατικής νομοθεσίας και των ειδικών κανονισμών της, έχει εξουσία να εξουσιοδοτήσει την εν λόγω εταιρεία να χορηγεί δάνεια σε νομικά πρόσωπα κατά τα διαλαμβανόμενα στη παράγραφο 3 πιο πάνω.

5. Η εν προκειμένω εξουσιοδότηση του Εφόρου παρέχεται χωρίς οποιουσδήποτε όρους ή με τέτοιους όρους τους οποίους ο Έφορος ήθελε κρίνει σκόπιμο να καθορίσει.

Νοείται ότι ο Έφορος δύναται, μετά τη παραχώρηση εξουσιοδότησης, να καθορίσει τέτοιους επιπρόσθετους όρους όπως θα κρίνει σκόπιμο υπό τις περιστάσεις.

6. Εγγεγραμμένες εταιρείες που διεξάγουν εργασίες συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος και στις οποίες παρασχέθηκε εξουσιοδότηση κατά τις διατάξεις της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης δύνανται να προβαίνουν στην παραχώρηση δανείων σε νομικά πρόσωπα νοουμένου ότι :

(α) τηρούνται σε συνεχή βάση οι προϋποθέσεις και όροι που έχουν καθορισθεί με βάση την παρούσα Κανονιστική Απόφαση

(β) οι δανειοληπτικές ή πιστοληπτικές ανάγκες των μελών ικανοποιούνται επαρκώς και κατά προτεραιότητα.

(γ) θα τυγχάνει εφαρμογής και για τη χορήγηση δανείων σε νομικά πρόσωπα το ανώτατο όριο δανεισμού μελών που προβλέπεται στους ειδικούς κανονισμούς τους σύμφωνα με το Θεσμό 58(2) των περί Συνεργατικών Εταιρειών Θεσμών,

(δ) τηρείται οποιαδήποτε δυνάμει του Νόμου εκδιδόμενη κανονιστική απόφαση ή οδηγία σχετικά με τα χρηματοδοτικά ανοίγματα των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων.

(ε) υποβάλλονται στον Έφορο οι καθορισμένες καταστάσεις και στατιστικά στοιχεία για τα δάνεια που παραχωρούνται σε νομικά πρόσωπα όπως ειδικότερα από καιρού εις καιρόν θα καθορίζει ο Έφορος.

7. Εταιρεία στην οποία χορηγήθηκε έγκριση δυνάμει της παραγράφου 4 οφείλει να εφαρμόζει πιστά την παρούσα Κανονιστική Απόφαση, να ενημερώνει άμεσα τον Έφορο για κάθε διαφοροποίηση που επηρεάζει ή δύναται να επηρεάσει τη συμμόρφωση της εταιρείας με αυτή και να εξασφαλίζει τη συγκατάθεση του Εφόρου για την παραχώρηση οποιουδήποτε δανείου σε πρόσωπο που δεν εμπίπτει στον όρο «νομικό πρόσωπο» όπως ορίζεται στην παράγραφο 2.

8. Ο Έφορος οποτεδήποτε διαπιστώσει ότι εταιρεία στην οποία παρασχέθηκε εξουσιοδότηση δεν συμμορφώνεται με τις πρόνοιες της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης ή της νομοθεσίας θέτει στην εταιρεία προθεσμία για συμμόρφωση. Σε περίπτωση που η παράλειψη συνεχισθεί ο Έφορος δύναται να ανακαλέσει την εξουσιοδότηση ή και να λάβει οποιοδήποτε υπό του Νόμου προβλεπόμενο μέτρο.

9. Τηρουμένων των προνοιών των προηγούμενων παραγράφων, εγγεγραμμένες εταιρείες που διεξάγουν εργασίες συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος δεν δύναται να προβαίνουν στην παραχώρηση δανείων σε οποιαδήποτε πρόσωπα που δεν είναι μέλη τους εκτός εάν προηγουμένως εξασφαλίζεται η συγκατάθεση του Εφόρου ή εάν το δάνειο καλύπτεται πλήρως με καταθέσεις του δανειολήπτη σύμφωνα με τις εκάστοτε σε ισχύ σχετικές οδηγίες και εγκυκλίους του Εφόρου.

10. Ο Έφορος ΥΕΑΣΕ έχει εξουσία να εκδίδει διευκρινιστικές ή και ερμηνευτικές εγκυκλίους και να καθορίζει σχετικά έντυπα για σκοπούς καλύτερης εφαρμογής της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης.

11. Η παρούσα Κανονιστική Απόφαση τίθεται σε ισχύ από την ημερομηνία δημοσίευσής της στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.