

Αριθμός 103

Ο ΠΕΡΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΝΟΜΟΣ

**ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ  
ΤΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ  
ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΚΑΙ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΠΟΥ ΔΥΝΑΝΤΑΙ ΝΑ  
ΑΝΑΠΤΥΞΟΥΝ ΤΑ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΤΑ  
ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΠΟΥ ΑΠΑΙΤΟΥΝΤΑΙ**

Κανονιστική Απόφαση με βάση τα άρθρα 41Ι και 41Ζ  
και το εδάφιο (3) της μεταβατικής διάταξης για τις εγγεγραμμένες εταιρείες που  
διεξήγαν εργασίες πιστωτικού ιδρύματος κατά την ημερομηνία έναρξης της ισχύος  
του Ν.123(Ι)/2003

**1. Γενικά**

Δυνάμει διατάγματος του Υπουργικού Συμβουλίου που δημοσιεύτηκε στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας ημερομηνίας 27.2.2004 (ΚΔΠ 110/2004), η Επιτροπή της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών (ΥΕΑΣΕ) έχει εξουσιοδοτηθεί από το Υπουργικό Συμβούλιο βάσει της παραγράφου (στ) του άρθρου 41Ι των περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμων του 1985 έως 2005 να ρυθμίζει, με απόφασή της που δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας, τα θέματα που αναφέρονται στις παραγράφους (α) έως (ε) του εν λόγω άρθρου. Ασκώντας τις εξουσίες της αυτές η Επιτροπή ΥΕΑΣΕ καθορίζει, με βάση την παράγραφο (δ) του προαναφερθέντος άρθρου, τις υπηρεσίες και δραστηριότητες που τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα που κατέχουν ή αποτείνονται να λάβουν άδεια λειτουργίας δύνανται να αναπτύξουν καθώς και τα κριτήρια και προϋποθέσεις που απαιτούνται.

Περαιτέρω, η Επιτροπή ΥΕΑΣΕ με βάση το εδάφιο (2) του άρθρου 41Ζ καθορίζει τις δραστηριότητες που δύνανται να αναπτύξουν στην Κυπριακή Δημοκρατία τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα που έχουν συσταθεί σε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή τρίτη χώρα.

Πρόσθετα, με βάση την παράγραφο (γ) του εδαφίου (3) της μεταβατικής διάταξης του Ν.123(Ι)/2003, η Επιτροπή ΥΕΑΣΕ καθορίζει τις δραστηριότητες που δύνανται να αναπτύξουν οι εγγεγραμμένες εταιρείες που κατά την ημερομηνία έναρξης της ισχύος του εν λόγω Νόμου διεξήγαν εργασίες πιστωτικού ιδρύματος.

**2. Συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα που κατέχουν ή αποτείνονται να λάβουν άδεια λειτουργίας**

**2.1.** Συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα που κατέχει ή αποτείνεται να λάβει άδεια λειτουργίας με βάση τον περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμο δύνανται, τηρουμένων των διατάξεων οποιουδήποτε άλλου σε ισχύ νόμου που τυγχάνουν εφαρμογής στα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα, να αναπτύξει οποιαδήποτε υπηρεσία ή δραστηριότητα περιλαμβάνεται στο Παράρτημα του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, καθώς επίσης υπηρεσίες ηλεκτρονικού χρήματος, τηρουμένων των άρθρων 41ΕΑ και 41Ζ(1)(ιβ) του εν λόγω Νόμου, όπως και οποιαδήποτε άλλη υπηρεσία ή δραστηριότητα περιλαμβάνεται σε ειδική Κανονιστική Απόφαση της Επιτροπής ΥΕΑΣΕ.

Νοείται ότι εγγεγραμμένη εταιρεία που διεξήγαγε εργασίες πιστωτικού ιδρύματος κατά την ημερομηνία έναρξης της ισχύος του Ν.123(Ι)/2003 δύναται να αναπτύσσει οποιαδήποτε άλλη υπηρεσία ή δραστηριότητα διεξαγόμενη από αυτή κατά την ημερομηνία έναρξης της ισχύος της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης.

**2.2.** Σε όλες τις πιο πάνω περιπτώσεις, το συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα υποχρεούται να μεριμνά ώστε κάθε υπηρεσία ή δραστηριότητα :

- (α) να περιλαμβάνεται στο πρόγραμμα δραστηριοτήτων του ή σε οποιαδήποτε εγκριθείσα υπό του Εφόρου ΥΕΑΣΕ αναθεώρησή του ή σε οποιαδήποτε αναθεώρηση με βάση την παράγραφο (γ) του εδαφίου (1) του άρθρου 41ΣΤ, και
- (β) να καλύπτεται από την άδεια λειτουργίας που παραχωρείται από τον Έφορο δυνάμει της παραγράφου (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 41ΣΤ ή από οποιαδήποτε τροποποίησή της δυνάμει του εδαφίου (2) του εν λόγω άρθρου, και
- (γ) να καλύπτεται από τους ειδικούς κανονισμούς του ιδρύματος προκειμένου περί εγγεγραμμένης εταιρείας ή από αντίστοιχους κανονισμούς προκειμένου περί συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος συσταθέντος σε κράτος άλλο από την Κυπριακή Δημοκρατία.

**2.3.** Με βάση την παράγραφο (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 41ΣΤ, η άδεια λειτουργίας δυνατό να καθορίζει όρους υπό τους οποίους θα ασκείται οποιαδήποτε υπηρεσία ή δραστηριότητα που καλύπτεται από την εν λόγω άδεια λειτουργίας, περιλαμβανομένου ανωτάτου ορίου ως προς την άσκηση της κάθε υπηρεσίας ή δραστηριότητας.

### **3. Συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα που έχουν συσταθεί σε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή τρίτη χώρα**

**3.1.** Συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα που έχει συσταθεί σε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή τρίτη χώρα δύναται, βάσει των άρθρων 11Α και 41Α έως 41Γ του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, να αναπτύξει στο έδαφος της Κυπριακής Δημοκρατίας, μέσω της εγκαθίδρυσης υποκαταστήματος ή διασυνοριακής παροχής υπηρεσιών, οποιαδήποτε δραστηριότητα περιλαμβάνεται στο Παράρτημα του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου ή υπηρεσίες ηλεκτρονικού χρήματος, νοουμένου ότι κάθε τέτοια δραστηριότητα ή υπηρεσία καλύπτεται από άδεια που έχει εξασφαλίσει σε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

**3.2.** Συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα που έχει συσταθεί σε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή τρίτη χώρα, δύναται κατόπιν έγκρισης του Εφόρου, να αναπτύξει στην Κυπριακή Δημοκρατία, μέσω της εγκαθίδρυσης υποκαταστήματος ή διασυνοριακής παροχής υπηρεσιών, οποιαδήποτε δραστηριότητα ή υπηρεσία δεν εμπίπτει στις πρόνοιες της παραγράφου 3.1. Οι διατάξεις της παραγράφου 2 της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης εφαρμόζονται, τηρουμένων των αναλογιών, και για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου.

**4. Εγγεγραμμένες εταιρείες που διεξήγαν εργασίες πιστωτικού ιδρύματος κατά την ημερομηνία έναρξης της ισχύος του Ν. 123(Ι)/2003**

Με βάση την παράγραφο (α) του εδαφίου (3) της μεταβατικής διάταξης του περί Συνεργατικών Εταιρειών (Τροποποιητικού) Νόμου του 2003 (Ν. 123(Ι)/2003) και μέχρι την παραχώρηση άδειας λειτουργίας δύνامي του εδαφίου (4), οπότε και θα έχουν εφαρμογή οι πρόνοιες της παραγράφου 2 της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης, συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα που εμπίπτουν στις πρόνοιες της μεταβατικής διάταξης δύνανται να αναπτύσσουν τις υπηρεσίες ή δραστηριότητες που καλύπτονται από τους ειδικούς τους κανονισμούς και προβλέπονται στο υποβληθέν, δύνامي του εδαφίου (2) της πιο πάνω διάταξης, πρόγραμμα δραστηριοτήτων τους ή και σε οποιασδήποτε εγκριθείσα υπό του Εφόρου ΥΕΑΣΣΕ, με ή χωρίς όρους, αναθεώρησή του, τηρουμένων των προνοιών της παραγράφου 2.1 της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης.

**5. Προϋποθέσεις παραχώρησης άδειας ή έγκρισης του Εφόρου**

**5.1.** Ο Έφορος ΥΕΑΣΣΕ, ενεργώντας σύμφωνα με την παράγραφο 5.2 πιο κάτω, παραχωρεί, με αιτιολογημένη απόφασή του, άδεια ή έγκριση για ανάπτυξη οποιασδήποτε υπηρεσίας ή δραστηριότητας στα πλαίσια των παραγράφων 2 και 3 ανωτέρω, αντίστοιχα, ή έγκριση για αναθεώρηση του προγράμματος δραστηριοτήτων στα πλαίσια της παραγράφου 4 πιο πάνω, νοουμένου ότι ικανοποιείται ότι η εν προκειμένο υπηρεσία ή δραστηριότητα θα έχει θετικά αποτελέσματα για το συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα και τα μέλη του και ότι το ίδρυμα, από πλευράς οργανωτικής δομής και διοικητικής, οικονομικής και λειτουργικής επάρκειας, είναι σε θέση να αναλάβει την αποτελεσματική ανάπτυξη των εν λόγω υπηρεσιών ή δραστηριοτήτων και την αντιμετώπιση των κινδύνων που κάθε μια συνεπάγεται.

**5.2.** Για σκοπούς της παραγράφου 5.1 εφαρμόζονται τα ακόλουθα :

(α) Το συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα υποβάλλει στον Έφορο το πρόγραμμα δραστηριοτήτων του και τους ειδικούς ή, προκειμένου περί ιδρύματος που συστάθηκε εκτός Κύπρου, τους αντίστοιχους κανονισμούς του μαζί με εμπερισταταμένη έκθεση για τις υπηρεσίες ή δραστηριότητες που προτίθεται να αναπτύξει, στην οποία κατ' ελάχιστο να περιλαμβάνεται:

- (i) αξιολόγηση της οικονομικής κατάστασης του συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος και οικονομική αξιολόγηση των προοπτικών κάθε μιας υπηρεσίας ή δραστηριότητας και της αναμενόμενης κερδοφορίας και βιωσιμότητας,
- (ii) αξιολόγηση των προσδοκόμενων ωφελημάτων για τα μέλη και τους πελάτες,
- (iii) τις αναμενόμενες επιπτώσεις από την ανάπτυξη κάθε υπηρεσίας ή δραστηριότητας στην ικανοποίηση των ελάχιστων ρυθμιστικών κριτηρίων άσκησης εργασιών πιστωτικού ιδρύματος,
- (iv) αξιολόγηση της οργανωτικής δομής και της διοικητικής και λειτουργικής επάρκειας του συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος όσον αφορά την αποτελεσματική ανάπτυξη των υπηρεσιών ή δραστηριοτήτων και την ικανότητα αντιμετώπισης των κινδύνων που κάθε υπηρεσία ή δραστηριότητα συνεπάγεται.

Νοείται περαιτέρω ότι ο Έφορος δύναται να ζητήσει την υποβολή επιπρόσθετων στοιχείων και πληροφοριών ή διευκρινίσεων επί των ήδη υποβληθέντων στοιχείων ή/και, εάν το κρίνει απαραίτητο, να απαιτήσει την υποβολή συμπληρωματικής έκθεσης ανεξάρτητου εμπειρογνώμονα.

- (β) Προκειμένου περί εγγεγραμμένης εταιρείας συνδεδεμένης με την Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα Ατδ - Κεντρικό Φορέα εφαρμόζονται επιπλέον και τα ακόλουθα :
- (i) το συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα κοινοποιεί ταυτόχρονα στον Κεντρικό Φορέα το αίτημα που υποβάλλει στον Έφορο για ανάπτυξη οποιασδήποτε νέας δραστηριότητας ή υπηρεσίας,
  - (ii) ο Έφορος πριν από τη λήψη της απόφασής του διαβουλεύεται με τον Κεντρικό Φορέα και κοινοποιεί σ' αυτόν την τελική του απόφαση.

(γ) Προκειμένου περί συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος που έχει συσταθεί σε κράτος μέλος ή τρίτη χώρα και που αιτείται την παραχώρηση έγκρισης του Εφόρου στα πλαίσια της παραγράφου 3.2 της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης, ο Έφορος πριν από τη λήψη της απόφασής του λαμβάνει τη γνώμη των αρμοδίων αρχών του κράτους μέλους ή και της τρίτης χώρας.

#### **6. Ερμηνευτικές εγκυκλίαι του Εφόρου**

Ο Έφορος ΥΕΑΣΕ έχει εξουσία να εκδίδει διευκρινιστικές ή και ερμηνευτικές εγκυκλίους και να καθορίζει σχετικά έντυπα για σκοπούς καλύτερης εφαρμογής της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης.

#### **7. Έναρξη ισχύος**

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