

Ο περί Συνεργατικών Εταιρειών (Τροποποιητικός) (Αρ. 2) Νόμος του 2005 εκδίδεται με δημοσίευση στην Επίσημη Εφημερίδα της Κυπριακής Δημοκρατίας σύμφωνα με το Άρθρο 52 του Συντάγματος.

Αριθμός 49(Ι) του 2005

**ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΤΡΟΠΟΠΟΙΕΙ ΤΟΥΣ ΠΕΡΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ
ΝΟΜΟΥΣ ΤΟΥ 1985 ΜΕΧΡΙ 2005**

Προοίμιο. Για σκοπούς εναρμόνισης με το άρθρο 29 της πράξης της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο-
«Οδηγία 2002/87/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16^{ης} Δεκεμβρίου 2002 σχετικά με τη συμπληρωματική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων, ασφαλιστικών επιχειρήσεων και επιχειρήσεων επενδύσεων χρηματοπιστωτικού ομίλου ετερογενών δραστηριοτήτων και για την τροποποίηση των Οδηγιών του Συμβουλίου 73/239/ΕΟΚ, 79/267/ΕΟΚ, 92/49/ΕΟΚ, 92/96/ΕΟΚ, 93/6/ΕΟΚ και 93/22/ΕΟΚ και των Οδηγιών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου 98/78/ΕΚ και 2000/12/ΕΚ»,
Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

Συνοπτικός τίτλος. 1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί Συνεργατικών Εταιρειών (Τροποποιητικός) (Αρ.2) Νόμος του 2005 και θα διαβάζεται μαζί με τους περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμους του 1985 μέχρι 2005 (που στο εξής θα αναφέρονται ως «ο βασικός νόμος») και ο βασικός νόμος και ο παρών Νόμος θα αναφέρονται μαζί ως οι περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμοι του 1985 μέχρι (Αρ. 2) του 2005.

22 του 1985

68 του 1987

190 του 1989

8 του 1992

22(Ι) του 1992

140(Ι) του 1999

140(Ι) του 2000

171(Ι) του 2000

8(Ι) του 2001

123(Ι) του 2003

124(Ι) του 2003

144(Ι) του 2003

.5(1) του 2004

170(Ι) του 2004

230(Ι) του 2004

23(Ι) του 2005

Τροποποίηση
του άρθρου 2
του βασικού
νόμου.

2. Το άρθρο 2 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά των ακόλουθων-νέων ορισμών:

35(Ι) του 2002
141(Ι) του 2003
165(Ι) του 2003
69(Ι) του 2004
70(Ι) του 2004
136(Ι) του 2004
152(Ι) του 2004
153(Ι) του 2004
240(Ι) του 2004.

« <ασφαλιστική επιχείρηση> έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από τους περί της Ασκήσεως Ασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμους του 2002 μέχρι (Αρ. 6) του 2004.

148(Ι) του 2002
214(Ι) του 2002
6(Ι) του 2003
86(Ι) του 2003
194(ι) του 2003
195(Ι) του 2003
145(1) του 2004
238(Ι) του 2004.

<επιχείρηση παροχής επένδυτικών υπηρεσιών> ή, κατά ταυτόσημη έννοια, "Ε.Π.Ε.Υ." έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από τους περί των Επιχειρήσεων Παροχής Επένδυτικών Υπηρεσιών Νόμους του 2002 μέχρι (Αρ. 2) του 2004».

Τροποποίηση
του άρθρου 41Α
του βασικού
νόμου.

3. Το άρθρο 41Α του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη στην παράγραφο (γ) του εδαφίου (1) αμέσως μετά την λέξη «οργανισμός» (δεύτερη γραμμή) των λέξεων «σε κράτος μέλος ή».

Τροποποίηση
του άρθρου 41Β
του βασικού
νόμου.

4. Το άρθρο 41Β του βασικού νόμου τροποποιείται -

- (α) Με την προσθήκη στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) αμέσως μετά την λέξη «ιδρύματος» (τρίτη γραμμή), των λέξεων «ή συνεργατικής εταιρείας που έχει συσταθεί σε κράτος μέλος ή τρίτη χώρα και που αιτείται άδεια λειτουργίας» και
- (β) με τη διαγραφή στην υποπαράγραφο (iv) της παραγράφου (α) του εδαφίου (1) της λέξης «εγγεγραμμένης» (δεύτερη γραμμή).

Τροποποίηση
του άρθρου 41Δ
του βασικού
νόμου.

5. Το άρθρο 41Δ του βασικού νόμου τροποποιείται-

- (α) Με τη διαγραφή της άνω τελείας στο τέλος της παραγράφου (γ) του εδαφίου (1), και την αντικατάσταση της με άνω και κάτω τελεία και την αμέσως μετά προσθήκη των ακόλουθων νέων επιφυλάξεων:

«Νοείται ότι, όταν αρμόδιες εποπτικές αρχές κράτους μέλους επιθυμούν να επαληθεύσουν πληροφορίες κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων και ευθυνών τους σχετικά με συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα, τα οποία διεξάγουν εργασίες στην Δημοκρατία δυνάμει του παρόντος Νόμου, αυτές ζητούν από τον Έφορο τη διενέργεια της επαλήθευσης. Ο Έφορος, αφού λάβει τέτοια αίτηση δ'ρά, είτε διενεργεί ο ίδιος την επαλήθευση αυτή, είτε επιτρέπει στις αρχές που υπέβαλαν την αίτηση να διενεργήσουν οι ίδιες την επαλήθευση ή επιτρέπει τη διενέργειά της από εγκεκριμένο ελεγκτή ή εμπειρογνώμονα:

Νοείται περαιτέρω ότι, η αρμόδια εποπτική αρχή που

έχει υποβάλει το αίτημα, δύναται, εφόσον το επιθυμεί, να συμμετάσχει στην επαλήθευση, όταν δεν την πραγματοποιεί η ίδια.»

- (β) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (2), των ακόλουθων νέων εδαφίων (3), (4) και (5):

«(3) Χωρίς επηρεασμό οποιασδήποτε άλλης αρμοδιότητας ή εξουσίας του Εφόρου, ο Έφορος δύναται να ασκήσει ενοποιημένη εποπτεία, υπό τη μορφή που ο ίδιος ήθελε κρίνει αναγκαία σε περίπτωση συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων που διεξάγουν εργασίες στην Δημοκρατία δυνάμει του παρόντος Νόμου, κατά την οποία-

- (α) Συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα ασκεί, κατά την κρίση του Εφόρου, σημαντική επιρροή επί ενός ή περισσότερων συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων ή εταιρειών που κατά κύριο λόγο ασκούν εργασίες που είναι αναπόσπαστα συνδεδεμένες με εργασίες συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος, χωρίς όμως να διαθέτει οποιοδήποτε ποσοστό στο μετοχικό κεφάλαιό τους ή άλλο κεφαλαιακό δεσμό με αυτά.
- (β) δύο ή περισσότερα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα ή συνεργατικές εταιρείες που κατά κύριο λόγο ασκούν εργασίες που είναι αναπόσπαστα συνδεδεμένες με εργασίες συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος τίθενται υπό ενιαία διοίκηση, χωρίς προς τούτο να απαιτείται σχετική σύμβαση ή ρήτρα του καταστατικού.

- (4)(α) Χωρίς επηρεασμό των διατάξεων του άρθρου 41 ΙΑ, καθώς και οποιασδήποτε άλλης αρμοδιότητας ή -εξουσίας του Έφορου, ο Έφορος ασκεί γενική εποπτεία στις συναλλαγές που πραγματοποιούνται μεταξύ του συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος, της μητρικής του εταιρείας και οποιασδήποτε θυγατρικής της μητρικής του εταιρείας.
- (β) ο Έφορος απαιτεί από τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα να διαθέτουν κατάλληλες διαδικασίες για τη διαχείριση των κινδύνων και - μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανόμενων των ορθών διαδικασιών δημοσίευσης στοιχείων και λογιστικής, έτσι ώστε να μπορούν να εντοπίζουν, να υπολογίζουν, να παρακολουθούν και να ελέγχουν κατάλληλα τις συναλλαγές που πραγματοποιούνται με τις πιο πάνω εταιρείες:

Νοείται ότι, τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα γνωστοποιούν στον Έφορο, εντός ενός μηνός από την πραγματοποίηση της συναλλαγής, οποιαδήποτε σημαντική συναλλαγή που πραγματοποιείται με τις εταιρείες αυτές.

- (γ) όταν οι προαναφερθείσες συναλλαγές απειλούν τη χρηματοοικονομική κατάσταση συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος, ο Έφορος λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα.

(5) Σε περίπτωση συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματός, η μητρική επιχείρηση του οποίου είναι συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο έχει συσταθεί σε τρίτη χώρα, ενώ δεν υπόκειται σε ενοποιημένη εποπτεία, κατά τις διατάξεις των εδαφίων (3) και (4), ο Έφορος ελέγχει κατά πόσον το συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα αυτό υπόκειται σε ενοποιημένη εποπτεία από την αρμόδια εποπτική αρχή της εν λόγω τρίτης χώρας, που είναι ισοδύναμη και υπόκειται στις αρχές, οι οποίες καθορίζονται στο παρόν άρθρο:

Νοείται ότι, για τον 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 Συμβουλευτικής Επιτροπής Τραπεζών της Ευρωπαϊκής Επιτροπής, 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 στο παρόν άρθρο σε σχέση με τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα, η μητρική επιχείρηση των οποίων εδρεύει σε τρίτη χώρα:

Νοείται περαιτέρω ότι, ελλείψει ισοδύναμης εποπτείας των αρμόδιων εποπτικών αρχών τρίτων χωρών, ο Έφορος εφαρμόζει στο πιστωτικό αυτό ίδρυμα, κατ' αναλογία, τις διατάξεις του παρόντος άρθρου.».

Τροποποίηση
του άρθρου 41Ε
του βασικού
νόμου.

6. Το άρθρο 41Ε του βασικού νόμου τροποποιείται με τη διαγραφή από το εδάφιο (2) της λέξης «αναγνωρισμένο» (δεύτερη γραμμή) και την προσθήκη αμέσως μετά τη λέξη «ίδρυμα» (δεύτερη γραμμή) των λέξεων «που κατέχει άδεια λειτουργίας».

Τροποποίηση
του άρθρου
41ΣΤ του
βασικού νόμου.

7. Το άρθρο 41 ΣΤ του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη μετά το εδάφιο (7) των ακόλουθων νέων εδαφίων (8), (9), (10), (11) και (12):

«(8) Πρέπει να αποτελεί αντικείμενο προηγούμενης διαβούλευσης του Εφόρου με τις αρμόδιες εποπτικές αρχές του οικείου κράτους μέλους, η άδεια λειτουργίας συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος, το οποίο-

- (α) Είναι θυγατρική πιστωτικού ιδρύματος που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος
- (β) είναι θυγατρική της μητρικής επιχείρησης πιστωτικού ιδρύματος που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος ή
- (γ) ελέγχεται από τα ίδια φυσικά ή νομικά πρόσωπα που ελέγχουν πιστωτικό ίδρυμα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος.

(9) Ζητείται η γνώμη της αρμόδιας εποπτικής αρχής του οικείου κράτους μέλους, η οποία είναι υπεύθυνη για την εποπτεία ασφαλιστικών επιχειρήσεων ή Ε.Π.Ε.Υ., πριν από την χορήγησή άδειας λειτουργίας σε συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο-

- (α) Είναι θυγατρική ασφαλιστικής επιχείρησης ή Ε.Π.Ε.Υ. με άδεια λειτουργίας κράτους μέλους

- (β) είναι θυγατρική της μητρικής ασφαλιστικής επιχείρησης ή Ε.Π.Ε.Υ. με άδεια λειτουργίας κράτους μέλους
- (γ) ελέγχεται από τα ίδια φυσικά -ή νομικά πρόσωπα που ελέγχουν ασφαλιστική επιχείρηση ή Ε.Π.Ε.Υ. με άδεια λειτουργίας κράτους μέλους.
- (10). Ο Έφορος και οι αρμόδιες εποπτικές αρχές που αναφέρονται στα εδάφια (8) και (9) διαβουλεύονται μεταξύ τους, ιδίως όταν αξιολογούν την ποιότητα των μετόχων, καθώς και την εντιμότητα και την ικανότητα των διευθυντικών στελεχών που συμμετέχουν στην διαχείριση άλλης οντότητας του ίδιου ομίλου, ενώ παράλληλα ανταλλάσσουν οποιαδήποτε πληροφορία σχετικά με την ποιότητα των μετόχων και την εντιμότητα και την ικανότητα των διευθυντικών στελεχών, όταν πρόκειται για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας, καθώς και για τον έλεγχο της εφαρμογής των όρων λειτουργίας.
- (11) Σε περίπτωση που πρόσωπο που προτίθεται να αποκτήσει έλεγχο οποιουδήποτε συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος είναι πιστωτικό ίδρυμα, ασφαλιστική επιχείρηση ή Ε.Π.Ε.Υ. με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος, ή μητρική πιστωτικού ιδρύματος, ασφαλιστικής επιχείρησης ή Ε.Π.Ε.Υ. με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος, ή το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που ελέγχει πιστωτικό ίδρυμα, ασφαλιστική επιχείρηση ή Ε.Π.Ε.Υ. με άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος, ο Έφορος, προτού προχωρήσει στην τυχόν απαιτούμενη από τον παρόντα Νόμο ή τους δυνάμει αυτού εκδιδόμενους Θεσμούς, διατάγματα ή αποφάσεις ή τους όρους της άδειας λειτουργίας έγκριση, διαβουλεύεται με τις οικείες αρμόδιες εποπτικές αρχές που είναι επιφορτισμένες με την εποπτεία του προτιθέμενου αγοραστή.

(12) Για τους σκοπούς των εδαφίων (8) και (11) ο όρος "πιστωτικό ίδρυμα" έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 1 της Οδηγίας 2000/12/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ης Μαρτίου 2000 σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων.».

ΕΕ L 126
της 26.5.2000,
σελ.1.

Τροποποίηση
του άρθρου 41 ΙΑ
του βασικού
νόμου.

8. Το άρθρο 41 ΙΑ του βασικού νόμου τροποποιείται με τη διαγραφή, από το εδάφιο (1), της λέξης «αναγνωρισμένο» (τρίτη γραμμή) και την ένθεση σ' αυτό, αμέσως μετά τη λέξη «ίδρυμα» (τρίτη γραμμή), των λέξεων «που κατέχει άδεια λειτουργίας».