

Αριθμός 196

Ο ΠΕΡΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΝΟΜΟΣ

ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΤΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΔΑΝΕΙΩΝ ΣΕ ΜΗ ΜΕΛΗ ΑΠΟ ΕΓΓΕΓΡΑΜΕΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΠΟΥ ΑΣΚΟΥΝ ΕΡΓΑΣΙΕΣ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ

Κανονιστική Απόφαση δυνάμει του άρθρου 41Ζ

1. (α) Επειδή με βάση τα εδάφια (1) και (2) του άρθρου 37 του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου (στο εξής «ο Νόμος»), οι εγγεγραμμένες εταιρείες που ασκούν εργασίες συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος δύνανται να χορηγούν σε πρόσωπα που δεν είναι μέλη τους δάνεια, χωρίς τη συγκατάθεση του Εφόρου της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών (ΥΕΑΣΕ) ή χωρίς να είναι αναγκαίο να εξασφαλίζονται με καταθέσεις του δανειολήπτη, και

(β) Επειδή το εδάφιο (3) του εν λόγω άρθρου προβλέπει ότι 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, και

(γ) Επειδή ο Θεσμός 57Α των περί Συνεργατικών Εταιρειών Θεσμών προβλέπει ότι οι συναλλαγές εγγεγραμμένης εταιρείας που ασκεί εργασίες συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος με φυσικά ή νομικά πρόσωπα που δεν είναι μέλη της υπόκεινται σε απαγορεύσεις, περιορισμούς, όρους ή προϋποθέσεις όπως είναι δυνατό να καθορίζεται από την Επιτροπή με σχετική απόφασή της που εκδίδεται δυνάμει του εδαφίου (2) του άρθρου 41Ζ του Νόμου,

(δ) Η Επιτροπή της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών ασκώντας τις εξουσίες που της παρέχονται από το εδάφιο (2) του άρθρου 41Ζ του Νόμου καθορίζει με την παρούσα Κανονιστική Απόφαση τις απαγορεύσεις, περιορισμούς, όρους και προϋποθέσεις αναφορικά με τη χορήγηση δανείων από εγγεγραμμένες εταιρείες που διεξάγουν εργασίες συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος σε φυσικά ή νομικά πρόσωπα που δεν είναι μέλη τους.

2. Για σκοπούς της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης :

(α) «Εφορος» σημαίνει τον Έφορο της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών

(β) ο όρος «δάνειο» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο «χρηματοδοτικό άνοιγμα» από το εδάφιο (3) του άρθρου 41Α του Νόμου.

(γ) ο όρος «νομικό πρόσωπο» σημαίνει εταιρείες που συστάθηκαν με βάση τον περί Εταιρειών Νόμο ή με βάση τον περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμο, εξαιρουμένων των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων, αρχές τοπικής αυτοδιοίκησης, την