

Ο ΠΕΡΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΝΟΜΟΣ

ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΤΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΣΕ ΞΕΝΟ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ ΚΑΙ ΕΙΔΙΚΟΤΕΡΑ ΤΙΣ ΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΣΕ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑ ΤΩΝ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Κανονιστική Απόφαση δυνάμει του άρθρου 41Ζ

- 1.0 ΕΙΣΑΓΩΓΗ  
Η Επιτροπή της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών (ΥΕΑΣΕ) δυνάμει του εδαφίου (2) του άρθρου 41Ζ του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου βάσει του οποίου 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, εκδίδει την παρούσα Κανονιστική Απόφαση αναφορικά με τις δραστηριότητες σε ξένο συνάλλαγμα και ειδικότερα τις θέσεις και ανοίγματα σε συνάλλαγμα των Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων (ΣΠΙ).
- 2.0 ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΙΣ ΣΥΝΑΛΛΑΓΜΑΤΙΚΕΣ ΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ
- 2.1 Η παρούσα Κανονιστική Απόφαση εφαρμόζεται σε όλα τα ΣΠΙ στο βαθμό και στην έκταση που η άδεια λειτουργίας τους τους επιτρέπει να διεξάγουν δραστηριότητες σε ξένο συνάλλαγμα και μόνο σε σχέση με τις συναλλαγές ξένου συναλλάγματος που καθορίζονται σ' αυτή.
- 2.2 Η παρούσα Κανονιστική Απόφαση εφαρμόζεται τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 40(α) του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου αναφορικά με τις επενδύσεις των κεφαλαίων των ΣΠΙ.
- 2.3 (α) Τηρουμένων των διατάξεων της παραγράφου 2.4,  
(i) κατά το κλείσιμο της ημέρας το συνολικό συναλλαγματικό άνοιγμα σε όλα τα ξένα νομίσματα μαζί («end of day position») δεν πρέπει να υπερβαίνει το 4,5% των ιδίων κεφαλαίων του ΣΠΙ, ενώ κατά τη διάρκεια των εργασιμών ωρών της ημέρας («intra-day position») δεν πρέπει να υπερβαίνει το 6% των ιδίων κεφαλαίων του.  
(ii) τηρουμένων των διατάξεων του σημείου (i), η κατά το κλείσιμο της ημέρας καθαρή ανοικτή συναλλαγματική θέση σε οποιοδήποτε ξένο νόμισμα, («end of day position») δεν πρέπει να υπερβαίνει το 2,25% των ιδίων κεφαλαίων του ΣΠΙ, ενώ κατά τη διάρκεια των εργασιμών ωρών της ημέρας («intra-day position») δεν πρέπει να υπερβαίνει το 3,75% των ιδίων κεφαλαίων του.  
(β) Καθαρή ανοικτή συναλλαγματική θέση («net open foreign exchange position») κατά νόμισμα σημαίνει όλα τα στοιχεία ενεργητικού μείον όλα τα στοιχεία παθητικού, συμπεριλαμβανομένων και των ανέκκλητων εγγυήσεων («irrevocable guarantees») όπου είναι βέβαιο ότι θα καταστούν απαιτητές, καθώς και των εμπορικών πιστώσεων («Letters of credit»), που ανοίγονται σε ξένο νόμισμα.  
(γ) Το συνολικό συναλλαγματικό άνοιγμα («overall foreign exchange exposure») σε όλα τα νομίσματα υπολογίζεται ως εξής:  
• Τα καθαρά θετικά ανοίγματα («long positions») και τα καθαρά αρνητικά ανοίγματα («short positions») που υπολογίστηκαν σύμφωνα με την υποπαραγράφο (β) πιο πάνω αθροίζονται χωριστά έτσι ώστε να προκύψει, αντίστοιχα, το άθροισμα των καθαρών θετικών ανοιγμάτων και το άθροισμα των καθαρών αρνητικών ανοιγμάτων. Για σκοπούς της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης συνολικό συναλλαγματικό άνοιγμα σημαίνει το μεγαλύτερο από τα εν λόγω δύο αθροίσματα.  
(δ) Ο όρος «ίδια κεφάλαια» έχει την έννοια που αποδίδεται σ' αυτόν από την Κανονιστική Απόφαση της Επιτροπής ΥΕΑΣΕ για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων (ΚΔΠ 2/2008).  
(ε) Τα ίδια κεφάλαια που θα χρησιμοποιούνται για σκοπούς επιτήρησης των πιο πάνω ορίων θα είναι εκείνα που υποβάλλονται στα πλαίσια της Κανονιστικής Απόφασης ΚΔΠ 2/2008. Ο Έφορος ΥΕΑΣΕ θα λαμβάνει επίσης υπόψη οποιαδήποτε σημαντικά γεγονότα έχουν επισυμβεί μετά την ημερομηνία της κατά τα ως άνω υποβαλλόμενης κατάστασης.
- 2.4 Σε εξαιρετικές περιπτώσεις, μετά από πλήρως αιτιολογημένο αίτημα βάσει στοιχείων αναφορικά με τη γενική κατάσταση και τα οικονομικά δεδομένα του ενδιαφερόμενου ΣΠΙ, ο Έφορος δύναται να εγκρίνει για περιορισμένο χρονικό διάστημα και υπό τυχόν όρους και προϋποθέσεις που θεωρεί αναγκαίους, αύξηση των καθοριζόμενων στην παράγραφο 2.3(α) ανωτάτων ορίων ως ακολούθως:  
(i) Συνολικό συναλλαγματικό άνοιγμα σε όλα τα ξένα νομίσματα μαζί:  
▪ Κατά το κλείσιμο της ημέρας («end of day position»): μέχρι 6%  
▪ Κατά τη διάρκεια των εργασιμών ωρών της ημέρας («intra-day position»): μέχρι 8%  
(ii) Καθαρή ανοικτή συναλλαγματική θέση σε οποιοδήποτε ξένο νόμισμα:  
▪ Κατά το κλείσιμο της ημέρας («end of day position»): μέχρι 3%  
▪ Κατά τη διάρκεια των εργασιμών ωρών της ημέρας («intra-day position»): μέχρι 5%.
- 2.5 Σε κάθε περίπτωση ο Έφορος ικανοποιείται ότι το ενδιαφερόμενο ΣΠΙ πληροί από κάθε άποψη όλους τους όρους και προϋποθέσεις που απαιτούνται για την διεκπεραίωση των δραστηριοτήτων και συναλλαγών σε ξένο νόμισμα όπως και τη διαχείριση του συνεπαγόμενου συναλλαγματικού και λειτουργικού κινδύνου.
- 2.6 Στα πλαίσια εφαρμογής της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης, ο Έφορος ενημερώνει ανάλογα σε όλες τις περιπτώσεις τη Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα, προκειμένου δε για συνδεδεμένα ΣΠΙ, οι οποιοσδήποτε αποφάσεις του Εφόρου λαμβάνονται μετά από συνεννόηση με τη Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα - Κεντρικό Φορέα.