



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 εναρμόνισης 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 (ΚΔΠ 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 ΣΠΠ με τον ΚΦ απαιτείται :

(α) έγγραφη δήλωση εκ μέρους του ΣΠΠ 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 ΣΠΠ 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 ΣΠΠ 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 ΣΠΠ 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 ΣΠΠ 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 ΣΠΠ. Τα μέτρα αυτά θα θεωρούνται ως όροι που τίθενται από την παρούσα Κανονιστική Απόφαση και την άδεια λειτουργίας που χορηγεί ο Έφορος στο ΣΠΠ δυνάμει του άρθρου 41ΣΤ του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου.

και

(γ) απόφαση γενικής συνέλευσης των μελών του ΣΠΠ 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 ΣΠΠ 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 ΣΠΠ 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 ΣΠΠ που εγγράφονται μετά την ημερομηνία έναρξης της ισχύος της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης.

4.1 Η δήλωση του ενδιαφερόμενου ΣΠΠ 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 ΣΠΠ θα περιέχει μεταξύ άλλων στοιχεία και πληροφορίες αναφορικά με την οικονομική του κατάσταση (περιλαμβανομένων εξελεγμένων

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 ΣΠΠ), 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 ΣΠΠ 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 ΣΠΠ.

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 ΣΠΠ 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 ΣΠΠ σύμφωνα με τα ανωτέρω.

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

(α) στοιχεία και έκθεση του Εφόρου σε σχέση με την οικονομική κατάσταση του ενδιαφερόμενου για σύνδεση ΣΠΠ, 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 ΣΠΠ 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 ΣΠΠ.

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

4.3 Η ημερομηνία έναρξης της ισχύος της σύνδεσης ΣΠΠ 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 ΣΠΠ, συνδεδεμένα και μη, δύνανται να επιθεωρούν το εν λόγω μητρώο στην έδρα του ΚΦ.

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

6.4 Οι υποχρεώσεις του ΣΠΠ προς συγκεκριμένο δικαιούχο θα συμψηφίζονται ή αντιλογίζονται κατά το ποσό των αντίστοιχων απαιτήσεων του ΣΠΠ σε σχέση με δάνειο ή άλλες οφειλές ή υποχρεώσεις του συγκεκριμένου δικαιούχου προς το ΣΠΠ.

6.5 Το συμφέρον των μελών στο κεφάλαιο και τα αποθεματικά του ΣΠΠ δεν συνιστούν υποχρεώσεις και κατά συνέπεια δεν καλύπτονται με οποιοδήποτε τρόπο από την εγγύηση του ΚΦ.

6.6 (α) Η εγγύηση του ΚΦ προς το συνδεδεμένο ΣΠΠ, ως ανάληψη υποχρέωσης εγγυητή με δικαίωμα ανταποζημίωσης (guarantee with counter-indemnity), συνεπάγεται ότι, σε περίπτωση κατά την οποία το ΣΠΠ τεθεί υπό εκκαθάριση και από την εκκαθάριση προκύπτει πλεόνασμα προς διάθεση, ο ΚΦ θα αποζημιωθεί για τις βάσει της εγγύησης ανεξόφλητες πληρωμές της είτε εν όλω είτε εν μέρει ανάλογα με το πλεόνασμα που θα προκύψει από την εκκαθάριση.

(β) Σε περίπτωση κατά την οποία με βάση τη δέουσα έρευνα για τους σκοπούς του άρθρου 44 του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, το ΣΠΠ δεν τίθεται υπό εκκαθάριση ή αναστέλλεται η εκκαθάριση με βάση το άρθρο 49Α του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, σε αμφότερες τις περιπτώσεις, σε συνδυασμό με τις πρόνοιες του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου περί Σχεδίου Διευθετήσεως και Μέτρων Εξυγίανσης (άρθρο 49Β και άρθρα 51Α έως 51Γ αντίστοιχα), ο ΚΦ θα αποζημιώνεται από το ΣΠΠ για τις βάσει της εγγύησης ανεξόφλητες πληρωμές του νοουμένου ότι η δυνατότητα εξόφλησης από το ΣΠΠ σε συνδυασμό με τυχόν στήριξη του για το σκοπό αυτό από το Ταμείο Στήριξης θα αποτελεί αντικείμενο διαβούλευσης μεταξύ Εφόρου και ΚΦ και θα πραγματοποιείται βάσει χρονοδιαγράμματος που καθορίζεται από τον Έφορο και τον ΚΦ σε συνεννόηση με το επηρεαζόμενο ΣΠΠ, με τέτοιες δε διασφαλίσεις που από κοινού ήθελαν αποφασισθεί. Σε περίπτωση που το ΣΠΠ δεν δύναται να διασφαλίσει τις υποχρεώσεις του ως ανωτέρω αναφέρεται, ο ΚΦ δύναται να απευθύνεται στο Ταμείο Αλληλεγγύης, Στήριξης και Ανάπτυξης για παροχή εξασφάλισης, από το τελευταίο προς τον ΚΦ, αναφορικά με τις υποχρεώσεις του ΣΠΠ προς την ίδια.

6.7 Σε περίπτωση εκκαθάρισης συνδεδεμένου ΣΠΠ οι πρόνοιες της παραγράφου 6.8 σε σχέση με την υποχρέωση του ΚΦ βάσει της εγγύησης εφαρμόζονται χωρίς επίκληση της οποιασδήποτε ευθύνης των μελών του υπό εκκαθάριση ΣΠΠ σε σχέση με μη-κληθέν/μη-καταβληθέν κεφάλαιο και εφεδρική υποχρέωση μελών ή της ευθύνης σε περιπτώσεις απεριόριστης ευθύνης ΣΠΠ.

6.8 (α) Τηρουμένων των προνοιών της υποπαραγράφου (β) πιο κάτω, σε περίπτωση που ο Έφορος διαπιστώσει ότι ΣΠΠ συνδεδεμένο με τον ΚΦ δεν είναι σε θέση να εξοφλήσει, αποπληρώσει ή διευθετήσει τις υποχρεώσεις του που είναι ή καθίστανται άμεσα απαιτητές από τους δικαιούχους τους για λόγους που έχουν σχέση με την οικονομική του κατάσταση, προβαίνει σε διαβουλεύσεις τόσο με τη ΣΚΤ ενεργούσης ως τραπεζίτης και κεντρικός τραπεζίτης όλων των ΣΠΠ και ως ΚΦ των συνδεδεμένων ΣΠΠ για λήψη των αναγκαίων μέτρων προς το σκοπό εξασφάλισης της απαιτούμενης υπό τις περιστάσεις οικονομικής στήριξης του εν λόγω ΣΠΠ, όσο και με τη διαχειριστική επιτροπή του Ταμείου Αλληλεγγύης, Στήριξης και Ανάπτυξης «Ταμείο Στήριξης», σε σχέση με τις δυνατότητες παράλληλης ή συμπληρωματικής ενεργοποίησης του Ταμείου Στήριξης. Το Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων ενεργοποιείται σύμφωνα με τις πρόνοιες των περί Συνεργατικών Εταιρειών (Σύσταση και Λειτουργία Σχεδίου Προστασίας Καταθέσεων) Θεσμών του 2000 και 2004 ως ύστατο μέτρο προστασίας των καταθέσεων στα ΣΠΠ και τη ΣΚΤ-ΚΦ.

(β) Σύμφωνα με την Κανονιστική Απόφαση για τους όρους σύστασης και λειτουργίας ταμείου αλληλεγγύης, στήριξης και ανάπτυξης εγγεγραμμένων εταιρειών που ασκούν εργασίες συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος, το Ταμείο Στήριξης δεν υποκαθιστά αλλά μπορεί να συμπληρώνει τις διευθετήσεις που συνεπάγεται η λειτουργία της ΣΚΤ ως ΚΦ των συνδεδεμένων ΣΠΠ. Η ΣΚΤ ως μέλος του εν λόγω Ταμείου τυγχάνει της στήριξης του για όλες τις δραστηριότητές της συμπεριλαμβανομένων και εκείνων που αφορούν τη λειτουργία της ως ΚΦ των συνδεδεμένων ΣΠΠ. Χωρίς να αποκλείεται η υπό τις περιστάσεις και δεδομένα κάθε περίπτωσης παράλληλη ή ταυτόχρονη ενεργοποίηση της ΣΚΤ-ΚΦ, του Ταμείου Στήριξης και του Ταμείου Προστασίας Καταθέσεων, τηρουμένης της επιφύλαξης της υποπαραγράφου (iii) κατωτέρω, η προβλεπόμενη στην υποπαραγραφο (α) πιο πάνω οικονομική στήριξη του ΣΠΠ δύναται να πραγματοποιηθεί όπως πιο κάτω :

(i) Παροχή τραπεζικών και άλλων υπηρεσιών και διευκολύνσεων από τη ΣΚΤ στα πλαίσια των λειτουργιών της ως τραπεζίτη όλων των συνεργατικών εταιρειών.

(ii) Παροχή υπηρεσιών, διευκολύνσεων και πάσης φύσεως στήριξης από τη ΣΚΤ ως κεντρικός τραπεζίτης και ύστατο καταφύγιο δανεισμού (lender of last resort) όλων των ΣΠΠ, χωρίς επηρεασμό του ρόλου και των εξουσιών της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου που απορρέουν από τους περί Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμους.

(iii) Άσκηση από τη ΣΚΤ των λειτουργιών που πηγάζουν από τις ευθύνες και τα καθήκοντά της ως ΚΦ των συνδεδεμένων ΣΠΠ βάσει των προνοιών της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης.

Νοείται ότι :

(1) Τηρουμένης της παραγράφου 6.3, η εγγύηση του ΚΦ προς τα συνδεδεμένα ΣΠΠ ενεργοποιείται όταν :

(α) ο Έφορος έχει διαπιστώσει και αποφασίσει ότι το συνδεδεμένο ΣΠΠ δεν είναι σε θέση να εξοφλήσει, αποπληρώσει ή διευθετήσει τις υποχρεώσεις του που είναι ή καθίστανται άμεσα απαιτητές από τους δικαιούχους τους για λόγους που έχουν σχέση με την οικονομική του κατάσταση, ή

(β) έχει εκδοθεί από τον Έφορο, διαταγή εκκαθάρισης του συνδεδεμένου ΣΠΠ σύμφωνα με το άρθρο 44 του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου.

(2) Σε αμφότερες τις περιπτώσεις (α) και (β) ανωτέρω, η υποχρέωση του ΚΦ ως εγγυητή ενεργοποιείται ανεξάρτητα από την ενεργοποίηση του Ταμείου Αλληλεγγύης, Στήριξης και Ανάπτυξης και του Ταμείου Προστασίας Καταθέσεων, σε περίπτωση δε έκδοσης διαταγής εκκαθάρισης του ΣΠΠ, ανεξάρτητα της διαδικασίας εκκαθάρισης.

(3) Σε περίπτωση ενεργοποίησης της εγγύησης σύμφωνα με τις περιπτώσεις (α) και (β) της επιφύλαξης (1) ανωτέρω, ο ΚΦ δύναται να αποτείνεται προς το Ταμείο Αλληλεγγύης, Στήριξης και Ανάπτυξης, όπως προβλέπεται στην παρούσα υποπαραγραφο 6.8(β).

(4) Σε περίπτωση έναρξης διαδικασίας εκκαθάρισης συνδεδεμένου ΣΠΠ, η ΣΚΤ για απαιτήσεις της ως τραπεζίτης και κεντρικός τραπεζίτης θα τυγχάνει

μεταχείρισης σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμο ενώ για απαιτήσεις της που πηγάζουν από την εγγύησή της ως ΚΦ θα εφαρμόζεται η παράγραφος 6.6 πιο πάνω.

(iv) Εγγύηση από το Ταμείο Στήριξης της χορήγησης σε ΣΠΙ δανείων ή πιστωτικών διευκολύνσεων από τη ΣΚΤ για σκοπούς των προνοιών (i) και (ii) πιο πάνω, η χορήγηση από το Ταμείο δανείων ή πιστωτικών διευκολύνσεων ή παροχή χορηγίας σε ΣΠΙ ή με οποιοδήποτε άλλο τρόπο στήριξη τους κατόπιν απόφασης της διαχειριστικής επιτροπής του Ταμείου μετά από πρόταση του Εφόρου και, εφόσον πρόκειται για συνδεδεμένο ΣΠΙ, μετά από διαβουλεύσεις με τον ΚΦ.

(v) Ενεργοποίηση του Ταμείου Προστασίας Καταθέσεων, σύμφωνα με το Μέρος VI “Ενεργοποίηση του μηχανισμού για καταβολή αποζημιώσεων” των περί Συνεργατικών Εταιρειών (Σύσταση και Λειτουργία Σχεδίου Προστασίας Καταθέσεων) Θεσμών.

(γ) Σε περίπτωση που η ΣΚΤ εκτιμά ότι συνδεδεμένο ΣΠΙ αντιμετωπίζει πρόβλημα βιωσιμότητας προβαίνει στις αναγκαίες ενέργειες εντός των σκοπών και επιδιώξεων της ως τραπεζίτης και κεντρικός τραπεζίτης των ΣΠΙ, ενημερώνει κατάλληλα τον Έφορο και περαιτέρω δύναται να ζητήσει από τον Έφορο τη διεξαγωγή έρευνας προς διαπίστωση της οικονομικής κατάστασης του ΣΠΙ ώστε εάν η έρευνα καταδείξει ότι αυτό είναι μη βιώσιμο, ο Έφορος να θέσει ενώπιον της διαχειριστικής επιτροπής του Ταμείου Αλληλεγγύης, Στήριξης και Ανάπτυξης θέμα για παροχή στήριξης στο εν λόγω ΣΠΙ ώστε να καταστεί βιώσιμο και να συνεχίσει τις δραστηριότητές του ή εάν αυτό δεν επιτευχθεί να θέσει το ΣΠΙ υπό εκκαθάριση

6.9 Για σκοπούς καλύτερης εφαρμογής, παρακολούθησης και προσδιορισμού του ύψους των εκ της εγγύησης υποχρεώσεων του ΚΦ και χωρίς να περιορίζεται η υποχρέωση του ΚΦ για κάλυψη των υποχρεώσεων κάθε συνδεδεμένου ΣΠΙ στην ολότητά τους, καθορίζεται ανώτατο όριο με οδηγίες του ΚΦ σύμφωνα με την υποπαράγραφο (δ) της παραγράφου 5 του συνημμένου στην παρούσα Κανονιστική Απόφαση Παραρτήματος.

6.10 Η ΣΚΤ μέσα στα πλαίσια των λειτουργιών της ως τραπεζίτης και κεντρικός τραπεζίτης και σύμφωνα με τους ειδικούς κανονισμούς και τις διαδικασίες της, δύναται να ζητά εξασφαλίσεις περιλαμβανομένων επιβαρύνσεων επί της περιουσίας/ενεργητικού συνδεδεμένων ΣΠΙ για τις παρεχόμενες προς αυτά χρηματοδοτήσεις και λοιπές πιστωτικές διευκολύνσεις.

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΕΝΤΡΙΚΟΥ ΦΟΡΕΑ ΚΑΙ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΩΝ ΣΠΙ

7.1 Ο ΚΦ για σκοπούς διασφάλισης των συμφερόντων του παρέχει, σε συνεργασία με τον Έφορο, την αναγκαία τεχνική και συμβουλευτική υποστήριξη προς τα συνδεδεμένα ΣΠΙ με σκοπό :

- (α) τη βελτίωση της διοικητικής και οργανωτικής διάρθρωσής τους,
- (β) τη διασφάλιση της βιωσιμότητας και φερεγγυότητάς τους,
- (γ) τη συνεχή αναβάθμιση, επέκταση και ανάπτυξη των εργασιών και δραστηριοτήτων τους, και
- (δ) την εν γένει ομαλή λειτουργία τους ως συνδεδεμένα ΣΠΙ.

Παράλληλα τα συνδεδεμένα ΣΠΗ δύνανται να απευθύνονται στον ΚΦ και να λαμβάνουν τεχνική και συμβουλευτική υποστήριξη ως αναφέρεται πιο πάνω.

7.2 Ο ΚΦ κέκτηται όλα τα δικαιώματα που προβλέπονται στους περί Συνεργατικών Εταιρειών Θεσμούς και ειδικότερα δικαίωμα έκδοσης οδηγιών προς τα συνδεδεμένα ΣΠΗ και δικαίωμα άσκησης της αναγκαίας παρακολούθησης των συνδεδεμένων ΣΠΗ βάσει των προνοιών του Θεσμού 92, και εντός του γενικού πλαισίου το οποίο παρατίθεται στο συνημμένο Παράρτημα.

Νοείται ότι ο ΚΦ ασκεί την παρακολούθηση των συνδεδεμένων ΣΠΗ και δύναται να προβαίνει σε επιβεβαίωση και επαλήθευση της εφαρμογής των οδηγιών που εκδίδει προς τα συνδεδεμένα ΣΠΗ κοινοποιώντας την πρόθεσή του αυτή στον Έφορο.

7.3 Η ΣΚΤ έχει δικαίωμα ανάκτησης, αν το κρίνει αναγκαίο, από τα συνδεδεμένα ΣΠΗ του κόστους που συνεπάγεται η άσκηση του ρόλου της ως ΚΦ. Το ύψος του κόστους, ο τρόπος καταβολής του και/ή η κατανομή του από τον ΚΦ στα συνδεδεμένα ΣΠΗ καθώς και οι ετήσιες χρεώσεις, θα υπολογίζονται από τον ΚΦ βάσει μεθόδου που θα συμφωνηθεί με τον Έφορο.

Νοείται ότι στο κόστος που αναφέρεται ανωτέρω δυνατό να περιλαμβάνεται η δαπάνη για την αγορά ασφαλιστικής κάλυψης των συνδεδεμένων ΣΠΗ και της ΣΚΤ-ΚΦ έναντι των συνεπειών ενδεχόμενου κινδύνου ατασθαλιών, καταχρήσεων ή καταδολίευσης.

7.4 Τα συνδεδεμένα ΣΠΗ υποχρεούνται να συμμορφώνονται με τις εκάστοτε εκδιδόμενες οδηγίες του ΚΦ και απρόσκοπτα να επιτρέπουν και να συμβάλλουν στην αποτελεσματική άσκηση των αρμοδιοτήτων που της παρέχονται δυνάμει του Θεσμού 92 και της παρούσης κανονιστικής απόφασης ή οποιασδήποτε άλλης που ήθελε εκδοθεί στο μέλλον.

7.5 Μέσω των διαβουλεύσεων και της συνεργασίας μεταξύ Εφόρου και του ΚΦ θα επιτυγχάνεται συντονισμός και αλληλοσυμπλήρωση των αναγκών και απαιτήσεων του Εφόρου και του ΚΦ ώστε να αποφεύγεται η επικάλυψη (duplication) και να επιτυγχάνονται οι στόχοι με αποτελεσματικές και ευέλικτες διαδικασίες.

7.6 Οι λοιπές λεπτομέρειες βάσει του Θεσμού 92(6)(β)(iii) θα ρυθμίζονται με γενικές ή και ειδικές οδηγίες του Εφόρου που εκδίδονται κατόπιν εισηγήσεων του ΚΦ και διαβούλευσης μ' αυτόν.

7.7 Οποιασδήποτε διαφορά μεταξύ συνδεδεμένου ΣΠΗ και του ΚΦ θα επιλύεται με βάση τις πρόνοιες του άρθρου 52 του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου. Ο Έφορος, κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων του με βάση το άρθρο αυτό, δύναται να ζητεί τις απόψεις της Παγκύπριας Συνεργατικής Συνομοσπονδίας επί της εξεταζόμενης διαφοράς.

8.1 Τηρουμένων των διατάξεων της συνεργατικής νομοθεσίας για τη ρύθμιση και άσκηση εποπτείας των ΣΠΗ από την Επιτροπή και τον Έφορο ΥΕΑΣΕ, ο ΚΦ με οδηγίες της προς τα συνδεδεμένα ΣΠΗ που εκδίδονται δυνάμει των προνοιών του Θεσμού 92, καθορίζει τις μεθόδους και διαδικασίες υποβολής στοιχείων και πληροφοριών από τα συνδεδεμένα ΣΠΗ για σκοπούς ετοιμασίας και υποβολής από

τον ΚΦ συγκεντρωτικών λογαριασμών, στοιχείων, πληροφοριών και καταστάσεων προς τις αρμόδιες εποπτικές αρχές σύμφωνα με την κειμένη νομοθεσία.

8.2 Με οδηγίες προς τα συνδεδεμένα ΣΠΠ που εκδίδονται βάσει των υποπαραγράφων (α) και (β) της παραγράφου (5) του Θεσμού 92, ο ΚΦ καθορίζει τις λεπτομέρειες σε σχέση με την εφαρμογή της παραγράφου (β) του εδαφίου (2) του άρθρου 41Ε του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου.

9. (α) Κάθε συνδεδεμένο ΣΠΠ θα είναι μηχανογραφημένο με την έναρξη ισχύος της σύνδεσης ή οφείλει να μηχανογραφηθεί εντός προθεσμίας που καθορίζει ο ΚΦ σε συνεννόηση με τον Έφορο.

(β) Τα ΣΠΠ εφαρμόζουν πιστά τις βάσει της συνεργατικής νομοθεσίας εκδιδόμενες οδηγίες, εγκυκλίους και αποφάσεις του Εφόρου και της Επιτροπής της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών που αφορούν θέματα διαχείρισης, περιλαμβανομένων θεμάτων που αφορούν τους ετήσιους λογαριασμούς και τη λογιστική οργάνωση και διαδικασίες λειτουργίας της εταιρείας. Νοείται ότι σε σχέση με τα ανωτέρω τα ΣΠΠ εφαρμόζουν και τις σχετικές οδηγίες του ΚΦ.

ΜΕΡΟΣ IV

ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΤΕΡΜΑΤΙΣΜΟΥ ΤΗΣ ΣΥΝΔΕΣΗΣ

10.1 Η σύνδεση ΣΠΠ με τον ΚΦ δύναται να τερματισθεί :

(α) σε περίπτωση κατά την οποία συνδεδεμένο ΣΠΠ τεθεί υπό εκκαθάριση με βάση τον περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμο.

(β) σε περίπτωση κατά την οποία συνδεδεμένο ΣΠΠ δεν συμμορφώνεται ή παραβιάζει τις πρόνοιες της νομοθεσίας περιλαμβανομένης της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης και των οδηγιών του ΚΦ, τηρουμένων των προνοιών της επιφύλαξης της παραγράφου 10.2 κατωτέρω.

(γ) σε περίπτωση κατά την οποία συνδεδεμένο ΣΠΠ κρίνει σκόπιμο να προχωρήσει σε διαδικασία για τον τερματισμό της σύνδεσης κατόπιν απόφασης ειδικής γενικής συνέλευσης των μελών του που συγκαλείται σύμφωνα με το άρθρο 49Γ του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου.

Νοείται ότι το ΣΠΠ γνωστοποιεί και διαβουλεύεται εκ των προτέρων με τον Έφορο και τον ΚΦ σε σχέση με την πρόθεσή του να συγκαλέσει γενική συνέλευση για λήψη απόφασης αποχώρησης από τις διευθετήσεις σύνδεσής του με τον ΚΦ όπως και τους λόγους της προτιθέμενης αποχώρησης, υποβάλλοντας για το σκοπό αυτό σχετική εμπειριστατωμένη έκθεση στην οποία να αναλύεται και επεξηγείται η οικονομική κατάσταση του ΣΠΠ και να αξιολογούνται και επιμετρούνται οι ενδεχόμενες επιπτώσεις στη συνέχιση της ομαλής διεξαγωγής των εργασιών του ΣΠΠ. Η επιτροπεία του ΣΠΠ οφείλει να παρουσιάσει στη γενική συνέλευση την εν λόγω έκθεση στην οποία να περιλαμβάνονται και οι τυχόν σχετικές απόψεις του Εφόρου.

Πέραν των πιο πάνω, ο Έφορος δύναται να αναθέσει σε εμπειρογνώμονες ή σε λειτουργούς της ΥΕΑΣΕ την ετοιμασία σχετικής μελέτης ή να ζητήσει από το ίδιο το ΣΠΠ να αναθέσει την ετοιμασία μελέτης σε ανεξάρτητους εμπειρογνώμονες .

10.2 Ο τερματισμός της σύνδεσης σύμφωνα με τις πρόνοιες (β) και (γ) της παραγράφου **10.1** πιο πάνω, πραγματοποιείται με απόφαση της επιτροπείας της ΣΚΤ και με τη σύμφωνη γνώμη του Εφόρου.

Νοείται ότι ο Έφορος αιτιολογεί επαρκώς την απόφασή του σε περίπτωση που δεν παρέχει τη σύμφωνη γνώμη του κατά τα ανωτέρω. Για το σκοπό αυτό ο Έφορος διεξάγει, όταν κρίνει απαραίτητο, σχετική έρευνα και δύναται να καθορίσει ότι ο τερματισμός της σύνδεσης ή η αποχώρηση θα υπόκειται σε όρους και προϋποθέσεις περιλαμβανομένου και του καθορισμού της ημερομηνίας έναρξης της ισχύος του τερματισμού της σύνδεσης ή της αποχώρησης όπως και της ανακοίνωσης ή της δημοσιοποίησης του τερματισμού της σύνδεσης ή της αποχώρησης.

10.3 (α) Μέχρι την 31.12.2009 δεν επιτρέπεται εθελούσια αποχώρηση συνδεδεμένου ΣΠΠ ούτε η υποβολή αιτήματος για εθελούσια αποχώρηση.

(β) Τηρουμένων των προνοιών της παρούσας παραγράφου 10 και γενικά της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης, το αίτημα συνδεδεμένου ΣΠΠ για εθελούσια αποχώρηση σύμφωνα με την πρόνοια (γ) της παραγράφου 10.1 πιο πάνω, γίνεται αποδεκτό από τον ΚΦ και παρέχεται η σύμφωνη γνώμη του Εφόρου το αργότερο εντός ενός έτους από την ημερομηνία παραλαβής του αιτήματος.

10.4 Δεν επιτρέπεται εθελούσια αποχώρηση συνδεδεμένου ΣΠΠ σε περίπτωση που το ΣΠΠ κρίνεται, κατόπιν της δέουσας διερεύνησης υπό του Εφόρου, ότι δεν δύναται να λάβει άδεια λειτουργίας ως αναγνωρισμένο συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα αφ' εαυτού ή ότι με την αποχώρηση του ΣΠΠ θα δημιουργηθούν δυσχέρειες στο ίδιο το ΣΠΠ και/ή στον ΚΦ σχετικά με την ανάγκη ικανοποίησης των εναρμονιστικών κριτηρίων περιλαμβανομένων εκείνων για ρευστότητα, ίδια κεφάλαια και συντελεστή φερεγγυότητας σε συγκεντρωτική βάση από τον ΚΦ μαζί με τα συνδεδεμένα ΣΠΠ. Στις περιπτώσεις αυτές καθορίζεται από τον Έφορο σε συνεννόηση με το επηρεαζόμενο ΣΠΠ και τον ΚΦ χρονοδιάγραμμα για επίλυση των δυσχερειών κατά τρόπο που η εθελούσια αποχώρηση του ΣΠΠ να καταστεί δυνατή, νοουμένου ότι στις περιπτώσεις όπου η εθελούσια αποχώρηση του ΣΠΠ δημιουργεί δυσχέρειες στην ικανοποίηση από τον ΚΦ και τα συνδεδεμένα ΣΠΠ των εναρμονιστικών κριτηρίων σε συγκεντρωτική βάση, το εν λόγω χρονοδιάγραμμα πρέπει να είναι το ενδεδειγμένο υπό τις περιστάσεις ώστε να παρέχεται στον ΚΦ η δυνατότητα να προβαίνει στη λήψη και υλοποίηση των αναγκαίων αντισταθμιστικών μέτρων.

Νοείται ότι σε κάθε περίπτωση το αίτημα του ΣΠΠ για εθελούσια αποχώρηση, περιλαμβανομένων των περιπτώσεων που εμπίπτουν στην παράγραφο 10.2, γίνεται δεκτό από τον ΚΦ και τον Έφορο το αργότερο εντός πέντε (5) ετών από την ημερομηνία παραλαβής του αιτήματος, εφόσον ο Έφορος κρίνει ότι το ΣΠΠ πληροί τις απαραίτητες προϋποθέσεις για να λάβει άδεια λειτουργίας ως αναγνωρισμένο συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα αφ' εαυτού.

10.5 (α) Ο Έφορος σε συνεργασία με τον ΚΦ προβαίνει σε άμεση δημοσιοποίηση του τερματισμού της σύνδεσης ή της αποχώρησης με γνωστοποίηση στην Επίσημη

Εφημερίδα της Δημοκρατίας. Πρόσθετα το ΣΠΠ ενημερώνει δεόντως τους καταθέτες, πιστωτές ή άλλους δικαιούχους περί του τερματισμού της σύνδεσης ή την αποχώρηση μέσω κατάλληλα διατυπωμένης επιστολής η οποία αποστέλλεται στην τελευταία γνωστή διεύθυνση των καταθετών, πιστωτών ή άλλων δικαιούχων ή μέσω δημοσίευσης στα μέσα μαζικής ενημέρωσης ή μέσω οποιουδήποτε άλλου πρόσφορου τρόπου ήθελε κριθεί σκόπιμο από τον Έφορο υπό τις περιστάσεις.

(β) Με τον τερματισμό της σύνδεσης ή την αποχώρηση, οι πρόνοιες της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης που διέπουν τη σύνδεση και εγγύηση δεν τυγχάνουν πλέον εφαρμογής σε σχέση με το συγκεκριμένο ΣΠΠ πλην της πρόνοιας **(α)** της παραγράφου **10.1** για την οποία η εγγύηση εξακολουθεί να ισχύει μέχρι την εξόφληση όλων των υποχρεώσεων του ΣΠΠ.

Νοείται ότι στις περιπτώσεις των προνοιών **(β)** και **(γ)** της παραγράφου **10.1**, η προβλεπόμενη, σύμφωνα με την πρόνοια **(α)** της παρούσας παραγράφου **10.5** πιο πάνω, δημοσιοποίηση του τερματισμού της σύνδεσης ή της αποχώρησης, πραγματοποιείται εντός 10 εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία λήψης της απόφασης από τον ΚΦ και τον Έφορο για τερματισμό της σύνδεσης ή αποδοχής της αποχώρησης και τουλάχιστον τρεις (3) μήνες πριν από την ημερομηνία κατά την οποία θα τεθεί σε ισχύ ο τερματισμός της σύνδεσης ή η αποχώρηση.

Νοείται περαιτέρω ότι αμά τη παραλαβή της απόφασης του ΚΦ και του Εφόρου για τερματισμό της σύνδεσης ή αποδοχής της αποχώρησης, το ΣΠΠ υποχρεούται να έχει αναρτημένη σε περίοπτη θέση σε όλα τα καταστήματά του κατάλληλα διατυπωμένη γνωστοποίηση περί του τερματισμού της σύνδεσης ή αποχώρησής του, ανάλογα με την περίπτωση, από τις διευθετήσεις σύνδεσης με τον ΚΦ. Η εν λόγω γνωστοποίηση παραμένει αναρτημένη για τουλάχιστον έξη (6) μήνες από την ημερομηνία λήψης της απόφασης του ΚΦ και του Εφόρου για τερματισμό της σύνδεσης ή αποδοχή της αποχώρησης.

(γ) Πριν από την αποχώρηση του συνδεδεμένου ΣΠΠ από τις διευθετήσεις σύνδεσης βάσει της παραγράφου **10.1(γ)** πιο πάνω, το συνδεδεμένο ΣΠΠ τακτοποιεί τυχόν υφιστάμενες εκκρεμότητες και υποχρεώσεις του προς τη ΣΚΤ όσον αφορά τις διευθετήσεις λειτουργίας της ως ΚΦ. Νοείται ότι τυχόν άλλες εκκρεμότητες ή υποχρεώσεις του συνδεδεμένου ΣΠΠ προς την ΣΚΤ τακτοποιούνται ή ρυθμίζονται εντός των παρεχόμενων υπηρεσιών τραπεζίτη-κεντρικού τραπεζίτη της ΣΚΤ προς το ΣΠΠ.

Για τις περιπτώσεις **(α)** και **(β)** της παραγράφου **10.1**, η τακτοποίηση τυχόν εκκρεμοτήτων ή υποχρεώσεων του ΣΠΠ προς τον ΚΦ θα αποτελεί αντικείμενο προηγούμενης διαβούλευσης του ΚΦ με τον Έφορο.

(δ) Με τον τερματισμό της σύνδεσης ή την εθελούσια αποχώρηση ανακαλείται η άδεια λειτουργίας του ΣΠΠ ως συνδεδεμένου με τον ΚΦ και ο Έφορος εφαρμόζει τις πρόνοιες του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου ανάλογα.

(ε) Το ΣΠΠ προβαίνει πάραυτα στις απαραίτητες ενέργειες για εφαρμογή της παραγράφου **(β)** του εδαφίου **(2)** του άρθρου **41Ε** του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου ενόψει του τερματισμού της σύνδεσης ή της εθελούσιας αποχώρησης και την λήψη απόφασης του Εφόρου σύμφωνα με τη πρόνοια **(δ)** της παρούσας παραγράφου

10.5 πιο πάνω. Περαιτέρω το ΣΠΗ οφείλει, βάσει της νομοθεσίας και με απόφαση της γενικής συνέλευσης των μελών του, να τροποποιήσει τους ειδικούς του κανονισμούς ως ΣΠΗ μη συνδεδεμένο πλέον με τον ΚΦ.

10.6 Σε περίπτωση αναδιοργάνωσης εταιρειών με βάση το Μέρος Χ του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου στην οποία συνδεδεμένο ΣΠΗ αποτελεί μεταφέρουσα εταιρεία, η σύνδεση του μεταφέροντος ΣΠΗ με τον ΚΦ τερματίζεται από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της μεταφοράς και οι πρόνοιες της παρούσας παραγράφου θα εφαρμόζονται, τηρουμένων των αναλογιών, ήτοι ανάλογα με το κατά πόσο η αποδεχόμενη εταιρεία είναι συνδεδεμένο ΣΠΗ ή όχι. Γενικά σε όλες τις περιπτώσεις αναδιοργάνωσης ΣΠΗ βάσει του μέρους Χ του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, οι πρόνοιες της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης θα τυγχάνουν εφαρμογής τηρουμένων των αναλογιών σύμφωνα με το πνεύμα των προνοιών των παραγράφων της Κανονιστικής Απόφασης που αφορούν ή σχετίζονται με τις διαδικασίες αναδιοργάνωσης ΣΠΗ βάσει του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου καθώς επίσης και όπως θα καθορίζεται, σύμφωνα με την παράγραφο 17, από τον Έφορο σε συνεννόηση με τον ΚΦ. Για τα θέματα αυτά επιρόσθετες πρόνοιες θα συμπεριληφθούν στην νέα Κανονιστική Απόφαση που όπως αναφέρεται στην παράγραφο 3 θα εκδοθεί σε εύθετο χρόνο.

10.7 Εάν ο ΚΦ, παρά τις προσπάθειες για στήριξη του ΣΠΗ με βάση την παράγραφο 6.8, κληθεί να καταβάλει βάσει της εγγύησης ποσά για την αποπληρωμή υποχρεώσεων συνδεδεμένου ΣΠΗ που καθίστανται άμεσα απαιτητές από τους δικαιούχους τους, τότε έχει το δικαίωμα να ζητήσει από τον Έφορο τη διεξαγωγή έρευνας για να διαπιστωθεί η οικονομική κατάσταση του ΣΠΗ και εάν κριθεί αναγκαίο για να τεθεί υπό εκκαθάριση, ώστε ο ΚΦ να μειώσει τις απώλειές του από τις εισπράξεις που θα προκύψουν λόγω της ρευστοποίησης του ενεργητικού του συνδεδεμένου ΣΠΗ.

ΜΕΡΟΣ V ΔΙΑΦΟΡΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

11.1 Χωρίς επιρρασμό της αναληφθισόμενης υποχρέωσης του ΚΦ ως εγγυητή, οι διευθετήσεις σύνδεσης ΣΠΗ με τον ΚΦ και η ύπαρξη της εγγύησης του ουδόλως υποκαθιστούν, υποβαθμίζουν ή περιορίζουν τα, βάσει της νομοθεσίας και των ειδικών κανονισμών των εταιρειών, καθήκοντα και ευθύνες της επιτροπείας, του γραμματέα, των στελεχών και του προσωπικού των συνδεδεμένων ΣΠΗ. Παραμένει ανεπηρέαστη η πρωταρχική ευθύνη τους για κατοχύρωση της βιωσιμότητας, της οικονομικής σταθερότητας και γενικά της καθ' όλα ομαλής διεξαγωγής των δραστηριοτήτων των εταιρειών τους. Κατά συνέπεια η επίκληση της εγγύησης του ΚΦ με βάση την παρούσα Κανονιστική Απόφαση πρέπει να αντιμετωπίζεται ως μέτρο ύστατης ανάγκης που ενεργοποιείται μόνο και εφόσον έχουν εξαντληθεί όλες οι άλλες προσπάθειες και δυνατότητες με βάση τα πιο πάνω.

11.2 Ο Έφορος, ως ο ανώτατος εκτελεστικός αξιωματούχος της αρμόδιας εποπτικής αρχής για τα ΣΠΗ, μέσω της συνεχούς επιτήρησης και της από καιρού εις καιρό διεξαγωγής επί τόπου επιθεωρήσεων διαπιστώνει, μεταξύ άλλων, τη συμμόρφωση των συνδεδεμένων ΣΠΗ προς τις πρόνοιες της νομοθεσίας, των ειδικών κανονισμών και της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης, όπως και την αποτελεσματικότητα και υπευθυνότητα των αξιωματούχων, στελεχών και υπαλλήλων των συνδεδεμένων ΣΠΗ.

12. Ο ΚΦ ενημερώνει τον Έφορο και εισηγείται τη λήψη μέτρων σε περίπτωση που περιέρχονται στην κατοχή ή την προσοχή της πληροφορίες αναφορικά με εκ μέρους συνδεδεμένου ΣΠΠ παραβάσεις του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου και Θεσμών ή των διαταγμάτων, αποφάσεων ή οδηγιών που εκδίδονται δυνάμει αυτών, περιλαμβανομένης της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης.

13. Παράλληλα με την άσκηση της λειτουργίας της ως ΚΦ, η ΣΚΤ ασκεί το ίδιο κανονοποιητικά και τις βάσει της νομοθεσίας και των ειδικών κανονισμών της αρμοδιότητές της ως τραπεζίτης των συνεργατικών εταιρειών και κεντρικός τραπεζίτης των ΣΠΠ.

14. Για τους σκοπούς των διευθετήσεων σύνδεσης ο ΚΦ, μετά από συνεννόηση με τον Έφορο, δύναται να προβαίνει στη διαμόρφωση των αναγκαίων εγγράφων ή εντύπων, νοουμένου ότι τα εν λόγω έγγραφα ή έντυπα συνάδουν πλήρως με τις πρόνοιες της νομοθεσίας, των ειδικών κανονισμών και της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης.

Σε αυτή τη βάση είναι δυνατή η διαμόρφωση εγγράφων προς υπογραφή μεταξύ της του ΚΦ και των συνδεδεμένων ΣΠΠ περιλαμβανομένου εγγράφου σύνδεσης και εγγύησης.

Νοείται ότι σε περίπτωση που βάσει των πιο πάνω, ο ΚΦ προχωρήσει στη διαμόρφωση εγγράφου σύνδεσης και εγγύησης, το εν λόγω έγγραφο θα περιέχει μεταξύ άλλων και τις ακόλουθες αναφορές :

(α) στη δήλωση του ΣΠΠ περί αποδοχής των όρων και προϋποθέσεων, δικαιωμάτων και υποχρεώσεων των διευθετήσεων σύνδεσης με τον ΚΦ σε ανταπόκριση προς την κοινή εξαγγελία ΚΦ και Εφόρου,

(β) στην κοινή απόφαση ΚΦ και Εφόρου, με βάση τη δήλωση του ΣΠΠ, όπως το ΣΠΠ γίνει δεκτό για σύνδεση με τον ΚΦ με βάση τις πρόνοιες της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης,

(γ) στο ότι ο ΚΦ σε εφαρμογή των πιο πάνω και με βάση τις πρόνοιες της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης αναλαμβάνει τις ευθύνες του ως εγγυητής των υποχρεώσεων των συνδεδεμένων ΣΠΠ.

(δ) στο ότι η εγγύηση των υποχρεώσεων των συνδεδεμένων ΣΠΠ παραχωρείται από τον ΚΦ τηρουμένων των προνοιών του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου περί Σχεδίου Διευθετήσεως και Μέτρων Εξυγίανσης.

15. Για τους σκοπούς παροχής των αναγκαίων στοιχείων και πληροφοριών από την ΥΕΑΣΕ προς την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου εφαρμόζονται τα άρθρα 5Α(3)(β) του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου και 35(2) του περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμου.

16. Ο Έφορος έχει εξουσία να εκδίδει διευκρινιστικές ή και ερμηνευτικές ή και άλλες σχετικές εγκυκλίους και να καθορίζει τη μορφή και το περιεχόμενο σχετικών εγγράφων και εντύπων για σκοπούς καλύτερης εφαρμογής της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης.

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

**ΠΛΑΙΣΙΟ ΟΔΗΓΙΩΝ
ΤΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ-ΚΕΝΤΡΙΚΟΥ ΦΟΡΕΑ**

1. Με βάση τους περί Συνεργατικών Εταιρειών (Τροποποιητικούς) Θεσμούς του 2004, ο ΚΦ δύναται για σκοπούς των διευθετήσεων σύνδεσης και μέσα στα πλαίσια του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου και Θεσμών και των δυνάμει του Νόμου εκδιδόμενων διαταγμάτων, αποφάσεων ή οδηγιών, να εκδίδει προς τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα που συνδέονται μ' αυτήν γενικές ή ειδικές οδηγίες που αφορούν τα ακόλουθα:

- (α) στην κάλυψη θεμελιωδών θεμάτων διοίκησης (concrete management issues), συμπεριλαμβανομένων θεμάτων που αφορούν:
- την επίτευξη των καθοριζόμενων επιχειρηματικών στόχων και την αποτελεσματική διεξαγωγή των δραστηριοτήτων συνδεδεμένου συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος,
 - την διαχείριση, επιμέτρηση, παρακολούθηση και αντιμετώπιση των κινδύνων που σχετίζονται με τις εργασίες συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος όπως λειτουργικών κινδύνων, πιστωτικών κινδύνων και κινδύνων επιτοκίων, αγοράς και ρευστότητας,
 - στην εφαρμογή των διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου, και
 - την εν γένει διασφάλιση των συμφερόντων του ΚΦ και των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων που συνδέονται μ' αυτόν.
- (β) στην εκπλήρωση των υποχρεώσεων ετοιμασίας και υποβολής προς τις αρμόδιες αρχές των αναγκαίων στοιχείων και πληροφοριών περιλαμβανομένων συγκεντρωτικών λογαριασμών, στοιχείων και πληροφοριών σύμφωνα με τις πρόνοιες της νομοθεσίας.
- (γ) στην αποτελεσματική εφαρμογή των δυνάμει του Νόμου εκδιδόμενων αποφάσεων, διαταγμάτων και οδηγιών της Επιτροπής και του Εφόρου και των δυνάμει της τραπεζικής νομοθεσίας εκδιδόμενων οδηγιών της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.

2. Οι οδηγίες του ΚΦ θα είναι γενικές και ομοιόμορφες για όλα τα συνδεδεμένα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα εκτός όπου λόγω αντικειμενικών παραγόντων, που αφορούν το μέγεθος του ιδρύματος και / ή άλλα κριτήρια και δεδομένα, είναι αναγκαία η έκδοση ειδικών οδηγιών.

3. Οι οδηγίες του ΚΦ θα εντάσσονται στο γενικότερο πλαίσιο ρύθμισης και εποπτείας της Επιτροπής και του Εφόρου της ΥΕΑΣΕ καθώς και στο πλαίσιο των κοινοτικών οδηγιών που διέπουν την άσκηση δραστηριοτήτων πιστωτικού ιδρύματος.

4. Η άσκηση των αρμοδιοτήτων του ΚΦ για έκδοση οδηγιών προς τα συνδεδεμένα ΣΠ θα επιτυγχάνεται σε πλήρη συνεργασία με τον Έφορο ώστε να αποφεύγεται επικάλυψη (duplication) και οι στόχοι να επιτυγχάνονται με ευέλικτες και αποτελεσματικές διαδικασίες.

5. Χωρίς να επηρεάζεται η γενικότητα των προνοιών των πιο πάνω παραγράφων και πέραν των οδηγιών που θα αφορούν την αποτελεσματική άσκηση των δραστηριοτήτων πιστωτικού ιδρύματος, οι οδηγίες του ΚΦ θα αποσκοπούν στην εκπλήρωση από τον ΚΦ και τα συνδεδεμένα ΣΠ των ρυθμίσεων εποπτείας που

καθορίζονται από την Επιτροπή και τον Έφορο ΥΕΑΣΕ. Τηρουμένων των προνοιών της συνεργατικής νομοθεσίας και της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης, οι οδηγίες του ΚΦ θα καλύπτουν μεταξύ άλλων και τα εξής :

(α) Υποβολή καταστάσεων, στοιχείων και πληροφοριών από τα συνδεδεμένα ΣΠΙ επί των θεμάτων που αναφέρονται στην παράγραφο 1 πιο πάνω.

(β) Τηρουμένων των διατάξεων της κείμενης νομοθεσίας, διαδικασίες για την προβλεπόμενη στην παρούσα Κανονιστική Απόφαση παρακολούθηση των ΣΠΙ από τον ΚΦ, περιλαμβανομένης της αυτοματοποιημένης παρακολούθησης σε συσχετισμό με την αντίστοιχη επιτήρηση-παρακολούθηση από τον Έφορο.

(γ) Εφαρμογή και υλοποίηση από τα ΣΠΙ του προβλεπόμενου στη μεταβατική διάταξη του Νόμου προγράμματος δραστηριοτήτων και των χρονοδιαγραμμάτων συμμόρφωσης.

(δ) Καθορισμός και παρακολούθηση της τήρησης συνολικού ανώτατου ορίου υποχρεώσεων του κάθε συνδεδεμένου ΣΠΙ και της υποχρέωσής τους να ενημερώνουν άμεσα τον ΚΦ, πριν από την εξάντληση καθορισμένου περιθωρίου διακύμανσης, για οποιαδήποτε διαφοροποίηση των καλυπτόμενων από την εγγύηση υποχρεώσεων πέραν του ανωτάτου ορίου.

(ε) Λόγω των ευθυνών που αναλαμβάνει ως εγγυητής των υποχρεώσεων των συνδεδεμένων ΣΠΙ, ο ΚΦ θα εκδίδει ειδικές οδηγίες σε σχέση με τις διευθετήσεις και διαδικασίες ανάληψης υποχρεώσεων από τα ΣΠΙ, στα πλαίσια των προβλεπόμενων στην Κανονιστική Απόφαση διαδικασιών για εγκαθίδρυση συστημάτων εσωτερικού ελέγχου, με ειδικές διευθετήσεις για ΣΠΙ τα οποία λόγω μεγέθους ή στελέχωσης ή για άλλους λόγους δεν είναι σε θέση να διασφαλίσουν πλήρη και αποτελεσματική εφαρμογή προληπτικού ελέγχου των συναλλαγών (αρχές για διττό λογιστικό έλεγχο - dual accounting control - και διττή φύλαξη - dual custody). Σε όλες τις περιπτώσεις πρέπει να εφαρμόζεται, σε ετήσια βάση και σε συνεργασία με τους εξωτερικούς ελεγκτές, σύστημα επαλήθευσης των λογαριασμών και των υπολοίπων των καταθετών, των χρεωστών και γενικά των πελατών των συνδεδεμένων ΣΠΙ.

(στ) Οδηγίες για σκοπούς υπολογισμού του επιπέδου της απαιτούμενης προστατευτικής ρευστότητας των συνδεδεμένων ΣΠΙ με βάση τη μεθοδολογία που ήδη εφαρμόζεται από τη ΣΚΤ για τον υπολογισμό της δικής της προστατευτικής ρευστότητας. Η παρακολούθηση της ρευστότητας των συνδεδεμένων ΣΠΙ γίνεται σε συσχετισμό με τη ρευστότητα της ΣΚΤ-ΚΦ και στα πλαίσια του συστήματος έγκαιρης προειδοποίησης (early warning system) της αρμόδιας εποπτικής αρχής.

(ζ) Οδηγίες για σκοπούς δήλωσης (με την έναρξη ισχύος της σύνδεσης) από τα συνδεδεμένα ΣΠΙ προς τον ΚΦ όλων των υποχρεώσεών τους που εξασφαλίζονται με επιβαρύνσεις επί της περιουσίας/ενεργητικού των ΣΠΙ, μαζί με όλες τις λεπτομέρειες για τους όρους που τις διέπουν.

6. Οι οδηγίες του ΚΦ θα αναθεωρούνται, συμπληρώνονται ή αποσύρονται από καιρού εις καιρό ανάλογα με τις εκάστοτε ανάγκες.

Τυπώθηκε στο Τυπογραφείο της Κυπριακής Δημοκρατίας

Μιχαλάκη Καραολή, 1445 Λευκωσία, Τηλ. 22405824, Φαξ 22303175 – www.mof.gov.cy/gpo
Αντίτυπα της Επίσημης Εφημερίδας πωλούνται προς £1,00 το καθένα – Ετήσια συνδρομή: £40,00