

Ο ΠΕΡΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΝΟΜΟΣ

ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΤΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΣΗ ΤΗΣ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΑΠΟΦΑΣΗΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΗ ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ, ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΩΝ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΩΝ ΠΑΡΟΧΗΣ ΕΠΕΝΔΥΤΙΚΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΠΟΥ ΑΝΗΚΟΥΝ ΣΕ ΧΡΗΜΑΤΟΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΟΜΙΛΟ ΕΤΕΡΟΓΕΝΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ

Κανονιστική Απόφαση με βάση τα άρθρα 41Ζ

Κ.Δ.Π. 511/2005

Η Επιτροπή της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών (ΥΕΑΣΕ) δυνάμει του εδαφίου (2) του άρθρου 41Ζ του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, εκδίδει την παρούσα Κανονιστική Απόφαση με την οποία τροποποιείται η Κανονιστική Απόφαση σχετικά με τη Συμπληρωματική Εποπτεία Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων, Ασφαλιστικών Επιχειρήσεων και Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών που ανήκουν σε Χρηματοπιστωτικό Όμιλο Ετερογενών Δραστηριοτήτων.

Η παρούσα Κανονιστική Απόφαση εκδίδεται για σκοπούς εναρμόνισης με το άρθρο 2 της Οδηγία 2010/78/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2010 για τροποποίηση των οδηγιών 1998/26/ΕΚ, 2002/87/ΕΚ, 2003/6/ΕΚ, 2003/41/ΕΚ, 2003/71/ΕΚ, 2004/39/ΕΚ, 2004/109/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 Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών)

Συνοπτικός Τίτλος

1. Η παρούσα Κανονιστική Απόφαση θα αναφέρεται ως η Κανονιστική Απόφαση της Επιτροπής ΥΕΑΣΕ σχετικά με τη Συμπληρωματική Εποπτεία Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων (ΣΠΙ) που ανήκουν σε Χρηματοπιστωτικό Όμιλο Ετερογενών Δραστηριοτήτων (Τροποποιητική) του 2012, και θα διαβάζεται μαζί με την Κανονιστική Απόφαση προς τα ΣΠΙ σχετικά με τη Συμπληρωματική Εποπτεία ΣΠΙ που ανήκουν σε Χρηματοπιστωτικό Όμιλο Ετερογενών Δραστηριοτήτων (ΚΔΠ 511/2005), που στο εξής θα αναφέρεται 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 σχετικά με τη Συμπληρωματική Εποπτεία ΣΠΙ που ανήκουν σε Χρηματοπιστωτικό Όμιλο Ετερογενών Δραστηριοτήτων του 2005 και 2012.

Τροποποίηση της παραγράφου 2

2. Η παράγραφος 2 τροποποιείται με την αντικατάσταση στην υποπαραγράφο 8 αυτής του ορισμού του όρου «τομεακοί κανόνες» με τον ακόλουθο νέο ορισμό:

««τομεακοί κανόνες» σημαίνει την κοινοτική νομοθεσία σχετικά με την προληπτική εποπτεία των ρυθμιζόμενων οντοτήτων, όπως θεσπίζεται ιδίως με τις οδηγίες 2004/39/ΕΚ, 2006/48/ΕΚ, 2006/49/ΕΚ και 2009/138/ΕΚ»

Τροποποίηση της παραγράφου 4

3. Η παράγραφος 4 τροποποιείται με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου 2 αυτής με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφο 2:

« 2. Ο συντονιστής που ορίζεται σύμφωνα με την παράγραφο 10 γνωστοποιεί στη μητρική επιχείρηση που είναι επικεφαλής του ομίλου ή, ελλείψει μητρικής επιχείρησης, στη ρυθμιζόμενη οντότητα με το υψηλότερο σύνολο ισολογισμού στο σημαντικότερο χρηματοπιστωτικό τομέα ενός ομίλου, ότι (α) ο όμιλος προσδιορίσθηκε ως χρηματοπιστωτικός όμιλος ετερογενών δραστηριοτήτων, και (β) ορίστηκε συντονιστής.

Ο συντονιστής ενημερώνει επίσης τις αρμόδιες εποπτικές αρχές που έχουν δώσει άδεια λειτουργίας σε ρυθμιζόμενες οντότητες του ομίλου και τις αρμόδιες εποπτικές αρχές του κράτους μέλους στο οποίο έχει την έδρα της η εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών καθώς και τη Μεικτή Επιτροπή των Ευρωπαϊκών Εποπτικών Αρχών (ΕΕΑ) που συγκροτήθηκε δυνάμει των άρθρων 54 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Τραπεζών), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων) και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη σύσταση Ευρωπαϊκής Εποπτικής Αρχής (Ευρωπαϊκή Αρχή Κινητών Αξιών και Αγορών) (στο εξής "Μεικτή Επιτροπή"), αντιστοίχως.»

Τροποποίηση της παραγράφου 9

4. Η παράγραφος 9 τροποποιείται με την προσθήκη στην υποπαραγράφο 2 αυτής του ακόλουθου νέου σημείου δ) :

«δ) ρυθμίσεις που συμβάλλουν στην ανάπτυξη, εάν χρειαστεί, επαρκών διακανονισμών και σχεδίων ανάκαμψης και εξυγίανσης. Οι εν λόγω ρυθμίσεις θα επικαιροποιούνται σε τακτά διαστήματα.»

Τροποποίηση του τίτλου στο Τμήμα 3.	<p>5. Ο τίτλος στο Τμήμα 3 αντικαθίσταται από τον ακόλουθο νέο τίτλο:</p> <p>«ΜΕΤΡΑ ΓΙΑ ΤΗ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗ ΤΗΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΗΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΚΑΙ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΤΗΣ ΜΕΙΚΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ»</p>
Προσθήκη νέας παραγράφου 9α στο Τμήμα 3	<p>6. Το Τμήμα 3 τροποποιείται με την προσθήκη, πριν την παράγραφο 10, της ακόλουθης νέας παραγράφου 9α:</p> <p>«Παράγραφος 9α Διατομεακή και διασυνοριακή εποπτεία Η συνεπής διατομεακή και διασυνοριακή εποπτεία και συμμόρφωση προς τη νομοθεσία της Ένωσης τελεί υπό τη μέριμνα της Μεικτής Επιτροπής δυνάμει των άρθρων 56 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1094/2010 και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1095/2010 αντίστοιχα.»</p>
Τροποποίηση της παραγράφου 10	<p>7. Η παράγραφος 10 τροποποιείται με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου 1 αυτής με την ακόλουθη νέα υποπάραγραφο 1:</p> <p>«1. Προκειμένου να διασφαλίζεται η κατάλληλη επαρκής συμπληρωματική εποπτεία των ρυθμιζόμενων οντοτήτων χρηματοπιστωτικού ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων, ορίζεται ένας συντονιστής, υπεύθυνος για το συντονισμό και την άσκηση της συμπληρωματικής εποπτείας, μεταξύ των αρμόδιων εποπτικών αρχών των ενδιαφερόμενων εμπλεκόμενων κρατών μελών, συμπεριλαμβανομένων των εποπτικών αρχών του κράτους μέλους όπου έχει την έδρα της η εταιρεία χρηματοπιστωτικών συμμετοχών. Η ταυτότητα του συντονιστή δημοσιεύεται στον ιστότοπο της Μεικτής Επιτροπής.»</p>
Τροποποίηση της παραγράφου 11	<p>8. Η παράγραφος 11 τροποποιείται με την αντικατάσταση του δεύτερου εδαφίου της υποπαραγράφου 1 αυτής, με το ακόλουθο νέο εδάφιο:</p> <p>«Προκειμένου να διευκολυνθεί η συμπληρωματική εποπτεία και να εδραιωθεί σε ευρεία νομική βάση, ο συντονιστής και οι άλλες σχετικές αρμόδιες εποπτικές αρχές και, όπου απαιτείται, οι άλλες εμπλεκόμενες αρμόδιες εποπτικές αρχές, διαθέτουν συμφωνίες συντονισμού. Οι συμφωνίες συντονισμού μπορούν να αναθέτουν πρόσθετα καθήκοντα στο συντονιστή και μπορούν να προσδιορίζουν τις διαδικασίες i) λήψης αποφάσεων από τις σχετικές αρμόδιες εποπτικές αρχές, όπως αναφέρεται στις παραγράφους 3 και 4, στην παράγραφο 5 σημείο (4), στην παράγραφο 6, στην παράγραφο 12 σημείο (2) και στις παραγράφους 16 και 18, και ii) συνεργασίας με άλλες αρμόδιες εποπτικές αρχές.»</p>
Τροποποίηση της παραγράφου 12	<p>9. Η παράγραφος 12 τροποποιείται με την αντικατάσταση του τρίτου εδαφίου της υποπαραγράφου 1 αυτής με το ακόλουθο νέο εδάφιο:</p> <p>«Ο Έφορος ΥΕΑΣΕ δύναται επίσης να ανταλλάσσει τέτοιες πληροφορίες με τις ακόλουθες αρχές όπως, ενδεχομένως, απαιτείται για την εκτέλεση των αντίστοιχων καθηκόντων τους, σε ότι αφορά τις ρυθμιζόμενες οντότητες χρηματοπιστωτικού ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων, σύμφωνα με τις διατάξεις που καθορίζουν οι τομεακοί κανόνες:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Κεντρικές Τράπεζες, - το Ευρωπαϊκό Σύστημα Κεντρικών Τραπεζών, - την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και - το Ευρωπαϊκό Συμβούλιο Συστημικού Κινδύνου, σύμφωνα με το άρθρο 15 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1092/2010 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2010, σχετικά με τη μακροπροληπτική εποπτεία του χρηματοοικονομικού συστήματος της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τη σύσταση Ευρωπαϊκού Συμβουλίου Συστημικού Κινδύνου.»
Προσθήκη νέας παραγράφου 12α στο Τμήμα 3	<p>10. Το Τμήμα 3 τροποποιείται με την προσθήκη, μετά την παράγραφο 12, της ακόλουθης νέας παραγράφου:</p> <p>«Παράγραφος 12α Συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών με τη Μεικτή Επιτροπή 1. Ο Έφορος ΥΕΑΣΕ συνεργάζεται με τη Μεικτή Επιτροπή για τους σκοπούς της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 1093/2010. 2. Ο Έφορος ΥΕΑΣΕ παρέχει χωρίς καθυστέρηση στη Μεικτή Επιτροπή όλες τις πληροφορίες που της είναι αναγκαίες για να επιτελέσει το έργο της σύμφωνα με το άρθρο 35 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010. »</p>

Τροποποίηση της
παραγράφου 14

11. Η παράγραφος 14 τροποποιείται με την προσθήκη, πριν την τελεία στο τέλος της υποπαραγράφου 1 αυτής, της ακόλουθης φράσης:

«και μπορούν να ανταλλάσουν πληροφορίες σύμφωνα με την παρούσα Κανονιστική Απόφαση και με τις ΕΕΑ σύμφωνα με το άρθρο 35 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, και όποτε είναι αναγκαίο μέσω της Μεικτής Επιτροπής.»

Τροποποίηση της
παραγράφου 18

12. Η παράγραφος 18 τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου 1 αυτής με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφο 1:

«1. Με την επιφύλαξη των διατάξεων των τομειακών κανόνων, όπου εφαρμόζεται το σημείο (3) της παραγράφου 5, ο Έφορος ΥΕΑΣΕ ελέγχει κατά πόσον ΣΠΙ, του οποίου η μητρική επιχείρηση έχει την έδρα της σε τρίτη χώρα, υπόκειται σε εποπτεία, από την αρμόδια εποπτική αρχή της τρίτης χώρας, ισοδύναμη με αυτή που προβλέπεται από τις διατάξεις της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης για τη συμπληρωματική εποπτεία των ρυθμιζόμενων οντοτήτων που αναφέρονται στο σημείο (2) της παραγράφου 5. Ο έλεγχος πραγματοποιείται από τον Έφορο ΥΕΑΣΕ στις περιπτώσεις που ενεργεί ως ο συντονιστής δυνάμει των κριτηρίων του σημείου (2) της παραγράφου 10, κατόπιν αιτήματος της μητρικής επιχείρησης ή μιας από τις ρυθμιζόμενες οντότητες που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας στην Ένωση, ή με δική της πρωτοβουλία.

Ο Έφορος ΥΕΑΣΕ, ενεργώντας ως ο συντονιστής, συμβουλευτεί τις άλλες σχετικές αρμόδιες εποπτικές αρχές και καταβάλλει κάθε προσπάθεια για να συμμορφωθεί με οποιεσδήποτε ισχύουσες κατευθυντήριες γραμμές που έχουν καταρτιστεί μέσω της Μεικτής Επιτροπής σύμφωνα με τα άρθρα 16 και 56 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.»

(β) Με την προσθήκη μετά την υποπαραγραφο 1 αυτής, της ακόλουθης νέας υποπαραγράφου 1α:

«1α. Όταν ο Έφορος ΥΕΑΣΕ διαφωνεί με την απόφαση που έχει ληφθεί από άλλη σχετική αρμόδια εποπτική αρχή δυνάμει της υποπαραγράφου 1, εφαρμόζεται το άρθρο 19 του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010.»

Τροποποίηση της
παραγράφου 19

13. Η παράγραφος 19 τροποποιείται με την προσθήκη στο τέλος αυτής της ακόλουθης νέας υποπαραγράφου:

«Με την επιφύλαξη του άρθρου 218 παράγραφοι 1 και 2 της συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης (ΣΛΕΕ), το αποτέλεσμα των διαπραγματεύσεων στις οποίες αναφέρεται η πρώτη υποπαραγράφος και η προκύπτουσα εξ αυτών κατάσταση, τελούν υπό την εξέταση της Επιτροπής η οποία λαμβάνει προς τούτο βοήθεια από τη Μεικτή Επιτροπή, την Ευρωπαϊκή Επιτροπή Τραπεζών, την Ευρωπαϊκή Επιτροπή Ασφαλίσεων και Επαγγελματικών Συντάξεων και την Επιτροπή Χρηματοπιστωτικών Ομίλων Ετερογενών Δραστηριοτήτων.»

Έναρξη ισχύος της
παρούσας
Κανονιστικής
Απόφασης

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