

Αριθμός 388

Ο ΠΕΡΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΝΟΜΟΣ

ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΤΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΔΙΑΔΙΚΑΣΤΙΚΟΥΣ ΚΑΝΟΝΕΣ ΚΑΙ ΤΑ ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΠΡΟΛΗΠΤΙΚΗ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΗΣ ΑΠΟΚΤΗΣΗΣ, ΑΥΞΗΣΗΣ ΚΑΙ ΜΕΙΩΣΗΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΣΤΑ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ

Κανονιστική Απόφαση δυνάμει του άρθρου 411

Για σκοπούς εναρμόνισης 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 το άρθρο 12 και 21 της Οδηγίας 2006/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Ιουνίου 2006 σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων (αναδιατύπωση), η Επιτροπή της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών (ΥΕΑΣΕ) ασκώντας, κατόπιν σχετικής εξουσιοδότησης από το Υπουργικό Συμβούλιο (ΚΔΠ 110/2004), τις εξουσίες που της παρέχονται από το άρθρο 411(γ), εκδίδει την παρούσα Κανονιστική Απόφαση με την οποία καθορίζονται οι διαδικαστικοί κανόνες και τα κριτήρια για την προληπτική αξιολόγηση της απόκτησης, αύξησης και μείωσης συμμετοχής στα Συνεργατικά Πιστωτικά Ιδρύματα (ΣΠΙ).

ΜΕΡΟΣ Ι: ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

1. (α) Η παρούσα Κανονιστική Απόφαση έχει εφαρμογή στα ΣΠΙ που εγγράφονται σε κράτος άλλο από την Κυπριακή Δημοκρατία τα οποία κατέχουν άδεια λειτουργίας από τον Έφορο και δεν διέπονται από διατάξεις αντίστοιχες με αυτές που αφορούν τη σύσταση, λειτουργία, ρύθμιση και εποπτεία των ΣΠΙ βάσει της συνεργατικής νομοθεσίας της Κύπρου περιλαμβανομένου του άρθρου 8 του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου που προνοεί για τα προσόντα και τους όρους εγγραφής μελών, του άρθρου 16 των περί Συνεργατικών Εταιρειών Θεσμών που προνοεί για την αποδοχή μελών στα ΣΠΙ και ιδίως του άρθρου 15 του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου που προβλέπει ότι κανένα μέλος συνεργατικής εταιρείας δύναται να έχει περισσότερες της μίας ψήφου κατά τη διεξαγωγή των υποθέσεων της.
- (β) Για ΣΠΙ που κατέχουν άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος και δραστηριοποιούνται στην Κυπριακή Δημοκρατία μέσω υποκαταστήματος ή διασυννοριακής παροχής υπηρεσιών εφαρμόζονται οι αντίστοιχες νομοθετικές ή διοικητικές διατάξεις του κράτους μέλους καταγωγής.
- (γ) Για ΣΠΙ που εγγράφονται στην Κυπριακή Δημοκρατία με βάση τον περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμο (για τους σκοπούς του άρθρου αυτού η Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα θεωρείται ως ΣΠΙ), η παρούσα Κανονιστική Απόφαση δεν τυγχάνει εφαρμογής ενόψει των διατάξεων που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (α) πιο πάνω.

ΜΕΡΟΣ ΙΙ: ΕΡΜΗΝΕΙΣ

2. Για τους σκοπούς της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης, εκτός εάν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:
«δεσμός ελέγχου» και «έλεγχος» σημαίνει τη σχέση μεταξύ μητρικής και θυγατρικής εταιρείας·
«ειδική συμμετοχή» σημαίνει την άμεση ή έμμεση κατοχή τουλάχιστον του 10% του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου μιας επιχείρησης ή την άσκηση ουσιώδους επιρροής στη διαχείριση της επιχείρησης στην οποία κατέχεται η συμμετοχή.
«Νόμος» σημαίνει τον περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμο, με τις εκάστοτε τροποποιήσεις του·
«πρόσωπο» σημαίνει φυσικό και νομικό πρόσωπο.
«στενοί δεσμοί» σημαίνει την κατάσταση κατά την οποία δύο ή περισσότερα πρόσωπα συνδέονται μεταξύ τους με έναν από τους ακόλουθους τρόπους:
 - (α) συμμετοχή υπό μορφή κατοχής, απ' ευθείας ή μέσω δεσμού ελέγχου, του 20% ή περισσότερο των δικαιωμάτων ψήφου ή του κεφαλαίου της επιχείρησης, ή
 - (β) δεσμό ελέγχου, ή
 - (γ) μια κατάσταση κατά την οποία δύο ή περισσότερα πρόσωπα συνδέονται σταθερά με το αυτό τρίτο πρόσωπο με σχέση δεσμού ελέγχου.
3. Οποιοσδήποτε άλλος όρος στην παρούσα Κανονιστική Απόφαση έχει την έννοια που αποδίδεται σ' αυτόν από το Νόμο εκτός εάν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια.
4. (1) Για τον προσδιορισμό κατά πόσο πληρούνται τα κριτήρια ειδικής συμμετοχής στο πλαίσιο της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης λαμβάνονται υπόψη τα δικαιώματα ψήφου, όπως αυτά ορίζονται στα άρθρα 28, 29 και 30 του περί των Προϋποθέσεων Διαφάνειας (Κινητές Αξίες προς Διαπραγμάτευση σε Ρυθμιζόμενη Αγορά) Νόμου, και αθροίζονται με βάση τα άρθρα 34 και 35 του εν λόγω Νόμου.
(2) Ο Έφορος δεν λαμβάνει υπόψη τα δικαιώματα ψήφου ή τις μετοχές με δικαίωμα ψήφου τις οποίες τυχόν κατέχουν Ε.Π.Ε.Υ. ή πιστωτικά ιδρύματα ως αποτέλεσμα αναδοχής ή και διάθεσης χρηματοοικονομικών μέσων με δέσμευση ανάληψης, σύμφωνα με την παράγραφο 6 του Μέρους Ι του Τρίτου Παραρτήματος του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου, υπό τον όρο ότι τα δικαιώματα αφενός δεν ασκούνται ούτε χρησιμοποιούνται κατ' άλλον τρόπο με σκοπό την παρέμβαση στη διαχείριση του ΣΠΙ και αφετέρου εφόσον μεταβιβάζονται εντός ενός έτους από την απόκτηση.

- (3) Σε σχέση με την αναφορά περί άσκησης ουσιώδους επιρροής στη διαχείριση επιχείρησης στην οποία κατέχεται συμμετοχή, η οποία περιλαμβάνεται στον ορισμό της «ειδικής συμμετοχής» (παράγραφος 2 πιο πάνω), διευκρινίζεται ότι, πέραν των όσων προνοούνται στο 1.(γ) δεν θεωρείται καθ' οιονδήποτε τρόπο ως ειδική συμμετοχή η σχέση μεταξύ του Κεντρικού Φορέα και συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος που συνδέεται μ' αυτόν με βάση το Νόμο και τους θεσμούς και αποφάσεις που εκδίδονται δυνάμει αυτού, δεδομένου ότι κατά πρώτο ο Κεντρικός Φορέας δεν κατέχει οποιαδήποτε συμμετοχή στα συνδεδεμένα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα και κατά δεύτερο τα ιδρύματα αυτά δεν αποτελούν συγκρότημα με τον Κεντρικό Φορέα και, παρά τις διευθετήσεις σύνδεσης, διατηρούν την ανεξαρτησία και αυτοτέλεια τους ως ξεχωριστές νομικές οντότητες.
5. Για σκοπούς του όρου «έμμεση κατοχή» που περιλαμβάνεται στον ορισμό της «ειδικής συμμετοχής» (παράγραφος 2 πιο πάνω) και γενικότερα για τους σκοπούς της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης, στην άμεση απόκτηση ή κατοχή κεφαλαίου ή δικαιωμάτων ψήφου προστίθεται και οποιαδήποτε απόκτηση ή κατοχή κεφαλαίου ή δικαιωμάτων ψήφου από τα ακόλουθα πρόσωπα σε σχέση με το πρόσωπο που είναι ο υποψήφιος αγοραστής ή που κατέχει μετοχές ή δικαιώματα ψήφου :
- (α) το/τη σύζυγο ή πρόσωπα πρώτου βαθμού συγγένειας του προσώπου αυτού
 (β) οποιαδήποτε εταιρεία της οποίας το πρόσωπο αυτό είναι σύμβουλος ή έχει τον έλεγχο της
 (γ) οποιοδήποτε πρόσωπο το οποίο είναι συνέταιρος του προσώπου αυτού,
 (δ) σε περίπτωση που το πρόσωπο αυτό είναι εταιρεία:
 (i) οποιοδήποτε σύμβουλο ή οποιοδήποτε πρόσωπο το οποίο έχει τον έλεγχο της εταιρείας αυτής
 (ii) οποιαδήποτε θυγατρική εταιρεία της εταιρείας αυτής, και
 (iii) οποιοδήποτε σύμβουλο οποιασδήποτε τέτοιας θυγατρικής εταιρείας, και
 (ε) οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο ή πρόσωπα των οποίων τα συμφέροντα, κατά την γνώμη του Εφόρου είναι αλληλοεξαρτώμενα με τα συμφέροντα του προσώπου που είναι υποψήφιος αγοραστής ή που κατέχει μετοχές ή δικαιώματα ψήφου.

**ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ: ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ
 ΠΑΡΑΧΩΡΗΣΗΣ ΑΔΕΙΑΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΚΑΙ ΣΥΝΕΧΗΣ ΤΗΡΗΣΗ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΩΝ ΑΠΟ ΣΠΙ ΠΟΥ ΕΧΟΥΝ
 ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΕΙ ΑΔΕΙΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ**

6. Για τους σκοπούς της υποπαραγράφου (iii) της παραγράφου (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 41B του Νόμου εφαρμόζεται η ακόλουθη διαδικασία και προϋποθέσεις :
- (α) Ο Έφορος δεν χορηγεί άδεια λειτουργίας εκτός εάν του έχει προηγουμένως γνωστοποιηθεί η ταυτότητα των προσώπων που κατέχουν ειδική συμμετοχή καθώς και το ποσοστό της συμμετοχής αυτής.
 (β) Ο Έφορος δεν χορηγεί άδεια λειτουργίας εάν ενόψει της ανάγκης να εξασφαλισθεί η υγιής και συνετή διαχείριση του ΣΠΙ δεν έχει πεισθεί για την καταλληλότητα των προσώπων που αναφέρονται στο σημείο (α).
 (γ) Όταν υπάρχουν στενοί δεσμοί μεταξύ του ΣΠΙ και άλλων προσώπων, ο Έφορος χορηγεί άδεια λειτουργίας μόνο εάν οι δεσμοί αυτοί δεν παρεμποδίζουν τη σωστή εκπλήρωση της εποπτικής αποστολής του.
 (δ) Ο Έφορος δεν χορηγεί άδεια λειτουργίας εάν νομοθετικές, κανονιστικές ή διοικητικές διατάξεις τρίτης χώρας στις οποίες υπάγονται ένα ή περισσότερα πρόσωπα με τα οποία το ΣΠΙ έχει στενούς δεσμούς, ή δυσχέρειες σχετικές με την εφαρμογή των εν λόγω διατάξεων, παρεμποδίζουν τη σωστή εκπλήρωση της εποπτικής αποστολής του.
 (ε) Ο Έφορος απαιτεί από τα ΣΠΙ να του παρέχουν τις πληροφορίες που κρίνει απαραίτητες προκειμένου να βεβαιώνεται ότι τηρούνται πάντοτε οι όροι που προβλέπονται στα σημεία (β) έως (δ).

**ΜΕΡΟΣ ΙV: ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΚΑΙ ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ
 ΑΠΟΚΤΗΣΗΣ, ΑΥΞΗΣΗΣ ΚΑΙ ΜΕΙΩΣΗΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ**

7. (1) (α) Κάθε πρόσωπο (στο εξής «υποψήφιος αγοραστής») το οποίο έχει αποφασίσει είτε να αποκτήσει ειδική συμμετοχή σε ΣΠΙ είτε να αυξήσει περαιτέρω την ειδική συμμετοχή του σε έκταση ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή του κεφαλαίου που κατέχει να φθάσει ή να υπερβεί τα όρια του 20%, του 30% ή του 50 % ή ώστε το ΣΠΙ να καταστεί θυγατρική του επιχείρησης (αμφότερες οι περιπτώσεις στο εξής «σκοπούμενη επένδυση»), απευθύνει καταρχήν έγγραφη κοινοποίηση στον Έφορο, προσδιορίζοντας το ύψος της προτιθέμενης συμμετοχής και υποβάλλοντας τις πληροφορίες που προβλέπονται στην υποπαραγράφο (4) της παραγράφου 8.
- (β) Απαγορεύεται σε οποιοδήποτε πρόσωπο να ολοκληρώσει σκοπούμενη επένδυση σε ΣΠΙ, εκτός αν εξασφαλίσει προηγουμένως γραπτή έγκριση του Εφόρου.
- (2) (α) Ο Έφορος αμέσως και σε κάθε περίπτωση εντός δύο εργασίμων ημερών από την παραλαβή της κοινοποίησης καθώς και από την ενδεχόμενη μεταγενέστερη παραλαβή των επιπρόσθετων πληροφοριών που προβλέπονται στην υποπαραγράφο (3), γνωστοποιεί εγγράφως στον υποψήφιο αγοραστή την παραλαβή τους.
- (β) Παρέχεται στον Έφορο μέγιστη προθεσμία εξήντα εργασίμων ημερών από την ημερομηνία της γραπτής επιβεβαίωσης της παραλαβής της κοινοποίησης και όλων των εγγράφων που απαιτείται να επισυνάπτονται στην κοινοποίηση σύμφωνα με τον κατάλογο της υποπαραγράφου (4) της παραγράφου 8 (στο εξής «περίοδος αξιολόγησης»), προκειμένου να διενεργήσει την αξιολόγηση της σκοπούμενης επένδυσης (στο εξής «αξιολόγηση»).
- (γ) Ο Έφορος ενημερώνει τον υποψήφιο αγοραστή, κατά την επιβεβαίωση της παραλαβής της κοινοποίησης, για την ημερομηνία λήξης της περιόδου αξιολόγησης.

- (3) (α) Ο Έφορος δύναται, εν ανάγκη, κατά την περίοδο αξιολόγησης και όχι μετά την πεντηκοστή εργάσιμη ημέρα αυτής, να ζητήσει περαιτέρω πληροφορίες αναγκαίες για την ολοκλήρωση της αξιολόγησης. Το αίτημα υποβάλλεται εγγράφως και καθορίζονται τα αναγκαία συμπληρωματικά στοιχεία.
- (β) Κατά το χρονικό διάστημα μεταξύ της ημερομηνίας κατά την οποία ζητήθηκαν οι πρόσθετες πληροφορίες από τον Έφορο και της ημερομηνίας παραλαβής τους από τον υποψήφιο αγοραστή, διακόπτεται η περίοδος αξιολόγησης. Η διακοπή δεν πρέπει να υπερβαίνει τις είκοσι εργάσιμες ημέρες. Ο Έφορος έχει τη διακριτική ευχέρεια να υποβάλλει περαιτέρω αιτήματα για τη συμπλήρωση ή τη διευκρίνιση των πληροφοριών, τούτο όμως δεν είναι δυνατόν να συνεπάγεται διακοπή της περιόδου αξιολόγησης.
- (4) Ο Έφορος δύναται να παρατείνει τη διακοπή που αναφέρεται στο σημείο (β) της υποπαραγράφου (3), έως τριάντα εργάσιμες ημέρες, εάν ο υποψήφιος αγοραστής:
- (α) είναι εγκατεστημένος σε τρίτη χώρα ή υπόκειται σε ρυθμιστικό πλαίσιο τρίτης χώρας·
- (β) είναι πρόσωπο μη υποκείμενο σε εποπτεία δυνάμει των εθνικών νομικών διατάξεων που μεταφέρουν στο δίκαιο των κρατών μελών την Οδηγία 85/611/ΕΟΚ του Συμβουλίου της 20ής Δεκεμβρίου 1985 για το συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων σχετικά με ορισμένους οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες, όπως τροποποιήθηκε, την Οδηγία 92/49/ΕΟΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 18ης Ιουνίου 1992 για το συντονισμό των νομοθετικών, κανονιστικών και διοικητικών διατάξεων που αφορούν την πρωτασφάλιση, εκτός της ασφάλειας ζωής, όπως τροποποιήθηκε, την Οδηγία 2002/83/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 5ης Νοεμβρίου 2002, σχετικά με την ασφάλιση ζωής, όπως τροποποιήθηκε, την Οδηγία 2004/39/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 21ης Απριλίου 2004, για τις αγορές χρηματοπιστωτικών μέσων, όπως τροποποιήθηκε, την Οδηγία 2005/68/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 16ης Νοεμβρίου 2005, σχετικά με τις αντασφαλίσεις, όπως τροποποιήθηκε, ή την Οδηγία 2006/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14^{ης} Ιουνίου 2006, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων, όπως τροποποιήθηκε.
- (5) Σε περίπτωση που ο Έφορος, αφού ολοκληρώσει την αξιολόγησή του, αποφασίσει να αντιταχθεί στην σκοπούμενη επένδυση, ενημερώνει εγγράφως τον υποψήφιο αγοραστή, εντός δύο εργασίμων ημερών, και σε κάθε περίπτωση πριν από την εκπνοή της περιόδου αξιολόγησης, εκθέτοντας τους λόγους της απόφασής του. Η δέουσα αιτιολόγηση της απόφασής μπορεί να δημοσιοποιείται κατόπιν αιτήματος του υποψήφιου αγοραστή. Ο Έφορος δύναται σε κάθε περίπτωση να προβαίνει στην εν λόγω δημοσιοποίηση άνευ αιτήματος του υποψήφιου αγοραστή.
- (6) Εάν ο Έφορος δεν αντιταχθεί εγγράφως στην σκοπούμενη επένδυση εντός της περιόδου αξιολόγησης, τότε η σκοπούμενη επένδυση θεωρείται ότι εγκρίθηκε.
- (7) Ο Έφορος δύναται να ορίζει μέγιστη προθεσμία για την ολοκλήρωση της σκοπούμενης επένδυσης και να παρατείνει την προθεσμία αυτή, οσάκις ενδείκνυται.
- (8) Σε περίπτωση που υποψήφιος αγοραστής παραβαίνει την, κατά την υποπαραγράφο (1), υποχρέωση προηγούμενης ενημέρωσης του Εφόρου ή αποκτά την σκοπούμενη επένδυση χωρίς να εξασφαλίσει την έγκριση ή παρά την αντίθεση του Εφόρου, ο Έφορος λαμβάνει ένα ή περισσότερα από τα ακόλουθα μέτρα ορίζοντας τη χρονική διάρκεια ισχύος του κάθε μέτρου ή ότι το μέτρο ή τα μέτρα ισχύουν μέχρι την ανάκλησή τους από τον Έφορο:
- (α) αναστολή της άσκησης των δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από μετοχές ή δικαιώματα ψήφου που κατέχει το πρόσωπο στο ΣΠΙ,
- (β) έκδοση διαταγής δυνάμει της οποίας η διάθεση, η υπογραφή συμφωνίας διάθεσης, η πώληση, η ανταλλαγή, η μίσθωση, η μεταβίβαση, η δωρεά και εν γένει η αποξένωση των μετοχών που κατέχει είναι άκυρη,
- (γ) απαγόρευση απόκτησης, δια δωρεάς ή μέσω άσκησης δικαιωμάτων αγοράς, μετοχών του ΣΠΙ,
- (δ) απαγόρευση διενέργειας οποιωνδήποτε πληρωμών από το ΣΠΙ που απορρέουν από τις μετοχές εξαιρουμένης της περίπτωσης διάλυσης του ΣΠΙ,
- (ε) επιβολή διοικητικού προστίμου με βάση το άρθρο 411Η, ανάλογα με τη βαρύτητα της παράβασης.
- (στ) σε περίπτωση που ο υποψήφιος αγοραστής είναι νομικό πρόσωπο, ο Έφορος δύναται να επιβάλει οποιαδήποτε από τις προαναφερόμενες κυρώσεις στους διοικητικούς συμβούλους ή/και διευθυντές εάν εξ υπαιτιότητας ή αμέλειας ή παράλειψης ή εν γνώσει των οποίων το νομικό πρόσωπο παραβαίνει την υποχρέωση προηγούμενης ενημέρωσης του Εφόρου ή αποκτά την σκοπούμενη επένδυση χωρίς να εξασφαλίσει την έγκριση ή παρά την αντίθεση του Εφόρου.
8. (1) Κατά την αξιολόγηση ο Έφορος προκειμένου να διασφαλίσει την ορθή και συνετή διοίκηση του ΣΠΙ για το οποίο προτείνεται η σκοπούμενη επένδυση και λαμβάνοντας υπόψη την ενδεχόμενη επιρροή του υποψήφιου αγοραστή στο ΣΠΙ, αξιολογεί την καταλληλότητα του υποψήφιου αγοραστή και τη σκοπούμενη επένδυση από χρηματοοικονομική άποψη, με βάση το σύνολο των ακόλουθων κριτηρίων:
- (α) τη φήμη του υποψήφιου αγοραστή·
- (β) τη φήμη και την πείρα οποιουδήποτε προσώπου το οποίο θα διευθύνει τις δραστηριότητες του ΣΠΙ κατόπιν της σκοπούμενης επένδυσης·
- (γ) τη χρηματοοικονομική ευρωστία του υποψήφιου αγοραστή, ιδίως ως προς το είδος των δραστηριοτήτων που ασκούνται ή προβλέπεται ότι θα ασκούνται από το ΣΠΙ για το οποίο προτείνεται η σκοπούμενη επένδυση·
- (δ) την ικανότητα του ΣΠΙ να ανταποκρίνεται και να συνεχίσει να ανταποκρίνεται στις απαιτήσεις της ασκούμενης ρύθμισης και εποπτείας βάσει της συνεργατικής και, κατά περίπτωση, άλλης νομοθεσίας·
- (ε) το κατά πόσον υπάρχουν βάσιμες υπόνοιες ότι, σε σχέση με την σκοπούμενη επένδυση, διαπράττεται, επιχειρείται να διαπραχθεί, έχει διαπραχθεί ή επιχειρήθηκε να διαπραχθεί, νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, κατά την έννοια του άρθρου 4 του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου, ή ότι η σκοπούμενη επένδυση είναι δυνατόν να αυξήσει αυτό τον κίνδυνο.

- (2) Ο Έφορος δύναται να αντιπαχθεί στην σκοπούμενη επένδυση μόνον εφόσον υπάρχουν βάσιμοι λόγοι, με βάση τα κριτήρια της υποπαραγράφου (1) ή εάν οι πληροφορίες που διαβιβάστηκαν από τον υποψήφιο αγοραστή δεν είναι πλήρεις.
- (3) Ο Έφορος δεν επιβάλλει εκ των προτέρων όρους όσον αφορά το ύψος της προτιθέμενης συμμετοχής που πρέπει να αποκτηθεί, ούτε εξετάζει την σκοπούμενη επένδυση από πλευράς οικονομικών αναγκών της αγοράς.
- (4) Ο Έφορος δημοσιοποιεί κατάλογο με τις αναγκαίες πληροφορίες για τη διενέργεια της αξιολόγησης. Οι απαιτούμενες πληροφορίες πρέπει να υποβάλλονται σ' αυτόν κατά τη στιγμή της κοινοποίησης που προβλέπεται στην υποπαραγραφή (1) της παραγράφου 7 και να είναι ανάλογες και προσαρμοσμένες στη φύση του υποψηφίου αγοραστή και της προτιθέμενης συμμετοχής.
Νοείται ότι ο Έφορος δεν απαιτεί πληροφορίες που δεν είναι σχετικές με την εκ των προτέρων αξιολόγηση της απόκτησης συμμετοχής σε ΣΠΙ.
- (5) Τηρουμένων των διατάξεων των υποπαραγράφων (2) έως (4) της παραγράφου 7, σε περίπτωση που κοινοποιηθούν στον Έφορο δύο ή περισσότερες σκοπούμενες επενδύσεις στο ίδιο ΣΠΙ, ο Έφορος αντιμετωπίζει όλους τους υποψήφιους αγοραστές αμερόληπτα.
9. (1) Ο Έφορος, κατά την αξιολόγηση της σκοπούμενης επένδυσης, διαβουλεύεται εκτενώς με τις άλλες οικείες εποπτικές αρχές, εφόσον ο υποψήφιος αγοραστής είναι:
- (α) πιστωτικό ίδρυμα, ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, Ε.Π.Ε.Υ. ή εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων·
 - (β) η μητρική επιχείρηση πιστωτικού ιδρύματος, ασφαλιστικής ή αντασφαλιστικής επιχείρησης, Ε.Π.Ε.Υ ή εταιρείας διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων·
 - (γ) πρόσωπο που ελέγχει πιστωτικό ίδρυμα, ασφαλιστική ή αντασφαλιστική επιχείρηση, Ε.Π.Ε.Υ. ή εταιρεία διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων.
- (2) Οι αρμόδιες αρχές παρέχουν, χωρίς οποιαδήποτε καθυστέρηση, εκατέρωθεν, κάθε ουσιαστική ή σχετική πληροφορία για την αξιολόγηση της σκοπούμενης επένδυσης. Στο πλαίσιο αυτό, οι αρμόδιες αρχές διαβιβάζουν εκατέρωθεν, κατόπιν αιτήματος, κάθε σχετική πληροφορία και γνωστοποιούν, με δική τους πρωτοβουλία, όλες τις ουσιαστικές σημασίας πληροφορίες. Στην απόφαση του Εφόρου επί της σκοπούμενης επένδυσης, επισημαίνονται τυχόν απόψεις ή επιφυλάξεις τις οποίες εξέφρασε η οικεία αρμόδια αρχή.
10. (1) Κάθε πρόσωπο το οποίο αποφάσισε να μην διατηρεί δεσμό ελέγχου σε ΣΠΙ, οφείλει να απευθύνει εκ των προτέρων γραπτή κοινοποίηση στον Έφορο προσδιορίζοντας το ύψος της σκοπούμενης συμμετοχής του.
- (2) Κάθε πρόσωπο απευθύνει εκ των προτέρων γραπτή κοινοποίηση στον Έφορο εάν αποφασίσει να μειώσει την ειδική συμμετοχή του, έτσι ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή των μετοχών που κατέχει να μειωθεί σε λιγότερο από το 50%, το 30% ή το 20%, ή τόσο ώστε το ΣΠΙ να παύσει να είναι θυγατρική του.
11. (1) (α) Τα ΣΠΙ μόλις πληροφορηθούν σχετικές αγορές ή εκχωρήσεις επενδύσεων στο κεφάλαιό τους και οι οποίες αυξάνουν ή μειώνουν τα ποσοστά συμμετοχής οποιουδήποτε προσώπου πάνω ή κάτω από τα όρια που καθορίζονται στην παράγραφο 7(1) και στην παράγραφο 10, αντίστοιχα, ενημερώνουν σχετικά τον Έφορο.
- (β) Τα ΣΠΙ γνωστοποιούν στον Έφορο, τουλάχιστον μια φορά το χρόνο, τα ονόματα των προσώπων που κατέχουν ειδική συμμετοχή καθώς και τα ποσοστά των συμμετοχών αυτών, όπως προκύπτουν ιδίως από τα στοιχεία που συγκεντρώθηκαν κατά την ετήσια γενική συνέλευση των μετόχων ή μελών ή από τις πληροφορίες που λαμβάνονται δυνάμει των υποχρεώσεων που ενδεχομένως υπέχουν τα ΣΠΙ οι μετοχές των οποίων διαπραγματεύονται σε αναγνωρισμένα χρηματιστήρια.
- (2) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις της παραγράφου 7, σε περίπτωση που η επιρροή των προσώπων που κατέχουν ειδική συμμετοχή σε ΣΠΙ είναι δυνατόν να αποβεί σε βάρος της συνετής και χρηστής διαχείρισης του ΣΠΙ, ο Έφορος λαμβάνει οποιαδήποτε από τα μέτρα που αναφέρονται στα σημεία (α) έως (δ) της υποπαραγράφου (8) της παραγράφου 7 για να διορθωθεί αυτή η κατάσταση.
- (3) Το ΣΠΙ οφείλει να γνωρίζει σχετικά με κάθε νομικό πρόσωπο το οποίο κατέχει τουλάχιστον πέντε τοις εκατό (5%) του εκδομένου μετοχικού του κεφαλαίου, τα φυσικά πρόσωπα που είναι οι πραγματικοί δικαιούχοι, και να γνωστοποιεί αυτές τις πληροφορίες στον Έφορο τουλάχιστον δύο φορές το χρόνο ή εφόσον έχει επέλθει μεταβολή ή αλλαγή στα στοιχεία:
Νοείται ότι, σε περίπτωση που το νομικό πρόσωπο που κατέχει τουλάχιστον (5%) του εκδομένου μετοχικού κεφαλαίου του ΣΠΙ είναι εταιρεία η οποία έχει τουλάχιστον (20) μετόχους, το ΣΠΙ οφείλει να γνωρίζει μόνο τους μετόχους του νομικού προσώπου που κατέχουν τουλάχιστον το πέντε τοις εκατό (5%) του εκδομένου μετοχικού του κεφαλαίου και να γνωστοποιεί αυτές τις πληροφορίες στον Έφορο, τουλάχιστον μια φορά το χρόνο ή εφόσον έχει επέλθει μεταβολή ή αλλαγή στα στοιχεία:
Νοείται περαιτέρω ότι, σε περίπτωση που το νομικό πρόσωπο που κατέχει τουλάχιστον (5%) του εκδομένου μετοχικού κεφαλαίου του ΣΠΙ είναι εταιρεία της οποίας οι μετοχές είναι εισηγμένες σε ρυθμιζόμενη αγορά, το ΣΠΙ οφείλει να γνωρίζει μόνο τους μετόχους του νομικού προσώπου που κατέχουν τουλάχιστον το πέντε τοις εκατό (5%) του εκδομένου μετοχικού του κεφαλαίου και να γνωστοποιεί αυτές τις πληροφορίες στον Έφορο μια φορά το χρόνο:
Νοείται περαιτέρω ότι, σε περίπτωση που δεν κατέστη δυνατό μετά από εύλογες προσπάθειες το ΣΠΙ να γνωρίζει τους πραγματικούς δικαιούχους και τους μετόχους ως ανωτέρω, θα ενημερώνει προς τούτο τον Έφορο ο οποίος θα έχει τη διακριτική ευχέρεια να απαλλάσσει το ΣΠΙ από τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στις διατάξεις του παρόντος εδαφίου.

ΜΕΡΟΣ V: ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

12. Ο Έφορος εκδίδει διευκρινιστικές ή και ερμηνευτικές εγκυκλίους και καθορίζει σχετικά έντυπα για καλύτερη εφαρμογή της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης συμπεριλαμβανομένων οδηγιών, ερωτηματολογίων και διαδικασιών για την αξιολόγηση των υποψηφίων αγοραστών λαμβάνοντας υπόψη και τις σχετικές κατευθυντήριες γραμμές της Επιτροπής Ευρωπαϊκών Αρχών Τραπεζικής Εποπτείας.
13. Η παρούσα Κανονιστική Απόφαση τίθεται σε ισχύ από την ημερομηνία δημοσίευσής της στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.