

Αριθμός 54

Οι περί Συνεργατικών Εταιρειών (Τροποποιητικοί) Θεσμοί του 2012, οι οποίοι εκδόθηκαν από το Υπουργικό Συμβούλιο δυνάμει του άρθρου 53 των περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμων του 1985 μέχρι 2011, αφού κατατέθηκαν στη Βουλή των Αντιπροσώπων και εγκρίθηκαν από αυτή, δημοσιεύονται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας σύμφωνα με το εδάφιο (3) του άρθρου 3 του περί Καταθέσεως στη Βουλή των Αντιπροσώπων των Κανονισμών που Εκδίδονται με Εξουσιοδότηση Νόμου, Νόμου (Ν. 99 του 1989 όπως τροποποιήθηκε με τους Νόμους 227 του 1990 μέχρι 3(Ι) του 2010).

ΟΙ ΠΕΡΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΝΟΜΟΣ

Θεσμοί δυνάμει του άρθρου 53

Το Υπουργικό Συμβούλιο, ασκώντας τις εξουσίες που χορηγούνται σε αυτό από το άρθρο 53 των περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμων του 1985 μέχρι 2011, εκδίδει τους ακόλουθους Θεσμούς.

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(Ι) του 2004  
170(Ι) του 2004  
230(Ι) του 2004  
23(Ι) του 2005  
49(Ι) του 2005  
76(Ι) του 2005  
29(Ι) του 2007  
37(Ι) του 2007  
177(Ι) του 2007  
104(Ι) του 2009  
124(Ι) του 2009  
85(Ι) του 2010  
118(Ι) του 2011.

Συνοπτικός  
τίτλος.

1. Οι παρόντες Θεσμοί θα αναφέρονται ως οι περί Συνεργατικών Εταιρειών (Τροποποιητικοί) Θεσμοί του 2012 και θα διαβάζονται μαζί

Επίσημη  
Εφημερίδα,  
Παράρτημα  
Τρίτο (I):  
15.05.1987  
14.12.2001  
31.12.2004  
30.03.2007.

με τους περί Συνεργατικών Εταιρειών Θεσμούς του 1987 μέχρι 2007 (που στο εξής θα αναφέρονται ως «οι βασικοί θεσμοί») και οι βασικοί θεσμοί και οι παρόντες Θεσμοί θα αναφέρονται μαζί ως οι περί Συνεργατικών Εταιρειών Θεσμοί του 1987 μέχρι 2012.

Τροποποίηση  
του Θεσμού 92  
των βασικών  
θεσμών.

2. Ο Θεσμός 92 των βασικών θεσμών τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) με την αντικατάσταση της παραγράφου (2) αυτού με την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«(2) Οι διευθετήσεις σύνδεσης κάθε συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος με τον Κεντρικό Φορέα διαλαμβάνουν ότι:

(α) οι υποχρεώσεις του συνδεδεμένου πιστωτικού ιδρύματος καλύπτονται πλήρως από εγγυήσεις του Κεντρικού Φορέα· και

(β) οι υποχρεώσεις του Κεντρικού Φορέα, περιλαμβανομένων αυτών που αναφέρονται στην υποπαραγράφο (α) πιο πάνω, καλύπτονται από εγγυήσεις των συνδεδεμένων πιστωτικών ιδρυμάτων.»

(β) με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (α) της παραγράφου (5) αυτού με την ακόλουθη νέα υποπαραγράφο:

«(α) Ο Κεντρικός Φορέας εκδίδει προς τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα που συνδέονται με αυτόν, γενικές ή ειδικές οδηγίες, που κατ' ελάχιστο αποσκοπούν-

(i) στη συμμόρφωση των συνδεδεμένων συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων με τις απαιτήσεις του ρυθμιστικού πλαισίου που εφαρμόζονται σ' αυτά, περιλαμβανομένων, τηρουμένης της

αρχής της αναλογικότητας, των απαιτήσεων εταιρικής διακυβέρνησης, εσωτερικού ελέγχου, οργανωτικής διάρθρωσης, διαχείρισης κινδύνων και λειτουργικών και λογιστικών διαδικασιών, καθώς και με τις πρόνοιες της συμφωνίας σύνδεσης, ώστε να διασφαλίζεται η σταθερότητα και η οικονομική ευρωστία του Κεντρικού Φορέα και των συνδεδεμένων συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων.

(ii) στη, σε συγκεντρωτική βάση, συμμόρφωση του Κεντρικού Φορέα και των συνδεδεμένων συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων με τις απαιτήσεις του ρυθμιστικού πλαισίου από τις οποίες τα συνδεδεμένα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα εξαιρούνται σε ατομική βάση, σύμφωνα με τις παραγράφους (7) και (8) του παρόντος Θεσμού. Προς το σκοπό αυτό ο Κεντρικός Φορέας λαμβάνει όλα τα αναγκαία μέτρα, περιλαμβανομένης της έκδοσης οδηγιών προς τα συνδεδεμένα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα, για τη, σε συγκεντρωτική βάση, συμμόρφωση του Κεντρικού Φορέα και των συνδεδεμένων συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων με τις ρυθμιστικές και εποπτικές απαιτήσεις, περιλαμβανομένων των απαιτήσεων ρευστότητας και κεφαλαιακής επάρκειας, με το Νόμο και τους, δυνάμει αυτού, εκδιδόμενους θεσμούς, αποφάσεις, διατάγματα και οδηγίες, καθώς και με τις, δυνάμει του περί της Κεντρικής Τράπεζας

138(I) του 2002  
 166(I) του 2003  
 34(I) του 2007.  
  
 66(I) του 1997  
 74(I) του 1999  
 94(I) του 2000  
 119(I) του 2003  
 4(I) του 2004  
 151(I) του 2004  
 231(I) του 2004  
 235(I) του 2004  
 20(I) του 2005  
 80(I) του 2008  
 100(I) του 2009  
 123(I) του 2009  
 27(I) του 2011  
 104(I) του 2011.

της Κύπρου Νόμου, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται, και του περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμου, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται, εκδιδόμενες οδηγίες

(iii) στην παρακολούθηση των συνδεδεμένων συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων σε σχέση με διοικητικούς, τεχνικούς και χρηματοοικονομικούς σκοπούς

(iv) στη συμμόρφωση των αξιωματούχων των συνδεδεμένων συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων, με τις πρόνοιες της Κανονιστικής Απόφασης περί της Ικανότητας και Καταλληλότητας (Κριτήρια Αξιολόγησης) των Αξιωματούχων των Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων

(v) στην ετοιμασία από τον Κεντρικό Φορέα και υποβολή προς τις αρμόδιες αρχές των καταστάσεων, στοιχείων και πληροφοριών, για σκοπούς του εποπτικού και ρυθμιστικού πλαισίου (prudential supervision)

Επίσημη Εφημερίδα,  
 Παράρτημα Τρίτο(I):  
 21.1.2011.

(vi) στη διαμόρφωση των αρχών και της πολιτικής αξιολόγησης, επιμέτρησης (συμπεριλαμβανομένων των προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων - stress testings) και των διαδικασιών ελέγχου, διαχείρισης, παρακολούθησης και αντιμετώπισης των κινδύνων που σχετίζονται με τις εργασίες συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος, όπως λειτουργικών κινδύνων, πιστωτικών κινδύνων και κινδύνων επιτοκίων, αγοράς και ρευστότητας για τον Κεντρικό Φορέα και τα συνδεδεμένα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα, με στόχο τη διασφάλιση ότι η πολιτική και οι στρατηγικοί στόχοι κάθε συνδεδεμένου συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος συνάδουν με τη γενική στρατηγική και πολιτική, καθώς και τους στρατηγικούς στόχους του Κεντρικού Φορέα, ως επίσης και με την προδιάθεση (appetite) και την ικανότητά του για ανάληψη κινδύνων (risk bearing capacity):

Νοείται ότι η στρατηγική και οι στόχοι που καθορίζει ο Κεντρικός Φορέας διαμορφώνονται, αφού ληφθούν υπόψη τα ιδιαίτερα χαρακτηριστικά κάθε συνδεδεμένου συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος

(vii) στον καθορισμό και στην παρακολούθηση των διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου για τον Κεντρικό Φορέα και κάθε συνδεδεμένο συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα:

(viii) στη διαμόρφωση των κριτηρίων ή κανόνων για τις, σε καθημερινή βάση, διεξαγόμενες εργασίες των συνδεδεμένων συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων, περιλαμβανομένων επενδύσεων, εξουσιοδοτήσεων παροχής πιστωτικών διευκολύνσεων, και παρακολούθησης των πιστωτικών διευκολύνσεων·

(ix) στη διαμόρφωση των κριτηρίων ή κανόνων για την παροχή χρηματοοικονομικής στήριξης προς τα συνδεδεμένα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα·

(x) στον καθορισμό των κριτηρίων ή κανόνων σχετικά με τη δημιουργία νέων επιχειρηματικών μονάδων, άνοιγμα υποκαταστημάτων και/ή τη διεξαγωγή διασυννοριακών δραστηριοτήτων· και

(xi) στην κάλυψη βασικών θεμάτων διοίκησης (concrete management issues), συμπεριλαμβανομένων θεμάτων που αφορούν την επίτευξη των καθοριζόμενων επιχειρηματικών στόχων και την αποτελεσματική διεξαγωγή των δραστηριοτήτων συνδεδεμένου συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος και την εν γένει διασφάλιση των συμφερόντων του Κεντρικού Φορέα και των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων που συνδέονται μ' αυτόν:

Νοείται ότι η Επιτροπή δύναται να εξειδικεύει τις πρόνοιες της παρούσας

υποπαραγράφου με αποφάσεις της που εκδίδονται δυνάμει του άρθρου 41Z του Νόμου.»

(γ) με την αντικατάσταση, στην υποπαραγράφο (γ) της παραγράφου (5) αυτού, της φράσης «επιβεβαιώνει και επαληθεύει» (τρίτη γραμμή) με τη φράση «επιβεβαιώνει, επαληθεύει και διασφαλίζει»·

(δ) με την αντικατάσταση, στο τέλος της υποπαραγράφου (γ) της παραγράφου (5) αυτού, της τελείας με άνω και κάτω τελεία και την προσθήκη, σμέσως μετά, των ακολούθων δύο νέων επιφυλάξεων:

«Νοείται ότι οι μηχανισμοί ελέγχου και τα εργαλεία που αποτελούν μέρος της εγκαθιδρυσόμενης από τον Κεντρικό Φορέα εσωτερικής διακυβέρνησης του ίδιου του Κεντρικού Φορέα και των συνδεδεμένων συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων συμβάλλουν στη συμμόρφωση των συνδεδεμένων συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων με τις σχετικές διατάξεις του ρυθμιστικού και εποπτικού πλαισίου και τις οδηγίες του Κεντρικού Φορέα:

Νοείται περαιτέρω ότι η παρακολούθηση των συνδεδεμένων συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων από τον Κεντρικό Φορέα, σύμφωνα με την παρούσα παράγραφο, ασκείται με τρόπο που διασφαλίζει ότι δεν υπάρχει σύγκρουση ή παρέμβαση με τις ρυθμιστικές και εποπτικές αρμοδιότητες της Επιτροπής και του Εφόρου επί του Κεντρικού Φορέα

και των συνδεδεμένων συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων.»

(ε) με την προσθήκη, αμέσως μετά την υποπαράγραφο (ε) της παραγράφου (5) αυτού, της ακόλουθης νέας υποπαραγράφου:

«(στ) Οι αρμοδιότητες του Κεντρικού Φορέα για έκδοση οδηγιών, παρακολούθηση και διασφάλιση της συμμόρφωσης των συνδεδεμένων συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων με αυτές, βάσει της παρούσας παραγράφου, ουδόλως υποκαθιστούν, υποβαθμίζουν ή περιορίζουν τα, βάσει της νομοθεσίας και των ειδικών κανονισμών των συνδεδεμένων συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων, καθήκοντα και τις ευθύνες της επιτροπείας, του γραμματέα, των στελεχών και του προσωπικού των συνδεδεμένων συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων:

Νοείται ότι την πρωταρχική ευθύνη για την κατοχύρωση της βιωσιμότητας, της οικονομικής σταθερότητας και γενικά της καθ' όλα ομαλής διεξαγωγής των δραστηριοτήτων των εταιρειών τους, εξακολουθούν να φέρουν η επιτροπεία, ο γραμματέας, τα στελέχη και το προσωπικό κάθε συνδεδεμένου συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος:

Νοείται περαιτέρω ότι η επιτροπεία, ο γραμματέας, τα στελέχη και το προσωπικό κάθε συνδεδεμένου συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος οφείλουν να μεριμνούν για την πλήρη συμμόρφωση του συνεργατικού



πιστωτικού ιδρύματος με τις οδηγίες του Κεντρικού Φορέα, στα πλαίσια των καθηκόντων τους.»·

(στ) με τη διαγραφή, στην υπο-υποπαράγραφο (ii) της υποπαραγράφου (β) της παραγράφου (6) αυτού, της φράσης «του Κεντρικού Φορέα» (δεύτερη γραμμή), καθώς και της φράσης «προς τον Κεντρικό Φορέα ως εγγυητή» (έβδομη γραμμή)·

(ζ) με την αντικατάσταση της παραγράφου (7) αυτού με την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«(7) Συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα λαμβάνει άδεια λειτουργίας κατόπιν σύνδεσης με τον Κεντρικό Φορέα, ανεξάρτητα από το κατά πόσο πληροί αφ' εαυτού τις απαιτήσεις σε σχέση με-

(α) την ύπαρξη δύο τουλάχιστον προσώπων που το διευθύνουν και καθορίζουν αποτελεσματικά τον προσανατολισμό των δραστηριοτήτων του·

(β) το αρχικό κεφάλαιο και την κεφαλαιακή επάρκεια·

(γ) το πρόγραμμα δραστηριοτήτων·

(δ) τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα· και

(ε) τις συμμετοχές εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα,

νοούμενου ότι ο Κεντρικός Φορέας, τόσο σε ατομική βάση όσο και σε συγκεντρωτική μαζί με τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα που συνδέονται μ' αυτόν, πληροί τις εν λόγω διατάξεις όπως καθορίζεται στη συνεργατική νομοθεσία και στα πλαίσια των ισχυουσών πράξεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης.»·

(η) με την αντικατάσταση της παραγράφου (8) αυτού με την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«(8) Συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας, κατόπιν σύνδεσης με τον Κεντρικό Φορέα, εξαιρείται από την αφ' εαυτού εφαρμογή των απαιτήσεων σε σχέση με-

(α) την ύπαρξη δύο τουλάχιστον προσώπων που το διευθύνουν και καθορίζουν αποτελεσματικά τον προσανατολισμό των δραστηριοτήτων του·

(β) τα ίδια κεφάλαια και την κεφαλαιακή επάρκεια·

(γ) τα μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα· και

(δ) τις συμμετοχές εκτός του χρηματοπιστωτικού τομέα,

νοουμένου ότι ο Κεντρικός Φορέας, τόσο σε ατομική βάση όσο και σε συγκεντρωτική μαζί με τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα που συνδέονται μ' αυτόν, πληροί τις εν λόγω διατάξεις όπως καθορίζεται στη συνεργατική νομοθεσία και στα πλαίσια των ισχυουσών πράξεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης.»·

(θ) με την προσθήκη αμέσως μετά την παράγραφο (9) αυτού της ακόλουθης νέας παραγράφου (10):

«(10) Αναφορικά με την εγκατάσταση ή και διεξαγωγή διασυνοριακών δραστηριοτήτων ή και παροχή διασυνοριακών υπηρεσιών (στο εξής καλούμενες «διασυνοριακές δραστηριότητες») σε άλλο κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή τρίτη χώρα από τον Κεντρικό Φορέα ή συνδεδεμένο συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα και, τηρουμένων των όρων και προϋποθέσεων που καθορίζονται με Κανονιστική Απόφαση που εκδίδεται δυνάμει του

άρθρου 41Z του Νόμου, για σκοπούς διεξαγωγής διασυνοριακών δραστηριοτήτων από όλα τα αναγνωρισμένα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα, εφαρμόζονται τα ακόλουθα :

(α) συνδεδεμένο συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα που επιθυμεί να διεξάγει διασυνοριακές δραστηριότητες σε άλλο κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και νοουμένου ότι προβλέπεται στους ειδικούς κανονισμούς και στην άδεια λειτουργίας του, υποβάλλει σχετικό αίτημα στον Κεντρικό Φορέα ο οποίος δύναται να εγκρίνει ή να απορρίψει το αίτημα. Εάν αποδεχθεί το αίτημα, ο Κεντρικός Φορέας προβαίνει σε σχετική γνωστοποίηση προς τον Έφορο επισημαίνοντας ότι οι διασυνοριακές δραστηριότητες θα διεξάγονται από το συγκεκριμένο συνδεδεμένο συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα· οι διασυνοριακές δραστηριότητες διεξάγονται υπό τους όρους και προϋποθέσεις που ενδεχομένως καθορίζονται από τον Έφορο ή και τον Κεντρικό Φορέα ή και τους ειδικούς κανονισμούς:

Νοείται ότι η γνωστοποίηση προς τον Έφορο διασαφηνίζει τη φύση των διευθετήσεων του Κεντρικού Φορέα και των συνδεδεμένων συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων, περιλαμβανομένου/ων του/των

συνεργατικού/κών πιστωτικού/κών ιδρύματος/των που θα καλύπτεται/ονται από το πρόγραμμα δραστηριοτήτων για τη διεξαγωγή διασυνοριακών δραστηριοτήτων, και επιβεβαιώνει τον τρόπο ικανοποίησης των απαιτήσεων που καθορίζονται στον παρόντα Θεσμό· περαιτέρω, για τη γνωστοποίηση εφαρμόζονται οι σχετικές κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών που αφορούν τη διεξαγωγή διασυνοριακών δραστηριοτήτων.

(β) συνδεδεμένο συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα που επιθυμεί να διεξάγει διασυνοριακές δραστηριότητες σε τρίτη χώρα και νοουμένου ότι προβλέπεται στους ειδικούς κανονισμούς και στην άδεια λειτουργίας του, υποβάλλει σχετικό αίτημα στον Κεντρικό Φορέα ο οποίος δύναται να εγκρίνει ή απορρίψει το αίτημα· οι διασυνοριακές δραστηριότητες διεξάγονται υπό τους όρους και προϋποθέσεις που ενδεχομένως καθορίζονται από τον Έφορο ή και τον Κεντρικό Φορέα ή και τους ειδικούς κανονισμούς·

(γ) ο Κεντρικός Φορέας δύναται να προβαίνει αφ' εαυτού σε διεξαγωγή διασυνοριακών δραστηριοτήτων σε

κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή τρίτη χώρα, εφόσον το προβλέπουν οι ειδικοί κανονισμοί του, τηρουμένων των όρων και προϋποθέσεων που τυχόν καθορίζονται από τον Έφορο ή και τους ειδικούς κανονισμούς.».

Τροποποίηση των βασικών θεσμών με την προσθήκη σ' αυτούς του νέου Θεσμού 92Α.

3. Οι βασικοί θεσμοί τροποποιούνται με την προσθήκη, αμέσως μετά το θεσμό 92, του ακόλουθου νέου θεσμού:

«Διασυνοριακές δραστηριότητες αναγνωρισμένων συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων που δεν έχουν συνδεθεί με τον Κεντρικό Φορέα.

92Α.-(1) Εγγεγραμμένη εταιρεία που έχει λάβει άδεια λειτουργίας ως αναγνωρισμένο συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα αφ' εαυτού, χωρίς σύνδεση με τον Κεντρικό Φορέα, δύναται να διεξάγει διασυνοριακές δραστηριότητες, όπως αυτές ορίζονται στην παράγραφο (10) του Θεσμού 92, σε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή τρίτη χώρα, εφόσον συντρέχουν οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

(α) η διεξαγωγή διασυνοριακών δραστηριοτήτων προβλέπεται στους ειδικούς κανονισμούς της και καλύπτεται από την άδεια λειτουργίας της·

(β) τηρούνται οι όροι και προϋποθέσεις που καθορίζονται με Κανονιστική Απόφαση που εκδίδεται δυνάμει του άρθρου 41Ζ του Νόμου, για σκοπούς διεξαγωγής διασυνοριακών δραστηριοτήτων απ' όλα τα αναγνωρισμένα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα.

(2) Οι διασυνοριακές δραστηριότητες διεξάγονται υπό τους όρους και τις προϋποθέσεις που δύνανται να καθορίζονται από τον Έφορο ή και τους ειδικούς κανονισμούς.».