Ο περί Συνεργατικών Εταιρειών (Τροποποιητικός) Νόμος του 2003 εκδίδεται με δημοσίευση στην Επίσημη Εφημερίδα της Κυπριακής Δημοκρατίας σύμφωνα με το Άρθρο 52 του Συντάγματος.

————

Αριθμός 123(Ι) του 2003

ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΤΡΟΠΟΠΟΙΕΙ

ΤΟΥΣ ΠΕΡΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΝΟΜΟΥΣ

Για σκοπούς εναρμόνισης με τις πράξεις της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο—

(α) «Οδηγία 2000/12/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20.3.2000, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων» (ΕΕ L 126, της 26.5.2000, σ. 0001),

(β) «Οδηγία 2000/28/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 18.9.2000 για τροποποίηση της Οδηγίας 2000/12/ΕΚ σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων» (ΕΕ L 275, της 27.10.2000, σ. 0037),

Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί Συνεργατικών Εταιρειών (Τροποποιητικός) Νόμος του 2003 και θα διαβάζεται μαζί με τους περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμους του 1985 μέχρι 2001 (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 2003.

2. Το άρθρο 2 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την προσθήκη στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά των ακόλουθων νέων ορισμών:

«‘άδεια λειτουργίας’ σημαίνει την παρεχόμενη δυνάμει του Μέρους VIA άδεια για την άσκηση εργασιών αποδοχής καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό ή για την παροχή υπηρεσιών ηλεκτρονικού χρήματος, συμπεριλαμβανομένης άδειας λειτουργίας κατόπιν σύνδεσης εγγεγραμμένης εταιρείας με τον Κεντρικό Φορέα·

‘αναγνωρισμένο συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα’ σημαίνει την εγγεγραμμένη εταιρεία, στην οποία έχει παραχωρηθεί άδεια λειτουργίας και, η οποία δεν έχει ανακληθεί, αφού έχει διαπιστωθεί ότι ανταποκρίνεται προς τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον παρόντα Νόμο·

‘Επιτροπή’ σημαίνει την υπό του άρθρου 5 καθιδρυόμενη Επιτροπή της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών·

‘εργασίες αποδοχής καταθέσεων’ σημαίνει τις εργασίες αποδοχής καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό·

‘ηλεκτρονικό χρήμα’ σημαίνει νομισματική αξία αντιπροσωπεύουσα απαίτηση έναντι του εκδότη, η οποία είναι αποθηκευμένη σε ηλεκτρονικό υπόθεμα, έχει εκδοθεί κατόπιν καταβολής χρηματικού ποσού τουλάχιστον ισοδύναμου με την εκδοθείσα νομισματική αξία και, προορίζεται να γίνεται δεκτή ως μέσο πληρωμής προς άλλους, εκτός από τον εκδότη·

‘κατάθεση’ σημαίνει ποσό χρημάτων που καταβάλλεται ή εισπράττεται με όρους, βάσει των οποίων θα αποπληρωθεί με τόκο ή χωρίς τόκο ή υπέρ το άρτιο σε πρώτη ζήτηση ή σε τακτή προθεσμία ή υπό όρους που συμφωνούνται από ή εκ μέρους του προσώπου που καταβάλλει και του προσώπου που εισπράττει το ποσό, αλλά οι όροι αυτοί δε σχετίζονται με την πώληση ή τη διάθεση αγαθών ή περιουσιακών στοιχείων, την παροχή υπηρεσιών ή την έκδοση χρεωστικών ομολόγων ή μετοχών·

‘Κεντρική Τράπεζα’ σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου·

‘Κεντρικός Φορέας’ σημαίνει τη Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα Λτδ·

‘κράτος μέλος’ σημαίνει κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης·
‘κράτος μέλος καταγωγής’ σημαίνει το κράτος μέλος όπου έχει χορηγηθεί άδεια λειτουργίας για την άσκηση εργασιών αποδοχής καταθέσεων ή για την παροχή υπηρεσιών ηλεκτρονικού χρήματος·
‘μέτρα εξυγίανσης’ σημαίνει οποιαδήποτε μέτρα αποσκοπούν στη διαφύλαξη ή στην αποκατάσταση της οικονομικής κατάστασης εγγεγραμμένης εταιρείας που ασκεί εργασίες συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος και περιλαμβάνουν μέτρα αναστολής πληρωμών ή αναστολής μέτρων εκτέλεσης εναντίον της περιουσίας εγγεγραμμένης εταιρείας·
‘μητρική εταιρεία’ και ‘θυγατρική εταιρεία’ έχουν την έννοια που τους αποδίδεται από το άρθρο 148 του περί Εταιρειών Νόμου·
‘πρόγραμμα δραστηριοτήτων’ σημαίνει το πρόγραμμα, το οποίο περιλαμβάνει τις εργασίες και πράξεις που το συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα προτίθεται να αναπτύξει, την οργανωτική διάρθρωση που έχει ή προτίθεται να αποκτήσει και οποιοδήποτε άλλο στοιχείο, πληροφορία ή μελέτη, η Επιτροπή ήθελε καθορίσει, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 41Z·
‘συνεργατική νομοθεσία’ σημαίνει τον παρόντα Νόμο, τους Θεσμούς, τα διατάγματα, τις οδηγίες ή τις αποφάσεις που εκδίδονται δυνάμει αυτού·
‘συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα’ σημαίνει την εγγεγραμμένη εταιρεία, της οποίας η δραστηριότητα συνίσταται στην αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό, στη χορήγηση πιστώσεων δι’ ίδιο λογαριασμό ή στην παροχή υπηρεσιών ηλεκτρονικού χρήματος και περιλαμβάνει αναγνωρισμένα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα ή συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα κατόπιν σύνδεσής τους με τον Κεντρικό Φορέα ή άλλες εγγεγραμμένες εταιρείες, οι οποίες κατά την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος Νόμου ασκούν εργασίες που προσιδιάζουν προς τις πιο πάνω αναφερόμενες δραστηριότητες ή νομικά πρόσωπα ή ενώσεις προσώπων που έχουν συσταθεί ως συνεργατικοί οργανισμοί σε κράτος άλλο από τη Δημοκρατία και που έχουν δικαίωμα άσκησης στη Δημοκρατία δραστηριοτήτων συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος·
‘τρίτη χώρα’ σημαίνει κράτος άλλο από τη Δημοκρατία ή κράτος μέλος·
‘υποκατάστημα’ σημαίνει τη χωρίς νομική προσωπικότητα μονάδα διεξαγωγής εργασιών συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος, η οποία ευρίσκεται σε κράτος άλλο από το κράτος, στο οποίο έχει χορηγηθεί άδεια λειτουργίας για την άσκηση εργασιών αποδοχής καταθέσεων ή για την παροχή ηλεκτρονικού χρήματος στο συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα.»·

(β) με την αντικατάσταση στην ερμηνεία του όρου «Έφορος» των λέξεων «Συνεργατικών Εταιρειών και Συνεργατικής Αναπτύξεως» (δεύτερη γραμμή) με τις λέξεις «Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών»· και

(γ) με τη διαγραφή του όρου «Συμβουλευτική Επιτροπή» και της ερμηνείας αυτού.

3. Το άρθρο 3 του βασικού νόμου τροποποιείται—

(α) Με την αντικατάσταση του εδαφίου (2) αυτού με το ακόλουθο νέο εδάφιο—

«(2) Ο Υπουργός, με εξαίρεση θέματα που αφορούν τις εξουσίες του Εφόρου για την εποπτεία και τον έλεγχο των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων, εποπτεύει τη, με βάση τις διατάξεις του παρόντος Νόμου, λειτουργία των εγγεγραμμένων εταιρειών και δίδει στον Έφορο οδηγίες, αναφορικά με την άσκηση των αρμοδιοτήτων του με βάση τον παρόντα Νόμο, όπως κρίνει σκόπιμο για τα συμφέροντα του Συνεργατισμού.»·

(β) με την αντικατάσταση του εδαφίου (3) αυτού με το ακόλουθο νέο εδάφιο:
«(3) Ο Υπουργός έχει εξουσία να ζητά από τον Έφορο εκθέσεις, λογαριασμούς και άλλες πληροφορίες που σχετίζονται με τις εγγεγραμμένες εταιρείες και με την εν γένει άσκηση των αρμοδιοτήτων του, στην έκταση που αυτές δεν αφορούν τις αρμοδιότητες του Εφόρου για την εποπτεία και τον έλεγχο των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων.».
4. Το άρθρο 4 του βασικού νόμου αντικαθίσταται με το ακόλουθο νέο άρθρο:
4.—(1) Το Υπουργικό Συμβούλιο διορίζει για χρονική περίοδο πέντε ετών, η οποία είναι ανανεώσιμη, πρόσωπο ανωτάτου ηθικού και επαγγελματικού επιπέδου, με πείρα και αποδεδειγμένη ικανότητα στα οικονομικά συμπεριλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών, τη διοίκηση επιχειρήσεων, τα νομικά ή τη λογιστική ως Έφορο της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών:
Νοείται ότι, σε περίπτωση διορισμού ως Εφόρου, υπαλλήλου που κατέχει μόνιμη θέση στην κρατική υπηρεσία ή σε οργανισμό, ο υπάλληλος αφυπηρετεί αυτοδικαίως από τη θέση που κατέχει, οπότε εφαρμόζονται οι διατάξεις του εκάστοτε σε ισχύ περί Συντάξεων Νόμου για τα ωφελήματα αφυπηρέτησης σε περίπτωση πρόωρης οικειοθελούς αφυπηρέτησης, τα οποία όμως υπολογίζονται με βάση τις συντάξιμες απολαβές του υπαλλήλου κατά την ημερομηνία αφυπηρέτησής του, ως ακολούθως:
(α) Σε περίπτωση που ο υπάλληλος δεν έχει συμπληρώσει δεκαετή υπηρεσία λογίζεται ότι υπηρέτησε στην κρατική υπηρεσία ή στον οργανισμό για τόση επιπλέον περίοδο για όση είχε υπηρετήσει πριν από το διορισμό του ως Εφόρου ή για όση περίοδο θα υπηρετούσε εάν αφυπηρετούσε λόγω ορίου ηλικίας, οποιαδήποτε από τις δύο περιόδους θα ήταν η μικρότερη·
(β) σε περίπτωση που ο υπάλληλος έχει συμπληρώσει δεκαετή υπηρεσία, λογίζεται ότι υπηρέτησε στην κρατική υπηρεσία ή στον οργανισμό για περίοδο δέκα επιπλέον ετών ή για τόση περίοδο για όση θα είχε υπηρετήσει εάν αφυπηρετούσε λόγω ορίου ηλικίας, οποιαδήποτε από τις δύο περιόδους θα ήταν η μικρότερη.
Η πιο πάνω προστιθέμενη υπηρεσία λογίζεται ως υπηρεσία με εισφορές:
Νοείται περαιτέρω ότι, οι όροι 'κρατική υπηρεσία' και 'οργανισμός' στο παρόν εδάφιο έχουν την έννοια που αποδίδεται σε αυτούς από τον εκάστοτε σε ισχύ περί Συντάξεων Νόμο.
(2) Ο Έφορος δε δύναται να κατέχει οποιαδήποτε θέση ή αξίωμα στη Δημοκρατία ή να απασχολείται σε οποιαδήποτε άλλη εργασία έναντι αμοιβής.
(3) Ο Έφορος δε δύναται να διωχθεί πειθαρχικά και παύεται με απόφαση του Υπουργικού Συμβουλίου, εφόσον δεν πληροί πλέον τις απαραίτητες προϋποθέσεις για την εκτέλεση των καθηκόντων του ή έχει υποπέσει σε βαρύ παράπτωμα.
(4) Κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του, ο Έφορος προΐσταται της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών, τα μέλη του προσωπικού της οποίας είναι μέλη της Δημόσιας Υπηρεσίας που διορίζονται σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον περί Δημόσιας Υπηρεσίας Νόμο και υπηρετούν σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στους Θεσμούς, στα σχέδια υπηρεσίας και στο οργανόγραμμα της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών.
(5) Ο Έφορος ή οποιοδήποτε πρόσωπο υπηρετεί στην Υπηρεσία Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών δεν υπέχει αστικής ευθύνης σχετικά με οποιαδήποτε πράξη ή παράλειψη κατά την άσκηση των καθηκόντων και αρμοδιοτήτων του δυνάμει του παρόντος Νόμου, εκτός εάν αποδειχθεί ότι η πράξη ή η παράλειψη έγινε κακόπιστα ή οφείλεται σε σοβαρή αμέλεια.
(6) Παρά τις διατάξεις οποιουδήποτε άλλου εκάστοτε σε ισχύ Νόμου, ο Έφορος δύναται—

(α) Να εξασφαλίζει απ' ευθείας υπηρεσίες για θέματα που σχετίζονται με την άσκηση των δυνάμει του παρόντος Νόμου αρμοδιοτήτων και εξουσιών του και την εκτέλεση των καθηκόντων του ή με την προς τούτο εκπαίδευση του προσωπικού της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών·

(β) να συνάπτει για τους σκοπούς της παραγράφου (α) συμβάσεις παροχής υπηρεσιών ή να εξασφαλίζει από δικηγόρους, ελεγκτές ή άλλους ειδικούς την παροχή εξειδικευμένων υπηρεσιών·

(γ) να έχει στη διάθεσή του διαθέσιμα κονδύλια για την απρόσκοπτη άσκηση των προβλεπόμενων στον παρόντα Νόμο καθηκόντων και εξουσιών του αναφορικά με την εποπτεία και τον έλεγχο των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων.

(7) Η αντιμισθία και οι λοιποί όροι υπηρεσίας του Εφόρου καθορίζονται στο έγγραφο διορισμού του.

(8) Η άσκηση πειθαρχικής δίωξης δεν είναι δυνατή εναντίον οποιουδήποτε προσώπου αντικαθιστά τον Έφορο σχετικά με πράξη ή παράλειψή του, παρά μόνο κατόπιν εξασφάλισης της προς τούτο έγκρισης του Υπουργικού Συμβουλίου.

(9) Ο Έφορος, ως το ανώτατο εκτελεστικό όργανο της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών—

(α) Εφαρμόζει την πολιτική που καθορίζει η Επιτροπή και που αφορά την Υπηρεσία αυτή κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 5Α·

(β) διευθύνει και ελέγχει τις εργασίες της Υπηρεσίας αυτής·

(γ) ενεργεί για όλα τα ζητήματα που αφορούν τις εργασίες της Υπηρεσίας αυτής, τα οποία δεν υπάγονται ρητά στην αρμοδιότητα της Επιτροπής· και

(δ) εκπροσωπεί την Επιτροπή σε κάθε σχέση της με άλλα πρόσωπα περιλαμβανομένης και της Δημοκρατίας.».

5. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη αμέσως μετά το άρθρο 4 αυτού των ακόλουθων νέων άρθρων:

4Α.—(1) Των Υπηρεσιών της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών προΐστανται Διευθυντές, ο αρχαιότερος των οποίων έχει εξουσία να αντικαθιστά τον Έφορο σε περίπτωση απουσίας ή κωλύματος στην άσκηση των καθηκόντων του σύμφωνα με τον παρόντα Νόμο.

(2) Η μετάθεση ή η άσκηση πειθαρχικής δίωξης εναντίον οποιουδήποτε προσώπου υπηρετεί στην Υπηρεσία Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών είναι δυνατή μόνο με τη συγκατάθεση του Εφόρου.

4Β. Ο ετήσιος προϋπολογισμός της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών καταρτίζεται από την Επιτροπή και υποβάλλεται μέσω του Υπουργείου Οικονομικών στο Υπουργικό Συμβούλιο για έγκριση.».

6. Το άρθρο 5 του βασικού νόμου αντικαθίσταται με το ακόλουθο νέο άρθρο:

5.—(1) Καθιδρύεται Επιτροπή Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών, η οποία απαρτίζεται από τον Έφορο ή τον αντικαταστάτη του κατά τις διατάξεις του εδαφίου (1) του άρθρου 4Α και από τέσσερα άλλα μέλη, τα οποία διορίζονται από το Υπουργικό Συμβούλιο, εκ των οποίων τα δύο προέρχονται από κατάλογο διπλάσιου τουλάχιστον αριθμού προσώπων, τον οποίο υποβάλλει η Παγκύπρια Συνεργατική Συνομοσπονδία.

(2) Ως μέλη της Επιτροπής διορίζονται πρόσωπα ανωτάτου ηθικού και επαγγελματικού επιπέδου.

(3) Κανένα πρόσωπο δεν προτείνεται για διορισμό ως μέλος της Επιτροπής, εφόσον κατέχει οποιαδήποτε θέση ασυμβίβαστη με την ιδιότητα αυτή και ειδικότερα εφόσον—

(α) Είναι υπουργός ή μέλος της Βουλής των Αντιπροσώπων·

(β) είναι μέλος Δημοτικού Συμβουλίου, περιλαμβανομένου του Δημάρχου·

(γ) είναι μέλος των ενόπλων δυνάμεων ή των δυνάμεων ασφαλείας της Δημοκρατίας·

(δ) κατέχει δημόσια θέση ή θέση σε αρχή τοπικής αυτοδιοίκησης ή ενεργεί ως αναπληρωτής σε τέτοια θέση:

Νοείται ότι 'δημόσια θέση' σημαίνει οποιαδήποτε θέση με οικονομικό όφελος στην υπηρεσία της Δημοκρατίας, εφόσον οι απολαβές της υπόκεινται στον έλεγχο της Δημοκρατίας και περιλαμβάνει οποιαδήποτε θέση σε οποιοδήποτε νομικό πρόσωπο δημόσιου δικαίου ή σε οργανισμό κοινής ωφελείας:

Νοείται περαιτέρω ότι, το ασυμβίβαστο δεν αναφέρεται σε πρόσωπο, το οποίο—

(i) κατέχει θέση καθηγητή σε πανεπιστήμιο ή άλλο ίδρυμα ανώτατης εκπαίδευσης στη Δημοκρατία·

(ii) εκτελεί, χωρίς να είναι μέλος της δημόσιας υπηρεσίας, χρέη αντιπροσώπου της Δημοκρατίας σε διεθνή νομισματικό ή οικονομικό οργανισμό, στον οποίο η Δημοκρατία είναι μέλος·

(ε) έχει κηρυχθεί σε πτώχευση, εφόσον δεν έχει αποκατασταθεί ή τελεί υπό αναγκαστική διαχείριση ή βρίσκεται σε συμβιβασμό με τους πιστωτές του·

(στ) τελεί υπό δικαστική απαγόρευση λόγω φρενοβλάβειας ή έχει κηρυχθεί ως πρόσωπο μειωμένης νοητικής ικανότητας·

(ζ) είναι μέλος της Επιτροπείας ή του Εποπτικού Συμβουλίου, αξιωματούχος ή υπάλληλος εγγεγραμμένης εταιρείας.

(4) Η θητεία των μελών της Επιτροπής είναι πενταετής και ο επαναδιορισμός μέλους μετά τη λήξη της θητείας του είναι δυνατός για μια μόνον επιπλέον πενταετή θητεία:

Νοείται ότι, κατ' εξαίρεση, η θητεία δύο μελών της Επιτροπής που διορίζονται αμέσως μετά την έναρξη της ισχύος του παρόντος Νόμου, εκ των οποίων το ένα προέρχεται από τον κατάλογο των προσώπων που υποβάλλει η Παγκύπρια Συνεργατική Συνομοσπονδία είναι τριετής, ενώ η θητεία των μελών της Επιτροπής που διορίζονται μετέπειτα είναι πενταετής.

(5) Η θέση μέλους της Επιτροπής κενούται—

(α) Σε περίπτωση θανάτου του·

(β) σε περίπτωση εγγράφου παραιτήσεώς του που υποβάλλεται προς το Υπουργικό Συμβούλιο·

(γ) σε περίπτωση ανάκλησης του διορισμού του με απόφαση του Υπουργικού Συμβουλίου, εφόσον δεν πληροί πλέον τις απαραίτητες προϋποθέσεις για την εκτέλεση των καθηκόντων του ή έχει υποπέσει σε βαρύ παράπτωμα.

(6) Σε περίπτωση που η θέση κενούται κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο (5), το Υπουργικό Συμβούλιο διορίζει νέο μέλος για το υπόλοιπο της θητείας του μέλους, του οποίου η θέση έχει κενωθεί. Σε περίπτωση που ο διορισμός του μέλους, του οποίου η θέση έχει κενωθεί έγινε από τον κατάλογο που υπέβαλε η Παγκύπρια Συνεργατική Συνομοσπονδία, κατά τις διατάξεις του εδαφίου (1), το Υπουργικό Συμβούλιο διορίζει νέο μέλος από κατάλογο διπλάσιου αριθμού προσώπων, τον οποίο υποβάλλει η Παγκύπρια Συνεργατική Συνομοσπονδία για το σκοπό αυτό, εκτός εάν αυτή παραλείψει να το πράξει εντός τριάντα ημερών από την ημερομηνία που καλείται εγγράφως προς τούτο.

(7)(α) Η Επιτροπή συγκαλείται σε συνεδρία, με ειδοποίηση που αποστέλλεται σε όλα τα μέλη της από τον Έφορο ή, σε περίπτωση προσωρινής απουσίας του Εφόρου ή πρόσκαιρου κωλύματός του, από τον αντικαταστάτη του κατά τις διατάξεις του εδαφίου (1) του άρθρου 4Α:

Νοείται ότι, συνεδρίες συγκαλούνται όταν το επιβάλλει η διεξαγωγή των εργασιών και οπωσδήποτε τουλάχιστον μία φορά το μήνα·
(β) Ο Έφορος συγκαλεί συνεδρία της Επιτροπής εφόσον αυτό του ζητηθεί από δύο μέλη της Επιτροπής με γραπτό αίτημα, στο οποίο καθορίζονται τα θέματα, για τα οποία ζητείται η σύγκληση της συνεδρίας.
(8) Της Επιτροπής, προεδρεύει ο Έφορος ή ο αντικαταστάτης του κατά τις διατάξεις του εδαφίου (1) του άρθρου 4Α.
(9) Η παρουσία του Εφόρου ή του αντικαταστάτη του και δύο τουλάχιστο μελών της Επιτροπής συνιστά απαρτία.
(10) Οι αποφάσεις της Επιτροπής λαμβάνονται με απλή πλειοψηφία των παρόντων μελών και σε περίπτωση ισοψηφίας υπερισχύει η ψήφος του προεδρεύοντος της συνεδρίας.
(11) Τα πρακτικά των συνεδριάσεων της Επιτροπής τηρούνται κατά τον οριζόμενο από την Επιτροπή τρόπο και εφόσον δεν αποφασισθεί διαφορετικά από την Επιτροπή ή από αρμόδιο δικαστήριο ή από πειθαρχικό όργανο που έχει συσταθεί διά νόμου, τα πρακτικά της Επιτροπής δε δημοσιοποιούνται.
(12) Χηρεία θέσης στην Επιτροπή ή ελάττωμα στο διορισμό μέλους της δεν επιφέρει ακυρότητα των πράξεων ή διαδικασιών της Επιτροπής.
(13) Στις συνεδρίες της Επιτροπής δύνανται να μετέχουν υπάλληλοι της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών ή άλλα πρόσωπα που η Επιτροπή δυνατό να αποφασίσει, χωρίς δικαίωμα ψήφου.
(14) Στα μέλη της Επιτροπής καταβάλλεται αντιμισθία, το ύψος της οποίας καθορίζεται από το Υπουργικό Συμβούλιο.».
7. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη αμέσως μετά το άρθρο 5 του ακόλουθου νέου άρθρου:
5Α.—(1) Η Επιτροπή—
(α) Εποπτεύει την λειτουργία της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών·
(β) καθορίζει και εποπτεύει την εφαρμογή της πολιτικής της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών·
(γ) ρυθμίζει με κανονιστικής φύσεως αποφάσεις, θέματα που κατά τον παρόντα Νόμο έχει εξουσία να ρυθμίζει·
(δ) υποβάλλει στο Υπουργικό Συμβούλιο προτάσεις για τη ρύθμιση θεμάτων που αυτό έχει εξουσία να ρυθμίζει κατά τον παρόντα Νόμο·
(ε) υποβάλλει στο Υπουργικό Συμβούλιο προτάσεις για τροποποιήσεις του παρόντος Νόμου ή των Θεσμών που εκδίδονται δυνάμει αυτού· και
(στ) ασκεί οποιεσδήποτε άλλες αρμοδιότητες της ανατίθενται από τον παρόντα Νόμο ή από οποιοδήποτε άλλο νόμο.
(2) Ο Έφορος ενημερώνει την Επιτροπή για τα τρέχοντα ζητήματα της αρμοδιότητάς της και παρέχει προς αυτή τέτοια στοιχεία και πληροφορίες, τα οποία δύνανται να τη διευκολύνουν στη λήψη αποφάσεων και στον καθορισμό της πολιτικής της.
(3) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις των εδαφίων (1) και (2), η Επιτροπή—
(α) Λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα ώστε να παρέχονται στην Κεντρική Τράπεζα από την Υπηρεσία Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών όλα τα αναγκαία στοιχεία και πληροφορίες που αφορούν τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα για σκοπούς νομισματοπιστωτικής πολιτικής, παρακολούθησης του ισοζυγίου πληρωμών και πληροφόρησης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ή διεθνούς οργανισμού, στον οποίο συμμετέχει η Δημοκρατία και, μεριμνά, κατόπιν σχετικού αιτήματος της Κεντρικής Τράπεζας, για τη διεξαγωγή από την Υπηρεσία Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών και την Κεντρική Τράπεζα από

κοινού, επί τόπου επαλήθευσης στα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα αναφορικά με τα πιο πάνω υποβληθέντα στοιχεία·

(β) λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα ώστε να παρέχονται στην Κεντρική Τράπεζα από την Υπηρεσία Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών όλα τα αναγκαία, για σκοπούς άσκησης ενοποιημένης εποπτείας, στοιχεία και πληροφορίες που αφορούν τα συνδεδεμένα με τον Κεντρικό Φορέα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα και, μεριμνά για τη διεξαγωγή από την Υπηρεσία Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών και από την Κεντρική Τράπεζα κοινών δειγματοληπτικών ελέγχων στα εν λόγω συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα, όποτε η Κεντρική Τράπεζα το θεωρήσει αναγκαίο.».

8. Το εδάφιο (5) του άρθρου 12 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση του σημείου της τελείας στο τέλος αυτού με δύο τελείες και την προσθήκη αμέσως μετά της ακόλουθης επιφύλαξης:

«Νοείται ότι, ανεξαρτήτως των όσων προβλέπονται στο παρόν εδάφιο, εγγεγραμμένες εταιρείες που ασκούν εργασίες συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος, των οποίων η ευθύνη είναι απεριόριστη δύνανται να τροποποιούν τους ειδικούς κανονισμούς τους, ώστε η ευθύνη των μελών τους ή μερικών από αυτά να περιορίζεται σε συγκεκριμένο ποσό συνεισφοράς των μελών αυτών σε περίπτωση ζημιών ή εκκαθάρισης ή έγκρισης σχεδίου διευθετήσεως σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Μέρος XI, νοουμένου ότι το ποσό της συνεισφοράς είναι άμεσα απαιτητό και πληρωτέο, ανεξάρτητα από οποιαδήποτε απαίτηση του μέλους έναντι του ιδρύματος. Σε τέτοια περίπτωση, ο περιορισμός της ευθύνης των μελών συντελείται αφού υποβληθεί στο γραφείο του Εφόρου το πρωτότυπο της έγγραφης δήλωσης ανάληψης ευθύνης σύμφωνα με τον τύπο που καθορίζεται από τους Θεσμούς.».

9. Το άρθρο 19 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη αμέσως μετά το εδάφιο (15) του ακόλουθου νέου εδαφίου:

«(16) Η Υπηρεσία υποχρεούται να γνωστοποιεί αμέσως στον Έφορο οποιαδήποτε πληροφορία ή γεγονός περιέρχεται σε γνώση της αναφορικά με εγγεγραμμένη εταιρεία που ασκεί εργασίες συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος, του οποίου ασκεί τον οικονομικό έλεγχο, και που είναι δυνατόν—

(i) Να αποτελεί ουσιαστική παράβαση των νομοθετικών ή κανονιστικών διατάξεων που διέπουν τις προϋποθέσεις άσκησης των εργασιών της εταιρείας αυτής·

(ii) να θίγει τη συνέχεια της εκμετάλλευσης της εταιρείας αυτής· ή

(iii) να οδηγήσει σε άρνηση της έγκρισης των λογαριασμών της εταιρείας ή στη διατύπωση επιφυλάξεων επί των λογαριασμών αυτών.».

10. Το άρθρο 37 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την προσθήκη στο εδάφιο (1) αυτού μετά τις λέξεις «εγγεγραμμένη εταιρεία» (πρώτη γραμμή) των λέξεων «εξαιρουμένων των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων».

(β) με την προσθήκη στο εδάφιο (2) αυτού μετά τις λέξεις «εγγεγραμμένη εταιρεία» (πρώτη γραμμή) των λέξεων «εξαιρουμένων των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων»· και

(γ) με την προσθήκη μετά το εδάφιο (2) αυτού του ακόλουθου νέου εδαφίου (3):

«(3) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις των εδαφίων (1) και (2), οι συναλλαγές εγγεγραμμένης εταιρείας με πρόσωπα, τα οποία δεν είναι μέλη της υπόκεινται στις καθοριζόμενες από τους Θεσμούς απαγορεύσεις και περιορισμούς.».

11. Τα άρθρα 38 και 39 του βασικού νόμου καταργούνται.

12. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη σε αυτόν αμέσως μετά το άρθρο 41 αυτού, των ακόλουθων νέων Μερών VIA και VIB:

«ΜΕΡΟΣ VIA — ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

41Α.—(1) Απαγορεύεται σε εγγεγραμμένη εταιρεία, σε νομικό πρόσωπο ή σε ένωση προσώπων που έχει συσταθεί ως συνεργατικός οργανισμός σε κράτος μέλος ή τρίτη χώρα η διεξαγωγή εργασιών αποδοχής καταθέσεων από το κοινό ή η παροχή υπηρεσιών ηλεκτρονικού χρήματος, εκτός εάν πρόκειται για—

(α) Εγγεγραμμένη εταιρεία, στην οποία έχει παραχωρηθεί άδεια λειτουργίας κατά τις διατάξεις του παρόντος Νόμου, περιλαμβανομένης άδειας λειτουργίας που παραχωρείται σε εγγεγραμμένη εταιρεία κατόπιν σύνδεσής της με τον Κεντρικό Φορέα και, η οποία δεν έχει ανακληθεί·

(β) νομικό πρόσωπο ή ένωση προσώπων που έχει συσταθεί ως συνεργατικός οργανισμός σε κράτος μέλος που εγκαθίσταται στη Δημοκρατία για να ασκεί τις δραστηριότητες που αναφέρονται στο Παράρτημα ή που παρέχει διασυνοριακώς στη Δημοκρατία υπηρεσίες στα πλαίσια των δραστηριοτήτων αυτών και για τις οποίες έχει εξασφαλίσει σχετική άδεια λειτουργίας από το κράτος–μέλος καταγωγής·

(γ) νομικό πρόσωπο ή ένωση προσώπων που έχει συσταθεί ως συνεργατικός οργανισμός σε τρίτη χώρα και στο οποίο έχει παραχωρηθεί άδεια λειτουργίας κατά τις διατάξεις του παρόντος Νόμου·

(δ) νομικό πρόσωπο ή ένωση προσώπων που έχει συσταθεί ως συνεργατικός οργανισμός σε τρίτη χώρα και που έχει εξασφαλίσει δικαίωμα εγκατάστασης σε κράτος μέλος, όταν εγκαθίσταται στη Δημοκρατία για την άσκηση των δραστηριοτήτων που αναφέρονται στο Παράρτημα και, για τις οποίες έχει εξασφαλίσει σχετική άδεια λειτουργίας σε κράτος μέλος.

(2) Όποιος παραβαίνει τις διατάξεις του εδαφίου (1), διαπράττει αδίκημα που τιμωρείται με φυλάκιση που δεν υπερβαίνει τα τέσσερα έτη ή με χρηματικό ποσό που δεν υπερβαίνει τις εκατό χιλιάδες λίρες (ΛΚ 100.000) ή και με τις δύο αυτές ποινές.

41Β.—(1) Άδεια λειτουργίας δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Μέρους παραχωρείται μόνον εφόσον:

(α) Πρόκειται περί εγγεγραμμένης εταιρείας που αιτείται άδεια λειτουργίας ως αναγνωρισμένου συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος—

(i) Διαθέτει χωριστά ίδια κεφάλαια ποσού σε λίρες Κύπρου που ισοδυναμούν τουλάχιστο με ένα εκατομμύριο ευρώ, όπως τα κεφάλαια αυτά υπολογίζονται σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον παρόντα Νόμο, στους Θεσμούς ή στα διατάγματα που εκδίδονται δυνάμει της παραγράφου (α) του άρθρου 41Ι·

(ii) διευθύνεται από δύο τουλάχιστο πρόσωπα, τα οποία διαθέτουν την απαιτούμενη εντιμότητα και αναγκαία πείρα, που καθορίζουν αποτελεσματικά τον προσανατολισμό των δραστηριοτήτων της και έχει καλή διοικητική και λογιστική οργάνωση και πρόσφορες διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου·

(iii) τα πρόσωπα που ελέγχουν ποσοστό του κεφαλαίου της ή των δικαιωμάτων ψήφου μεγαλύτερου του δέκα επί τοις εκατόν (10%) πληρούν τις προϋποθέσεις που τίθενται από τον παρόντα Νόμο, τους Θεσμούς ή τα διατάγματα που εκδίδονται δυνάμει της παραγράφου (γ) του άρθρου 41Ι·

(iv) διαθέτει ή, προκειμένου περί νεοσυσταθείσης εγγεγραμμένης εταιρείας, ικανοποιεί τον Έφορο ότι θα αποκτήσει πριν την έναρξη των εργασιών της την απαιτούμενη οικονομική επάρκεια και ρευστότητα για να επιτελέσει το πρόγραμμα δραστηριοτήτων, στο οποίο αποσκοπεί και υποβάλλει με την αίτησή της,

σύμφωνα με τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον παρόντα Νόμο, στους Θεσμούς ή στα διατάγματα που εκδίδονται δυνάμει του άρθρου 41Ι· και

(ν) ικανοποιεί τον Έφορο ότι δύναται να διεξάγει τις εργασίες της με τρόπο που να διασφαλίζει τους καταθέτες της και γενικά όσους συναλλάττονται με αυτή·

(β) προκειμένου περί άλλης εγγεγραμμένης εταιρείας που ασκεί εργασίες συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος, έχει συνδεθεί με τον Κεντρικό Φορέα, αφού πληροί τις σχετικές προϋποθέσεις κατά τα οριζόμενα στην παράγραφο (γ) του εδαφίου (1) του άρθρου 41Ζ·

(γ) προκειμένου περί νομικού προσώπου ή ένωσης προσώπων που έχει συσταθεί ως συνεργατικός οργανισμός σε τρίτη χώρα και, χωρίς να έχει εξασφαλίσει προηγουμένως άδεια λειτουργίας άσκησης εργασιών αποδοχής καταθέσεων ή παροχής υπηρεσιών ηλεκτρονικού χρήματος σε κράτος μέλος, προτίθεται να εγκατασταθεί στη Δημοκρατία μέσω υποκαταστήματος ή να παρέχει διασυνοριακώς υπηρεσίες αποδοχής καταθέσεων ή ηλεκτρονικού χρήματος—

(i) πληροί τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στο παρόν Μέρος για την παραχώρηση άδειας λειτουργίας σε εγγεγραμμένη εταιρεία ως αναγνωρισμένου συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος·

(ii) ικανοποιεί τον Έφορο ότι παρέχονται όλα τα απαιτούμενα εχέγγυα ή προϋποθέσεις για την άσκηση αποτελεσματικής εποπτείας σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος Νόμου·

(iii) έχει εξασφαλίσει οποιαδήποτε άλλη απαιτούμενη άδεια για την άσκηση των δραστηριοτήτων του στη Δημοκρατία δυνάμει των διατάξεων οποιουδήποτε εκάστοτε σε ισχύ νόμου στη Δημοκρατία.

(2) Στην άδεια λειτουργίας καθορίζονται οι εργασίες ή δραστηριότητες που το πρόσωπο, στο οποίο η άδεια έχει παραχωρηθεί δύναται να ασκεί και οποιοιδήποτε άλλοι όροι ή προϋποθέσεις έχουν τεθεί.

(3) Άρνηση χορήγησης άδειας λειτουργίας κοινοποιείται στον αιτητή εντός χρονικού διαστήματος που δεν υπερβαίνει τους έξι μήνες από την ημερομηνία υποβολής της αίτησης ή την ημερομηνία υποβολής των τελευταίων συμπληρωματικών στοιχείων που αφορούν την αίτηση, σε οποιαδήποτε δε περίπτωση, εντός ενός έτους από την υποβολή της αίτησης.

(4) Ο Έφορος γνωστοποιεί στην Επιτροπή των Ευρωπαϊκών Κοινοτήτων κάθε άδεια λειτουργίας που παραχωρεί ή ανακαλεί.

41Γ.—(1) Νομικό πρόσωπο ή ένωση προσώπων που έχει συσταθεί ως συνεργατικός οργανισμός σε κράτος μέλος, δύναται να ασκεί στη Δημοκρατία οποιαδήποτε από τις δραστηριότητες που περιλαμβάνονται στο Παράρτημα με την εγκατάσταση υποκαταστήματος ή με τη διασυνοριακή παροχή υπηρεσιών, εφόσον πληροί τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

(α) Προκειμένου περί εγκατάστασης υποκαταστήματος—

(i) Έχει λάβει και έχει σε ισχύ άδεια λειτουργίας για την άσκηση εργασιών αποδοχής καταθέσεων ή παροχής υπηρεσιών ηλεκτρονικού χρήματος από το κράτος μέλος καταγωγής·

(ii) οι δραστηριότητες που αναπτύσσει καλύπτονται από την άδεια λειτουργίας·

(iii) η αρμόδια εποπτική αρχή του κράτους μέλους καταγωγής έχει κοινοποιήσει στον Έφορο—

(αα) το πρόγραμμα δραστηριοτήτων, στο οποίο αναφέρονται κατ' ελάχιστον, το είδος των εργασιών που πρόκειται να ασκηθούν από το υποκατάστημα και η οργανωτική δομή αυτού·

(ββ) τη διεύθυνση στη Δημοκρατία, στην οποία το υποκατάστημα δέχεται επιδόσεις·

(γγ) τα ονόματα των υπευθύνων για τη διοίκηση του υποκαταστήματος· και

(δδ) το ύψος των ίδιων κεφαλαίων και του συντελεστή φερεγγυότητας του συνεργατικού οργανισμού· και

(iv) ο Έφορος, με ανακοίνωσή του που δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας έχει γνωστοποιήσει την πρόθεση εγκατάστασης ή τις τυχόν προϋποθέσεις υπό τις οποίες για λόγους δημόσιου συμφέροντος θα ασκούνται οι εργασίες του υποκαταστήματος:

Νοείται ότι η δημοσίευση της ανακοίνωσης αυτής παύει να αποτελεί απαραίτητη προϋπόθεση εφόσον παρέλθουν δύο μήνες από την παραλαβή από τον Έφορο, της αναφερομένης στην υποπαράγραφο (iii) κοινοποίησης.

(β) Προκειμένου περί διασυνοριακής παροχής υπηρεσιών—

(i) εφόσον τηρούνται οι προϋποθέσεις που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (i) και (ii) της παραγράφου (α)· και

(ii) η αρμόδια εποπτική αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, κοινοποιήσει στον Έφορο το είδος των εργασιών, τις οποίες το εν λόγω πρόσωπο σκοπεύει να ασκήσει.

(2) Με τις ίδιες προϋποθέσεις και διαδικασία που προβλέπονται στο εδάφιο (1), νομικά πρόσωπα, τα οποία έχουν συσταθεί σε κράτος μέλος και αποτελούν θυγατρική επιχείρηση πιστωτικού ιδρύματος ή πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν συσταθεί ως συνεργατικοί οργανισμοί σε κράτος μέλος, έχουν δικαίωμα εγκατάστασης υποκαταστήματος ή παροχής διασυνοριακών υπηρεσιών στη Δημοκρατία για οποιαδήποτε από τις δραστηριότητες που αναφέρονται στο Παράρτημα, εάν—

(α) Η μητρική επιχείρηση ή οι μητρικές επιχειρήσεις έχουν λάβει άδεια λειτουργίας για την άσκηση εργασιών αποδοχής καταθέσεων ή για την παροχή υπηρεσιών ηλεκτρονικού χρήματος στο κράτος μέλος με βάση το δίκαιο, του οποίου έχει συσταθεί η θυγατρική·

(β) οι ίδιες δραστηριότητες ασκούνται στο κράτος μέλος καταγωγής από τη μητρική ή τη θυγατρική·

(γ) η μητρική ή οι μητρικές επιχειρήσεις που είναι πιστωτικά ιδρύματα κατέχουν ποσοστό τουλάχιστο του ενενήντα επί τοις εκατόν (90%) του μετοχικού τους κεφαλαίου·

(δ) η μητρική ή οι μητρικές επιχειρήσεις που είναι πιστωτικά ιδρύματα ή τουλάχιστο μία από αυτές επιβεβαιώνουν ότι ευθύνονται εις ολόκληρον για τις υποχρεώσεις της θυγατρικής· και

(ε) η συνδρομή των προϋποθέσεων που προβλέπονται στο παρόν εδάφιο επιβεβαιώνεται από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές του κράτους μέλους καταγωγής με την έκδοση σχετικού πιστοποιητικού που αποστέλλεται στον Έφορο.

(3) Νομικά πρόσωπα που εγκαθίστανται ή παρέχουν διασυνοριακώς υπηρεσίες στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου αυτού έχουν την ευχέρεια να χρησιμοποιούν στη Δημοκρατία την ίδια επωνυμία που χρησιμοποιούν στο κράτος μέλος καταγωγής τους:

Νοείται ότι ο Έφορος δύναται να απαιτήσει από αυτά, την προσθήκη στην επωνυμία τους οποιασδήποτε επεξήγησης για σκοπούς αποφυγής σύγχυσης.

41Δ.—(1) Άνευ επηρεασμού οποιασδήποτε άλλης αρμοδιότητας ή εξουσίας του, ο Έφορος εποπτεύει την τήρηση των διατάξεων του παρόντος Νόμου και είναι αρμόδιος—

(α) Για τον έλεγχο της οργανωτικής διάρθρωσης, της οικονομικής επάρκειας, της φερεγγυότητας των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν

εξασφαλίσει άδεια λειτουργίας, καθώς και για την τήρηση από αυτά των αρχών που εκάστοτε καθορίζονται σχετικά με την νομισματική πολιτική·

(β) προκειμένου περί συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων που έχουν εγκατασταθεί μέσω υποκαταστήματος ή παρέχουν διασυνοριακές υπηρεσίες στη Δημοκρατία, για τον έλεγχο της ρευστότητας, του κινδύνου της αγοράς, καθώς και για την τήρηση από αυτά, των μέτρων που εκάστοτε καθορίζονται σχετικά με την νομισματική πολιτική·

(γ) για τη συνεργασία, ανταλλαγή πληροφοριών, επαλήθευση στοιχείων, εκχώρηση ή ανάληψη της ευθύνης προληπτικού ελέγχου των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων ή των θυγατρικών με αυτά επιχειρήσεων ή άλλων επιχειρήσεων που υπάγονται σε αυτόν, με άλλες αρμόδιες εποπτικές αρχές κράτους μέλους ή τρίτης χώρας, νοουμένου ότι οι κοινοποιούμενες πληροφορίες καλύπτονται όσον αφορά το επαγγελματικό απόρρητο, από εγγυήσεις τουλάχιστον ισοδύναμες με αυτές που προβλέπονται στο άρθρο 41Η·

(δ) για τη λήψη μέτρων εξυγίανσης, την παύση της Επιτροπείας ή οποιουδήποτε αξιωματούχου και το διορισμό εκκαθαριστού εγγεγραμμένων εταιρειών που ασκούν εργασίες συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος·

(ε) για τη, για σκοπούς ενοποιημένης εποπτείας, εποπτεία των εγγεγραμμένων εταιρειών που εντάσσονται στον Κεντρικό Φορέα κατά τις διατάξεις της παραγράφου (γ) του εδαφίου (1) του άρθρου 41Ζ·

(στ) για την εκτέλεση οποιωνδήποτε άλλων καθηκόντων του ανατίθενται με βάση τον παρόντα Νόμο ή οποιοδήποτε άλλο Νόμο.

(2) Χωρίς περιορισμό οποιασδήποτε άλλης αρμοδιότητας ή εξουσίας του Εφόρου που προβλέπεται στη συνεργατική νομοθεσία, ο Έφορος—

(α) Χορηγεί, αναστέλλει ή ανακαλεί άδειες λειτουργίας·

(β) διενεργεί ελέγχους, συλλέγει πληροφορίες αναφορικά με τις εργασίες ή την οργανωτική διάρθρωση ή την οικονομική επάρκεια ή την ρευστότητα των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων, καθώς και αναφορικά με την τήρηση από τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα των αρχών που εκάστοτε καθορίζονται σχετικά με τη νομισματική πολιτική ή οποιοδήποτε άλλο θέμα που αφορά την προληπτική εποπτεία των εν λόγω ιδρυμάτων·

(γ) επιβάλλει τις κατά τον παρόντα Νόμο προβλεπόμενες διοικητικές κυρώσεις·

(δ) συνεργάζεται και ανταλλάσσει πληροφορίες με άλλες δημόσιες αρχές στη Δημοκρατία και με αρμόδιες εποπτικές αρχές κράτους–μέλους ή τρίτης χώρας αναφορικά με τις εργασίες ή την οικονομική επάρκεια ή τη ρευστότητα των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων που ελέγχει κατά τα οριζόμενα στον παρόντα Νόμο ή των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων που ασκούν το δικαίωμα εγκατάστασής τους ή παροχής διασυνοριακών υπηρεσιών στη Δημοκρατία κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 41Γ και, προς το σκοπό αυτό συνάπτει πρωτόκολλα συνεργασίας με οποιαδήποτε τέτοια αρχή·

(ε) γνωστοποιεί τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες για λόγους δημόσιου συμφέροντος, συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα που πρόκειται να εγκατασταθεί στη Δημοκρατία, διεξάγει τις εργασίες του·

(στ) συνεργάζεται με την Κεντρική Τράπεζα με σκοπό την αποτελεσματική εφαρμογή από τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα των ρυθμίσεων που αφορούν τη νομισματική πολιτική·

(ζ) λαμβάνει τα κατάλληλα μέτρα για την εφαρμογή των διατάξεων του εδαφίου (3) του άρθρου 5Α· και

(η) είναι αρμόδιος για κάθε άλλη ενέργεια, η οποία κατά τη συνεργατική νομοθεσία ή οποιαδήποτε ισχύουσα στη Δημοκρατία πράξη της Ευρωπαϊκής Κοινότητας, αφορά θέμα, το οποίο εμπίπτει στις κατά τον παρόντα Νόμο αρμοδιότητες του Εφόρου.

41Ε.—(1) Οποιοσδήποτε κατέχει άδεια λειτουργίας συμπεριλαμβανομένου αναγνωρισμένου συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος υποχρεούται—

(α) Να τηρεί τους όρους της άδειας λειτουργίας που του έχει παραχωρηθεί ή οποιοδήποτε όρο του έχει τεθεί μετά την παραχώρηση της εν λόγω αδείας·

(β) να τηρεί σε συνεχή βάση τις προϋποθέσεις, που προβλέπονται για την απόκτηση άδειας λειτουργίας·

(γ) να εκτελεί μόνον εργασίες ή υπηρεσίες, οι οποίες προβλέπονται στο πρόγραμμα δραστηριοτήτων του·

(δ) να συμμορφώνεται προς τις εκάστοτε προβλεπόμενες υποχρεώσεις, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στον παρόντα Νόμο, στους Θεσμούς, στα διατάγματα και στις αποφάσεις που εκδίδονται σύμφωνα με τα άρθρα 41Ι και 41Ζ αντίστοιχα.

(2) Επιπροσθέτως των όσων αναφέρονται στο εδάφιο (1), αναγνωρισμένο συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα υποχρεούται—

(α) Να αναρτά και διατηρεί ανηρτημένο σε περίοπτη θέση της εισόδου οποιουδήποτε υποκαταστήματος ή άλλου χώρου του, στο οποίο εισέρχεται το κοινό, πιστό αντίγραφο της άδειας που του έχει χορηγηθεί· και

(β) να αναφέρει κατά τρόπο ευδιάκριτο πλησίον του ονόματός του, στο επιστολόχαρτό του, σε οποιοδήποτε έντυπο που εκδίδει προς επιβεβαίωση είσπραξης χρημάτων, στους ετήσιους λογαριασμούς του, σε φυλλάδια παρουσίασης των εργασιών του ή σε ιστοσελίδες στο διαδίκτυο, κατά πόσο λειτουργεί ως αναγνωρισμένο συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα ή συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα κατόπιν σύνδεσής του με τον Κεντρικό Φορέα.

41ΣΤ.—(1) Ο Έφορος με αιτιολογημένη απόφασή του, έχει εξουσία—

(α) Να χορηγεί άδεια χωρίς οποιουσδήποτε όρους ή με τέτοιους όρους, τους οποίους κρίνει σκόπιμο να επιβάλει·

(β) να αρνηθεί τη χορήγηση άδειας·

(γ) να απαιτεί την αναθεώρηση του υποβληθέντος προγράμματος δραστηριοτήτων ή του σχεδίου του χρονοδιαγράμματος συμμόρφωσης σύμφωνα με τα οριζόμενα στη παράγραφο (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 41Ζ.

(2) Ο Έφορος έχει εξουσία οποτεδήποτε, με αιτιολογημένη απόφασή του, να τροποποιεί ή να ανακαλεί οποιουσδήποτε όρους έχουν επιβληθεί ή να επιβάλλει οποιουσδήποτε νέους όρους σε χορηγηθείσα άδεια.

(3) Χωρίς επηρεασμό της γενικότητας των εξουσιών που αναφέρονται στα εδάφια (1) και (2), ο Έφορος δύναται να λαμβάνει όλα ή οποιαδήποτε από τα μέτρα που προβλέπονται στο παρόν εδάφιο σε περίπτωση που οποιοσδήποτε, στον οποίο έχει παραχωρήσει άδεια λειτουργίας, παραλείπει να συμμορφωθεί με οποιαδήποτε διάταξη του παρόντος Νόμου ή οποιουδήποτε Θεσμού, διατάγματος ή απόφασης που εκδίδεται δυνάμει αυτού ή με τους όρους της αδείας του ή όταν η ρευστότητα και η αξία των στοιχείων του ενεργητικού του έχουν κατά τη γνώμη του Εφόρου αλλοιωθεί ή επηρεαστεί δυσμενώς ή όταν υφίσταται κίνδυνος να ελαττωθεί η ικανότητα του συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος για έγκαιρη αντιμετώπιση των υποχρεώσεών του ή όταν αυτό κρίνεται αναγκαίο για την εξασφάλιση των συμφερόντων των καταθετών ή πιστωτών—

(α) Να λάβει ορισμένα μέτρα ή να αποφύγει να υιοθετήσει ή να συνεχίσει να ακολουθεί μια συγκεκριμένη κατεύθυνση ή πολιτική ή να περιορίσει το πεδίο ή την έκταση των εργασιών του καθ’ οιονδήποτε τρόπο·

(β) να επιβάλει περιορισμούς στην αποδοχή καταθέσεων ή την παροχή χορηγήσεων ή την πραγματοποίηση επενδύσεων·

(γ) να απαγορεύσει την προσέλκυση καταθέσεων ή από καθορισμένα πρόσωπα ή υπό ορισμένους όρους·

(δ) να απαγορεύσει τη διεξαγωγή οποιασδήποτε συναλλαγής ή κατηγορίας συναλλαγών·

(ε) να απαιτήσει την απομάκρυνση ή αλλαγή καθηκόντων οποιουδήποτε αξιωματούχου ή υπαλλήλου.

(4) Ο Έφορος έχει εξουσία, με αιτιολογημένη απόφασή του να ανακαλεί οποτεδήποτε χορηγηθείσα άδεια λειτουργίας, εάν—

(α) Το συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα που έχει εξασφαλίσει άδεια λειτουργίας, παραιτηθεί ρητά από αυτήν ή σταματήσει να ασκεί τις κύριες δραστηριότητές του για περίοδο μεγαλύτερη των έξι μηνών·

(β) διαπιστώσει ότι η άδεια έχει αποκτηθεί κατόπιν ψευδών δηλώσεων ή απόκρυψης ουσιαστικών γεγονότων·

(γ) το συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα που έχει εξασφαλίσει άδεια λειτουργίας δεν πληροί οποιαδήποτε από τις προϋποθέσεις που προβλέπεται στον παρόντα Νόμο, στους Θεσμούς, στα εκάστοτε εκδιδόμενα διατάγματα ή στις αποφάσεις, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 41Ι και 41Ζ αντίστοιχα·

(δ) το συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα που έχει εξασφαλίσει άδεια λειτουργίας δεν τηρεί τους όρους, με βάση τους οποίους η άδεια έχει χορηγηθεί ή οποιοδήποτε όρο έχει τεθεί μετά την παραχώρησή της· ή

(ε) το συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα που έχει εξασφαλίσει άδεια λειτουργίας, δεν τηρεί τις συνεχείς υποχρεώσεις που προβλέπονται στον παρόντα Νόμο, στους Θεσμούς, στα εκάστοτε εκδιδόμενα διατάγματα ή στις αποφάσεις, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 41Ι και 41Ζ.

(5) Ο Έφορος έχει εξουσία να αναστείλει την εφαρμογή της απόφασης που εκδίδει σύμφωνα με το εδάφιο (4), εάν κρίνει ότι οι λόγοι που οδήγησαν στην απόφαση αυτή το επιτρέπουν ή να ανακαλέσει τέτοια απόφαση, εάν οι λόγοι που οδήγησαν στην απόφαση αυτή έχουν εκλείψει.

(6) Ανεξαρτήτως των διατάξεων του άρθρου 41Γ, ο Έφορος έχει εξουσία με αιτιολογημένη απόφασή του να απαγορεύει σε νομικό πρόσωπο ή σε ένωση προσώπων που έχει συσταθεί ως συνεργατικός οργανισμός σε κράτος άλλο από τη Δημοκρατία ή σε θυγατρική εταιρεία του οργανισμού αυτού που έχει εγκατασταθεί ή παρέχει διασυνοριακές υπηρεσίες στη Δημοκρατία ως συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα, την άσκηση όλων ή μέρους των εργασιών ή υπηρεσιών που προσφέρει στη Δημοκρατία, εάν διαπιστώσει ότι τέτοιο νομικό πρόσωπο ή ένωση προσώπων ή θυγατρική εταιρεία δεν τηρεί οποιουσδήποτε όρους της άδειας λειτουργίας του για την άσκηση εργασιών αποδοχής καταθέσεων ή για την παροχή υπηρεσιών ηλεκτρονικού χρήματος ή δεν τηρεί οποιεσδήποτε από τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στον παρόντα Νόμο, στους Θεσμούς, στα διατάγματα ή στις αποφάσεις που εκδίδονται δυνάμει αυτού:

Νοείται ότι εκτός από επείγουσες περιπτώσεις που αφορούν την προστασία των συμφερόντων των καταθετών ή άλλων συναλλασσομένων με τα πρόσωπα που αναφέρονται στο παρόν εδάφιο, ο Έφορος δεν εκδίδει απόφαση απαγόρευσης, εκτός εάν προηγουμένως έχει ενημερώσει τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής και έχει παρέλθει εύλογο χρονικό διάστημα για άρση της παράβασης.

(7) Όποιος, παρά την έκδοση απόφασης απαγόρευσης σύμφωνα με το εδάφιο (6) που του έχει κοινοποιηθεί, συνεχίζει να παρέχει υπηρεσίες εντός της Δημοκρατίας, η προσφορά των οποίων απαγορεύεται σύμφωνα με την απόφαση απαγόρευσης,

διαπράττει αδίκημα που σε περίπτωση καταδίκης τιμωρείται με ποινή φυλάκισης που δεν υπερβαίνει τα τέσσερα έτη ή με χρηματικό ποσό που δεν υπερβαίνει τις εκατό χιλιάδες λίρες (Λ.Κ. 100.000) ή και με τις δύο αυτές ποινές.

41Ζ.—(1) Τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 41Ι, η Επιτροπή έχει εξουσία να καθορίζει ή τροποποιεί, στα πλαίσια των ισχυουσών στη Δημοκρατία πράξεων της Ευρωπαϊκής Κοινότητας, με απόφασή της που δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας—

(α) Τον τύπο, το χρόνο υποβολής, τη μορφή, τα στοιχεία ή τις πληροφορίες που περιέχουν τα προγράμματα δραστηριοτήτων ή τα σχέδια χρονοδιαγράμματος συμμόρφωσης των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων που αποτείνονται να λάβουν ή κατέχουν άδεια λειτουργίας·

(β) τους λογαριασμούς, τα στοιχεία ή τις πληροφορίες που περιοδικά ή κατά περίσταση, τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα που αποτείνονται να λάβουν ή κατέχουν άδεια λειτουργίας πρέπει να υποβάλλουν όπως και τη μορφή, τον τύπο και τα χρονοδιαγράμματα εντός των οποίων αυτά πρέπει να υποβάλλονται·

(γ) τις προϋποθέσεις υπό τις οποίες εγγεγραμμένη εταιρεία που ασκεί εργασίες συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος δύναται να εξασφαλίσει άδεια λειτουργίας κατόπιν σύνδεσής της με τον Κεντρικό Φορέα·

(δ) τις προϋποθέσεις ή τους όρους λειτουργίας υποκαταστημάτων ή παροχής διασυνοριακών υπηρεσιών από εγγεγραμμένες εταιρείες που ασκούν εργασίες συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος σε κράτος μέλος ή τρίτη χώρα·

(ε) τις διαδικασίες διοικητικής ή λογιστικής οργάνωσης και εσωτερικού ελέγχου των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων που κατέχουν άδεια λειτουργίας·

(στ) τις προϋποθέσεις που αφορούν τη, σε ενοποιημένη βάση, υποβολή των στοιχείων και πληροφοριών που συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα που αποτείνονται να λάβουν ή κατέχουν άδεια λειτουργίας παραθέτουν, αναφορικά με τη φερεγγυότητα, την επάρκεια των ίδιων κεφαλαίων σε σχέση με τους κινδύνους της αγοράς και των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, καθώς και τον τρόπο και την έκταση της ενοποίησης·

(ζ) τον τύπο, τη μορφή, τα στοιχεία και τις πληροφορίες που τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα που εγκαθίστανται ή παρέχουν διασυνοριακές υπηρεσίες στη Δημοκρατία, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο άρθρο 41Γ, πρέπει να παρέχουν αναφορικά με την εποπτεία της ρευστότητας, της νομισματικής πολιτικής και των κινδύνων της αγοράς και τη, για στατιστικούς λόγους, περιοδική παράθεση των πράξεων που πραγματοποιούν στη Δημοκρατία, τον τρόπο και το χρόνο υποβολής τους·

(η) τα έντυπα, τα ηλεκτρονικά συστήματα ή οποιασδήποτε άλλης μορφής μέσα ή συστήματα καταγραφής, φύλαξης διαβίβασης και αρχειοθέτησης πληροφοριών και δεδομένων, τα οποία τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα που κατέχουν άδεια λειτουργίας πρέπει να διατηρούν·

(θ) κατόπιν σχετικής εισήγησης του Κεντρικού Φορέα, τις προϋποθέσεις και όρους σύνδεσης οποιασδήποτε εγγεγραμμένης εταιρείας που ασκεί εργασίες συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος με τον Κεντρικό Φορέα και οποιοδήποτε άλλο θέμα σχετίζεται με τη σύνδεση αυτή.

(2) Τηρουμένων των διατάξεων του εδαφίου (1), η Επιτροπή δύναται με απόφασή της που δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας να καθορίζει τους όρους, προϋποθέσεις και οποιοδήποτε άλλο θέμα είναι δεκτικό καθορισμού αναφορικά με την άσκηση εργασιών από τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα.

41Η.—(1) Ο Έφορος, τα μέλη της Επιτροπής, οι υπάλληλοι της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών, οποιαδήποτε πρόσωπα παρέχουν υπηρεσίες

με βάση το εδάφιο (6) του άρθρου 4 και οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο λαμβάνει γνώση ένεκα της θέσης του ή κατά την άσκηση των υπηρεσιακών του καθηκόντων, πληροφοριών εμπιστευτικής φύσεως, κατά τις διατάξεις του παρόντος Νόμου, έχει υποχρέωση προς εχεμύθεια και οφείλει να χρησιμοποιεί τις πληροφορίες αυτές αποκλειστικά για την άσκηση των καθηκόντων του και να μην τις κοινοποιεί, παρά μόνο στην έκταση που η κοινοποίησή τους είναι αναγκαία στα πλαίσια διοικητικής προσφυγής που αφορά την άσκηση των καθηκόντων του ή εφόσον συνιστούν αποδεικτικά της τέλεσης ποινικού ή πειθαρχικού αδικήματος, στοιχεία.
(2) Η εχεμύθεια συνεπάγεται ότι οι εμπιστευτικές πληροφορίες που πρόσωπο λαμβάνει κατά την άσκηση των καθηκόντων του δύνανται να ανακοινωθούν μόνο σε άλλες αρμόδιες αρχές της Δημοκρατίας, συμπεριλαμβανομένης και της Κεντρικής Τράπεζας, εφόσον αναφέρονται σε θέματα που εμπίπτουν στις κατά νόμο αρμοδιότητές τους.
(3) Οι αρχές προς τις οποίες ανακοινώνονται οι κατά το εδάφιο (2) εμπιστευτικής φύσεως πληροφορίες υποχρεούνται σε εχεμύθεια:
Νοείται ότι οι αρχές αυτές δεν κωλύονται να κοινοποιούν πληροφορίες σε αρχές άλλου κράτους σε απάντηση νόμιμου αιτήματος.
(4) Εάν συγκεκριμένη πληροφορία προέρχεται από κράτος μέλος, δύναται να κοινοποιηθεί μόνο μετά από ρητή έγκριση των αρμόδιων αρχών που τη διαβιβάζουν και, όπου αυτό ισχύει, μόνο για τους σκοπούς για τους οποίους δόθηκε η έγκριση αυτή.
(5) Επιτρέπεται από τα αναφερόμενα στο εδάφιο (1) πρόσωπα η ανακοίνωση εμπιστευτικών πληροφοριών—
(α) Εφόσον η ανακοίνωση γίνεται υπό συνοπτική ή συγκεντρωτική μορφή κατά τρόπο που να μη διακριβώνεται το φυσικό ή νομικό πρόσωπο, στο οποίο αυτή αναφέρεται, εκτός εάν συντρέχει περίπτωση ποινικής ευθύνης·
(β) στα πλαίσια αστικής διαδικασίας, σε περίπτωση πτώχευσης φυσικών προσώπων ή αναγκαστικής εκκαθάρισης νομικών προσώπων νοουμένου ότι οι πληροφορίες αυτές δεν αφορούν τρίτους που λαμβάνουν μέτρα διάσωσής τους· ή
(γ) κατόπιν δικαστικού εντάλματος.
(6) Πρόσωπο, το οποίο εν γνώσει του παραβιάζει την υποχρέωση προς εχεμύθεια διαπράττει αδίκημα που, σε περίπτωση καταδίκης τιμωρείται με φυλάκιση που δεν υπερβαίνει τα δύο έτη ή με χρηματικό ποσό που δεν υπερβαίνει τις πέντε χιλιάδες λίρες (ΛΚ 5.000) ή και με τις δύο αυτές ποινές και, προκειμένου περί δημόσιου υπαλλήλου, η παραβίαση αυτή συνιστά πειθαρχικό αδίκημα, που τιμωρείται μέχρι και με την ποινή της απόλυσης, με βάση τις διατάξεις του εκάστοτε σε ισχύ περί Δημόσιας Υπηρεσίας Νόμου.
41Θ.—(1) Απαγορεύεται σε οποιοδήποτε μέλος της Επιτροπείας ή του Συμβουλίου ή του Εποπτικού Συμβουλίου εγγεγραμμένης εταιρείας, στο Γραμματέα ή στο Διευθυντή ή σε υπάλληλο ή σε εκπρόσωπο εγγεγραμμένης εταιρείας που ασκεί εργασίες συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος και σε οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο, το οποίο έχει με οποιοδήποτε τρόπο πρόσβαση στα αρχεία της να παρέχει, κοινοποιεί, αποκαλύπτει ή χρησιμοποιεί δι' ίδιον όφελος οποιεσδήποτε πληροφορίες αναφορικά με το λογαριασμό συγκεκριμένου πελάτη της εταιρείας, κατά τη διάρκεια της εργοδότησης ή της επαγγελματικής του σχέσης με την εταιρεία αυτή και μετά τον τερματισμό τους.
(2) Το εδάφιο (1) δεν εφαρμόζεται στις περιπτώσεις όπου—
(α) Ο πελάτης ή εξουσιοδοτημένος αντιπρόσωπός του παρέχει τη γραπτή συγκατάθεσή του για το σκοπό αυτό·

(β) ο πελάτης έχει κηρυχθεί σε πτώχευση δυνάμει του περί Πτωχεύσεων Νόμου ή εάν ο πελάτης είναι εταιρεία, αυτή τελεί υπό διάλυση δυνάμει του περί Εταιρειών Νόμου·

(γ) εκκρεμεί δικαστική διαδικασία μεταξύ της εταιρείας και του πελάτη ή του εγγυητή του αναφορικά με το λογαριασμό του πελάτη·

(δ) οι πληροφορίες παρέχονται στην Αστυνομία δυνάμει των διατάξεων οποιουδήποτε νόμου ή σε δημόσιο λειτουργό κατάλληλα εξουσιοδοτημένο με βάση τις διατάξεις σχετικού νόμου να λάβει τις πληροφορίες αυτές ή σε δικαστήριο κατά τη δίωξη ή εκδίκαση ποινικού αδικήματος δυνάμει σχετικού νόμου·

(ε) έχει επιδοθεί στην εταιρεία δικαστικό διάταγμα κατάσχεσης χρημάτων που βρίσκονται σε πίστη λογαριασμού πελάτη·

(στ) οι πληροφορίες απαιτούνται από συνάδελφο που εργοδοτείται από την ίδια εγγεγραμμένη εταιρεία ή θυγατρική της εταιρεία ή από ελεγκτή ή νομικό σύμβουλο της εταιρείας για την εκτέλεση των καθηκόντων τους·

(ζ) οι πληροφορίες είναι αναγκαίες για την αξιολόγηση του αξιοχρέου των πελατών αναφορικά ή σε σχέση με καλόπιστη εμπορική πράξη ή μέλλουσα εμπορική πράξη, εφόσον οι πληροφορίες που απαιτούνται είναι γενικής φύσεως και δε σχετίζονται με στοιχεία λογαριασμού συγκεκριμένου πελάτη·

(η) οι πληροφορίες παρέχονται για σκοπούς τήρησης και λειτουργίας του Κεντρικού Αρχείου Πληροφοριών δυνάμει του άρθρου 41 των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμου.

(θ) η παροχή των πληροφοριών επιβάλλεται για λόγους δημόσιου συμφέροντος ή προστασίας των συμφερόντων της εγγεγραμμένης εταιρείας.

(3) Πρόσωπο, το οποίο εν γνώσει του παραβιάζει την υποχρέωση για τήρηση του απορρήτου που προβλέπεται στο άρθρο αυτό διαπράττει αδίκημα που, σε περίπτωση καταδίκης τιμωρείται με φυλάκιση που δεν υπερβαίνει τα δύο έτη ή με χρηματικό ποσό που δεν υπερβαίνει τις πέντε χιλιάδες λίρες (ΛΚ 5.000) ή και με τις δύο αυτές ποινές.

41Ι. Το Υπουργικό Συμβούλιο δύναται, στα πλαίσια των ισχυουσών στη Δημοκρατία πράξεων της Ευρωπαϊκής Κοινότητας, με διάταγμα που δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας—

(α) Να καθορίζει το ύψος και τον τρόπο υπολογισμού του αρχικού ή του καθαρού ή των ίδιων ή συμπληρωματικών κεφαλαίων ή των συντελεστών φερεγγυότητας ή των συντελεστών στάθμισης κινδύνων των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων που αποτείνονται να λάβουν ή κατέχουν άδεια λειτουργίας·

(β) να καθορίζει τις προϋποθέσεις, τη μορφή και έκταση του ελέγχου της φερεγγυότητας και της επάρκειας των ίδιων κεφαλαίων σε σχέση με τους κινδύνους της αγοράς και των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων που αποτείνονται να λάβουν ή κατέχουν άδεια λειτουργίας με άλλα πιστωτικά ιδρύματα ή επιχειρήσεις, σε ενοποιημένη βάση·

(γ) να καθορίζει την οργανωτική διάρθρωση, τα προσόντα ή κωλύματα των προσώπων που καθορίζουν ή ελέγχουν τις εργασίες ή κατέχουν σημαντικό ποσοστό στο κεφάλαιο των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων που αποτείνονται να λάβουν ή κατέχουν άδεια λειτουργίας·

(δ) να καθορίζει τις υπηρεσίες ή δραστηριότητες που τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα που αποτείνονται να λάβουν ή κατέχουν άδεια λειτουργίας δύνανται να αναπτύξουν, καθώς και οποιαδήποτε κριτήρια ή προϋποθέσεις απαιτούνται·

(ε) να καθορίζει τα όρια συμμετοχής των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων που αποτείνονται να λάβουν ή κατέχουν άδεια λειτουργίας σε άλλες επιχειρήσεις·

(στ) να εξουσιοδοτεί την Επιτροπή να καθορίζει οποιοδήποτε θέμα, το οποίο αναφέρεται στις παραγράφους (α), (β) (γ) (δ) ή (ε).

41ΙΑ.—(1) Επιπροσθέτως οποιουδήποτε άλλου περιορισμού ή υποχρέωσης προβλέπεται στον παρόντα Νόμο, απαγορεύεται σε αναγνωρισμένο συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα—

(α) Να επιτρέπει, όπως η συνολική αξία των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων που παρέχει προς ένα πελάτη ή μία ομάδα συνδεδεμένων πελατών, υπερβεί οποτεδήποτε τα είκοσι πέντε επί τοις εκατόν (25%) των ίδιων κεφαλαίων του ή οποιοδήποτε άλλο χαμηλότερο ποσοστό η Επιτροπή ήθελε οποτεδήποτε καθορίσει γενικά ή ειδικά για συγκεκριμένη κατηγορία συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος·

(β) να επιτρέπει, όπως η συνολική αξία όλων των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, υπερβεί οποτεδήποτε το οκταπλάσιο των ίδιων κεφαλαίων του ή οποιοδήποτε άλλο χαμηλότερο ποσοστό η Επιτροπή ήθελε οποτεδήποτε καθορίσει γενικά ή ειδικά για συγκεκριμένη κατηγορία συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος·

(γ) να επιτρέπει, όπως η συνολική αξία των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων που δεν εξασφαλίζονται με εμπράγματη ασφάλεια και που παραχωρούνται στα μέλη της Επιτροπείας ή του Συμβουλίου ή του Εποπτικού Συμβουλίου, στο Γραμματέα ή Διευθυντή του συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος ή στα νομικά πρόσωπα, στα οποία οι προαναφερόμενοι ή οι σύζυγοι ή τα τέκνα ή εγγόνια αυτών, κατέχουν ποσοστό που είναι μεγαλύτερο του δέκα επί τοις εκατόν (10%) του μετοχικού των κεφαλαίου, υπερβεί οποτεδήποτε το πέντε επί τοις εκατόν (5%) των ίδιων κεφαλαίων του ή οποιοδήποτε άλλο χαμηλότερο ποσοστό που η Επιτροπή ήθελε οποτεδήποτε καθορίσει γενικά ή ειδικά για συγκεκριμένη κατηγορία συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος.

(2) Προς διαπίστωση της υποχρέωσης για συμμόρφωση κατά τα προβλεπόμενα στο εδάφιο (1), η Επιτροπή έχει εξουσία να εξαιρεί στο σύνολό του ή μερικώς οποιοδήποτε χρηματοδοτικό άνοιγμα, αφού λάβει υπόψη της τον εξαιρετικά χαμηλό κίνδυνο που συνεπάγεται το εν λόγω άνοιγμα, νοουμένου ότι τέτοια εξαίρεση δεν είναι αντίθετη με οποιαδήποτε ισχύουσα στη Δημοκρατία πράξη της Ευρωπαϊκής Κοινότητας.

(3) Για τους σκοπούς του παρόντος Νόμου—

(α) 'χρηματοδοτικό άνοιγμα' σε σχέση με πρόσωπο ή ομάδα συνδεδεμένων πελατών, σημαίνει τη χορήγηση οποιουδήποτε δανείου ή το άνοιγμα τρεχούμενου χρεωστικού λογαριασμού για το πρόσωπο αυτό ή τη χορήγηση οποιασδήποτε χρηματοδοτικής μίσθωσης (financial leasing), περιλαμβανομένης και χρηματοδότησης με ενοικιαγορά ή την προεξόφληση γραμματίου ή συναλλαγματικής, για την οποία το πρόσωπο αυτό υπέχει ευθύνης ως αποδέκτης ή ως εκδότης ή ως οπισθογράφος ή τη χορήγηση οποιασδήποτε οικονομικής εγγύησης

ή την ανάληψη οποιασδήποτε άλλης οικονομικής ευθύνης ή υποχρέωσης για λογαριασμό του προσώπου αυτού ή τη συμμετοχή σε αξίες που εκδόθηκαν από το πρόσωπο αυτό ή την ανάληψη οποιασδήποτε υποχρέωσης για τη χορήγηση οποιωνδήποτε από τα πιο πάνω και περιλαμβάνει οποιεσδήποτε από τις πράξεις αυτές γίνονται προς όφελος τρίτου με την εγγύηση του προσώπου αυτού, καθώς και οποιοδήποτε άλλο άμεσο στοιχείο ενεργητικού εντός ή εκτός ισολογισμού του συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος σε σχέση με το πρόσωπο αυτό·

(β) 'μεγάλο χρηματοδοτικό άνοιγμα' σημαίνει χρηματοδοτικό άνοιγμα που παραχωρείται στο ίδιο πρόσωπο ή σε ομάδα συνδεδεμένων πελατών όταν η αξία του ισούται ή υπερβαίνει το δέκα επί τοις εκατόν (10%) των ίδιων κεφαλαίων του συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος·

(γ) 'χρηματοδοτικό άνοιγμα που δεν εξασφαλίζεται με εμπράγματη ασφάλεια' σημαίνει οποιοδήποτε χρηματοδοτικό άνοιγμα εκτός εκείνου, το οποίο παραχωρείται με εμπράγματη ασφάλεια περιουσιακού στοιχείου, του οποίου η αγοραία αξία δεν είναι μικρότερη από το ποσό του ανοίγματος ή εκείνο το μέρος του ανοίγματος, το οποίο υπερβαίνει την αγοραία αξία του περιουσιακού στοιχείου που αποτελεί την ασφάλεια·

(δ) 'ομάδα συνδεδεμένων πελατών' σημαίνει δύο ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα, τα οποία αντιπροσωπεύουν ένα ενιαίο κίνδυνο αφού το ένα κατέχει άμεσα ή έμμεσα εξουσία ελέγχου επί του άλλου ή των άλλων ή αφού συνδέονται μεταξύ τους κατά τρόπο, ούτως ώστε να είναι πιθανόν ότι, εάν ένα από αυτά αντιμετωπίσει οικονομικά προβλήματα, το άλλο ή τα άλλα θα αντιμετωπίσουν δυσκολίες εξόφλησης·

έμμεσα εξουσία ελέγχου επί του άλλου ή επί των άλλων ή αφού συνδέονται μεταξύ τους κατά τρόπο ώστε να είναι πιθανόν ότι, εάν ένα από αυτά αντιμετωπίσει οικονομικά προβλήματα, το άλλο ή τα άλλα θα αντιμετωπίσουν δυσκολίες εξόφλησης.

41ΙΒ. Οποιοσδήποτε διεξάγει εργασίες κατά παράβαση των όρων της άδειας λειτουργίας του περιλαμβανομένων εργασιών που δεν ανταποκρίνονται στο πρόγραμμα δραστηριοτήτων που υπέβαλε, διαπράττει αδίκημα που σε περίπτωση καταδίκης τιμωρείται με φυλάκιση που δεν υπερβαίνει τα δύο έτη ή με χρηματικό ποσό που δεν υπερβαίνει τις πενήντα χιλιάδες λίρες (ΛΚ50.000) ή και με τις δύο αυτές ποινές.

ΜΕΡΟΣ VIB
ΕΞΟΥΣΙΑ ΕΦΟΡΟΥ ΠΡΟΣ ΣΥΛΛΟΓΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ,
ΕΙΣΟΔΟ ΕΡΕΥΝΑ ΚΑΙ ΕΠΙΒΟΛΗ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΩΝ ΚΥΡΩΣΕΩΝ

41ΙΓ.—(1) Ο Έφορος έχει εξουσία να ζητά και να συλλέγει πληροφορίες που είναι χρήσιμες για την άσκηση των κατά τη συνεργατική νομοθεσία αρμοδιοτήτων του και να απαιτεί κατόπιν γραπτού αιτήματος την παροχή των πληροφοριών αυτών μέσα σε ταχθείσα προθεσμία από εγγεγραμμένες εταιρείες, συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα, θυγατρικές εταιρείες τους, μέλη της Επιτροπείας ή του Συμβουλίου τους ή μέλη του Εποπτικού Συμβουλίου:

Νοείται ότι την ίδια εξουσία έχει ο Έφορος αναφορικά με το Διευθυντή ή οποιοδήποτε υπάλληλο ή εκπρόσωπό τους που θεωρεί ότι είναι σε θέση να δώσουν τις απαιτούμενες πληροφορίες.

(2) Στο γραπτό αίτημα του Εφόρου, καθορίζονται οι διατάξεις του παρόντος Νόμου που θεμελιώνουν το αίτημα για την παροχή των πληροφοριών κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο (1), η αιτιολογία του αιτήματος, η τασσόμενη για την παροχή των πληροφοριών αυτών εύλογη προθεσμία και οι κυρώσεις που δύνανται να επιβληθούν σε περίπτωση μη συμμόρφωσης προς την ως άνω υποχρέωση παροχής πληροφοριών.

(3) Πρόσωπο, προς το οποίο απευθύνεται το αίτημα του Εφόρου έχει υποχρέωση προς έγκαιρη, πλήρη και ακριβή παροχή των απαιτούμενων πληροφοριών.

(4) Σε περίπτωση παράλειψης παροχής των απαιτούμενων πληροφοριών μέσα στην ταχθείσα προθεσμία ή σε περίπτωση εκ προθέσεως ή εξ αμελείας παροχής ανακριβών ή παραπλανητικών πληροφοριών, ανεξαρτήτως τυχόν ποινικής ή πειθαρχικής ευθύνης ο Έφορος έχει εξουσία, αφού προηγουμένως καλέσει σε απολογία τον

υπαίτιο της παράβασης, με δεόντως αιτιολογημένη απόφασή του, να του επιβάλει τις προβλεπόμενες στο άρθρο 41ΙΗ διοικητικές κυρώσεις.
(5) Σε περίπτωση παράλειψης παροχής των απαιτούμενων πληροφοριών μέσα στην ταχθείσα προθεσμία, ο Έφορος έχει επιπρόσθετη εξουσία προς επιβολή διοικητικού προστίμου που δεν υπερβαίνει τις διακόσιες λίρες (ΛΚ 200) για κάθε ημέρα συνέχισης της παράβασης.
(6) Σε περίπτωση νομικού προσώπου, η εξουσία του Εφόρου που προβλέπεται στα εδάφια (4) και (5), περιλαμβάνει εξουσία επιβολής του προστίμου στους διευθυντές, αξιωματούχους ή στους έχοντες την ευθύνη διοίκησης του νομικού προσώπου, εάν διαπιστώνεται ότι η παράλειψη οφειλόταν σε δική τους υπαιτιότητα ή αμέλεια.
(7) Οι πληροφορίες που παρέχονται στον Έφορο κατά την άσκηση της εξουσίας του σύμφωνα με το παρόν άρθρο είναι εμπιστευτικές, εάν όμως κατά τη συλλογή των πληροφοριών αυτών προκύψουν στοιχεία, τα οποία δυνατό να συνιστούν παράβαση άλλη από τη διερευνώμενη ή τα οποία εμπλέκουν άλλα πρόσωπα, τα στοιχεία αυτά δύνανται να αποτελέσουν ικανή βάση για τη λήψη περαιτέρω μέτρων εναντίον οποιουδήποτε προσώπου δυνατό να ενέχεται.
(8) Για τους σκοπούς του άρθρου αυτού, 'η υποχρέωση προς παροχή πληροφοριών', περιλαμβάνει την υποχρέωση προς προσκόμιση και κατάθεση κάθε είδους γραπτών στοιχείων και τη διάθεση πληροφοριών εναποθηκευμένων σε ηλεκτρονικούς υπολογιστές.
41ΙΔ. Ο Έφορος ή άλλο εξουσιοδοτημένο από τον ίδιο πρόσωπο έχει εξουσία να διενεργεί έρευνες απαραίτητες για την άσκηση των αρμοδιοτήτων του και για τη διερεύνηση ενδεχόμενης παραβίασης των δυνάμει του παρόντος Νόμου επιβαλλόμενων υποχρεώσεων, και προς τούτο δύναται—

(α) Να ελέγχει αρχεία, βιβλία, λογαριασμούς και οποιαδήποτε άλλα έγγραφα και στοιχεία εναποθηκευμένα σε ηλεκτρονικούς υπολογιστές κάθε συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος ή οποιουδήποτε προσώπου για το οποίο υπάρχει εύλογη υπόνοια ότι κατέχει στοιχεία του συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος που είναι δυνατό να βοηθήσουν τον Έφορο στην έρευνά του και να λαμβάνει αντίγραφα ή αποσπάσματά τους· και

(β) να εισέρχεται σε γραφεία και επαγγελματικούς χώρους των υπό έρευνα προσώπων.

41ΙΕ.—(1) Οι κατά το άρθρο 41ΙΔ έρευνες διενεργούνται κατ' εντολήν του Εφόρου ύστερα από προειδοποίηση ή σε επείγουσες και ειδικά αιτιολογημένες περιπτώσεις χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση στο συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα ή στο πρόσωπο, στο οποίο αφορά η εντολή.
(2) Η εντολή του Εφόρου πρέπει να είναι γραπτή και να καθορίζει το πρόσωπο που θα διενεργήσει την έρευνα, το σκοπό της, την ημερομηνία έναρξής της, τη διάταξη επί της οποίας βασίζεται η εξουσία του Εφόρου και τις ενδεχόμενες κυρώσεις σε περίπτωση άρνησης του συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος ή του προσώπου, στο οποίο η εντολή αφορά να συμμορφωθεί προς την εντολή.
(3) Πρόσωπο, εναντίον του οποίου διενεργείται η έρευνα δύναται να συμβουλεύεται το δικηγόρο του κατά τη διάρκεια της έρευνας, η παρουσία όμως αυτού δε συνιστά κατά νόμο προϋπόθεση για την εγκυρότητα της έρευνας.
(4) Δεν επιτρέπεται η είσοδος σε κατοικία ή η διεξαγωγή έρευνας σε κατοικία για σκοπούς του παρόντος Νόμου, παρά μόνο δυνάμει δικαστικού εντάλματος.
(5) Ανεξαρτήτως τυχόν ποινικής ευθύνης, σε περίπτωση άρνησης προσώπου να συμμορφωθεί προς εντολή για έρευνα ή σε περίπτωση που αυτό επιδεικνύει ελλιπή τα αιτηθέντα αρχεία, βιβλία, λογαριασμούς ή άλλα έγγραφα ή στοιχεία, ο Έφορος έχει εξουσία, αφού προηγουμένως καλέσει το πρόσωπο αυτό σε απολογία, να του

επιβάλει με δεόντως αιτιολογημένη απόφασή του, τις προβλεπόμενες στο άρθρο 41ΙΗ διοικητικές κυρώσεις.
(6) Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης προς εντολή του Εφόρου για τη διενέργεια έρευνας, ο Έφορος έχει επιπρόσθετη εξουσία να επιβάλλει διοικητικό πρόστιμο που δεν υπερβαίνει τις διακόσιες λίρες (ΛΚ 200) για κάθε ημέρα συνέχισης της παράλειψης προς συμμόρφωση.
(7) Σε περίπτωση νομικού προσώπου, η εξουσία του Εφόρου που προβλέπεται στα εδάφια (5) και (6), περιλαμβάνει εξουσία επιβολής του προστίμου στους διευθυντές, αξιωματούχους ή στους έχοντες την ευθύνη διοίκησης του νομικού προσώπου εάν διαπιστώνεται ότι η παράλειψη οφειλόταν σε δική τους υπαιτιότητα.
(8) Οι πληροφορίες που εξασφαλίζει ο Έφορος κατά την άσκηση της εξουσίας του, κατά τα οριζόμενα στο παρόν άρθρο, είναι εμπιστευτικές, εάν όμως κατά την έρευνα προκύψουν στοιχεία, τα οποία δυνατό να συνιστούν παράβαση άλλη από αυτή που διερευνάται ή τα οποία εμπλέκουν άλλα πρόσωπα, τα στοιχεία αυτά δύνανται να αποτελέσουν ικανή βάση για τη λήψη περαιτέρω μέτρων εναντίον οποιουδήποτε προσώπου είναι δυνατό να ενέχεται.
41ΙΣΤ. Σε περίπτωση που κατά την άσκηση της εξουσίας του Εφόρου προς συλλογή πληροφοριών, είσοδο ή έρευνα, κατά τα οριζόμενα στα άρθρα 41ΙΓ, 41ΙΔ και 41ΙΕ ή από στοιχεία που με οποιοδήποτε τρόπο τίθενται ενώπιόν του, ο Έφορος διαπιστώνει το ενδεχόμενο παράβασης της συνεργατικής νομοθεσίας—

(α) Συντάσσει, εάν θεωρήσει τούτο σκόπιμο, πόρισμα και το υποβάλλει μαζί με τα στοιχεία που κατέχει στο Γενικό Εισαγγελέα της Δημοκρατίας, ο οποίος αποφασίζει από τα τεθέντα ενώπιόν του στοιχεία, κατά πόσο συντρέχει περίπτωση ποινικής ευθύνης και δικαιολογείται ποινική δίωξη του υπαιτίου·

(β) επιλαμβάνεται ο ίδιος της υπόθεσης και αποφασίζει κατά πόσο δικαιολογείται η επιβολή διοικητικών κυρώσεων κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 41ΙΗ ή η επιβολή άλλων διοικητικών κυρώσεων, που προβλέπονται στον παρόντα Νόμο ή στους δυνάμει του παρόντος Νόμου εκδιδόμενους Θεσμούς·

(γ) εξετάζει το ενδεχόμενο αναστολής ή ανάκλησης της άδειας λειτουργίας ή απαγορεύει την άσκηση εργασιών αποδοχής καταθέσεων·

(δ) δημοσιοποιεί ή ανακοινώνει, εάν κρίνει τούτο σκόπιμο για την προστασία των καταθετών, οποιαδήποτε απόφαση ή ενέργειά του.

41ΙΖ.—(1) Κατά την εξέταση οποιασδήποτε παράβασης κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 41ΙΣΤ, ο Έφορος έχει εξουσία να ορίσει ερευνώντα λειτουργό προς διερεύνηση της παράβασης.
(2) Η έρευνα διεξάγεται το ταχύτερο δυνατό.
(3) Κατά τη διεξαγωγή της έρευνας, ο ερευνών λειτουργός έχει τις εξουσίες προς συλλογή πληροφοριών, είσοδο και έρευνα, τις οποίες έχει ο Έφορος δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου.
(4) Ο ερευνών λειτουργός έχει εξουσία να καλεί, να ακούει μαρτυρία και να παίρνει γραπτή κατάθεση από πρόσωπα που είναι δυνατό να έχουν στοιχεία ή να γνωρίζουν ο,τιδήποτε σχετικά με την υπόθεση, τα οποία οφείλουν να παρέχουν τις πληροφορίες που κατέχουν και να υπογράφουν την κατάθεση, αφού προηγουμένως η σχετική κατάθεση τους αναγνωσθεί.
(5) Ο ερευνών λειτουργός αφού ολοκληρώσει την έρευνά του, συντάσσει το πόρισμά του και το υποβάλλει στον Έφορο μαζί με όλα τα σχετικά με την υπόθεση έγγραφα.
41ΙΗ. Ο Έφορος ανεξαρτήτως τυχόν ποινικής ευθύνης του ενεχομένου, έχει εξουσία προς επιβολή διοικητικής ποινής ποσού που δεν υπερβαίνει τις είκοσι χιλιάδες λίρες (ΛΚ20.000) και σε περίπτωση επανάληψης της παράβασης διοικητικής ποινής ποσού που δεν υπερβαίνει τις εκατό χιλιάδες λίρες (ΛΚ100.000), ανάλογα με τη βαρύτητα

της παράβασης, σε περίπτωση που διαπιστώνεται ότι συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα ή οποιοδήποτε πρόσωπο που είναι μέλος της Επιτροπείας ή του οργάνου που έχει τον έλεγχο ή ασκεί τη διοίκηση ή είναι υπάλληλος συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος, παραβιάζει οποιαδήποτε από τις υποχρεώσεις που του επιβάλλουν οι διατάξεις του Μέρους VIA ή οι δυνάμει αυτού εκδιδόμενοι Θεσμοί, διατάγματα ή αποφάσεις.
41ΙΘ.—(1) Προτού προβεί στην έκδοση απόφασης προς επιβολή διοικητικών κυρώσεων, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 41ΙΗ, ο Έφορος οφείλει να κοινοποιεί εγγράφως την πρόθεσή του προς διερεύνηση της παράβασης σε κάθε επηρεαζόμενο πρόσωπο, να παραθέτει τους λόγους που δικαιολογούν την πρόθεσή του προς διερεύνηση και προς επιβολή διοικητικών κυρώσεων και να επισημαίνει τα δικαιώματα που του παρέχονται δυνάμει του εδαφίου (2).
(2) Πρόσωπο, προς το οποίο κοινοποιείται έγγραφο με βάση το εδάφιο (1) έχει το δικαίωμα εντός προθεσμίας είκοσι μίας ημερών από της κοινοποιήσεως αυτής, να προβεί σε γραπτές και εάν το επιθυμεί, σε προφορικές παραστάσεις προς τον Έφορο:
Νοείται ότι είναι δυνατή η παράταση της πιο πάνω προθεσμίας σε περίπτωση κωλύματος ή άλλης εύλογης αιτίας.
(3) Ο Έφορος οφείλει να λαμβάνει υπόψη τις κατά το εδάφιο (2) παραστάσεις, προτού προβεί στην έκδοση της απόφασής του προς επιβολή διοικητικού προστίμου.
(4) Ο Έφορος καλεί κάθε επηρεαζόμενο να προβεί εντός ευλόγου προθεσμίας σε γραπτές και, εάν το επιθυμεί, σε προφορικές παραστάσεις σχετικά με το ύψος του διοικητικού προστίμου πριν την επιβολή του.
(5) Η απόφαση του Εφόρου προς επιβολή διοικητικού προστίμου πρέπει να είναι δεόντως αιτιολογημένη και να κοινοποιείται εγγράφως προς κάθε επηρεαζόμενο πρόσωπο:
Νοείται ότι, οι αποφάσεις του Εφόρου υπόκεινται στο ένδικο μέσο της προσφυγής ενώπιον του Ανωτάτου Δικαστηρίου κατά το Άρθρο 146 του Συντάγματος.
(6) Ο Έφορος δύναται να δημοσιοποιεί την απόφασή του προς επιβολή διοικητικών κυρώσεων.
41Κ.—(1) Διοικητικό πρόστιμο που επιβάλλεται από τον Έφορο κατά τις διατάξεις του παρόντος Νόμου λογίζεται έναντι των εσόδων της Δημοκρατίας.
(2) Το διοικητικό πρόστιμο που επιβάλλεται κατά τον παρόντα Νόμο από τον Έφορο εισπράττεται ως χρηματική ποινή επιβαλλόμενη από το Δικαστήριο κατά την άσκηση της ποινικής του δικαιοδοσίας.
41ΚΑ. Πρόσωπο, το οποίο εν γνώσει του προβαίνει κατά την παροχή οποιασδήποτε πληροφορίας για οποιοδήποτε από τους σκοπούς του παρόντος Νόμου ή των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων Θεσμών, διαταγμάτων ή αποφάσεων σε δήλωση ψευδή, παραπλανητική ή απατηλή ως προς ουσιώδες στοιχείο της ή αποκρύπτει ουσιώδες στοιχείο ή παραλείπει την υποβολή στοιχείων ή με οποιοδήποτε τρόπο παρεμποδίζει τη διενέργεια ελέγχου του Εφόρου, διαπράττει αδίκημα που σε περίπτωση καταδίκης, τιμωρείται με ποινή φυλάκισης που δεν υπερβαίνει τα πέντε έτη ή με πρόστιμο που δεν υπερβαίνει τις εκατό χιλιάδες λίρες (ΛΚ 100,000) ή και με τις δύο αυτές ποινές.
41ΚΒ.—(1) Ποινική ευθύνη σε σχέση με οποιοδήποτε αδίκημα που προβλέπεται στον παρόντα Νόμο και, το οποίο τελείται από νομικό πρόσωπο, υπέχει, εκτός από το ίδιο το νομικό πρόσωπο και οποιοδήποτε από τα μέλη του διοικητικού του συμβουλίου ή της Επιτροπείας, ο γενικός διευθυντής, ο γραμματέας ή οποιοσδήποτε άλλος αξιωματούχος ή όργανο διοικήσεως του νομικού αυτού προσώπου που αποδεικνύεται ότι συναίνεσε ή συνέπραξε στην τέλεση του αδικήματος.
(2) Πρόσωπο, το οποίο σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (1) υπέχει ποινική ευθύνη για το τελούμενο από το νομικό πρόσωπο αδίκημα, ευθύνεται αλληλεγγύως

με το νομικό πρόσωπο ή κεχωρισμένως για κάθε ζημία που προσγίνεται σε τρίτους ένεκα της πράξεως ή παραλείψεως που στοιχειοθετεί το αδίκημα.».
13. Το άρθρο 49Γ του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση της λέξης «των» και του ποσοστού «3/4» (δεύτερη γραμμή) με τη φράση «της πλειοψηφίας».
14. Το άρθρο 52 του βασικού νόμου τροποποιείται—

(α) Με τη διαγραφή της λέξης «και» (πρώτη γραμμή) και με την αντικατάσταση του σημείου της άνω τελείας στο τέλος της παραγράφου (α) του εδαφίου (1) αυτού με κόμμα και την προσθήκη αμέσως μετά της φράσης «καταθετών, οφειλετών ή των εγγυητών τους·»·

(β) με τη διαγραφή της δεύτερης πρότασης της παραγράφου (δ) του εδαφίου (1) αυτού· και

(γ) με την αντικατάσταση της τελείας με δύο τελείες στο τέλος του εδαφίου (1) αυτού και την προσθήκη αμέσως μετά της ακόλουθης επιφύλαξης:
«Νοείται ότι—

(α) Οι διατάξεις του παρόντος άρθρου σε καμιά περίπτωση δεν κωλύουν εγγεγραμμένη εταιρεία να προσφύγει σε αρμόδιο δικαστήριο στη Δημοκρατία ή σε άλλο κράτος εναντίον οποιουδήποτε·

(β) ως διαφορά που αφορά τις εργασίες εγγεγραμμένης εταιρείας κατά την έννοια του παρόντος άρθρου, λογίζεται και οποιαδήποτε οφειλή ή απαίτηση εγγεγραμμένης εταιρείας που έγινε αποδεκτή ή που δεν αμφισβητείται.».
15. Το άρθρο 56 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση του εδαφίου (1) αυτού με το ακόλουθο νέο εδάφιο:
«(1) Οποιοσδήποτε δεν ικανοποιείται από απόφαση του Εφόρου που εκδίδεται δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου, εκτός εάν αυτή αφορά ή σχετίζεται με την άσκηση των αρμοδιοτήτων ή της εξουσίας του που προβλέπεται στα Μέρη VIA και VIB, δύναται εντός προθεσμίας δεκαπέντε ημερών από την κοινοποίηση της απόφασης, να την προσβάλει στον Υπουργό με έγγραφη αίτησή του, στην οποία να εκθέτει τους λόγους που την υποστηρίζουν.».
16. Κάθε πρόσωπο, το οποίο αμέσως πριν την ημερομηνία έναρξης της ισχύος του παρόντος Νόμου υπηρετούσε στο Τμήμα Συνεργατικής Ανάπτυξης, θεωρείται για τους σκοπούς του παρόντος Νόμου, μέλος του προσωπικού της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών:
Νοείται ότι το ίδιο ισχύει και για πρόσωπα που θα προσληφθούν στην Υπηρεσία Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών για την πλήρωση κενών θέσεων του Τμήματος Συνεργατικής Ανάπτυξης.
17.—(1) Παρά τις διατάξεις του Μέρους VIA, το οποίο προβλέπεται στον περί Συνεργατικών Εταιρειών (Τροποποιητικό) Νόμο του 2003, εγγεγραμμένη εταιρεία, η οποία αμέσως πριν την έναρξη της ισχύος του παρόντος Νόμου ασκούσε εργασίες συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος, δικαιούται να διεξάγει εργασίες αποδοχής καταθέσεων στη Δημοκρατία εφόσον—

(α) Συμμορφωθεί προς τα προβλεπόμενα στο παρόν άρθρο· και

(β) το αργότερο μέχρι την 31η Δεκεμβρίου 2007, λάβει άδεια λειτουργίας:
Νοείται ότι οι εταιρείες αυτές δεν έχουν το δικαίωμα εγκατάστασης ή παροχής διασυνοριακών εργασιών σε κράτος μέλος, πριν την εξασφάλιση άδειας λειτουργίας κατά τις διατάξεις του Μέρους VIA.
(2) Εγγεγραμμένη εταιρεία, η οποία αμέσως πριν την έναρξη της ισχύος του παρόντος Νόμου ασκούσε εργασίες συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος, οφείλει εντός περιόδου έξι μηνών από την ημερομηνία έναρξης ισχύος του παρόντος Νόμου να υποβάλει στον Έφορο—

(α) Ελεγμένους λογαριασμούς του αμέσως προηγούμενου οικονομικού έτους·

(β) πρόγραμμα δραστηριοτήτων·

(γ) σχέδιο χρονοδιαγράμματος συμμόρφωσης προς τις προϋποθέσεις απόκτησης άδειας λειτουργίας .

(3) Εγγεγραμμένη εταιρεία κατά τα εδάφια (1) και (2) οφείλει—

(α) Να εκτελεί μόνο τις εργασίες ή υπηρεσίες, οι οποίες προβλέπονται στο πρόγραμμα δραστηριοτήτων της·

(β) να τηρεί το χρονοδιάγραμμα συμμόρφωσης προς τις προϋποθέσεις απόκτησης άδειας λειτουργίας·

(γ) να συμμορφώνεται προς τις εκάστοτε προβλεπόμενες υποχρεώσεις, που η Επιτροπή με απόφασή της που δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας, καθορίζει ως ελάχιστες προϋποθέσεις για την άσκηση εργασιών αποδοχής καταθέσεων:

Νοείται ότι η Επιτροπή, κατά την άσκηση της εξουσίας αυτής, δύναται να καθορίζει διαφορετικά επίπεδα ή προϋποθέσεις από τα προβλεπόμενα για τα αναγνωρισμένα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα, λαμβάνοντας όμως υπόψη ανάλογες αρχές που στον παρόντα Νόμο ή στις ισχύουσες στη Δημοκρατία πράξεις της Ευρωπαϊκής Κοινότητας προβλέπουν για το θέμα την προληπτική εποπτεία των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων .

(4) Ο Έφορος οποτεδήποτε διαπιστώνει ότι εγγεγραμμένη εταιρεία ανταποκρίνεται προς τις προϋποθέσεις για απόκτηση άδειας λειτουργίας ως αναγνωρισμένο συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα αφ’ εαυτής ή κατόπιν σύνδεσής της με τον Κεντρικό Φορέα, εκδίδει σχετική άδεια λειτουργίας.

(5) Ο Έφορος, ανεξαρτήτως των όσων προβλέπονται στο εδάφιο (1), έχει εξουσία με αιτιολογημένη απόφασή του να απαγορεύει σε εγγεγραμμένη εταιρεία που ασκεί εργασίες συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος τη δυνατότητα να ασκεί εργασίες αποδοχής καταθέσεων, εάν—

(α) Η εταιρεία παραλείπει να υποβάλει τα προβλεπόμενα στο εδάφιο (2) ή εάν τα υποβληθέντα στοιχεία είναι ελλιπή ή αποδεικνύεται ότι δεν ανταποκρίνονται στην πραγματικότητα·

(β) το σχέδιο χρονοδιαγράμματος συμμόρφωσης που υπέβαλε η εταιρεία είναι κατά την κρίση του Εφόρου μη ικανοποιητικό και η ίδια αρνείται να το αναθεωρήσει·

(γ) η εταιρεία παραλείπει να τηρεί το σχέδιο χρονοδιαγράμματος συμμόρφωσης·

(δ) η εταιρεία δεν τηρεί τις συνεχείς υποχρεώσεις, όπως αυτές προβλέπονται στις αποφάσεις που η Επιτροπή εκδίδει κατά τις διατάξεις της παραγράφου (γ) του εδαφίου (3).

(6) Οποιοσδήποτε, ο οποίος παρά την έκδοση απόφασης του Εφόρου σύμφωνα με το εδάφιο (5) συνεχίζει να ασκεί εργασίες αποδοχής καταθέσεων, διαπράττει αδίκημα που, σε περίπτωση καταδίκης τιμωρείται με ποινή φυλάκισης που δεν υπερβαίνει τα τέσσερα έτη ή με χρηματικό ποσό που δεν υπερβαίνει τις εκατό χιλιάδες λίρες (ΛΚ 100,000) ή και με τις δύο αυτές ποινές.

18. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη σ’αυτόν του ακόλουθου Παραρτήματος:

«ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

1. Αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων.

2. Χορήγηση πιστώσεων, στην οποία περιλαμβάνονται μεταξύ άλλων—

(α) Η καταναλωτική πίστη·

(β) η ενυπόθηκη πίστη·

(γ) πράξεις αναδόχου εισπράξεως απαιτήσεων (factoring) με ή χωρίς δικαίωμα αναγωγής·

(δ) η χρηματοδότηση των εμπορικών συναλλαγών (συμπεριλαμβανομένου του forfeiting).

3. Χρηματοδοτική μίσθωση (leasing).

4. Πράξεις πληρωμής.

5. Έκδοση και διαχείριση μέσων πληρωμής (πιστωτικών καρτών, ταξιδιωτικών επιταγών και πιστωτικών επιστολών).

6. Εγγυήσεις και αναλήψεις υποχρεώσεων.

7. Συναλλαγές για λογαριασμό του ίδιου του ιδρύματος ή της πελατείας του σε—

(α) Μέσα της χρηματαγοράς (επιταγές, γραμμάτια, ομόλογα καταθέσεων κ.τ.λ.)·

(β) αγορές συναλλάγματος·

(γ) χρηματοδοτικούς τίτλους επί προθεσμία ή με δικαίωμα επιλογής (option)·

(δ) μέσα σχετικά με συνάλλαγμα και επιτόκια·

(ε) κινητές αξίες.

8. Συμμετοχές σε εκδόσεις τίτλων και παροχή συναφών υπηρεσιών.

9. Παροχή συμβουλών σε επιχειρήσεις όσον αφορά τη διάρθρωση του κεφαλαίου, τη βιομηχανική στρατηγική και συναφή θέματα, καθώς και παροχή συμβουλών και υπηρεσιών στον τομέα της συγχώνευσης και της εξαγοράς επιχειρήσεων.

10. Μεσολάβηση στις διατραπεζικές αγορές.

11. Διαχείριση χαρτοφυλακίου ή παροχή συμβουλών για τη διαχείριση χαρτοφυλακίου.

12. Φύλαξη και διαχείριση κινητών αξιών.

13. Εμπορικές πληροφορίες.

14. Εκμίσθωση θυρίδων.».

19.—(1) Υπό την επιφύλαξη του εδαφίου (2) του παρόντος άρθρου, ο παρών Νόμος τίθεται σε ισχύ από την ημερομηνία δημοσίευσής του στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.

(2) Ανεξαρτήτως των διατάξεων του εδαφίου (1), οι παράγραφοι (β) και (δ) του εδαφίου (1) του άρθρου 41Α, το εδάφιο (4) του άρθρου 41Β και το άρθρο 41Γ του βασικού νόμου τίθενται σε ισχύ κατά την ημερομηνία προσχώρησης της Δημοκρατίας στην Ευρωπαϊκή Ένωση.