

Αριθμός 240

Ο ΠΕΡΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΝΟΜΟΣ

**ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΤΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ
ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ
ΜΕ ΤΙΣ ΕΛΑΧΙΣΤΕΣ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΣΚΗΣΗ ΕΡΓΑΣΙΩΝ
ΑΠΟΔΟΧΗΣ ΚΑΤΑΘΕΣΕΩΝ ΑΠΟ ΤΑ ΥΦΙΣΤΑΜΕΝΑ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΑ
ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ**

Κανονιστική Απόφαση δυνάμει του άρθρου 17 του περί Συνεργατικών Εταιρειών (Τροποποιητικού) Νόμου του 2003 (Ν.123(Ι)/2003)

1. Επειδή με βάση την παράγραφο (γ) του εδαφίου (3) του άρθρου 17 του περί Συνεργατικών Εταιρειών (Τροποποιητικού) Νόμου του 2003 (Ν.123(Ι)/2003) εγγεγραμμένη εταιρεία, η οποία αμέσως πριν την έναρξη της ισχύος του εν λόγω Νόμου (25.7.2003) ασκούσε εργασίες συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος, οφείλει να συμμορφώνεται προς τις εκάστοτε προβλεπόμενες υποχρεώσεις, που η Επιτροπή της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών με απόφαση της που δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας, καθορίζει ως ελάχιστες προϋποθέσεις για την άσκηση εργασιών αποδοχής καταθέσεων, και
2. Επειδή με βάση την επιφύλαξη της προαναφερθείσας παραγράφου, η Επιτροπή, κατά την άσκηση της πιο πάνω εξουσίας της, δύναται να καθορίζει για τις προαναφερόμενες εταιρείες διαφορετικά επίπεδα ή προϋποθέσεις από τα προβλεπόμενα για τα αναγνωρισμένα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα, λαμβάνοντας όμως υπόψη ανάλογες αρχές που στον περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμο ή στις ισχύουσες στη Δημοκρατία πράξεις της Ευρωπαϊκής Κοινότητας προβλέπουν για την προληπτική εποπτεία των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων, και
3. Επειδή βρίσκεται σε εξέλιξη η διαδικασία συμπλήρωσης του ρυθμιστικού πλαισίου για την παραχώρηση άδειας λειτουργίας στα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα, ως αναγνωρισμένα είτε αυτοδύναμα είτε μέσω σύνδεσης τους με τον Κεντρικό Φορέα, οπότε θα έχουν εφαρμογή οι Κανονιστικές Αποφάσεις που αφορούν αδειούχα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα σύμφωνα με τις σχετικές πρόνοιες του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου.
4. Δία ταύτα η Επιτροπή της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών με την παρούσα Κανονιστική Απόφαση καθορίζει, για τις στην παράγραφο 1 αναφερόμενες εγγεγραμμένες εταιρείες, τις ακόλουθες ελάχιστες προϋποθέσεις, πέραν των υποχρεώσεων στις οποίες υπόκεινται βάσει των προνοιών των παραγράφων (α) και (β) του εδαφίου (3) του άρθρου 17 του περί Συνεργατικών Εταιρειών (Τροποποιητικού) Νόμου του 2003, για την άσκηση εργασιών αποδοχής καταθέσεων από τις εν λόγω εγγεγραμμένες εταιρείες οι οποίες, αμέσως πριν την έναρξη της ισχύος του περί Συνεργατικών Εταιρειών (Τροποποιητικού) Νόμου του 2003 (Ν.123(Ι)/2003), ασκούσαν εργασίες συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος.

5. Οι προαναφερόμενες ελάχιστες προϋποθέσεις αφορούν τα καθορισμένα κριτήρια, επίπεδα και όρια για σκοπούς ρύθμισης και εποπτείας (prudential supervision), ήτοι:

- (α) κατώτατο ύψος ιδίων κεφαλαίων
- (β) κατώτατο συντελεστή φερεγγυότητας
- (γ) ανώτατα επίπεδα και όρια για μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα, και
- (δ) ανώτατο ύψος ελεγχόμενων συμμετοχών εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα,

όπως υπολογίζονται με βάση τη μεθοδολογία που επεξηγείται στη σχετική εγκύκλιο του Εφόρου της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών ημερομηνίας 29.12.2003 καθώς και στις λοιπές εγκυκλίους του Εφόρου που αφορούν τα πιο πάνω κριτήρια.

6. Η συμμόρφωση προς τα εν προκείμενω κριτήρια, όρια και επίπεδα θα επιτευχθεί με αφετηρία ή σημείο εκκίνησης την παρούσα θέση κάθε εταιρείας όσον αφορά ένα έκαστο των ρυθμιστικών μέτρων της παραγράφου 5 πιο πάνω. Για τους σκοπούς αυτής της Κανονιστικής Απόφασης, “παρούσα θέση” σημαίνει τη θέση κάθε εταιρείας κατά την 31.12.2004 ή, εάν υπήρξαν μεταγενέστερες διαφοροποιήσεις, τη θέση κατά το κλείσιμο της τελευταίας εργάσιμης ημέρας πριν από τη γνωστοποίηση και δημοσίευση αυτής της Κανονιστικής Απόφασης στη Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.

7. Η κατά τα ως άνω “παρούσα θέση” κάθε εταιρείας καθορίζεται ως το ελάχιστο επίπεδο συμμόρφωσης με τα προαναφερθέντα κριτήρια, εκτός στις περιπτώσεις όπου για οποιοδήποτε κριτήριο ή κριτήρια, η εταιρεία ικανοποιεί ή πληροί τα ανώτατα/κατώτατα επίπεδα ή όρια που καθορίζονται βάσει των σχετικών προνοιών του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου ή/και των βάσει αυτού Κανονιστικών Αποφάσεων ή/και των σχετικών εγκυκλίων και οδηγιών του Εφόρου, οπότε τα εν λόγω καθορισμένα ανώτατα/κατώτατα επίπεδα ή όρια τυγχάνουν εφαρμογής και αποτελούν το ελάχιστο επίπεδο υποχρέωσης σε συνεχή βάση συμμόρφωσης της εταιρείας προς το συγκεκριμένο κριτήριο ή κριτήρια. Τα βάσει του Νόμου, των Κανονιστικών Αποφάσεων και εγκυκλίων και οδηγιών καθορισμένα ανώτατα/κατώτατα επίπεδα ή όρια, παρουσιάζονται στο Παράρτημα. Το αργότερο εντός ενός μηνός από την γνωστοποίηση της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης οι εταιρείες υποχρεούνται να υποβάλουν στον Έφορο ΥΕΑΣΕ λεπτομερείς καταστάσεις για τη παρούσα θέση τους αναφορικά προς τα προαναφερόμενα κριτήρια.

8. Οι εταιρείες λαμβάνουν τα κατάλληλα μέτρα και προβαίνουν στις αναγκαίες ενέργειες με βάση τις οδηγίες του Εφόρου στα πλαίσια της αξιολόγησης του υποβληθέντος προγράμματος δραστηριοτήτων και χρονοδιαγράμματος συμμόρφωσης τους προς τις προϋποθέσεις απόκτησης άδειας λειτουργίας.

Επιπρόσθετα, φροντίζουν να υποβάλλουν έγκαιρα τις ζητούμενες περιοδικές καταστάσεις και να ενημερώνουν άμεσα τον Έφορο για κάθε σημαντική διαφοροποίηση ή ενδεχόμενη διαφοροποίηση στη θέση τους σε σχέση με τα εν προκειμένω κριτήρια ή/και για κάθε εξέλιξη που επηρεάζει ή ενδέχεται να επηρεάσει τη συμμόρφωσή τους με την παρούσα Κανονιστική Απόφαση, υποβάλλοντας

ταυτόχρονα εισηγήσεις αναφορικά με τα μέτρα που λαμβάνουν ή προτίθενται να λάβουν. Νοείται ότι στις περιπτώσεις όπου για οποιοδήποτε κριτήριο ή κριτήρια, η εταιρεία δεν ικανοποιεί ή δεν πληροί τα βάσει του Νόμου και των Κανονιστικών Αποφάσεων/εγκυκλίων/οδηγιών καθορισθέντα ανώτατα/κατώτατα επίπεδα ή όρια (όποτε τυγχάνει εφαρμογής η “παρούσα θέση” της εταιρείας) δεν επιτρέπεται η μείωση του ύψους των ιδίων κεφαλαίων ή/και του συντελεστή φερεγγυότητας ή η παραχώρηση νέων πιστωτικών διευκολύνσεων ούτε η απόκτηση ελεγχόμενων συμμετοχών καθ’ υπέρβαση των επιπέδων που παρουσιάζουν τα βιβλία και οι εξελεγμένοι λογαριασμοί της εταιρείας ως η ερμηνεία του όρου “παρούσα θέση” στη παράγραφο 7 πιο πάνω. Σε εξαιρετικές περιπτώσεις, ο Έφορος θα εξετάζει προσωρινές αποκλίσεις νοουμένου ότι η εταιρεία θα υποβάλλει πλήρως αιτιολογημένη πρόταση και νέο χρονοδιάγραμμα διόρθωσης ή επαναφοράς της κατάστασης.

9. Ο Έφορος της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών έχει εξουσία να εκδίδει διευκρινιστικές ή και ερμηνευτικές ή και άλλες σχετικές εγκυκλίους και να καθορίζει τη μορφή και το περιεχόμενο σχετικών έντυπων για σκοπούς καλύτερης εφαρμογής της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης.

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

Κανονιστική Απόφαση της Επιτροπής της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης
Συνεργατικών Εταιρειών σχετικά με τις ελάχιστες προϋποθέσεις για την άσκηση εργασιών
αποδοχής καταθέσεων από τα υφιστάμενα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

Σχετικά με τις πρόνοιες της παραγράφου 7 της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης παρατίθενται τα βασικά στοιχεία των κριτηρίων συνετής εποπτείας (prudential supervision) που αναφέρονται στη παράγραφο 5 όπως και τα επίπεδα και όρια τα οποία θα τυγχάνουν εφαρμογής στις περιπτώσεις όπου η εταιρεία, βάσει της “παρούσας θέσης” της, τα ικανοποιεί ή τα πληροί σύμφωνα με τις πρόνοιες της παραγράφου 7 της Κανονιστικής Απόφασης.

	ΚΡΙΤΗΡΙΑ	ΑΝΩΤΑΤΑ/ΚΑΤΩΤΑΤΑ ΕΠΙΠΕΔΑ/ΟΡΙΑ	ΙΣΧΥΟΥΣΕΣ ΠΡΟΝΟΙΕΣ ΚΑΙ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ
1	ΙΔΙΑ ΚΕΦΑΛΑΙΑ	Κατώτατο ύψος £600.000	<ul style="list-style-type: none"> • Άρθρο 41B του Νόμου • Κανονιστική Απόφαση για τον υπολογισμό ιδίων κεφαλαίων και συντελεστή φερεγγυότητας (ΚΔΠ 58/2005) • Εγκύκλιοι Εφόρου
2	ΣΥΝΤΕΛΕΣΤΗΣ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ	Κατώτατο όριο 8% (σχέση/ποσοστό ιδίων κεφαλαίων προς σταθμισμένα στοιχεία ενεργητικού, συμπεριλαμβανομένων εκτός ισολογισμού στοιχείων)	<ul style="list-style-type: none"> • Κανονιστική Απόφαση για τον υπολογισμό ιδίων κεφαλαίων και συντελεστή φερεγγυότητας (ΚΔΠ 58/2005) • Εγκύκλιοι Εφόρου
3	ΜΕΓΑΛΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ	<ul style="list-style-type: none"> • Ανώτατο όριο συνολικού ποσού πιστωτικών διευκολύνσεων προς ένα πελάτη/ομάδα συνδεδεμένων πελατών : δεν επιτρέπεται να ξεπερνούν το 25% των ιδίων κεφαλαίων. • Το σύνολο όλων των “μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων” (πέραν του 10% των ιδίων κεφαλαίων) δεν πρέπει να ξεπερνά το 800% των ιδίων κεφαλαίων. • Η συνολική αξία των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων που δεν εξασφαλίζονται με εμπράγματα ασφάλεια και 	<ul style="list-style-type: none"> • Άρθρο 41Α του Νόμου • Εγκύκλιοι Εφόρου

	ΚΡΙΤΗΡΙΑ	ΑΝΩΤΑΤΑ/ΚΑΤΩΤΑΤΑ ΕΠΙΠΕΔΑ/ΟΡΙΑ	ΙΣΧΥΟΥΣΕΣ ΠΡΟΝΟΙΕΣ ΚΑΙ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ
		<p>παραχωρούνται στους αξιωματούχους δεν πρέπει να ξεπερνά το 5% των ιδίων κεφαλαίων.</p>	
4	<p>ΕΛΕΓΧΟΜΕΝΕΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΕΚΤΟΣ ΤΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟ-ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΤΟΜΕΑ</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Ελεγχόμενη συμμετοχή είναι η κατοχή, άμεσα ή έμμεσα, τουλάχιστον του 10% του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου σε επιχείρηση ή άσκηση ουσιαστικής επιρροής στην διαχείριση της επιχείρησης στην οποία κατέχεται η συμμετοχή. • Ελεγχόμενη συμμετοχή σε επιχείρηση εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 15% των ιδίων κεφαλαίων του συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος ενώ το σύνολο των ελεγχόμενων συμμετοχών δεν επιτρέπεται να υπερβαίνει το 60% των ιδίων κεφαλαίων του. 	<ul style="list-style-type: none"> • Εγκύκλιοι Εφόρου στις γραμμές των σχετικών προνοιών της Κοινοτικής Οδηγίας 2000/12/ΕΚ για την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικού ιδρύματος.