

Ο ΠΕΡΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΝΟΜΟΣ

ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΑΠΟΦΑΣΗ (ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΤΙΚΗ ΤΟΥ 2012) ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΤΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΓΙΑ ΤΟΝ ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟ ΤΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΑΚΩΝ ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ, ΤΩΝ ΜΕΓΑΛΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ, ΤΗΝ ΑΝΑΛΗΨΗ ΚΑΙ ΑΣΚΗΣΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΆΛΛΑ ΣΥΝΑΦΗ ΘΕΜΑΤΑ

Κανονιστική Απόφαση με βάση τα άρθρα 41Z και 41I

Η Επιτροπή της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών (στο εξής Επιτροπή ΥΕΑΣΕ) δυνάμει:

- (α) Του άρθρου 41I(α), (β) και (ε) του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου (στο εξής «ο Νόμος») σε συνδυασμό με το Διάταγμα του Υπουργικού Συμβουλίου με αριθμό Κανονιστικής Διοικητικής Πράξης (ΚΔΠ) 110/2004 με βάση το οποίο εξουσιοδοτήθηκε να ρυθμίζει τα θέματα που καθορίζονται στο άρθρο 41I του εν λόγω Νόμου και
- (β) του άρθρου 41Z(2) του Νόμου,

Κ.Α.Π 2/2008  
Κ.Α.Π 269/2011

εκδίδει την παρούσα Κανονιστική Απόφαση με την οποία τροποποιούνται οι Κανονιστικές Αποφάσεις για τον Υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων, των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων, την Ανάλυση και Άσκηση Δραστηριότητας Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων (στο εξής ΣΠΙ) και Άλλα Συναφή Θέματα του 2008 και 2011.

Η παρούσα Κανονιστική Απόφαση εκδίδεται για σκοπούς εναρμόνισης με το Άρθρο 9 της Οδηγίας 2010/78/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24<sup>ης</sup> Νοεμβρίου 2010 για την τροποποίηση των οδηγιών 1998/26/ΕΚ, 2002/87/ΕΚ, 2003/6/ΕΚ, 2003/71/ΕΚ, 2004/39/ΕΚ, 2005/60/ΕΚ, 2006/48/ΕΚ, 2006/49/ΕΚ και 2009/65/ΕΚ όσον αφορά τις εξουσίες της Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών), της Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκής Αρχής Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων) και της Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών).

Συνοπτικός  
Τίτλος

1. Η παρούσα Κανονιστική Απόφαση θα αναφέρεται ως η Κανονιστική Απόφαση της Επιτροπής ΥΕΑΣΕ για τον Υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων, των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων, την Ανάλυση και Άσκηση Δραστηριότητας ΣΠΙ και Άλλα Συναφή Θέματα (Τροποποιητική) του 2012, και θα διαβάζεται μαζί με τις Κανονιστικές Αποφάσεις προς τα ΣΠΙ για τον Υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων του 2008 και 2011 (ΚΔΠ 2/2008 & ΚΔΠ 269/2011), που στο εξής θα αναφέρονται ως η «βασική Κανονιστική Απόφαση», και η βασική Κανονιστική Απόφαση μαζί με την παρούσα Κανονιστική Απόφαση θα αναφέρονται ως η Κανονιστική Απόφαση προς τα ΣΠΙ για τον Υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων, των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων, την Ανάλυση και Άσκηση Δραστηριότητας ΣΠΙ και άλλα Συναφή Θέματα του 2008 έως 2012.

Τροποποίηση  
του Προοίμιου  
της βασικής  
Κανονιστικής  
Απόφασης

2. Το Προοίμιο της βασικής Κανονιστικής Απόφασης τροποποιείται με την προσθήκη στο τέλος της δεύτερης παραγράφου αυτού της ακόλουθης επιφύλαξης:

«Νοείται ότι αναφορές στην παρούσα Κανονιστική Απόφαση σε ενοποιημένη εποπτεία δεν αφορούν τη Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα Λτδ και τα συνδεδεμένα με αυτήν ΣΠΙ.»

Τροποποίηση  
της Ενότητας  
Α της βασικής  
Κανονιστικής  
Απόφασης

3. Η Ενότητα Α της βασικής Κανονιστικής Απόφασης τροποποιείται ως ακολούθως:

Τροποποίηση  
της  
παραγράφου 1

(1) Με την προσθήκη στην παράγραφο 1, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά, των ακόλουθων νέων όρων και των ορισμών τους:

« «ΕΑΤ» σημαίνει την Ευρωπαϊκή Εποπτική Αρχή (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών) που ιδρύθηκε με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου »

«Επιτροπή» σημαίνει την Επιτροπή των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων

«Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τραπεζών» σημαίνει την Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τραπεζών που ιδρύθηκε με την πράξη της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο «Απόφαση της Επιτροπής, της 5ης Νοεμβρίου 2003, για τη σύσταση της Ευρωπαϊκής Επιτροπής Τραπεζών (2004/10/ΕΚ)» όπως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται

«ΕΣΣΚ» σημαίνει το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου που ιδρύθηκε με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1092/2010

«Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1092/2010» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1092/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24<sup>ης</sup> Νοεμβρίου 2010 σχετικά με τη μακροπροληπτική επίβλεψη του χρηματοοικονομικού συστήματος

της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τη σύσταση Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου», όπως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται:

«Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24<sup>ης</sup> Νοεμβρίου 2010 σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), την τροποποίηση της απόφασης αριθ. 716/2009/ΕΚ και την κατάργηση της απόφασης 2009/78/ΕΚ της Επιτροπής», όπως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.»

Τροποποίηση  
της  
παραγράφου  
7α

(2) Με την αντικατάσταση στο τέλος της υποπαραγράφου (4) της παραγράφου 7α της φράσης «από την Επιτροπή Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας.» με την φράση «από την ΕΑΤ.».

Τροποποίηση  
της  
παραγράφου  
13

(3) Η παράγραφος 13 τροποποιείται με την προσθήκη της ακόλουθης νέας υποπαραγράφου (2):

«Ο Έφορος επιτρέπει την εφαρμογή της υποπαραγράφου (1) στις περιπτώσεις που η μητρική επιχείρηση αποτελεί χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών η οποία, όπως και το θυγατρικό ΣΠΙ, έχουν συσταθεί στη Δημοκρατία της Κύπρου, υπό την προϋπόθεση ότι υπόκειται στην ίδια εποπτεία με τα ΣΠΙ και ιδίως στα πρότυπα που ορίζονται στην παράγραφο 15(1) αναφορικά με την εποπτεία σε ενοποιημένη βάση.»

Τροποποίηση  
της  
παραγράφου  
18

(4) Με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (3) της παραγράφου 18 με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφο (3):

«(3) Τα ΣΠΙ υποβάλλουν στον Έφορο τα αποτελέσματα και τα απαιτούμενα στοιχεία αναφορικά με τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας για τις ημερομηνίες αναφοράς 31<sup>ης</sup> Μαρτίου, 30<sup>ης</sup> Ιουνίου, 30<sup>ης</sup> Σεπτεμβρίου, και 31<sup>ης</sup> Δεκεμβρίου κάθε έτους, εντός προθεσμίας που καθορίζει ο Έφορος, με βάση το πακέτο πληροφοριών (COREP) που καταρτίζεται και διαμορφώνεται από τον Έφορο, με πρότυπο το κοινό πλαίσιο πληροφόρησης (COREP) της ΕΑΤ όπως εκάστοτε τροποποιείται.»

Τροποποίηση  
της  
παραγράφου  
54

(5) Με την προσθήκη στην υποπαραγράφου (3) της παραγράφου 54, μετά τη φράση «του Παραρτήματος XIV», της φράσης «οι οποίες βασίζονται στους μορφότευπους που καταρτίζει η ΕΑΤ.»

Τροποποίηση  
της  
παραγράφου  
68Α

(6) Η παράγραφος 68Α τροποποιείται ως ακολούθως

(α) Με την αντικατάσταση του σημείου (δ) της υποπαραγράφου (1) αυτής με το ακόλουθο νέο σημείο (δ):

«(δ) Σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, η ΥΕΑΣΕ δύναται, κοινή συναινέσει με τις άλλες αρμόδιες εποπτικές αρχές, να παρεκκλίνει από τα κριτήρια που αναφέρονται στα σημεία (α), (β) και (γ) εάν η εφαρμογή τους αντενδείκνεται, λαμβάνοντας υπόψη τα ΣΠΙ και τη σχετική σπουδαιότητα των δραστηριοτήτων τους στις διάφορες χώρες, και να αναθέσει σε άλλη αρμόδια αρχή την άσκηση της εποπτείας σε ενοποιημένη βάση. Στις περιπτώσεις αυτές, προτού λάβει τέτοια απόφαση, η ΥΕΑΣΕ παρέχει στο εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή Ένωση μητρικό πιστωτικό ίδρυμα, ή στην εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή στο ΣΠΙ με το μεγαλύτερο σύνολο ισολογισμού, τη δυνατότητα να εκφέρει γνώμη σχετικά με την απόφαση αυτή. Η ΥΕΑΣΕ κοινοποιεί στην Επιτροπή και την ΕΑΤ όλες τις συμφωνίες που υπάγονται στις διατάξεις της παρούσας παραγράφου.»

(β) Με την προσθήκη στην τέταρτη γραμμή του σημείου (γ) της υποπαραγράφου (2) αυτής, της λέξης «χρησιμοποιώντας» αμέσως μετά τη λέξη «ΣΠΙ».

(γ) Με την προσθήκη στο τέλος του σημείου (γ) της υποπαραγράφου (2) αυτής της ακόλουθης νέας παραγράφου:

«Σε περίπτωση που η ΥΕΑΣΕ, όταν ενεργεί ως αρμόδια αρχή ενοποιημένης εποπτείας, αδυνατεί να εκτελέσει τα καθήκοντα της κατά την παρούσα υποπαραγραφο (2) ή εάν οι άλλες αρμόδιες αρχές δεν συνεργάζονται με την ΥΕΑΣΕ στο βαθμό που απαιτείται για την εκτέλεση των καθηκόντων τους κατά το Άρθρο 129, παράγραφος 1, πρώτο εδάφιο, της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ, η ΥΕΑΣΕ και οποιαδήποτε άλλες αρμόδιες αρχές μπορεί να παραπέμψει το θέμα στην ΕΑΤ.»

(δ) Με την προσθήκη μετά το σημείο (δ) της υποπαραγράφου (3) αυτής του ακόλουθου νέου σημείου (δ1):

« (δ1) Αν, κατά το τέλος της εξάμηνης προθεσμίας, οποιαδήποτε από τις εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές έχει παραπέμψει το θέμα στην ΕΑΤ σύμφωνα με το άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, η ΥΕΑΣΕ, σε περίπτωση που ενεργεί ως η αρχή ενοποιημένης εποπτείας, αναβάλλει

την απόφασή της και αναμένει την όποια απόφαση μπορεί να λάβει η ΕΑΤ σύμφωνα με το Άρθρο 19 παράγραφος 3 του εν λόγω Κανονισμού σχετικά με την απόφαση της, και λαμβάνει την απόφαση της σύμφωνα με την απόφαση της ΕΑΤ. Η προθεσμία έξι μηνών θεωρείται η φάση συμβιβασμού κατά την έννοια του εν λόγω Κανονισμού. Το θέμα δεν παραπέμπεται στην ΕΑΤ μετά τη λήξη της εξάμηνης προθεσμίας ή μετά τη λήξη κοινής απόφασης.»

(ε) Με την αντικατάσταση στο σημείο (γ) της υποπαραγράφου (4) αυτής της φράσης «την Επιτροπή Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας», όπου αυτή συναντάται, με τη φράση «την ΕΑΤ».

(στ) Με την αντικατάσταση του σημείου (δ) της υποπαραγράφου (4) αυτής με το ακόλουθο νέο σημείο (δ):

«(δ) Σε περίπτωση που δεν ληφθεί κοινή απόφαση από τις αρμόδιες αρχές εντός τεσσάρων μηνών, οποιαδήποτε απόφαση για την εφαρμογή των παραγράφων 67, 68 και 69(3) λαμβάνεται σε ενοποιημένη βάση από τον Έφορο, όταν ενεργεί ως αρμόδιος για την ενοποιημένη εποπτεία αρχή, έπειτα από τη δέουσα συνεκτίμηση της αξιολόγησης κινδύνου που έχουν πραγματοποιήσει για τις θυγατρικές οι σχετικές αρμόδιες αρχές. Εάν, κατά το τέλος της προθεσμίας τεσσάρων μηνών, οποιαδήποτε από τις εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές έχει παραπέμψει το θέμα στην ΕΑΤ σύμφωνα με το άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, η ΥΕΑΣΕ, όταν ενεργεί ως αρμόδια για την ενοποιημένη εποπτεία αρχή, αναβάλλει την απόφαση της και αναμένει την όποια απόφαση μπορεί να λάβει η ΕΑΤ σύμφωνα με το άρθρο 19, παράγραφος 3, του εν λόγω Κανονισμού, και λαμβάνει την απόφαση της σύμφωνα με την απόφαση της ΕΑΤ. Η προθεσμία τεσσάρων μηνών νοείται ως η προθεσμία συμβιβασμού κατά την έννοια του εν λόγω Κανονισμού. Το θέμα δεν παραπέμπεται στην ΕΑΤ μετά τη λήξη της τετράμηνης προθεσμίας ή μετά τη λήψη κοινής απόφασης.»

(ζ) Με την αντικατάσταση του σημείου (ε) της υποπαραγράφου (4) αυτής με το ακόλουθο νέο σημείο (ε):

«(ε)(i) Οποιαδήποτε απόφαση για την εφαρμογή των παραγράφων 67, 68 και 69(3) λαμβάνεται από την ΥΕΑΣΕ, όταν ενεργεί ως υπεύθυνη για την εποπτεία των θυγατρικών εταιρειών ενός μητρικού πιστωτικού ιδρύματος εγκατεστημένου στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή μιας μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην Ευρωπαϊκή Ένωση σε ατομική βάση ή σε υποενοποιημένη βάση έπειτα από δέουσα εξέταση των απόψεων και επιφυλάξεων που έχει εκφράσει η αρμόδια για την ενοποιημένη εποπτεία αρχή.

(ii) Η ΥΕΑΣΕ, όταν ενεργεί ως αρμόδια για την ενοποιημένη εποπτεία αρχή, εκφράζει τις απόψεις και επιφυλάξεις της στις αρμόδιες αρχές που είναι υπεύθυνες για την εποπτεία σε ατομική ή σε υποενοποιημένη βάση θυγατρικών εταιρειών ενός μητρικού πιστωτικού ιδρύματος εγκατεστημένου στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή μιας μητρικής χρηματοδοτικής εταιρείας συμμετοχών εγκατεστημένης στην Ευρωπαϊκή Ένωση, προκειμένου εκείνες οι αρχές να λάβουν απόφαση για την εφαρμογή των διατάξεων που θεσπίζουν τα αντίστοιχα κράτη-μέλη για σκοπούς εναρμόνισης με τα Άρθρα 123 και 124 και 136, παράγραφος 2, της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ.

(iii) Αν, κατά το τέλος της προθεσμίας τεσσάρων μηνών, οποιαδήποτε από τις εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές έχει παραπέμψει το θέμα στην ΕΑΤ σύμφωνα με το άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, οι αρμόδιες αρχές αναβάλλουν την απόφαση τους και αναμένουν την όποια απόφαση λάβει η ΕΑΤ σύμφωνα με το άρθρο 19 παράγραφος 3 του εν λόγω Κανονισμού, και λαμβάνουν την απόφαση τους σύμφωνα με την απόφαση της ΕΑΤ. Η προθεσμία τεσσάρων μηνών νοείται ως η προθεσμία ΕΑΤ αποφασίζει εντός ενός μηνός. Το θέμα δεν παραπέμπεται στην ΕΑΤ μετά τη λήξη της τετράμηνης προθεσμίας ή μετά τη λήψη κοινής απόφασης.»

(η) Με την αντικατάσταση στο σημείο (ζ) της υποπαραγράφου (4) αυτής της φράσης «της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας» (πρώτη γραμμή) με τη φράση «της ΕΑΤ».

(θ) Με την αντικατάσταση του σημείου (α) της υποπαραγράφου (5) αυτής με το ακόλουθο νέο σημείο (α):

«(α) Όταν προκύπτει κατάσταση έκτακτης ανάγκης, συμπεριλαμβανομένης της κατάστασης που προβλέπεται στο Άρθρο 18 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, ή κατάσταση με αρνητικές εξελίξεις σε αγορές, η οποία ενδέχεται να θέσει σε κίνδυνο τη ρευστότητα της αγοράς και τη σταθερότητα του χρηματοοικονομικού συστήματος σε οποιαδήποτε από τα κράτη μέλη όπου οντότητες του ομίλου έχουν λάβει άδεια λειτουργίας ή όπου έχουν ιδρυθεί σημαντικά υποκαταστήματα κατά την παράγραφο 68B, ο Έφορος όταν ενεργεί ως αρμόδιος για την ενοποιημένη εποπτεία, τηρουμένου του Κεφαλαίου 1, Τμήματος 2 της 2006/48/ΕΚ, ειδοποιεί το συντομότερο δυνατό την ΕΑΤ, το ΕΣΣΚ και τις αρχές που αναφέρονται στην υποπαραγραφο (αα) που ακολουθεί και στα άρθρα 41Δ(2)(δ) και 41Δ(1)(γ) του Νόμου και διαβιβάζει όλες τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες για την εκτέλεση των εργασιών τους. Η ΥΕΑΣΕ εκπληρώνει την άνω υποχρέωση στην περίπτωση που ασκεί εποπτεία σε ενοποιημένη βάση σύμφωνα με τις υποπαραγράφους (1) και (2) της παραγράφου 68Α της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης.»

(i) Με την αντικατάσταση του σημείου (αα) της υποπαραγράφου (5) αυτής με το ακόλουθο νέο σημείο (αα):

«(αα) Το παρόν τμήμα δεν εμποδίζει τον Έφορο να διαβιβάζει στο πλαίσιο της άσκησης των

καθηκόντων του, πληροφορίες προς:

- (ii) τις κεντρικές τράπεζες του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και σε άλλους οργανισμούς με παρόμοια αποστολή όταν ενεργούν υπό την ιδιότητα νομισματικής αρχής, όταν οι πληροφορίες είναι σχετικές για την άσκηση των θεσμικών καθηκόντων τους, συμπεριλαμβανομένης της άσκησης νομισματικής πολιτικής και της συναφούς παροχής ρευστότητας, της επίβλεψης συστημάτων πληρωμών, εκκαθάρισης και διακανονισμού και της διαφύλαξης της σταθερότητας του χρηματοοικονομικού συστήματος.
- (iii) ενδεχομένως, άλλες δημόσιες αρχές επιφορτισμένες με την επίβλεψη των συστημάτων πληρωμών, και
- (iv) το ΕΣΣΚ όταν οι πληροφορίες αυτές έχουν σχέση με την άσκηση των θεσμικών καθηκόντων του δυνάμει του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1092/2010.
- (v) Σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης όπως προβλέπεται στην παράγραφο (α) πιο πάνω, ο Έφορος δύναται να διαβιβάζει χωρίς χρονοτριβή πληροφορίες στις κεντρικές τράπεζες του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών, όταν αυτές οι πληροφορίες είναι σχετικές με την άσκηση των θεσμικών καθηκόντων τους, συμπεριλαμβανομένης της άσκησης νομισματικής πολιτικής και της συναφούς παροχής ρευστότητας, της εποπτείας συστημάτων πληρωμών, εκκαθάρισης και διακανονισμού τίτλων, και της διαφύλαξης της σταθερότητας του χρηματοοικονομικού συστήματος, και στο ΕΣΣΚ βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1092/2010 όταν οι πληροφορίες αυτές είναι σχετικές με την άσκηση των θεσμικών καθηκόντων του.»

(i) Με την αντικατάσταση του σημείου (β) της υποπαραγράφου (5) αυτής με το ακόλουθο νέο σημείο (β):

«(β) Σε περίπτωση που η ΥΕΑΣΕ ανιληφθεί κατάσταση που περιγράφεται στην παράγραφο (α), ειδοποιεί το συντομότερο πρακτικά δυνατό τις αρμόδιες αρχές που εποπτεύουν μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο σε κράτος μέλος, μητρικό πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή Ένωση, μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην Ευρωπαϊκή Ένωση, ή μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη σε κράτος μέλος, και την ΕΑΤ. Στο μέτρο του δυνατού, χρησιμοποιούνται υπάρχοντες καθορισμένοι δίαυλοι επικοινωνίας.»

(κ) Με την αντικατάσταση του σημείου (γ) της υποπαραγράφου (6) αυτής με το ακόλουθο νέο σημείο (γ):

«(γ) Ο Έφορος, όταν είναι υπεύθυνος για τη χορήγηση άδειας στη θυγατρική μιας μητρικής επιχείρησης η οποία είναι ΣΠΙ δύναται, με διμερή συμφωνία σύμφωνα με το Άρθρο 28 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, να εκχωρήσει την εποπτική του αρμοδιότητα στις αρμόδιες αρχές που χορήγησαν την άδεια και εποπτεύουν τη μητρική επιχείρηση με σκοπό οι τελευταίες αρχές να αναλάβουν την εποπτεία της θυγατρικής, σύμφωνα με τις διατάξεις της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ.

Ο Έφορος ενημερώνει την ΕΑΤ για την ύπαρξη και το περιεχόμενο τέτοιων συμφωνιών. Η ΕΑΤ διαβιβάζει τα πληροφοριακά αυτά στοιχεία στις αρμόδιες αρχές των άλλων κρατών μελών και στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τραπεζών.»

(7) Η παράγραφος 68B τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την προσθήκη του ακόλουθου νέου σημείου (γ1) αμέσως μετά το σημείο (γ) της υποπαραγράφου (1) αυτής:

«(γ1) Εάν, στο τέλος της αρχικής προθεσμίας δύο μηνών, οποιαδήποτε από τις ενδιαφερόμενες αρμόδιες αρχές έχει παραπέμψει το θέμα στην ΕΑΤ σύμφωνα με το άρθρο 19 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, η ΥΕΑΣΕ όταν ενεργεί ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, αναβάλλει την απόφαση της και αναμένει την απόφαση που η ΕΑΤ μπορεί να λάβει σύμφωνα με το άρθρο 19 παράγραφος 3 του εν λόγω Κανονισμού. Η ΥΕΑΣΕ όταν ενεργεί ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής λαμβάνει την απόφαση της σύμφωνα με εκείνην της ΕΑΤ. Η προθεσμία των δύο μηνών θεωρείται η "φάση συμβιβασμού" κατά την έννοια του άρθρου 19 του εν λόγω Κανονισμού. Το θέμα δεν παραπέμπεται στην ΕΑΤ μετά τη λήξη της αρχικής δίμηνης προθεσμίας ή μετά τη λήψη κοινής απόφασης.»

(β) Με την προσθήκη στο τέλος της υποπαραγράφου (4) αυτής της ακόλουθης νέας παραγράφου:

«Η ΥΕΑΣΕ δύναται να παραπέμψει στην ΕΑΤ περιπτώσεις όπου αίτημα συνεργασίας, ειδικά ανταλλαγής πληροφοριών, απορρίφθηκε ή δεν διεκπεραιώθηκε εντός εύλογου χρονικού διαστήματος.

(8) Η παράγραφος 68Γ τροποποιείται ως ακολούθως

(α) Με την προσθήκη μετά το σημείο (α) της υποπαραγράφου (1) αυτής των ακόλουθων νέων παραγράφων:

Τροποποίηση  
της  
παραγράφου  
68B

Τροποποίηση  
της  
παραγράφου  
68Γ

«Ο Έφορος συνεργάζεται με την ΕΑΤ για τους σκοπούς της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και παρέχει στην ΕΑΤ όλες τις πληροφορίες που της είναι απαραίτητες για να επιτελέσει το έργο που έχει βάσει της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ και βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, σύμφωνα με το άρθρο 35 του εν λόγω Κανονισμού.»

(β) Με την προσθήκη μετά το σημείο (δ) της υποπαραγράφου (1) αυτής του ακόλουθου νέου σημείου (ε):

«(ε) Ο Έφορος δύναται να παραπέμπει στην ΕΑΤ περιπτώσεις:

- (i) μη διαβίβασης ουσιωδών πληροφοριών από αρμόδια αρχή, ή
- (ii) απόρριψης ή μη διεκπεραίωσης, εντός εύλογου χρονικού διαστήματος, αιτήματος συνεργασίας, ιδίως όσον αφορά την ανταλλαγή σχετικών πληροφοριών.»

(γ) Με την αντικατάσταση του σημείου (α) της υποπαραγράφου (4) αυτής με το ακόλουθο νέο σημείο (α):

«(α)(i) Ο Έφορος όταν ενεργεί ως αρμόδιος για την ενοποιημένη εποπτεία, συγκροτεί σώματα εποπτών για τη διευκόλυνση της εκτέλεσης των εργασιών που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (2) έως 5(β) της παραγράφου 68Α και, με την επιφύλαξη των απαιτήσεων εμπιστευτικότητας της παραγράφου (β) της παρούσας παραγράφου και σε πλαίσιο συμβατότητας με τη νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, διασφαλίζει τον απαραίτητο συντονισμό και συνεργασία με τις σχετικές αρμόδιες αρχές τρίτων χωρών όπου χρειαστεί.

(ii) Τα σώματα εποπτών παρέχουν ένα πλαίσιο για τον Έφορο, την ΕΑΤ και τις άλλες εμπλεκόμενες αρμόδιες αρχές, για την εκτέλεση των ακόλουθων εργασιών:

- (Α) ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ τους και με την ΕΑΤ σύμφωνα με το Άρθρο 21 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010,
- (Β) συμφωνία σχετικά με την προαιρετική ανάθεση εργασιών και την προαιρετική ανάθεση αρμοδιοτήτων, όπου ενδείκνυται
- (Γ) καθορισμό προγραμμάτων εποπτικής εξέτασης που βασίζονται σε αξιολόγηση κινδύνου του ομίλου σύμφωνα με την υποπαραγράφο 68 της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης
- (Δ) βελτίωση της αποτελεσματικότητας της εποπτείας με την απάλειψη περιττών επικαλύψεων στις εποπτικές απαιτήσεις, μεταξύ άλλων και όσον αφορά τις αιτήσεις παροχής πληροφοριών που προβλέπονται στο σημείο (γ) της υποπαραγράφου (5) της παραγράφου 68Α και στην υποπαραγράφο (3) της παραγράφου 68Γ
- (Ε) συνεπή εφαρμογή των απαιτήσεων προληπτικής εποπτείας βάσει της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ σε όλες τις οντότητες του τραπεζικού ομίλου, με την επιφύλαξη των επιλογών και διακριτικών ευχερειών που παρέχονται από τη νομοθεσία της Ένωσης
- (ΣΤ) εφαρμογή του σημείου (γ) της υποπαραγράφου (2) της παραγράφου 68Α, λαμβάνοντας υπόψη το έργο άλλων φορέων που μπορεί να δημιουργηθούν στον τομέα αυτόν.

(iii) Ο Έφορος συνεργάζεται στενά με τις αρμόδιες αρχές που συμμετέχουν στο σώμα εποπτών και την ΕΑΤ. Οι απαιτήσεις εμπιστευτικότητας βάσει του Κεφαλαίου 1, τμήμα 2 της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ ως εκάστοτε ισχύει, δεν εμποδίζουν την ανταλλαγή εμπιστευτικών πληροφοριών μεταξύ του Εφόρου και των άλλων αρμόδιων αρχών στο πλαίσιο σωμάτων εποπτών. Η συγκρότηση και λειτουργία των σωμάτων εποπτών δεν επηρεάζει τα δικαιώματα και τις ευθύνες του Εφόρου και των άλλων αρμόδιων αρχών κατά την Οδηγία 2006/48/ΕΚ.»

(δ) Με την αντικατάσταση του σημείου (β)(ν) της υποπαραγράφου (4) αυτής με το ακόλουθο νέο σημείο (β)(ν):

«(ν) Ο Έφορος ως αρμόδιος για την ενοποιημένη εποπτεία, με την επιφύλαξη των απαιτήσεων εμπιστευτικότητας και απorrήτου σύμφωνα με το Νόμο, ενημερώνει την ΕΑΤ σχετικά με τις δραστηριότητες του σώματος εποπτών, μεταξύ άλλων σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης, και διαβιβάζει στην ΕΑΤ όλες τις πληροφορίες που έχουν ιδιαίτερη σημασία για τους σκοπούς της εποπτικής σύγκλισης.»

(9) Με την προσθήκη των ακόλουθων νέων παραγράφων 68Δ, 68Ε, 68ΣΤ, 68Ζ, 68Η και 68Θ αμέσως μετά την παράγραφο 68Γ:

«68Δ. (1) Ο Έφορος γνωστοποιεί τους όρους χορήγησης άδειας λειτουργίας ΣΠΙ, όπως αυτοί προβλέπονται στη συνεργατική νομοθεσία, στην Επιτροπή και στην ΕΑΤ.

(2) Ο Έφορος γνωστοποιεί στην Επιτροπή και στην ΕΑΤ κάθε άδεια λειτουργίας που παραχωρεί ή ανακαλεί.

(3) Ο Έφορος ενημερώνει την Επιτροπή και την ΕΑΤ για:

(α) τις περιπτώσεις κατά τις οποίες αρνήθηκε να κοινοποιήσει στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής την πρόθεση εγκατάστασης υποκαταστήματος στο εν λόγω κράτος-μέλος από ΣΠΙ που έλαβε άδεια λειτουργίας από τον Έφορο, λόγω του ότι είχε λόγους να αμφιβάλλει για την

Προσθήκη  
νέων  
παραγράφων  
68Δ, 68Ε,  
68ΣΤ, 68Ζ,  
68Η και 68Θ

επάρκεια της διοικητικής οργάνωσης ή της οικονομικής κατάστασης του.

(β) τις περιπτώσεις κατά τις οποίες καθόρισε προϋποθέσεις υπό τις οποίες για λόγους δημόσιου συμφέροντος, πρέπει να ασκούνται στη Δημοκρατία οι δραστηριότητες μέσω υποκαταστήματος ΣΠΙ με έδρα άλλο κράτος-μέλος.

(γ) τις περιπτώσεις κατά τις οποίες έχει λάβει μέτρα προκειμένου να προληφθούν ή κατασταλούν παραβάσεις των εφαρμοζόμενων διατάξεων της συνεργατικής νομοθεσίας από ΣΠΙ που έλαβαν άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος-μέλος και δραστηριοποιούνται στη Δημοκρατία ή που απαγόρευσε για το λόγο αυτό σε τέτοιο ΣΠΙ να προβαίνει σε πράξεις στο έδαφος της Δημοκρατίας.

(4) Ο Έφορος γνωστοποιεί στην Επιτροπή, στην ΕΑΤ και στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τραπεζών όλες τις άδειες εγκατάστασης υποκαταστημάτων στη Δημοκρατία που χορηγούνται σε ΣΠΙ που έχουν την έδρα τους σε τρίτη χώρα.

(5)(α) Ο Έφορος και η ΕΑΤ μπορούν να συνάπτουν συμφωνίες συνεργασίας που προβλέπουν την ανταλλαγή πληροφοριών με τις αρμόδιες αρχές τρίτων χωρών καθώς και με αρχές ή οργανισμούς τρίτων χωρών, μόνο αν οι κοινοποιούμενες πληροφορίες υπόκεινται, όσον αφορά το επαγγελματικό απόρρητο, σε εγγυήσεις τουλάχιστον ισοδύναμες με αυτές που προβλέπονται στο άρθρο 41Θ του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου. Αυτή η ανταλλαγή πληροφοριών γίνεται με σκοπό την εκτέλεση των εποπτικών καθηκόντων των εν λόγω αρμοδίων αρχών ή οργανισμών των τρίτων χωρών.

(β) Σε περιπτώσεις όπου οι πληροφορίες προέρχονται από άλλο κράτος-μέλος, αυτές δεν αποκαλύπτονται παρά μόνο με τη ρητή συγκατάθεση των αρχών που τις διαβίβασαν και, εφόσον ενδείκνυται, αποκλειστικά για τον σκοπό για τον οποίο οι αρχές αυτές έδωσαν τη συγκατάθεση τους.

68Ε (1) Εάν ο Έφορος διαπιστώσει ότι ΣΠΙ, το οποίο διαθέτει υποκατάστημα ή παρέχει υπηρεσίες στη Δημοκρατία σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 41Γ του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, δεν συμμορφώνεται με τις εφαρμοζόμενες διατάξεις της συνεργατικής νομοθεσίας, ο Έφορος απαιτεί από το εν λόγω ΣΠΙ να παύσει την αντικανονική αυτή κατάσταση.

(2) Εάν το ενδιαφερόμενο ΣΠΙ δεν πράξει τα απαραίτητα, ο Έφορος, ως αρμόδια εποπτική αρχή του κράτους-μέλους υποδοχής, ενημερώνει σχετικά τις αρμόδιες αρχές του κράτους-μέλους καταγωγής.

(3) Εάν, παρά τη λήψη οποιωνδήποτε μέτρων από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές του κράτους-μέλους καταγωγής ή λόγω της ακαταλληλότητας τυχόν μέτρων που λήφθηκαν από τις εν λόγω αρχές ή επειδή δεν υπάρχουν μέτρα στο κράτος-μέλος καταγωγής, το ΣΠΙ συνεχίζει να παραβιάζει τις εφαρμοζόμενες διατάξεις της συνεργατικής νομοθεσίας, ο Έφορος δύναται, αφού ενημερώσει σχετικά τις αρμόδιες εποπτικές αρχές του κράτους-μέλους καταγωγής, να λάβει τα ενδεικνυόμενα μέτρα προκειμένου να προληφθούν ή να κατασταλούν νέες παραβιάσεις και, εφόσον είναι απαραίτητο, μπορεί να εμποδίσει το εν λόγω ΣΠΙ να προβεί σε νέες πράξεις στη Δημοκρατία.

(4) Ο Έφορος δύναται να λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα για την πρόληψη ή την καταστολή των πράξεων που διενεργούνται στο έδαφος της Δημοκρατίας κατά παράβαση της συνεργατικής νομοθεσίας. Αυτό συνεπάγεται τη δυνατότητα να εμποδίζει ο Έφορος τα ΣΠΙ που παρατυπούν να προβαίνουν σε νέες πράξεις στη Δημοκρατία.

(5) Κάθε μέτρο που λαμβάνεται κατ' εφαρμογή της παρούσας παραγράφου και επιβάλλει κυρώσεις ή περιορισμούς στην άσκηση παροχής υπηρεσιών, θα πρέπει να είναι δεόντως αιτιολογημένο και να ανακοινώνεται από τον Έφορο προς το ενδιαφερόμενο ΣΠΙ.

(6) Προτού ακολουθήσει τη διαδικασία που προβλέπεται στις υποπαραγράφους (1) έως (5) πιο πάνω, ο Έφορος δύναται, σε περίπτωση έκτακτης ανάγκης, να λαμβάνει τα αναγκαία προληπτικά μέτρα για την προστασία των συμφερόντων των καταθετών, των επενδυτών και άλλων προσώπων στα οποία παρέχονται υπηρεσίες. Ο Έφορος ενημερώνει το συντομότερο την Επιτροπή, την ΕΑΤ και τις αρμόδιες εποπτικές αρχές των άλλων ενδιαφερόμενων κρατών-μελών για τα μέτρα αυτά.

68ΣΤ. Ο Έφορος κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων του, λαμβάνει υπόψη τη σύγκλιση όσον αφορά τη χρήση των εποπτικών εργαλείων και των εποπτικών πρακτικών κατά την εφαρμογή των νομοθεσιών, κανονισμών, Θεσμών, διαταγμάτων, αποφάσεων και οδηγιών που υιοθετούνται δυνάμει των Οδηγιών της Ευρωπαϊκής Κοινότητας. Προ το σκοπό αυτό, ο Έφορος:

(α) συμμετέχει στις δραστηριότητες της ΕΑΤ ή συνεργάζεται με την Κεντρική Τράπεζα, η οποία συμμετέχει στις δραστηριότητες της ΕΑΤ,

(β) ακολουθεί τις κατευθυντήριες γραμμές και τις συστάσεις της ΕΑΤ και εάν δεν το πράξει αναφέρει τους λόγους,

(γ) δεν παρεμποδίζεται στην άσκηση των καθηκόντων του, βάσει της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ, από υποχρεώσεις που δυνατό να έχει αναλάβει σε εθνικό επίπεδο.

68Ζ. Ο Έφορος δύναται να ανταλλάσει πληροφορίες με τις αρμόδιες αρχές των κρατών-μελών ή να διαβιβάζει πληροφορίες στην ΕΑΤ όταν είναι απαραίτητες για σκοπούς άσκησης των αρμοδιοτήτων του ή των αρχών αυτών. Οι πληροφορίες αυτές υπόκεινται στους κανόνες για το επαγγελματικό απόρρητο που προβλέπεται στο άρθρο 41Η του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου.

68Η. Ο Έφορος, εφόσον έχει αναλάβει αρμοδιότητα ενσπονημένης εποπτείας ΣΠΙ και θυγατρικών ή συνδεδεμένων εταιρειών οι οποίες διεξάγουν τραπεζικές εργασίες, καταρτίζει κατάλογο των

μητρικών χρηματοδοτικών εταιρειών συμμετοχών εγκατεστημένων στην Κυπριακή Δημοκρατία.

Ο κατάλογος αυτός κοινοποιείται στις αρμόδιες αρχές των λοιπών κρατών-μελών, στην ΕΑΤ και στην Επιτροπή.»

68Θ. Σε περίπτωση ΣΠΙ, η μητρική επιχείρηση του οποίου είναι ΣΠΙ ή εταιρεία, που ασκεί κατά κύριο λόγο εργασίες, οι οποίες είναι αναπόσπαστα συνδεδεμένες με τραπεζικές εργασίες ή σχετίζονται στενά με αυτές και, η οποία έχει συσταθεί σε κράτος άλλο από κράτος-μέλος, ενώ δεν υπόκειται σε ενοποιημένη εποπτεία σύμφωνα με την παρούσα Κανονιστική Απόφαση, ο Έφορος ελέγχει κατά πόσον το ΣΠΙ υπόκειται σε ενοποιημένη εποπτεία από την αρμόδια εποπτική αρχή της εν λόγω τρίτης χώρας, που είναι ισοδύναμη με την προβλεπόμενη στην παρούσα κανονιστική Απόφαση:

Νοείται ότι, για το σκοπό αυτό, ο Έφορος διαβουλεύεται με τυχόν άλλες ενεχόμενες αρμόδιες εποπτικές αρχές των κρατών μελών:

Νοείται περαιτέρω ότι, ο Έφορος, για σκοπούς ελέγχου, λαμβάνει υπόψη τις γενικές εκτιμήσεις της Ευρωπαϊκής Επιτροπής Τραπεζών, ως προς το κατά πόσον τα καθεστώτα ενοποιημένης εποπτείας των αρμόδιων εποπτικών αρχών τρίτων χωρών είναι σε θέση να επιτυγχάνουν τους στόχους της ενοποιημένης εποπτείας που καθορίζονται στην παρούσα Κανονιστική Απόφαση σε σχέση με τα ΣΠΙ, η μητρική εταιρεία των οποίων εδρεύει σε κράτος άλλο από κράτος-μέλος. Για τον σκοπό αυτό, ο Έφορος ζητά την γνώμη της ΕΑΤ πριν λάβει απόφαση:

Νοείται περαιτέρω ότι, ελλείψει ισοδύναμης εποπτείας, ο Έφορος εφαρμόζει, κατ' αναλογία, τις διατάξεις της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης.

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

Έναρξη ισχύος  
της παρούσας  
Κανονιστικής  
Απόφασης