

Ο περί Συνεργατικών Εταιρειών (Τροποποιητικός) Νόμος του 2009 εκδίδεται με δημοσίευση στην Επίσημη Εφημερίδα της Κυπριακής Δημοκρατίας σύμφωνα με το Άρθρο 52 του Συντάγματος.

Αριθμός 104(Ι) του 2009

ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΤΡΟΠΟΠΟΙΕΙ ΤΟΝ ΠΕΡΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΝΟΜΟ

Για σκοπούς—

Προοίμιο.

(α) Εξουσιοδότησης της έκδοσης κανονιστικής πράξης προς εναρμόνιση, αναφορικά με τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα—

(i) με το Άρθρο 5 της πράξης της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο «Οδηγία 2007/44/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 5ης Σεπτεμβρίου 2007 για τροποποίηση της οδηγίας 92/49/ΕΟΚ του Συμβουλίου και των οδηγιών 2002/83/ΕΚ, 2004/39/ΕΚ, 2005/68/ΕΚ, και 2006/48/ΕΚ σχετικά με τους διαδικαστικούς κανόνες και τα κριτήρια αξιολόγησης για την προληπτική αξιολόγηση της απόκτησης και της αύξησης συμμετοχών στο μετοχικό κεφάλαιο οντοτήτων του χρηματοπιστωτικού τομέα» και

Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ: L 247,
21.9.2007, σ. 1.

(ii) με τα Άρθρα 12 και 21 της πράξης της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο «Οδηγία 2006/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Ιουνίου 2006 σχετικά με την ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων», όπως τροποποιήθηκε τελευταία από την προαναφερόμενη Οδηγία 2007/44/ΕΚ·

Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ: L 177,
30.6.2006, σ. 1.

(β) εναρμόνισης με το Άρθρο 10, παράγραφος 5, της προαναφερόμενης Οδηγίας 2006/48/ΕΚ·

(γ) πληρέστερης εναρμόνισης με το Άρθρο 7 και το Άρθρο 17, παράγραφος 2, της προαναφερόμενης Οδηγίας 2006/48/ΕΚ·

(δ) συμμόρφωσης με την απόφαση ημερομηνίας 14 Μαΐου 2008 του Συμβουλίου Υπουργών Οικονομικών της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και·

(ε) καλύτερης εφαρμογής του βασικού νόμου.

Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί Συνεργατικών Εταιρειών (Τροποποιητικός) Νόμος του 2009 και θα διαβάζεται μαζί με τους περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμους του 1985 μέχρι (Αρ. 3) του 2007 (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 έως 2009.

Συνοπτικός
τίτλος.
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.

2. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη σ' αυτόν, αμέσως μετά το άρθρο 41Α αυτού του ακόλουθου νέου άρθρου:

«Αίτηση για
άδεια
λειτουργίας.

41ΑΑ.—Η αίτηση για απόκτηση άδειας λειτουργίας πρέπει να συνοδεύεται από πρόγραμμα δραστηριοτήτων, το οποίο περιλαμβάνει το είδος των σχεδιαζόμενων εργασιών και την οργανωτική διάρθρωση του συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος, στοιχεία και πληροφορίες που είναι απαραίτητα για σκοπούς εξέτασης των όρων και προϋποθέσεων για απόκτηση της άδειας λειτουργίας και οποιεσδήποτε άλλες πληροφορίες και έγγραφα που δυνατό να απαιτήσει ο Έφορος. Επιπλέον το συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα, που έχει συσταθεί είτε σε κράτος μέλος άλλο από τη Δημοκρατία είτε σε τρίτη χώρα, υποβάλλει το ιδρυτικό έγγραφο και το καταστατικό του ή άλλο έγγραφο αποδεικτικό της σύστασής του.».

Τροποποίηση
του βασικού
νόμου με την
προσθήκη
σ' αυτόν νέου
άρθρου.

3. Το άρθρο 41Β του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση στην υποπαράγραφο (i) της παραγράφου (α) του εδαφίου (1) αυτού, της φράσης «σε λίρες Κύπρου που ισοδυναμούν τουλάχιστο με ένα εκατομμύριο» (πρώτη και δεύτερη γραμμή) με τη φράση «ενός εκατομμυρίου» και

Τροποποίηση
του άρθρου
41Β
του βασικού
νόμου.

(β) με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (iii) της παραγράφου (α) του εδαφίου (1) αυτού με την ακόλουθη νέα υποπαράγραφο:

«(iii) τα πρόσωπα που κατέχουν σε αυτήν ειδική συμμετοχή, όπως ορίζεται με διατάγματα που εκδίδονται δυνάμει της παραγράφου (γ) του άρθρου 41Ι, πληρούν τις προϋποθέσεις που τίθενται από τον παρόντα Νόμο, τους Θεσμούς ή τα εν λόγω διατάγματα».

- Τροποποίηση του άρθρου 41Δ του βασικού νόμου.
4. Το άρθρο 41Δ του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη αμέσως μετά το εδάφιο (5) αυτού, των ακόλουθων νέων εδαφίων:
- «(6) Ο Έφορος, κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων του, λαμβάνει υπόψη τη σύγκλιση σε σχέση με τα εποπτικά εργαλεία και τις εποπτικές πρακτικές κατά την εφαρμογή των νομοθεσιών, κανονισμών, Θεσμών, διαταγμάτων, αποφάσεων και οδηγιών που υιοθετούνται δυνάμει των Οδηγιών της Ευρωπαϊκής Κοινότητας. Προς το σκοπό αυτό, συνεργάζεται με την Κεντρική Τράπεζα, η οποία τον ενημερώνει σε σχέση με τα θέματα που εξετάζονται από την Επιτροπή Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας, και αξιολογεί δεόντως τις μη-δεσμευτικές κατευθυντήριες γραμμές και συστάσεις της Επιτροπής αυτής.
- (7) Ο Έφορος, κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων του, εξετάζει δεόντως την ενδεχόμενη επίδραση των αποφάσεων του επί της σταθερότητας του χρηματοοικονομικού συστήματος σε όλα τα άλλα εμπλεκόμενα κράτη μέλη, ειδικότερα σε περιπτώσεις εκτάκτου ανάγκης, βασιζόμενος στις διαθέσιμες πληροφορίες κατά τον ουσιαστικό χρόνο.»
- Τροποποίηση του άρθρου 41Ε του βασικού νόμου.
5. Η παράγραφος (β) του εδαφίου (1) του άρθρου 41Ε του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση της άνω τελείας με άνω και κάτω τελεία και την αμέσως μετά προσθήκη της ακόλουθης επιφύλαξης στο τέλος του:
- «Νοείται ότι ο Έφορος έχει εξουσία, οποτεδήποτε τούτο κρίνεται δικαιολογημένο από τις περιστάσεις, να ορίζει εύλογη προθεσμία προκειμένου το συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα να επαναφέρει τα ίδια κεφάλαια στο απαιτούμενο κατώτατο όριο και, σε περίπτωση μη συμμόρφωσης εντός της προθεσμίας αυτής, έχει εξουσία να ανακαλεί την άδεια λειτουργίας του εν λόγω ιδρύματος σύμφωνα, με το άρθρο 41ΣΤ ή/και να λάβει οποιαδήποτε άλλα υπό του Νόμου προβλεπόμενα μέτρα.»
- Τροποποίηση του άρθρου 41ΣΤ του βασικού νόμου.
6. Το άρθρο 41ΣΤ του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:
- (α) Με την αντικατάσταση από το εδάφιο (4) αυτού της φράσης «Ο Έφορος έχει εξουσία, με αιτιολογημένη απόφασή του να ανακαλεί οποτεδήποτε χορηγηθείσα άδεια λειτουργίας, εάν (πρώτη και δεύτερη γραμμή)» με την ακόλουθη φράση:
- «Ο Έφορος έχει εξουσία με αιτιολογημένη απόφασή του, την οποία κοινοποιεί στο ενδιαφερόμενο συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα, να ανακαλεί την άδεια λειτουργίας του εν λόγω ιδρύματος μόνο εάν:»
- (β) με τη διαγραφή του εδαφίου (11) αυτού·
- (γ) με την αναρίθμηση του εδαφίου (12) αυτού σε εδάφιο (11)· και με την αντικατάστασή του με το ακόλουθο νέο εδάφιο:
- «(11) Για τους σκοπούς του εδαφίου (8), ο όρος «πιστωτικό ίδρυμα» σημαίνει—
- (α) Επιχείρηση ή δραστηριότητα της οποίας συνίσταται στην αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό και στη χορήγηση πιστώσεων για ίδιο λογαριασμό· ή
- (β) ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος κατά την έννοια του περί των Ιδρυμάτων Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου·
- και περιλαμβάνει συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα.»
- 86(I) του 2004.
- Τροποποίηση του άρθρου 41Ζ του βασικού νόμου.
7. Το εδάφιο (1) του άρθρου 41Ζ του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση στην παράγραφο (β) αυτού της τελείας με άνω τελεία και με την προσθήκη αμέσως μετά της ακόλουθης νέας παραγράφου:
- «(γ) Τους όρους, προϋποθέσεις και διαδικασίες λειτουργίας συστημάτων ή μηχανισμών ανταλλαγής, συγκέντρωσης και της παροχής δεδομένων των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων που σχετίζονται με την αξιολόγηση του αξιόχρεου των πελατών και συνδεδεμένων με αυτούς προσώπων από τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα και τους όρους, τις προϋποθέσεις και διαδικασίες συνεργασίας τέτοιων συστημάτων ή μηχανισμών με άλλες αντίστοιχες διευθετήσεις στην Κύπρο ή το εξωτερικό:
- Νοείται ότι απόφαση που εκδίδεται με βάση την παρούσα παράγραφο δύναται να προβλέπει περί ανταλλαγής μόνο εκείνων των δεδομένων, στοιχείων και πληροφοριών που είναι απολύτως απαραίτητα για σκοπούς που σχετίζονται με την αξιολόγηση του αξιόχρεου των πελατών και των συνδεδεμένων με αυτούς προσώπων.»
- Τροποποίηση του άρθρου 41Θ του βασικού νόμου.
8. Το εδάφιο (2) του άρθρου 41Θ του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση στην παράγραφο (θ) της τελείας με άνω τελεία και την προσθήκη αμέσως μετά της ακόλουθης νέας παραγράφου:
- «(ι) Οι πληροφορίες, περιλαμβανομένων των υφισταμένων κατά την έναρξη της 104(I) του 2009. ισχύος του περί Συνεργατικών Εταιρειών (Τροποποιητικού) Νόμου του 2009, παρέχονται για τους σκοπούς που καθορίζονται με αποφάσεις της Επιτροπής που εκδίδονται δυνάμει της παραγράφου (ιγ) του εδαφίου (1) του άρθρου 41Ζ.»
- Τροποποίηση του άρθρου 41I του βασικού νόμου.
9. Το άρθρο 41I του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση της παραγράφου (γ) αυτού με την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«(γ) Να καθορίζει—

- (i) Τους όρους, τις προϋποθέσεις, τις διαδικασίες και οποιοδήποτε άλλο θέμα είναι δεκτικό καθορισμού σε σχέση με την κατοχή, απόκτηση, μείωση ή τον τερματισμό από οποιοδήποτε πρόσωπο ειδικής συμμετοχής και εν γένει οποιασδήποτε επένδυσης στο κεφάλαιο ή στα δικαιώματα ψήφου συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος που αποτελείται να λάβει ή κατέχει άδεια λειτουργίας·
- (ii) την οργανωτική διάρθρωση, τα προσόντα ή κωλύματα και εν γένει τις προϋποθέσεις που πρέπει να πληρούνται από οποιοδήποτε πρόσωπο για την κατοχή της θέσης αξιωματούχου ή διευθυντικού στελέχους συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος που αποτελείται να λάβει ή κατέχει άδεια λειτουργίας·

Νοείται ότι διατάγματα που εκδίδονται με βάση την υποπαράγραφο (i) προβλέπουν τις ανάλογες διοικητικές κυρώσεις που δυνατό να επιβάλλονται σε οποιοδήποτε πρόσωπο δεν συμμορφώνεται με τις διατάξεις τους, ή/και σε διοικητικό σύμβουλο ή/και διευθυντή τέτοιου προσώπου που είναι νομικό πρόσωπο, οι δε προβλεπόμενες κυρώσεις περιλαμβάνουν—

- (αα) Αναστολή της άσκησης δικαιωμάτων ψήφου·
- (ββ) έκδοση διαταγής για ακύρωση αποξένωσης ή μίσθωσης μετοχών·
- (γγ) απαγόρευση απόκτησης μετοχών συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος·
- (δδ) απαγόρευση διενέργειας πληρωμών από συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα που απορρέουν από μετοχές·
- (εε) επιβολή διοικητικού προστίμου σε ύψος που δεν υπερβαίνει το προβλεπόμενο στο άρθρο 411Η».