

ΟΙ ΠΕΡΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΝΟΜΟΙ

Κανονιστική Απόφαση της Επιτροπής της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών για την τροποποίηση της Κανονιστικής Απόφασης 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 συνεχής ενίσχυση της κεφαλαιακής επάρκειας του Κεντρικού Φορέα σε συγκεντρωτική βάση είναι πρωταρχικής σημασίας για τις διευθετήσεις σύνδεσης των Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων με τον Κεντρικό Φορέα και

ΕΠΕΙΔΗ στα πλαίσια αυτά ο Θεσμός 92 των περί Συνεργατικών Εταιρειών Θεσμών έχει τροποποιηθεί ώστε να υιοθετηθεί η αμφίδρομη εγγύηση των υποχρεώσεων του Κεντρικού Φορέα και των συνδεδεμένων Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων και παράλληλα να υιοθετηθούν οι κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με το άρθρο 3 της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ.

ΓΙ' ΑΥΤΟ 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 και διαβούλευσης με την Παγκύπρια Συνεργατική Συνομοσπονδία, την παρούσα Κανονιστική Απόφαση με την οποία τροποποιείται η Κανονιστική Απόφαση αναφορικά με τους όρους και προϋποθέσεις σύνδεσης Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων με την Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα Λτδ - Κεντρικό Φορέα (ΚΔΠ 393/2006) ως ακολούθως:

1. Η πέμπτη παράγραφος που προοιμίου της βασικής Κανονιστικής Απόφασης αντικαθίσταται με την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«ΕΠΕΙΔΗ πρόσθετα της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης έχει εκδοθεί και Κανονιστική Απόφαση (ΚΔΠ 443/2007 και τροποποίηση ΚΔΠ 171/2009) για τη σύσταση και λειτουργία Ταμείου Στήριξης, Αλληλεγγύης και Ανάπτυξης ΣΠΙ στο οποίο συμμετέχουν και καλύπτονται από 1/1/2008 όλα τα ΣΠΙ περιλαμβανομένου του ΚΦ.».

2. Ο τίτλος του Μέρους ΙΙ της βασικής Κανονιστικής Απόφασης αντικαθίσταται από τον ακόλουθο νέο τίτλο:

«ΕΓΓΥΗΣΗ ΤΟΥ ΚΕΝΤΡΙΚΟΥ ΦΟΡΕΑ ΠΡΟΣ ΤΑ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΣΠΙ ΚΑΙ ΤΩΝ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΩΝ ΣΠΙ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΦΟΡΕΑ»

3. Η παράγραφος 6.1 της βασικής Κανονιστικής Απόφασης αντικαθίσταται από την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«6.1 Τηρουμένων των προνοιών του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου περί Σχεδίου Διευθέτησως και Μέτρων Εξυγίανσης (άρθρο 49Β και άρθρα 51Α έως 51Γ αντίστοιχα), από την ημερομηνία της τροποποιητικής Συμφωνίας Σύνδεσης και Εγγύησης η οποία τροποποιεί την αρχική Συμφωνία Σύνδεσης και Εγγύησης ημερομηνίας 27/12/2007:

(α) Ο ΚΦ εγγυάται τις υποχρεώσεις των συνδεδεμένων ΣΠΙ σύμφωνα με τις διατάξεις των παραγράφων 6.2 έως 6.10 (Μέρος ΙΙ.1).

(β) Τα συνδεδεμένα ΣΠΙ εγγυούνται από κοινού και ξεχωριστά τις υποχρεώσεις του ΚΦ, περιλαμβανομένων των υποχρεώσεων του που απορρέουν από την παράγραφο 6.1(α), σύμφωνα με τις διατάξεις των παραγράφων 6.11 έως 6.18 (Μέρος ΙΙ.2).

Νοείται ότι σε αμφότερες τις περιπτώσεις (α) και (β) πιο πάνω η υποχρέωση που προκύπτει σε περίπτωση ενεργοποίησης της εγγύησης δυνάμει των προνοιών του παρόντος Μέρους καλύπτεται αποκλειστικά από τα ίδια κεφάλαια του εγγυητή».

4. Η βασική Κανονιστική Απόφαση τροποποιείται με την προσθήκη μετά την παράγραφο 6.1 του ακόλουθου νέου τίτλου:

«ΜΕΡΟΣ ΙΙ.1- Εγγύηση Κεντρικού Φορέα προς τα Συνδεδεμένα ΣΠΙ»

5. Η παράγραφος 6.7 της βασικής Κανονιστικής Απόφασης αντικαθίσταται από την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«6.7 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 ΣΠΙ σε σχέση με μη-κληθέν/μη-καταβληθέν κεφάλαιο και εφεδρική υποχρέωση μελών ή της απεριόριστης ευθύνης των μελών».

6. Η παράγραφος 6.8 της βασικής Κανονιστικής Απόφασης τροποποιείται με την προσθήκη στην υποπαράγραφο (β)(iii) επιφύλαξη (1)(α) αυτής μετά τη φράση «και αποφασίζει ότι το συνδεδεμένο ΣΠΙ δεν είναι», της φράσης «ή αναμένεται να μην είναι».

7. Η βασική Κανονιστική Απόφαση τροποποιείται με την προσθήκη μετά την παράγραφο 6.10 του ακόλουθου νέου τίτλου και των ακόλουθων νέων παραγράφων:

«ΜΕΡΟΣ II.2- Εγγύηση Συνδεδεμένων ΣΠΙ προς τον Κεντρικό Φορέα

6.11 Τα συνδεδεμένα ΣΠΙ εγγυούνται πλήρως την εξόφληση ή αποπληρωμή όλων των υποχρεώσεων του ΚΦ, συμπεριλαμβανομένων όλων των εκτός ισολογισμού υποχρεώσεων και δεσμεύσεων του, περιλαμβανομένων αυτών που απορρέουν από την παράγραφο 6.1(α), αλλά εξαιρουμένων των υποχρεώσεων που εξασφαλίζονται με επιβαρύνσεις επί της περιουσίας/ενεργητικού του στο βαθμό και στην έκταση που συγκεκριμένη υποχρέωση εξασφαλίζεται με συγκεκριμένη εξασφάλιση βάσει σύμβασης μεταξύ του ΚΦ και του δικαιούχου. Οι καλυπτόμενες υποχρεώσεις πρέπει να είναι νομότυπες, να έχουν αναληφθεί κατά τη συνήθη πορεία των εργασιών του 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 τον ΚΦ υποχρεώσεων με παραχώρηση επιβαρύνσεων επί της περιουσίας/ενεργητικού του προϋποθέτει την εκ των προτέρων έγκριση του Εφόρου.

6.12 Η εγγύηση των συνδεδεμένων ΣΠΙ παρέχεται προς όφελος των καταθετών, πιστωτών ή άλλων δικαιούχων των υποχρεώσεων του ΚΦ περιλαμβανομένων αυτών που απορρέουν με βάση την παράγραφο 6.1(α).

Οι πληρωμές, σε περίπτωση δημιουργίας υποχρέωσης βάσει της εγγύησης για καταβολή χρηματικών ποσών (στο εξής «ενεργοποίηση της εγγύησης»), καταβάλλονται προς τον ΚΦ.

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

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

6.15 (α) Η εγγύηση των συνδεδεμένων ΣΠΙ προς τον ΚΦ, ως ανάληψη υποχρέωσης εγγυητή με δικαίωμα ανταποζημίωσης (guarantee with counter-indemnity), συνεπάγεται ότι, σε περίπτωση κατά την οποία ο ΚΦ τεθεί υπό εκκαθάριση και από την εκκαθάριση προκύπτει πλεόνασμα προς διάθεση, τα συνδεδεμένα ΣΠΙ θα αποζημιωθούν για τις βάσει της εγγύησης ανεξόφλητες πληρωμές τους 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, ο ΚΦ 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), τα συνδεδεμένα ΣΠΙ θα αποζημιώνονται από τον ΚΦ για τις βάσει της εγγύησης ανεξόφλητες πληρωμές τους νοουμένου ότι η δυνατότητα εξόφλησης από τον ΚΦ σε συνδυασμό με τυχόν στήριξή του για το σκοπό αυτό από το Ταμείο Στήριξης θα εξετάζεται από τον Έφορο και θα πραγματοποιείται βάσει χρονοδιαγράμματος που καθορίζεται από αυτόν με τέτοιες δε διασφαλίσεις που ήθελε αποφασίσει. Σε περίπτωση που ο ΚΦ 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 το συνδεδεμένο ΣΠΙ, αναφορικά με τις υποχρεώσεις του ΚΦ προς το συνδεδεμένο ΣΠΙ.

6.16 Οι πρόνοιες της παραγράφου 6.17 σε σχέση με την υποχρέωση των συνδεδεμένων ΣΠΙ βάσει της εγγύησης εφαρμόζονται χωρίς επίκληση της οποιασδήποτε ευθύνης των μελών του ΚΦ σε σχέση με μη-κληθέν/μη-καταβληθέν κεφάλαιο και εφεδρική υποχρέωση μελών.

6.17 Η εγγύηση των συνδεδεμένων ΣΠΙ προς τον ΚΦ ενεργοποιείται σε περίπτωση που ο Έφορος μετά από αίτημα του ΚΦ διαπιστώσει ότι ο ΚΦ δεν είναι ή αναμένεται να μην είναι σε θέση να αποπληρώσει, εξοφλήσει ή διευθετήσει τις υποχρεώσεις του περιλαμβανομένων αυτών που απορρέουν από την παράγραφο 6.1 (α) οι οποίες είναι ή καθίστανται άμεσα απαιτητές από τους δικαιούχους για λόγους που έχουν σχέση με την οικονομική του κατάσταση ή σε περίπτωση έκδοσης διατάγματος εκκαθάρισης του ΚΦ σύμφωνα με το άρθρο 44 του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου.

Νοείται ότι παράλληλα με την ενεργοποίηση της εγγύησης των συνδεδεμένων ΣΠΙ δυνατό να ενεργοποιούνται και το Ταμείο Αλληλεγγύης, Στήριξης και Ανάπτυξης των ΣΠΙ καθώς και το Ταμείο Προστασίας Καταθέσεων με απόφαση των διαχειριστικών τους επιτροπών.

6.18 Σε περίπτωση ενεργοποίησης της εγγύησης των ΣΠΙ προς τον ΚΦ σύμφωνα με την παράγραφο 6.17, η συνολική υποχρέωση που προκύπτει επιμερίζεται σε έκαστο συνδεδεμένο ΣΠΙ στη βάση μεθοδολογίας που καθορίζει η Επιτροπή της ΥΕΑΣΕ και η οποία λαμβάνει υπόψη το μέγεθος, τις οικονομικές δυνατότητες και άλλα δεδομένα του κάθε ΣΠΙ. Νοείται ότι η μεθοδολογία αυτή δεν επηρεάζει τις διατάξεις της υποπαραγράφου 6.1(β) και της επιφύλαξης της παραγράφου 6.1».

8. Η παράγραφος 7.7 της βασικής Κανονιστικής Απόφασης τροποποιείται με την αντικατάσταση της λέξης «Οποιασδήποτε» με τη λέξη «Οποιαδήποτε».
9. Η παράγραφος 8.1 της βασικής Κανονιστικής Απόφασης τροποποιείται με την αντικατάσταση της φράσης «ο ΚΦ με οδηγίες της» με τη φράση «ο ΚΦ με οδηγίες του».
10. Η βασική Κανονιστική Απόφαση τροποποιείται με την προσθήκη μετά την παράγραφο 9 των ακόλουθων νέων παραγράφων:
- «9Α. Ο ΚΦ οφείλει να ενημερώνει τα συνδεδεμένα ΣΠΙ σε τακτική βάση αναφορικά με τη συμμόρφωση του ΚΦ και των συνδεδεμένων ΣΠΙ με τις πρόνοιες της νομοθεσίας σε συγκεντρωτική βάση και τα ΣΠΙ δύνανται να υποβάλλουν προς τον ΚΦ εισηγήσεις για λήψη τυχόν διορθωτικών ή άλλων αναγκαιών κατά τη κρίση τους μέτρων, οι οποίες εισηγήσεις μεταξύ άλλων λαμβάνονται υπόψη για σκοπούς έκδοσης οδηγιών από τον ΚΦ προς τα συνδεδεμένα ΣΠΙ. Νοείται ότι η διευθέτηση αυτή δεν επηρεάζει την ικανότητα του ΚΦ να εκδίδει οδηγίες προς τα ΣΠΙ ούτε προϋποθέτει τη συναίνεση των ΣΠΙ πριν την έκδοση οδηγιών από τον ΚΦ.
- 9Β. Τα συνδεδεμένα ΣΠΙ δύνανται να εξουσιοδοτήσουν γραπτώς τον ΚΦ όπως εκ μέρους τους και για λογαριασμό τους υπογράψει συμφωνία παροχής υπηρεσιών (outsourcing) με τη Συνεργατική Εταιρεία Μηχανογράφησης (ΣΕΜ) Ατδ η οποία να συνάδει με την Κανονιστική Απόφαση αναφορικά με το Πλαίσιο Αρχών Λειτουργίας και Κριτηρίων Αξιολόγησης της Οργανωτικής Δομής, Εσωτερικής Διακυβέρνησης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των ΣΠΙ, και όπως βάσει της συμφωνίας αυτής εκ μέρους τους και υπό την ευθύνη του προβαίνει σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες για σκοπούς συμμόρφωσης, σε σχέση με τα θέματα που αφορούν τη ΣΕΜ Ατδ, με τα Παραρτήματα 1 και 2 της εν λόγω Κανονιστικής Απόφασης».
11. Η παράγραφος 10.1 της βασικής Κανονιστικής Απόφασης τροποποιείται με την προσθήκη μετά τη φράση «ή και των οδηγιών του ΚΦ», της φράσης «ή τις πρόνοιες της συμφωνίας σύνδεσης».
12. Η παράγραφος 10.1 τροποποιείται με την προσθήκη της ακόλουθης επιφύλαξης στο τέλος αυτής:
- «Νοείται περαιτέρω ότι δεν μπορεί να γίνει τερματισμός της σύνδεσης (παράγραφος 10.1(β)) ή εθελούσια αποχώρηση (παράγραφος 10.1(γ)) ενόσω είναι ενεργοποιημένη η εγγύηση σύμφωνα με τις πρόνοιες του Μέρους ΙΙ της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης».
13. Η παράγραφος 10.4 της βασικής Κανονιστικής Απόφασης τροποποιείται με την προσθήκη μετά τη φράση «Δεν επιτρέπεται εθελούσια αποχώρηση συνδεδεμένου ΣΠΙ», της φράσης «βάσει της παραγράφου 10.1(γ)».
14. Η παράγραφος 10.5 της βασικής Κανονιστικής Απόφασης τροποποιείται με την αντικατάσταση της πρώτης παραγράφου της υποπαραγράφου (β) με την ακόλουθη νέα παράγραφο:
- «(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 ΣΠΙ πλην της πρόνοιας (α) της παραγράφου 10.1 για την οποία το Μέρος ΙΙ εξακολουθεί να ισχύει μέχρι την εξόφληση των υποχρεώσεων που απορρέουν από τις παρεχόμενες εγγυήσεις».
15. Η βασική Κανονιστική Απόφαση τροποποιείται με την προσθήκη μετά την παράγραφο 10.7 της ακόλουθης νέας παραγράφου:
- «10.8 Σε περίπτωση έκδοσης διατάγματος εκκαθάρισης του ΚΦ με βάση το άρθρο 44 του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου οι πρόνοιες της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης δεν τυγχάνουν πλέον εφαρμογής πλην του Μέρους ΙΙ που εξακολουθεί να ισχύει μέχρι την εξόφληση των υποχρεώσεων που απορρέουν από τις παρεχόμενες εγγυήσεις».
16. Η παράγραφος 14 της βασικής Κανονιστικής Απόφασης αντικαθίσταται από την ακόλουθη νέα παράγραφο:
- «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, νοούμενου 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 και εγγράφων προς υπογραφή μεταξύ του ΚΦ και των συνδεδεμένων ΣΠΙ.
- Νοείται ότι ο ΚΦ και τα συνδεδεμένα ΣΠΙ προχωρούν στην υπογραφή συμφωνίας σύνδεσης και εγγύησης, η οποία περιέχει μεταξύ άλλων και τις ακόλουθες αναφορές :
- (α) στη δήλωση του ΣΠΙ 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 ΣΠΙ, όπως το ΣΠΙ 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 ΣΠΙ και τα συνδεδεμένα ΣΠΙ αναλαμβάνουν τις ευθύνες τους ως εγγυητές των υποχρεώσεων του ΚΦ

(δ) στο ότι η σύνδεση και εγγύηση διέπεται από το Θεσμό 92 των περί Συνεργατικών Εταιρειών Θεσμών και τις πρόνοιες της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης

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

(στ) ενδεχομένως την εξουσιοδότηση που αναφέρεται στην παράγραφο 9B και την αποδοχή της».

17. Το παράρτημα της βασικής Κανονιστικής Απόφασης τροποποιείται με την αντικατάσταση της παραγράφου 1 αυτού με την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«1. Ο Κεντρικός Φορέας δύναται να εκδίδει γενικές ή ειδικές οδηγίες προς τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα που συνδέονται με αυτόν σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Θεσμό 92 παράγραφος (5) των περί Συνεργατικών Εταιρειών Θεσμών και εφαρμόζοντας τις πρόνοιες των παραγράφων 2 έως 6 πιο κάτω».

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