

ΟΔΗΓΙΑ ΠΡΟΣ ΤΑ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΚΑΙ ΤΟΝ ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΦΟΡΕΑ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΝΔΕΣΗ
ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΜΕ ΤΟΝ ΚΕΝΤΡΙΚΟ ΦΟΡΕΑ

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΜΕΡΟΣ Ι – ΤΙΤΛΟΣ, ΣΚΟΠΟΣ, ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΚΑΙ ΟΡΙΣΜΟΙ

- 1 Συνοπτικός τίτλος
- 2 Πεδίο εφαρμογής
- 3 Σκοπός
- 4 Ερμηνείες για σκοπούς της παρούσας Οδηγίας

ΜΕΡΟΣ ΙΙ – ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΟΡΟΙ ΣΥΝΔΕΣΗΣ ΜΕ ΚΦ

- 5 Προϋποθέσεις σύνδεσης ΣΠΙ με ΚΦ
- 6 Υποβολή αίτησης σύνδεσης με ΚΦ
- 7 Υποχρέωση για διατήρηση μητρώου

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ – ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΕΓΓΥΗΣΕΩΝ

- 8 Εγγύηση ΚΦ των υποχρεώσεων συνδεδεμένων ΣΠΙ
- 9 Εγγύηση συνδεδεμένων ΣΠΙ των υποχρεώσεων ΚΦ
- 10 Αποτέλεσμα ανάκλησης σύνδεσης επί των εγγυήσεων

ΜΕΡΟΣ ΙV – ΕΞΟΥΣΙΑ ΚΦ ΓΙΑ ΕΚΔΟΣΗ ΟΔΗΓΙΩΝ ΠΡΟΣ ΤΑ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΣΠΙ

- 11 Εξουσία ΚΦ για έκδοση οδηγιών προς τα συνδεδεμένα ΣΠΙ

ΜΕΡΟΣ V – ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΚΦ

- 12 Υποχρέωση ΚΦ για παρακολούθηση, έλεγχο και οικονομική στήριξη συνδεδεμένων ΣΠΙ
- 13 Υποχρέωση ΚΦ για ενημέρωση των συνδεδεμένων ΣΠΙ
- 14 Υποχρέωση ΚΦ για διάλογο με τα συνδεδεμένα ΣΠΙ
- 15 Υποχρέωση ΚΦ ετοιμασίας πλαισίου ανάκαμψης και εξυγίανσης
- 16 Υποχρέωση ΚΦ να υποβάλει πληροφορίες στην Κεντρική Τράπεζα για κάθε συνδεδεμένο ΣΠΙ
- 17 Υποχρεώσεις ΚΦ για την εφαρμογή διορθωτικών μέτρων ή την επιβολή κυρώσεων σε συνδεδεμένα ΣΠΙ
- 18 Απαιτήσεις σχετικά με το διορισμό εξωτερικού ελεγκτή του ΚΦ
- 19 Δικαίωμα ΚΦ για ανάκτηση δαπανών για εργασίες του ΚΦ

ΜΕΡΟΣ VI – ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΣΠΙ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΩΝ ΜΕ ΚΦ

- 20 Υποχρεώσεις συνδεδεμένων ΣΠΙ
- 21 Δικαιώματα συνδεδεμένων ΣΠΙ

ΜΕΡΟΣ VII – ΔΙΑΣΥΝΟΡΙΑΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

- 22 Διασυνοριακές δραστηριότητες ΚΦ και συνδεδεμένων ΣΠΙ

ΜΕΡΟΣ VIII – ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΝΑΚΛΗΣΗΣ ΣΥΝΔΕΣΗΣ

- 23 Σύνδεση με ΚΦ δεν ανακαλείται εφόσον έχει ενεργοποιηθεί η εγγύηση
- 24 Ανάκληση σύνδεσης

ΜΕΡΟΣ ΙX – ΠΟΙΚΙΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

- 25 Έναρξη ισχύος

ΟΙ ΠΕΡΙ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 1997 ΕΩΣ (Αρ.3) του 2013

Οδηγία δυνάμει των άρθρων 25Α και 41(1) και (2)

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ασκώντας τις εξουσίες που της παρέχονται δυνάμει των άρθρων 25Α και 41(1)-(2) των περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων του 1997 έως (Αρ.3) του 2013 εκδίδει την παρούσα Οδηγία.

ΜΕΡΟΣ Ι - ΤΙΤΛΟΣ, ΣΚΟΠΟΣ, ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΚΑΙ ΟΡΙΣΜΟΙ

- Συνοπτικός τίτλος. 1. Η παρούσα οδηγία θα αναφέρεται ως η περί της Σύνδεσης Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων με Κεντρικό Φορέα Οδηγία του 2013.
- Πεδίο Εφαρμογής. 2. Τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 25Α του Νόμου η παρούσα Οδηγία εφαρμόζεται σε συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα που έχουν συσταθεί δυνάμει των περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμων του 1985 έως του (Αρ. 3) του 2013.
- 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
130(Ι) του 2012
204(Ι) του 2012
214(Ι) του 2012
13(Ι) του 2013
39(Ι) του 2013
88(Ι) του 2013
107(Ι) του 2013.
- Σκοπός. 3. Σκοπός της παρούσας οδηγίας είναι ο καθορισμός: –
- (α) των όρων και προϋποθέσεων σύνδεσης και ανάκλησης σύνδεσης συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων με κεντρικό φορέα ·
- (β) των κριτηρίων για τις διευθετήσεις μεταξύ συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων και κεντρικού φορέα αναφορικά με τις εγγυήσεις μεταξύ των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων και του κεντρικού φορέα ·
- (γ) των αρμοδιοτήτων και υποχρεώσεων του κεντρικού φορέα έναντι των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων που συνδέονται με αυτόν ·

(δ) των υποχρεώσεων και δικαιωμάτων των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων που συνδέονται με τον κεντρικό φορέα.

Ερμηνείες για σκοπούς της παρούσας Οδηγίας.

4. Για σκοπούς της παρούσας οδηγίας, εφαρμόζονται οι ερμηνείες που αναφέρονται στο Νόμο, εκτός εάν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια. Πρόσθετα εφαρμόζονται οι ακόλουθες ερμηνείες, εκτός εάν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια:

«ΚΦ» σημαίνει τον κεντρικό φορέα ·

66(Ι) του 1997 «Νόμος» σημαίνει τους περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμους του 1997 έως (Αρ. 3) 74(Ι) του 1999 2013·
94(Ι) του 2000
119(Ι) του 2003
4(Ι) του 2004
151(Ι) του 2004
231(Ι) του 2004
235(Ι) του 2004
20(Ι) του 2005
80(Ι) του 2008
100(Ι) του 2009
123(Ι) του 2009
27(Ι) του 2011
104(Ι) του 2011
107(Ι) του 2012
14(Ι) του 2013
87(Ι) του 2013
102(Ι) του 2013.

«συνδεδεμένο ΣΠΙ» σημαίνει ΣΠΙ συνδεδεμένο με κεντρικό φορέα.

ΜΕΡΟΣ ΙΙ - ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΟΡΟΙ ΣΥΝΔΕΣΗΣ ΜΕ ΚΦ

Προϋποθέσεις σύνδεσης ΣΠΙ με ΚΦ.

5. ΣΠΙ που αποτελείται στην Κεντρική Τράπεζα μέσω του ΚΦ για έγκριση σύνδεσης με ΚΦ πρέπει να πληροί τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (α) έχει επαρκείς πόρους και κατάλληλη οργανωτική δομή για να χρησιμοποιεί το ενοποιημένο σύστημα μηχανογράφησης του ΚΦ και των συνδεδεμένων με αυτόν ΣΠΙ, περιλαμβανομένων των κύριων καθολικών, συστημάτων πληρωμών, λογιστικής και εποπτικών απαιτήσεων του ·
- (β) έχει επαρκείς πόρους και κατάλληλη οργανωτική δομή για να χρησιμοποιεί το ενοποιημένο σύστημα διαχείρισης ρευστότητας, αποθεματικών και βραχυπρόθεσμων και μακροπρόθεσμων πηγών χρηματοδότησης του ΚΦ και των συνδεδεμένων με αυτόν ΣΠΙ ·
- (γ) έχει επαρκείς πόρους και κατάλληλη οργανωτική δομή για να χρησιμοποιεί το κεντρικό σύστημα θησαυροφυλακίου (treasury) του ΚΦ·
- (δ) έχει προβεί σε διευθετήσεις με τον ΚΦ με τις οποίες –
 - (i) ο ΚΦ εγγυάται τις υποχρεώσεις του ΣΠΙ, σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου (8), και
 - (ii) το ΣΠΙ εγγυάται τις υποχρεώσεις του ΚΦ, περιλαμβανομένων των υποχρεώσεων που απορρέουν από την εγγύηση του ΚΦ των υποχρεώσεων κάθε συνδεδεμένου ΣΠΙ σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου (9).

Υποβολή αίτησης
σύνδεσης με ΚΦ.

6. Ο ΚΦ, υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα εφόσον προβεί σε προκαταρκτική αξιολόγηση της αίτησης του ΣΠΙ που επιθυμεί σύνδεση με τον ΚΦ, τα ακόλουθα έγγραφα και πληροφορίες:

- (α) απόφαση της Επιτροπείας του ΣΠΙ για σύνδεση με τον ΚΦ.
- (β) απόφαση ειδικής γενικής συνέλευσης του ΣΠΙ για σύνδεση με τον ΚΦ.
- (γ) απόφαση της ειδικής γενικής συνέλευσης του ΚΦ ως προς την αποδοχή της αίτησης του ΣΠΙ για σύνδεση με τον ΚΦ.
- (δ) τις διευθετήσεις εγγύησης των υποχρεώσεων μεταξύ ΣΠΙ και ΚΦ περιλαμβανομένων και δηλώσεων του ΣΠΙ και του ΚΦ για αποδοχή των συνεπαγόμενων δικαιωμάτων και υποχρεώσεων.
- (ε) την έκθεση αξιολόγησης του ΚΦ σε σχέση με την ικανοποίηση των προϋποθέσεων σύνδεσης κατά τα προβλεπόμενα στη παράγραφο 5.

Υποχρέωση για
διατήρηση
μητρώου.

7. Ο ΚΦ διατηρεί επικαιροποιημένο μητρώο των συνδεδεμένων ΣΠΙ στην ιστοσελίδα του.

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ - ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΕΓΓΥΗΣΕΩΝ

Εγγύηση ΚΦ των
υποχρεώσεων
συνδεδεμένων ΣΠΙ.

8. (1) Τηρουμένων των προνοιών της παραγράφου 10 και της υποπαραγράφου (3), ο ΚΦ εγγυάται πλήρως και αμετάκλητα την πλήρη εξόφληση και αποπληρωμή όλων των υποχρεώσεων του συνδεδεμένου ΣΠΙ, συμπεριλαμβανομένων όλων των εκτός ισολογισμού υποχρεώσεων και δεσμεύσεων του οι οποίες καθίστανται απαιτητές.

(2) Οι καλυπτόμενες υποχρεώσεις των συνδεδεμένων ΣΠΙ πρέπει να έχουν αναληφθεί κατά τη συνήθη πορεία των εργασιών τους και να τεκμηριώνονται με αποδεικτικά στοιχεία και επίσημα έγγραφα.

(3)(α) Σε περίπτωση συνδεδεμένου ΣΠΙ υπό εκκαθάριση, η εγγύηση του ΚΦ των υποχρεώσεων που εξασφαλίζονται με επιβαρύνσεις επί της περιουσίας/ενεργητικού του ΣΠΙ περιορίζεται στο βαθμό και στην έκταση που εξασφάλιση συγκεκριμένης υποχρέωσης βάσει σύμβασης μεταξύ του ΣΠΙ και του δικαιούχου δεν επαρκεί για την πλήρη εξόφληση της υποχρέωσης.

(β) Συνδεδεμένο ΣΠΙ που προτίθεται να προβεί σε ανάληψη νέων ή σε τροποποίηση υφιστάμενων υποχρεώσεων με παραχώρηση επιβαρύνσεων επί των στοιχείων ενεργητικού του, υποβάλλει αίτηση προς τον ΚΦ. Ο ΚΦ αξιολογεί την υπό αναφορά αίτηση και αιτιολογεί την εισήγηση του προς την Κεντρική Τράπεζα. Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ζητήσει από το ΣΠΙ και τον ΚΦ οποιαδήποτε επιπρόσθετα στοιχεία κρίνει σκόπιμο για την αξιολόγηση της αίτησης.

(4) Σε περίπτωση συγχώνευσης ΣΠΙ με βάση το άρθρο 16 του Νόμου, στην οποία συνδεδεμένο με τον Κεντρικό Φορέα ΣΠΙ αποτελεί την αποδεχόμενη εταιρεία, από τη ημερομηνία έναρξης της ισχύος της μεταφοράς, η εγγύηση του ΚΦ επεκτείνεται ώστε να καλύπτει και τις υποχρεώσεις που μεταφέρονται στο συνδεδεμένο με τον Κεντρικό Φορέα ΣΠΙ.

(5)(α) Η εγγύηση του ΚΦ παρέχεται προς όφελος των καταθετών, πιστωτών ή άλλων δικαιούχων των υποχρεώσεων του συνδεδεμένου ΣΠΙ και δεν περιλαμβάνει υποχρέωση προς διασφάλιση ή αποκατάσταση της βιωσιμότητας του ΣΠΙ.

Νοείται ότι καταθέτης, πιστωτής ή δικαιούχος που απαιτεί από συνδεδεμένο ΣΠΙ την είσπραξη του λαβείν του και το ΣΠΙ είτε αρνείται είτε αδυνατεί να καταβάλει την πληρωμή, ο καταθέτης, πιστωτής ή δικαιούχος δύναται να προβεί σε απαίτηση πληρωμής από τον ΚΦ, παρουσιάζοντας όλα τα απαραίτητα αποδεικτικά έγγραφα και στοιχεία.

(β) Οι υποχρεώσεις ΣΠΙ προς δικαιούχο συμψηφίζονται ή αντιλογίζονται κατά το ποσό των αντίστοιχων απαιτήσεων του ΣΠΙ σε σχέση με δάνειο ή άλλες οφειλές ή υποχρεώσεις του δικαιούχου προς το ΣΠΙ.

(γ) Το συμφέρον των μετόχων ή μελών στο κεφάλαιο και τα αποθεματικά του ΣΠΙ δεν συνιστούν υποχρεώσεις και κατά συνέπεια δεν καλύπτονται με οποιοδήποτε τρόπο από την εγγύηση του ΚΦ.

(6) Τηρουμένων των διατάξεων της υποπαραγράφου (5)(α) και της παραγράφου 12(9) η εγγύηση του ΚΦ προς τα συνδεδεμένα ΣΠΙ ενεργοποιείται όταν ο Κεντρικός Φορέας έχει διαπιστώσει και η Κεντρική Τράπεζα επιβεβαιώσει ότι το συνδεδεμένο ΣΠΙ δεν είναι σε θέση να εξοφλήσει, αποπληρώσει ή διευθετήσει τις υποχρεώσεις του που είναι ή καθίστανται άμεσα απαιτητές από τους δικαιούχους του για λόγους που έχουν σχέση με την οικονομική του κατάσταση.

(7) (α) Ο ΚΦ υποχρεούται να καταβάλει πληρωμές που εγείρονται βάσει της ενεργοποίησης της εγγύησης προς τους καταθέτες, πιστωτές ή δικαιούχους απευθείας ή μέσω του συνδεδεμένου ΣΠΙ και οι πληρωμές αυτές του ΚΦ θεωρούνται πληρωμές του συνδεδεμένου ΣΠΙ προς τους καταθέτες, πιστωτές ή δικαιούχους.

(β) Ο ΚΦ δύναται να ζητά εξασφαλίσεις περιλαμβανομένων επιβαρύνσεων επί των στοιχείων ενεργητικού συνδεδεμένων ΣΠΙ για το ποσό των πληρωμών που καταβάλλει βάσει της ενεργοποίησης της εγγύησης.

(γ) Ο ΚΦ απαιτεί την καταβολή μη-κληθέντος/μη-καταβληθέντος κεφαλαίου των μετόχων ή μελών συνδεδεμένων ΣΠΙ.

(8) (α) Οι πληρωμές που καταβάλλει ο ΚΦ προς συνδεδεμένο ΣΠΙ βάσει της ενεργοποίησης της εγγύησης σύμφωνα με τις πρόνοιες της υποπαραγράφου (5) καθίστανται οφειλές του ΣΠΙ προς τον ΚΦ.

(β) το ΣΠΙ προβαίνει σε αποπληρωμή προς τον ΚΦ του συνόλου του ποσού που καταβάλλει ο ΚΦ βάσει της εγγύησης στη βάση χρονοδιαγράμματος που ετοιμάζεται από τον ΚΦ σε συνεννόηση με το επηρεαζόμενο ΣΠΙ και που εγκρίνεται από την Κεντρική Τράπεζα.

(γ) Η εγγύηση του ΚΦ προς το συνδεδεμένο ΣΠΙ, αποτελεί υποχρέωση εγγυητή με δικαίωμα αποζημίωσης (guarantee with counter-indemnity), και συνεπάγεται ότι, σε περίπτωση κατά την οποία το ΣΠΙ τεθεί υπό εκκαθάριση και από την εκκαθάριση προκύπτει πλεόνασμα προς διάθεση, ο ΚΦ αποζημιώνεται για τις βάσει της εγγύησης πληρωμές που έχει καταβάλει είτε πλήρως είτε εν μέρει ανάλογα με το πλεόνασμα που προκύπτει από την εκκαθάριση.

Εγγύηση
συνδεδεμένων ΣΠΙ
των υποχρεώσεων
ΚΦ.

9. (1) Τηρουμένων των προνοιών της παραγράφου 10 και της υποπαραγράφου (3), τα συνδεδεμένα ΣΠΙ εγγυούνται πλήρως και αμετάκλητα την πλήρη εξόφληση και αποπληρωμή όλων των υποχρεώσεων του ΚΦ, συμπεριλαμβανομένων όλων των εκτός ισολογισμού υποχρεώσεων και δεσμεύσεων του περιλαμβανομένων αυτών που απορρέουν από την παράγραφο 8, τα οποία καθίστανται απαιτητέα.

(2) Οι καλυπτόμενες υποχρεώσεις του ΚΦ πρέπει να έχουν αναληφθεί κατά τη συνήθη πορεία των εργασιών του και να τεκμηριώνονται με αποδεικτικά στοιχεία και επίσημα έγγραφα.

(3) (α) Σε περίπτωση που ο ΚΦ είναι σε διαδικασία εκκαθάρισης, η εγγύηση συνδεδεμένου ΣΠΙ των υποχρεώσεων που εξασφαλίζονται με επιβαρύνσεις επί της περιουσίας/ενεργητικού του ΚΦ περιορίζεται στο βαθμό και στην έκταση που εξασφάλιση συγκεκριμένης υποχρέωσης βάσει σύμβασης μεταξύ του ΚΦ και του δικαιούχου δεν επαρκεί για την πλήρη εξόφληση της υποχρέωσης.