

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) 2013·
74(Ι) του 1999	
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

Προύποθέσεις 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.

(β) Σε περίπτωση που ο ΚΦ προτίθεται να προβεί σε ανάληψη νέων ή σε τροποποίηση υφιστάμενων υποχρεώσεων με παραχώρηση επιβαρύνσεων επί των στοιχείων ενεργητικού του ενημερώνει σχετικά την Κεντρική Τράπεζα.

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

(5) Ο ΚΦ δύναται να απαιτήσει την καταβολή του μη-κληθέντος/ μη-καταβληθέντος κεφαλαίου των μετόχων/μελών του και των συνδεδεμένων ΣΠΙ.

(6) Οι υποχρεώσεις του ΚΦ προς συγκεκριμένο δικαιούχο συμψηφίζονται ή αντιλογίζονται κατά το ποσό των αντίστοιχων απαιτήσεων του ΚΦ σε σχέση με δάνειο ή άλλες οφειλές ή υποχρεώσεις του συγκεκριμένου δικαιούχου προς τον ΚΦ.

(7)(α) Η εγγύηση των συνδεδεμένων ΣΠΙ παρέχεται προς όφελος των καταθετών, πιστωτών ή άλλων δικαιούχων των υποχρεώσεων του ΚΦ περιλαμβανομένων αυτών που απορρέουν από την παράγραφο 8.

(β) Οι πληρωμές, σε περίπτωση δημιουργίας υποχρέωσης βάσει της εγγύησης για καταβολή χρηματικών ποσών (στο εξής «ενεργοποίηση της εγγύησης»), καταβάλλονται απευθείας προς τον ΚΦ.

(8) Η εγγύηση των συνδεδεμένων ΣΠΙ προς τον ΚΦ ενεργοποιείται με οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιπτώσεις:

(α) σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα είτε στα πλαίσια της εποπτείας της είτε μετά από αίτημα του ΚΦ διαπιστώσει ότι ο ΚΦ δεν είναι ή αναμένεται να μην είναι σε θέση να αποπληρώσει, εξοφλήσει ή διευθετήσει τις υποχρεώσεις του περιλαμβανομένων αυτών που απορρέουν από την παράγραφο 8 οι οποίες είναι ή καθίστανται άμεσα απαιτητές από τους δικαιούχους για λόγους που έχουν σχέση με την οικονομική του κατάσταση ή

(β) έκδοση διατάγματος εκκαθάρισης του ΚΦ σύμφωνα με τις πρόνοιες του Νόμου.

(9) Σε περίπτωση ενεργοποίησης της εγγύησης των συνδεδεμένων ΣΠΙ προς τον ΚΦ, η συνολική καταβολή πληρωμών που προκύπτει επιμερίζεται σε έκαστο συνδεδεμένο ΣΠΙ κατ' αναλογία, με βάση το συνολικό ενεργητικό τους.

(10) Οι πληρωμές που καταβάλλουν τα συνδεδεμένα ΣΠΙ προς τον ΚΦ για τις βάσει της εγγύησης ανεξόφλητες πληρωμές του καθίστανται οφειλές του ΚΦ προς έκαστο συνδεδεμένο ΣΠΙ και αποπληρώνονται ως εξής:

(α) Ο ΚΦ προβαίνει σε ετοιμασία χρονοδιαγράμματος αποπληρωμής βάσει της εκτιμημένης δυνατότητας εξόφλησης και υποβάλλει το χρονοδιάγραμμα προς την Κεντρική Τράπεζα για αξιολόγηση και έγκριση. Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ζητήσει οποιοσδήποτε πληροφορίες ήθελε κρίνει σκόπιμο για την υπό αναφορά αξιολόγηση και να καθορίσει τέτοιες διασφαλίσεις όπως κρίνει αναγκαίες.

(β) Η εγγύηση των συνδεδεμένων ΣΠΙ προς τον ΚΦ, αποτελεί υποχρέωση εγγυητή με δικαίωμα ανταποζημίωσης (guarantee with counter-indemnity) και συνεπάγεται ότι, σε περίπτωση κατά την οποία ο ΚΦ τεθεί υπό εκκαθάριση και από την εκκαθάριση προκύπτει πλεόνασμα προς διάθεση, αυτό διατίθεται στα συνδεδεμένα ΣΠΙ κατ' αναλογία του ποσού των πληρωμών που έκαστο έχει καταβάλει.

Αποτέλεσμα
ανάκλησης
σύνδεσης επί των
εγγυήσεων.

10. Σε περίπτωση ανάκλησης της σύνδεσης ΣΠΙ με ΚΦ κατά τα προβλεπόμενα στο Νόμο και στην παρούσα Οδηγία, η εγγύηση του ΚΦ των υποχρεώσεων του ΣΠΙ και η εγγύηση του ΣΠΙ των υποχρεώσεων του ΚΦ κατά τα προβλεπόμενα στο παρόν Μέρος παύουν να υφίστανται.

ΜΕΡΟΣ IV - ΕΞΟΥΣΙΑ ΚΦ ΓΙΑ ΕΚΔΟΣΗ ΟΔΗΓΙΩΝ ΠΡΟΣ ΤΑ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΣΠΙ

Εξουσία ΚΦ για έκδοση οδηγιών προς τα συνδεδεμένα ΣΠΙ.

166(Ι) του 2003
34(Ι) του 2007
86(Ι) του 2013
103(Ι) του 2013.

11. (1) Χωρίς επηρεασμό των εξουσιών της Κεντρικής Τράπεζας όπως καθορίζονται από τις διατάξεις των περί της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμων του 2002 έως (αρ. 2) του 2013 και του Νόμου, ο ΚΦ με σκοπό τη διασφάλιση της σταθερότητας και της οικονομικής του ευρωστίας του ίδιου και των συνδεδεμένων ΣΠΙ καθορίζει τη στρατηγική, την πολιτική και τις διαδικασίες που εφαρμόζουν τα συνδεδεμένα ΣΠΙ και εκδίδει προς τα συνδεδεμένα ΣΠΙ, γενικές ή ειδικές οδηγίες, που κατ' ελάχιστο αποσκοπούν-

- (α) στη συμμόρφωση των συνδεδεμένων ΣΠΙ και του ΚΦ με τις απαιτήσεις του ρυθμιστικού και εποπτικού πλαισίου περιλαμβανομένων, τηρουμένης της αρχής της αναλογικότητας, των απαιτήσεων εταιρικής διακυβέρνησης, εσωτερικού ελέγχου, οργανωτικής διάρθρωσης, διαχείρισης κινδύνων και λειτουργικών και λογιστικών διαδικασιών περιλαμβανομένων της διαχείρισης και αναδιάρθρωσης των μη εξυπηρετούμενων δανείων, καθώς και με τις πρόνοιες της συμφωνίας σύνδεσης ώστε να διασφαλίζεται η σταθερότητα και η οικονομική ευρωστία του κεντρικού φορέα και των συνδεδεμένων ΣΠΙ·
- (β) στην παρακολούθηση των συνδεδεμένων ΣΠΙ σε σχέση με διοικητικούς, τεχνικούς και χρηματοοικονομικούς σκοπούς·
- (γ) στο καθορισμό του επιπέδου ρευστών διαθεσίμων που πρέπει το κάθε συνδεδεμένο ΣΠΙ να διαθέτει και να καταθέτει στον ΚΦ·
- (δ) στον καθορισμό εγκριτικών ορίων για την παροχή πιστωτικών διευκολύνσεων και επενδύσεων από κάθε συνδεδεμένο ΣΠΙ·
- (ε) στον καθορισμό πλαισίου τιμολογιακής πολιτικής των συνδεδεμένων ΣΠΙ σε ότι αφορά τη χορήγηση πιστωτικών διευκολύνσεων και λήψης καταθέσεων·
- (στ) στην εφαρμογή από τα συνδεδεμένα ΣΠΙ, με βάση την αρχή αναλογικότητας, αρχών και πολιτικής αξιολόγησης και επιμέτρησης (συμπεριλαμβανομένων των προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων - stress testings) των κινδύνων που σχετίζονται με τις εργασίες ΣΠΙ, όπως λειτουργικών κινδύνων, πιστωτικών κινδύνων, κινδύνων επιτοκίων, κινδύνων αγοράς και κινδύνων ρευστότητας, και διαδικασιών ελέγχου, διαχείρισης, παρακολούθησης και αντιμετώπισης των εν λόγω κινδύνων με στόχο τη διασφάλιση ότι κάθε συνδεδεμένο ΣΠΙ εφαρμόζει τη γενική στρατηγική και πολιτική που καθορίζεται από τον ΚΦ·
- (ζ) στον καθορισμό και στην παρακολούθηση των διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου των συνδεδεμένων ΣΠΙ·
- (η) στον καθορισμό του πλαισίου αμοιβών των αξιωματούχων των συνδεδεμένων ΣΠΙ·
- (θ) στην εφαρμογή από τα συνδεδεμένα ΣΠΙ, με βάση της αρχής της αναλογικότητας, κριτηρίων ή κανόνων για τις, σε καθημερινή βάση, διεξαγόμενες εργασίες των συνδεδεμένων ΣΠΙ·
- (ι) στην εφαρμογή κριτηρίων ή κανόνων για την παροχή βραχυπρόθεσμης χρηματοδότησης στα συνδεδεμένα ΣΠΙ από τον ΚΦ και από τα συνδεδεμένα ΣΠΙ προς τον ΚΦ για τους σκοπούς της υποπαραγράφου (9) της παραγράφου 12·
- (ια) στην εφαρμογή κριτηρίων ή κανόνων σχετικά με τη σύσταση νέων επιχειρηματικών μονάδων, άνοιγμα υποκαταστημάτων και/ή τη διεξαγωγή διασυννοριακών δραστηριοτήτων

- (ιβ) στον καθορισμό πλαισίου ανάθεσης δραστηριοτήτων σε τρίτους (outsourcing) ·
- (ιγ) στην κάλυψη κύριων θεμάτων διοίκησης (core management issues), συμπεριλαμβανομένων θεμάτων που αφορούν την επίτευξη των καθοριζόμενων από τον ΚΦ επιχειρηματικών στόχων και την αποτελεσματική διεξαγωγή των δραστηριοτήτων συνδεδεμένου ΣΠΙ και την εν γένει διασφάλιση των συμφερόντων του ΚΦ και των ΣΠΙ που συνδέονται μ' αυτόν ·
- (ιδ) στην ετοιμασία σχεδίων ανάκαμψης και εξυγίανσης κατά τα προβλεπόμενα στο Νόμο ·
- (ιε) στον καθορισμό των μεθόδων και διαδικασιών υποβολής στοιχείων και πληροφοριών από τα συνδεδεμένα ΣΠΙ προς τον ΚΦ για σκοπούς ετοιμασίας και υποβολής από τον ΚΦ ατομικών και συγκεντρωτικών λογαριασμών, στοιχείων, πληροφοριών και καταστάσεων προς την Κεντρική Τράπεζα όπως εκάστοτε προνοούνται με οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας·
- (ιστ) στη ρύθμιση οποιουδήποτε άλλου θέματος το οποίο κατά τη κρίση της Κεντρικής Τράπεζας επηρεάζει τη σταθερότητα και την οικονομική ευρωστία των συνδεδεμένων ΣΠΙ.
- (2) Οι οδηγίες του ΚΦ που εκδίδονται δυνάμει της υποπαραγράφου (1) είναι γενικές και ομοίμορφες για όλα τα συνδεδεμένα ΣΠΙ εκτός όπου λόγω συγκεκριμένων παραγόντων, που αφορούν το μέγεθος του ιδρύματος, την ποιότητα του δανειακού του χαρτοφυλακίου, την κατάσταση της ρευστότητας του, τους επιχειρηματικούς του στόχους, και άλλα σχετικά κριτήρια και δεδομένα, είναι αναγκαία η έκδοση ειδικών οδηγιών.
- (3) Ο ΚΦ δύναται να εκδώσει ειδικές οδηγίες για κάθε συνδεδεμένο ΣΠΙ ξεχωριστά ή για όλα τα συνδεδεμένα ΣΠΙ σε σχέση με τον καθορισμό του μέγιστου ύψους των υποχρεώσεων που δύναται να προβεί συνδεδεμένο ΣΠΙ.
- (4) Ο ΚΦ δύναται να αναθεωρεί, συμπληρώνει ή αποσύρει από καιρού εις καιρό ανάλογα με τις εκάστοτε ανάγκες και τις σχετικές τροποποιήσεις που εκδίδει η Κεντρική Τράπεζα τις οδηγίες που εκδίδει δυνάμει της υποπαραγράφου (1).
- (5) Ο ΚΦ κοινοποιεί στην Κεντρική Τράπεζα τις οδηγίες που εκδίδει προς τα συνδεδεμένα ΣΠΙ εν ευθέτω χρόνο.

ΜΕΡΟΣ V - ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΚΦ

Υποχρέωση ΚΦ για παρακολούθηση, έλεγχο και οικονομική στήριξη συνδεδεμένων ΣΠΙ.

12. (1) Ο Κεντρικός Φορέας ασκεί την αναγκαία παρακολούθηση και έλεγχο συμπεριλαμβανομένων επιτόπιων επιθεωρήσεων με σκοπό να επιβεβαιώνει, επαληθεύει και διασφαλίζει την εφαρμογή των οδηγιών που εκδίδει προς τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα που συνδέονται με αυτόν, συμπεριλαμβανομένων της διεκπεραίωσης στα συνδεδεμένα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα ικανοποιητικού εσωτερικού ελέγχου και της ύπαρξης ικανοποιητικών συστημάτων εσωτερικού ελέγχου.
- (2) Ο ΚΦ διασφαλίζει και διεκπεραιώνει το διοικητικό, τεχνικό και χρηματοπιστωτικό έλεγχο των συνδεδεμένων ΣΠΙ βάσει οδηγιών που εκδίδονται δυνάμει της παραγράφου 11 ·
- (3) Ο ΚΦ διασφαλίζει ότι οι μηχανισμοί ελέγχου και τα εργαλεία που αποτελούν μέρος της καθοριζόμενης από τον ΚΦ εσωτερικής διακυβέρνησης του ίδιου του ΚΦ και των συνδεδεμένων ΣΠΙ συμβάλλουν στη συμμόρφωση των συνδεδεμένων ΣΠΙ και του ΚΦ με τις σχετικές διατάξεις του ρυθμιστικού και εποπτικού πλαισίου σε ενοποιημένη βάση.
- (4) Ο ΚΦ διασφαλίζει ότι οι αξιωματούχοι των συνδεδεμένων ΣΠΙ πληρούν τα κριτήρια περί ικανότητας και καταλληλότητας όπως αυτά καθορίζονται από την Κεντρική Τράπεζα και

συγκεκριμένα:

- (α) προβαίνει σε αξιολόγηση των προτεινόμενων αξιωματούχων των συνδεδεμένων ΣΠΙ, και, όπου κρίνει σκόπιμο, προβαίνει σε διεξαγωγή προσωπικών συνεντεύξεων,
- (β) αποστέλλει προς την Κεντρική Τράπεζα τα ονόματα των προτεινόμενων αξιωματούχων για έγκριση, και
- (γ) ενημερώνει τα μέλη σε Γενική Συνέλευση για τις αποφάσεις του ΚΦ και της Κεντρικής Τράπεζας όσον αφορά τους προτεινόμενους αξιωματούχους.

(5) Ο ΚΦ διασφαλίζει την ορθή και έγκαιρη ετοιμασία και υποβολή των απαιτούμενων εκθέσεων από τα ΣΠΙ προς τον ΚΦ και, όπου εφαρμόζεται, στην Κεντρική Τράπεζα.

(6) Οι ρυθμίσεις παρακολούθησης και ελέγχου που προνοούνται στις υποπαραγράφους (1) έως (5), πρέπει να είναι τέτοιες ώστε να αντιμετωπίζεται επαρκώς το πρόβλημα του ηθικού κινδύνου (moral hazard), να προάγεται η λογοδοσία των ΣΠΙ (accountability) και να παρέχονται κατάλληλα κίνητρα. (incentives).

(7) Οι ρυθμίσεις παρακολούθησης και ελέγχου που προνοούνται στις υποπαραγράφους (1) έως (5) καθορίζονται από τον ΚΦ με πολιτική και υποβάλλονται στην Κεντρική Τράπεζα για έγκριση.

(8) Ο ΚΦ παρακολουθεί την εφαρμογή των μέτρων που επιβάλλονται σε συνδεδεμένο ΣΠΙ μ από την Κεντρική Τράπεζα μετά από σχετικό έλεγχο ή αξιολόγηση.

(9) Ο ΚΦ διασφαλίζει ότι τα αναγκαία συστήματα έχουν τεθεί σε εφαρμογή για την παροχή βραχυπρόθεσμης χρηματοδότησης σε συνδεδεμένο ΣΠΙ.

Η προβλεπόμενη πιο πάνω παροχή βραχυπρόθεσμης χρηματοδότησης σε συνδεδεμένο ΣΠΙ δύναται να πραγματοποιηθεί με την παροχή τραπεζικών και άλλων υπηρεσιών και διευκολύνσεων και πάσης φύσεως στήριξης από τον Κεντρικό Φορέα χωρίς επηρεασμό του ρόλου και των εξουσιών της Κεντρικής Τράπεζας που απορρέουν από τους περί Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμους του 2002 έως του (Αρ. 2) 2013 και το Νόμο.

Ο ΚΦ απαιτεί την παροχή εξασφαλίσεων για οποιαδήποτε παροχή βραχυπρόθεσμης χρηματοδότησης σε συνδεδεμένο ΣΠΙ.

Υποχρέωση ΚΦ για ενημέρωση των συνδεδεμένων ΣΠΙ.

13. (1) Ο ΚΦ οφείλει να ενημερώνει τα συνδεδεμένα ΣΠΙ τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση αναφορικά με τη συμμόρφωση του ΚΦ και των συνδεδεμένων ΣΠΙ με τις πρόνοιες της νομοθεσίας σε συγκεντρωτική βάση.

(2) Ο ΚΦ οφείλει κατ' ελάχιστο σε ετήσια βάση και / ή σε οποιοδήποτε χρόνο απαιτηθεί από την Κεντρική Τράπεζα να πραγματοποιεί ποσοτική αξιολόγηση σε σχέση με:

- (α) την εξέλιξη και την ποιότητα των χαρτοφυλακίων και την επάρκεια των προβλέψεων,
- (β) την κεφαλαιακή επάρκεια,
- (γ) την ρευστότητα, και
- (δ) την αποδοτικότητα,

τόσο σε απόλυτο μέγεθος σε επίπεδο του ΣΠΙ όσο και σε σύγκριση με άλλα παρόμοιου μεγέθους ΣΠΙ με αντίστοιχες επιχειρησιακές δραστηριότητες και να κοινοποιεί τα αποτελέσματα στα συνδεδεμένα ΣΠΙ και στην Κεντρική Τράπεζα.

(3) Η αξιολόγηση των ΣΠΙ διενεργείται από τον ΚΦ τουλάχιστον κατ' έτος. Το εύρος και η τυχόν μεγαλύτερη συχνότητα διενέργειας της αξιολόγησης των ΣΠΙ κατά τα προβλεπόμενα στην υποπαραγράφο (2) προσδιορίζονται με βάση τα ακόλουθα κριτήρια, λαμβανομένης υπόψη της

αρχής της αναλογικότητας:

- α) τη φύση, την πολυπλοκότητα και την έκταση των δραστηριοτήτων του κάθε ΣΠΙ·
- β) τη μορφή και το επίπεδο των κινδύνων που αναλαμβάνει το κάθε ΣΠΙ σε σχέση με το ύψος των ιδίων κεφαλαίων του, σε συνδυασμό με τη δυνατότητα διατήρησης και αύξησης της κερδοφορίας, την αξιοπιστία των συστημάτων μέτρησης, παρακολούθησης και ελέγχου των κινδύνων·
- γ) η μορφή και το επίπεδο των κινδύνων που αναλαμβάνουν τα υπόλοιπα ΣΠΙ σε σχέση με το ύψος των ιδίων κεφαλαίων τους·
- δ) Τα συμπεράσματα προγενέστερων αξιολογήσεων και το βαθμό εφαρμογής του ΣΠΙ των προηγούμενων συστάσεων.

Υποχρέωση ΚΦ για διάλογο με τα συνδεδεμένα ΣΠΙ.

14. (1) Ο ΚΦ οφείλει να διεξάγει ένα διαρκή διάλογο με συνδεδεμένο ΣΠΙ σε σχέση με τα αποτελέσματα και τα ευρήματα των ελέγχων και της ποσοτικής αξιολόγησης κατά τα προβλεπόμενα στις παραγράφους 12 και 13 αντίστοιχα.

(2) Στόχος του διαλόγου αποτελεί η αμοιβαία κατανόηση των εφαρμοζόμενων μεθόδων και διαδικασιών που παρήγαγαν τα σχετικά ευρήματα καθώς και η ανάγκη τυχόν προσαρμογής τους καθώς επίσης να αξιολογείται η εφαρμογή των μέτρων από τα ΣΠΙ όποτε κριθεί αναγκαία.

(3) Η έκταση και η συχνότητα του διαλόγου συναρτώνται από τα ειδικά χαρακτηριστικά κινδύνου και τη σχετική σημασία του ΣΠΙ στον ΚΦ και τα συνδεδεμένα ΣΠΙ σε ενοποιημένη βάση.

(4) Μέσω του διαλόγου που διενεργεί ο ΚΦ με τα ΣΠΙ:

- (α) παρέχονται επεξηγήσεις επί των ελέγχων και των σχετικών αξιολογήσεων·
- (β) δίνεται η ευκαιρία στα ΣΠΙ να διαθέσουν στον ΚΦ επιπρόσθετες πληροφορίες, για την ορθότερη αξιολόγηση των ΣΠΙ·
- (γ) τα σημαντικότερα θέματα της αξιολόγησης και οι αδυναμίες που έχουν εντοπιστεί αποτελούν σημείο συζήτησης.

Υποχρέωση ΚΦ ετοιμασίας πλαισίου ανάκαμψης και εξυγίανσης.

15. (1) Ο ΚΦ οφείλει να προβεί στην ετοιμασία ενός πλαισίου ανάκαμψης και εξυγίανσης του ΚΦ και των συνδεδεμένων ΣΠΙ σε ενοποιημένη βάση και για έκαστο συνδεδεμένο ΣΠΙ σε ατομική βάση.

(2) Το εν λόγω πλαίσιο θα υποβάλλεται για έγκριση στην Κεντρική Τράπεζα ενώ θα επικαιροποιείται, περιοδικά με τη σύμφωνη γνώμη της Κεντρικής Τράπεζας.

Υποχρέωση ΚΦ να υποβάλει πληροφορίες στην Κεντρική Τράπεζα για κάθε συνδεδεμένο ΣΠΙ.

16. Ο ΚΦ υποβάλει στην Κεντρική Τράπεζα εκθέσεις φερεγγυότητας και ρευστότητας για κάθε συνδεδεμένο ΣΠΙ και οποιαδήποτε άλλη έκθεση ή πληροφορίες, κατά περιόδους ή οποτεδήποτε ζητηθεί, σε μορφή που ορίζεται από την Κεντρική Τράπεζα.

Υποχρεώσεις ΚΦ για την εφαρμογή διορθωτικών μέτρων ή την επιβολή κυρώσεων σε συνδεδεμένα ΣΠΙ.

17. (1) Ο ΚΦ οφείλει να ενημερώνει άμεσα την Κεντρική Τράπεζα και να προτείνει στην Κεντρική Τράπεζα τη λήψη συγκεκριμένων διορθωτικών μέτρων ή την επιβολή κυρώσεων, μεμονωμένα ή σε συνδυασμό, σε περίπτωση που διαπιστώνει ότι συνδεδεμένο ΣΠΙ -

- (α) παραλείπει να συμμορφώνεται με τις προβλεπόμενες στην παρούσα Οδηγία υποχρεώσεις

του·

- (β) παρουσιάζει δυσχέρειες με συνέπεια να τίθεται θέμα σε κίνδυνο τη ρευστότητα ή την κεφαλαιακή επάρκεια του ΚΦ και των συνδεδεμένων ΣΠΙ σε ενοποιημένη βάση·
- (γ) παρουσιάζει άλλες σοβαρές ατασθαλίες όπως:
- (i) δυσαναλογία μεταξύ των αναλαμβανόμενων κινδύνων στο ΣΠΙ και των συστημάτων εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων των συστημάτων μέτρησης και διαχείρισης κινδύνων·
 - (ii) σημαντική και επαναλαμβανόμενη αδυναμία στα συστήματα εσωτερικού ελέγχου ή αναμενόμενη ανεπάρκεια των εν λόγω συστημάτων λόγω αναδιαρθρώσεων των λειτουργιών του ΣΠΙ, όπως επέκταση σε νέα προϊόντα ή δραστηριότητες, για τις οποίες δεν υπάρχει επαρκής και αξιόλογη εμπειρία·
 - (iii) συστηματική υποεκτίμηση των κινδύνων ειδικότερα σε περιπτώσεις ταχείας ανάπτυξης ή σημαντικής συγκέντρωσης σε ορισμένους αντισυμβαλλόμενους, σε οικονομικούς κλάδους ή γεωγραφικές περιοχές·
 - (iv) σοβαρή ένδειξη για αυξημένες ή διαχρονικές αναμενόμενες ζημιές ή ανεπαρκή κερδοφορία·
 - (v) η μη ύπαρξη των απαραίτητων υποδομών και συστημάτων για την υποστήριξη των μεταβαλλόμενων αναγκών των ΣΠΙ.

Τέτοια σύσταση θα πρέπει να συνοδεύεται από την έκθεση αξιολόγησης και περιλήψεων από το διάλογο μεταξύ του ΚΦ και των συνδεδεμένων ΣΠΙ κατά τα προβλεπόμενα στις παραγράφους 13 και 14.

Νοείται ότι, η Κεντρική Τράπεζα, κατά την άσκηση των εξουσιών και αρμοδιοτήτων της κατά τα προβλεπόμενα στο Νόμο, δύναται να απαιτεί την εφαρμογή διορθωτικών μέτρων ή να επιβάλει κυρώσεις χωρίς προηγούμενη σύσταση από τον ΚΦ.

Νοείται περαιτέρω ότι, η Κεντρική Τράπεζα θα αξιολογεί τη συμμόρφωση των μελών του διοικητικού οργάνου του ΚΦ με τις πρόνοιες της παρούσας παραγράφου κατά την αξιολόγηση της ικανότητας και καταλληλότητας τους.

(2) Τα διορθωτικά μέτρα που προβλέπονται στην υποπαραγράφο (1) δύναται, μεταξύ άλλων, να περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

- (α) διορθωτικών βελτιώσεων σε σχέση με τις στρατηγικές, τις εσωτερικές ρυθμίσεις, τις διαδικασίες και τους μηχανισμούς που εφαρμόζει καθώς και με τα ίδια κεφάλαιά του·
- (β) βελτιώσεων στα συστήματα διαχείρισης κινδύνων και εσωτερικού ελέγχου του ΣΠΙ, προκειμένου να καταστούν κατάλληλα προς το είδος των κινδύνων και των δραστηριοτήτων που το ΣΠΙ αναλαμβάνει ή ενδέχεται να αναλάβει·

(γ) βελτίωση του δείκτη φερεγγυότητας.

(3) Οι κυρώσεις που προβλέπονται στην υποπαραγράφο (1) δύναται, μεταξύ άλλων, να περιλαμβάνουν τα ακόλουθα:

- (α) της παύσης οποιουδήποτε αξιωματούχου του συνδεδεμένου ΣΠΙ εφόσον έχουν προκύψει σοβαρά ζητήματα ικανότητας και καταλληλότητας,
- (β) του προτεινόμενου διορισμού μέλους ή μελών στην Επιτροπεία του ΣΠΙ,
- (γ) της επιβολής περιορισμών στην αποδοχή καταθέσεων ή την παροχή χορηγήσεων ή την πραγματοποίηση επενδύσεων,
- (δ) της απαγόρευσης της προσέλκυσης νέων καταθέσεων από, ή τη χορήγηση χρηματοδότησης σε, καθορισμένα πρόσωπα ή ομάδα ατόμων, ή υπό ορισμένους όρους,

- (ε) της απαγόρευσης της διεξαγωγής οποιασδήποτε συναλλαγής ή κατηγορίας συναλλαγών,
 (στ) της συγχώνευσης με άλλο συνδεδεμένο ΣΠΙ, και

(η) της ανάκλησης της σύνδεσης του συγκεκριμένου ΣΠΙ με τον ΚΦ και της απόσυρσης της εγγύησής του ΚΦ.

(4) Τα διορθωτικά μέτρα και/ή οι κυρώσεις που συστήνει ο ΚΦ στην Κεντρική Τράπεζα κατά τα προβλεπόμενα στη παράγραφο αυτή:

(α) αναφέρονται στους παράγοντες που οδήγησαν στην απαίτηση για εφαρμογή τους σε περίπτωση διορθωτικών μέτρων ή την επιβολή τους σε περίπτωση κυρώσεων·

(β) καθορίζουν τον χρόνο που απαιτείται για την εφαρμογή των διορθωτικών μέτρων.

Απαιτήσεις σχετικά με το διορισμό εξωτερικού ελεγκτή του ΚΦ.

18. Ο ΚΦ διασφαλίζει ότι στα καθήκοντα του εξωτερικού του ελεγκτή περιλαμβάνεται και ο έλεγχος της ποιότητας της παρακολούθησης και του ελέγχου του ΚΦ επί των συνδεδεμένων ΣΠΙ.

Δικαίωμα ΚΦ για ανάκτηση δαπανών για εργασίες του ΚΦ.

19. (1) Ο ΚΦ έχει δικαίωμα ανάκτησης, αν το κρίνει αναγκαίο, από τα συνδεδεμένα ΣΠΙ του κόστους που συνεπάγεται η άσκηση του ρόλου του.

(2) Το ύψος του κόστους, ο τρόπος καταβολής του και η κατανομή του από τον ΚΦ στα συνδεδεμένα ΣΠΙ καθώς και οι ετήσιες χρεώσεις υπολογίζονται από τον ΚΦ βάσει μεθόδου που ο ΚΦ συμφωνεί με την Κεντρική Τράπεζα.

(3) Ο ΚΦ δύναται επίσης να ανακτά από τα ΣΠΙ οποιαδήποτε δαπάνη για την αγορά ασφαλιστικής κάλυψης των συνδεδεμένων ΣΠΙ και του ΚΦ έναντι των συνεπειών ενδεχόμενου κινδύνου ατασθαλιών, καταχρήσεων ή καταδολίευσης.

ΜΕΡΟΣ VI - ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΣΠΙ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΩΝ ΜΕ ΚΦ

Υποχρεώσεις συνδεδεμένων ΣΠΙ.

20. (1) Τα συνδεδεμένα ΣΠΙ υποχρεούνται να συμμορφώνονται με το Νόμο και τις εκάστοτε εκδιδόμενες οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας περιλαμβανομένων και των εποπτικών απαιτήσεων υποβολής εκθέσεων.

(2) Τα συνδεδεμένα ΣΠΙ εφαρμόζουν πιστά τις οδηγίες, εγκυκλίους και αποφάσεις που εκδίδει ο ΚΦ.

(3) Τα συνδεδεμένα ΣΠΙ οφείλουν να διατηρούν κύρια βασικά ίδια κεφάλαια τα οποία, ανά πάσα στιγμή, ισούνται ή υπερβαίνουν τον ελάχιστο δείκτη 4% των σταθμισμένων ανά κίνδυνο στοιχείων ενεργητικού τους.

(4) Τα συνδεδεμένα ΣΠΙ υποχρεούνται να συμμορφώνονται και απρόσκοπτα να επιτρέπουν και να συμβάλλουν στην αποτελεσματική άσκηση των αρμοδιοτήτων του ΚΦ που του παρέχονται δυνάμει του Νόμου της παρούσας οδηγίας.

(5) Τα συνδεδεμένα ΣΠΙ κοινοποιούν συμφωνίες παροχής υπηρεσιών που συνάπτουν με τρίτους στον ΚΦ.

(6) Τα συνδεδεμένα ΣΠΙ υποχρεούνται να αναφέρουν κατά τρόπο ευδιάκριτο πλησίον του ονόματός τους, στο επιστολόχαρτό τους, σε οποιοδήποτε έντυπο που εκδίδουν προς επιβεβαίωση είσπραξης χρημάτων, στους ετήσιους λογαριασμούς τους, σε φυλλάδια παρουσίασης των εργασιών τους ή ιστοσελίδες στο διαδίκτυο, ότι λειτουργούν ως ΣΠΙ συνδεδεμένο με ΚΦ.

(7) τα μέλη της Επιτροπείας συνδεδεμένου ΣΠΙ αναφέρονται απευθείας στο διοικητικό όργανο του ΚΦ.

(8) ΣΠΙ συνδεδεμένο με τον ΚΦ υποβάλλει στον ΚΦ καταστάσεις σε σχέση με τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων, της ρευστότητας, της οικονομικής κατάστασης και οποιοσδήποτε άλλες καταστάσεις ο ΚΦ ήθελε καθορίσει:

Νοείται ότι η Κεντρική Τράπεζα δύναται, όπου κρίνει σκόπιμο, να απαιτήσει από ΣΠΙ μόνιμα συνδεδεμένο με τον ΚΦ να υποβάλει στην Κεντρική Τράπεζα καταστάσεις σε σχέση με τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων, της ρευστότητας, της οικονομικής κατάστασης και οποιοσδήποτε άλλες καταστάσεις η Κεντρική Τράπεζα ήθελε καθορίσει.

Δικαιώματα
συνδεδεμένων ΣΠΙ.

21. (1) Κάθε συνδεδεμένο ΣΠΙ δύναται να ζητά και να λαμβάνει απευθείας από τον ΚΦ τεχνική και συμβουλευτική υποστήριξη για τη διεξαγωγή των εργασιών του και για σκοπούς συμμόρφωσης με τις οδηγίες του ΚΦ και τους κανονισμούς της Κεντρικής Τράπεζας.

(2) Τα συνδεδεμένα ΣΠΙ δύναται να εξουσιοδοτούν γραπτώς τον ΚΦ όπως εκ μέρους τους και για λογαριασμό τους υπογράψει συμφωνίες παροχής υπηρεσιών σε ενοποιημένη βάση.

(3) Τα συνδεδεμένα ΣΠΙ δύναται να υποβάλλουν προς τον ΚΦ εισηγήσεις για λήψη τυχόν διορθωτικών ή άλλων αναγκαίων κατά τη κρίση τους μέτρων, οι οποίες εισηγήσεις μεταξύ άλλων λαμβάνονται υπόψη για σκοπούς έκδοσης οδηγιών από τον ΚΦ προς τα συνδεδεμένα ΣΠΙ.

ΜΕΡΟΣ VII - ΔΙΑΣΥΝΟΡΙΑΚΕΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ

Διασυνοριακές
δραστηριότητες ΚΦ
και συνδεδεμένων
ΣΠΙ.

22. Αναφορικά με την εγκατάσταση ή/και διεξαγωγή διασυνοριακών δραστηριοτήτων ή και παροχή διασυνοριακών υπηρεσιών (στο εξής «διασυνοριακές δραστηριότητες») σε άλλο κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή τρίτη χώρα από τον ΚΦ ή συνδεδεμένο ΣΠΙ νοουμένου ότι προβλέπεται στα ιδρυτικά του έγγραφα και στην άδεια λειτουργίας του και τηρουμένων των προνοιών του Νόμου για διεξαγωγή διασυνοριακών δραστηριοτήτων από όλα τα αδειοδοτημένα πιστωτικά ιδρύματα, εφαρμόζονται τα ακόλουθα:

- (α) σε περίπτωση όπου συνδεδεμένο ΣΠΙ επιθυμεί να διεξάγει διασυνοριακές δραστηριότητες σε άλλο κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης –
- (i) υποβάλλει σχετικό αίτημα στον ΚΦ ο οποίος μετά από εξέταση εντός περιόδου τριών μηνών εγκρίνει ή απορρίπτει το αίτημα ·
 - (ii) σε περίπτωση που ο ΚΦ αποδεχθεί το αίτημα, προβαίνει σε σχετική γνωστοποίηση προς την Κεντρική Τράπεζα όπου διασαφηνίζεται η φύση των διευθετήσεων του ΚΦ και του συνδεδεμένου ΣΠΙ για την διεξαγωγή διασυνοριακών δραστηριοτήτων και επιβεβαιώνεται ο τρόπος ικανοποίησης των απαιτήσεων που καθορίζονται στην παρούσα οδηγία· περαιτέρω, για τη γνωστοποίηση της Κεντρικής Τράπεζας εφαρμόζονται οι σχετικές κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών που αφορούν τη διεξαγωγή διασυνοριακών δραστηριοτήτων·
 - (iii) σε περίπτωση απόρριψης του αιτήματος του ΣΠΙ ο ΚΦ ενημερώνει την Κεντρική Τράπεζα και παρέχει τους λόγους απόρριψης·
 - (iv) οι διασυνοριακές δραστηριότητες διεξάγονται υπό τους όρους και προϋποθέσεις που καθορίζονται από την Κεντρική Τράπεζα.
- (β) σε περίπτωση όπου συνδεδεμένο ΣΠΙ επιθυμεί να διεξάγει διασυνοριακές δραστηριότητες σε τρίτη χώρα,
- (i) υποβάλλει σχετικό αίτημα στον ΚΦ ο οποίος αφού μετά από εξέταση εντός

περιόδου τριών μηνών εγκρίνει ή απορρίπτει·

- (ii) σε περίπτωση που ο ΚΦ αποδεχθεί το αίτημα, ζητά σχετική έγκριση από την Κεντρική Τράπεζα και διασαφηνίζει τη φύση των διευθετήσεων του ΚΦ και του συνδεδεμένου ΣΠΙ για την διεξαγωγή διασυνοριακών δραστηριοτήτων και επιβεβαιώνει το τρόπο ικανοποίησης των απαιτήσεων που καθορίζονται στην παρούσα οδηγία·
- (iii) σε περίπτωση απόρριψης του αιτήματος του ΣΠΙ ο ΚΦ ενημερώνει την Κεντρική Τράπεζα και παρέχει τους λόγους απόρριψης·
- (iv) δραστηριότητες σε τρίτη χώρα διεξάγονται υπό τους όρους και προϋποθέσεις που καθορίζονται στην έγκριση από την Κεντρική Τράπεζα·

(2) Η διεξαγωγή διασυνοριακών δραστηριοτήτων δυνάμει της υποπαραγράφου (1) γίνεται από τον ΚΦ και τα συνδεδεμένα ΣΠΙ στην ολόκληρά τους μέσω του εν λόγω συνδεδεμένου ΣΠΙ.

ΜΕΡΟΣ VIII - ΠΡΟΥΠΟΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΝΑΚΛΗΣΗΣ ΣΥΝΔΕΣΗΣ

Σύνδεση με ΚΦ δεν ανακαλείται ενόσω είναι ενεργοποιημένη εγγύηση.

23. Σύνδεση με τον ΚΦ δεν ανακαλείται ενόσω η εγγύηση έχει ενεργοποιηθεί σύμφωνα με της πρόνοιες της παρούσας Οδηγίας και εκκρεμούν πληρωμές που εγείρονται βάσει της ενεργοποίησης της εγγύησης.

Ανάκληση σύνδεσης.

24. (1) Τηρουμένης της παραγράφου 23, η σύνδεση ΣΠΙ με τον ΚΦ δύναται να ανακληθεί από την Κεντρική Τράπεζα κατά τα προβλεπόμενα στο Νόμο στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- (α) συνδεδεμένο ΣΠΙ δεν συμμορφώνεται ή παραβιάζει τις πρόνοιες του Νόμου ή της παρούσας Οδηγίας, τηρουμένων των προνοιών της επιφύλαξης της υποπαραγράφου (2)·
- (β) τη συνδεδεμένο ΣΠΙ κρίνει σκόπιμο να αιτηθεί την ανάκληση της σύνδεσης του με τον ΚΦ κατόπιν απόφασης γενικής συνέλευσης των μελών του·
- (γ) έχει ξεκινήσει διαδικασία εκκαθάρισης του συνδεδεμένου ΣΠΙ.

Νοείται ότι, το ΣΠΙ γνωστοποιεί και διαβουλεύεται εκ των προτέρων με την Κεντρική Τράπεζα και τον ΚΦ σε σχέση με την πρόθεσή του να συγκαλέσει γενική συνέλευση για λήψη απόφασης αποχώρησης από τις διευθετήσεις σύνδεσής του με τον ΚΦ, παραθέτοντας επίσης τους λόγους της προπθέμενης αποχώρησης, υποβάλλοντας για το σκοπό αυτό σχετική εμπειριστατωμένη έκθεση από εξωτερικό ελεγκτή, στην οποία αναλύεται και επεξηγείται η οικονομική κατάσταση του ΣΠΙ και αξιολογούνται και επιμετρούνται οι ενδεχόμενες επιπτώσεις στη συνέχιση της ομαλής διεξαγωγής των εργασιών του ΣΠΙ. Επιπρόσθετα, το ΣΠΙ υποβάλλει στον ΚΦ και στην Κεντρική Τράπεζα έκθεση συμμόρφωσης σε ατομική βάση με όλες τις εποπτικές και ρυθμιστικές απαιτήσεις, τόσο για το παρόν όσο και το προσεχές μέλλον.

Πέραν των πιο πάνω, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να αναθέσει σε ανεξάρτητους εμπειρογνώμονες την ετοιμασία σχετικής μελέτης ή να ζητήσει από το ίδιο το ΣΠΙ να αναθέσει την ετοιμασία μελέτης σε ανεξάρτητους εμπειρογνώμονες.

(2) Για τον την ανάκληση της σύνδεσης σύμφωνα με τις πρόνοιες των σημείων (α) και (β) της υποπαραγράφου (1), ο ΚΦ ετοιμάζει και αποστέλλει στην Κεντρική Τράπεζα επαρκώς αιτιολογημένη έκθεση αξιολόγησης, αναλύοντας τις ενδεχόμενες επιπτώσεις στη φερεγγυότητα και ρευστότητα του ΚΦ και των άλλων συνδεδεμένων ΣΠΙ από την ανάκληση της σύνδεσης του εν λόγω ΣΠΙ.

Νοείται ότι, για το σκοπό αυτό, η Κεντρική Τράπεζα διεξάγει, όταν κρίνει απαραίτητο, σχετική έρευνα και δύναται να καθορίσει ότι η ανάκληση της σύνδεσης ή η αποχώρηση θα υπόκειται σε όρους και προϋποθέσεις περιλαμβανομένου και του καθορισμού της ημερομηνίας έναρξης της ισχύος της ανάκλησης της σύνδεσης ή της αποχώρησης όπως και της ανακοίνωσης ή δημοσιοποίησης της ανάκλησης της σύνδεσης ή της αποχώρησης.

(3) Σε περίπτωση που το αίτημα συνδεδεμένου ΣΠΙ για εθελούσια αποχώρηση σύμφωνα με τις πρόνοιες του σημείου (β) της υποπαραγράφου (1) πιο πάνω, γίνει αποδεκτό από τον ΚΦ, η Κεντρική Τράπεζα το αργότερο εντός ενός έτους από την ημερομηνία παραλαβής του

αποφασίζει επί του αιτήματος.

(4) Δεν επιτρέπεται εθελοούσια αποχώρηση συνδεδεμένου ΣΠΙ σε περίπτωση που το ΣΠΙ κρίνεται, κατόπιν της δέουσας διερεύνησης από την Κεντρική Τράπεζα, ότι δεν δύναται να λάβει άδεια λειτουργίας ως αναγνωρισμένο πιστωτικό ίδρυμα (ΑΠΙ) σύμφωνα με τις πρόνοιες του Νόμου, ή ότι με την αποχώρηση του ΣΠΙ θα δημιουργηθούν δυσχέρειες στο ίδιο το ΣΠΙ και/ή στον ΚΦ σχετικά με την ανάγκη ικανοποίησης των ρυθμιστικών απαιτήσεων που απορρέουν από την Οδηγία και το Νόμο, περιλαμβανομένων εκείνων για ρευστότητα, ίδια κεφάλαια και συντελεστή φερεγγυότητας σε συγκεντρωτική βάση από τον ΚΦ μαζί με τα συνδεδεμένα ΣΠΙ.

(5)(α) Ο ΚΦ σε συνεργασία με την Κεντρική Τράπεζα, προβαίνει σε άμεση δημοσιοποίηση της ανάκλησης της σύνδεσης ή της αποχώρησης με γνωστοποίηση στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας και στα μέσα μαζικής ενημέρωσης και ενημερώνει το μητρώο συνδεδεμένων ΣΠΙ που διατηρεί στην ιστοσελίδα του δυνάμει της παραγράφου 7.

(β) Το ΣΠΙ ενημερώνει δεόντως τους καταθέτες, πιστωτές ή άλλους δικαιούχους για την ανάκληση της σύνδεσης ή την αποχώρηση μέσω κατάλληλα διατυπωμένης επιστολής η οποία αποστέλλεται στην τελευταία γνωστή διεύθυνση των καταθετών, πιστωτών ή άλλων δικαιούχων ή μέσω δημοσίευσης στα μέσα μαζικής ενημέρωσης ή μέσω οποιουδήποτε άλλου τρόπου που κρίνει σκόπιμο ο ΚΦ υπό τις περιστάσεις.

(γ) Με την ανάκληση της σύνδεσης ή την αποχώρηση, οι πρόνοιες της παρούσας Οδηγίας που διέπουν τη σύνδεση και εγγύηση δεν τυγχάνουν πλέον εφαρμογής σε σχέση με το συγκεκριμένο ΣΠΙ.

Νοείται ότι, μετά τη γνωστοποίηση της απόφασης της Κεντρικής Τράπεζας και του ΚΦ για την ανάκληση της σύνδεσης ή έγκρισης της αποχώρησης του, το ΣΠΙ υποχρεούται να αναρτήσει σε περίοπτη θέση σε όλα τα καταστήματά του κατάλληλα διατυπωμένη γνωστοποίηση για την ανάκληση της σύνδεσης ή αποχώρησής του, ανάλογα με την περίπτωση.

(δ) Πριν από την αποχώρηση του συνδεδεμένου ΣΠΙ από τις διευθετήσεις σύνδεσης βάσει του σημείου (β) της υποπαραγράφου (1) πιο πάνω, το συνδεδεμένο ΣΠΙ τακτοποιεί τυχόν υφιστάμενες εκκρεμότητες και υποχρεώσεις του προς τον ΚΦ.

Για την περίπτωση (α) της υποπαραγράφου (1), η τακτοποίηση τυχόν εκκρεμοτήτων ή υποχρεώσεων του ΣΠΙ προς τον ΚΦ θα αποτελεί αντικείμενο προηγούμενης διαβούλευσης του ΚΦ με την Κεντρική Τράπεζα.

(ε) Με την ανάκληση της σύνδεσης ή την εθελοούσια αποχώρηση, ανακαλείται από την Κεντρική Τράπεζα και η άδεια λειτουργίας του ΣΠΙ ως συνδεδεμένου με τον ΚΦ και η Κεντρική Τράπεζα εφαρμόζει τις πρόνοιες του Νόμου ανάλογα.

(στ) Το ΣΠΙ του οποίου η σύνδεση έχει ανακληθεί, οφείλει, βάσει του Νόμου και με απόφαση της γενικής συνέλευσης των μελών του, να τροποποιήσει τα ιδρυτικά του έγγραφα ως ΣΠΙ μη συνδεδεμένο πλέον με τον ΚΦ.

ΜΕΡΟΣ ΙΧ - ΠΟΙΚΙΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Έναρξη ισχύος.

25. Οι πρόνοιες της παρούσας Οδηγίας τίθενται σε ισχύ από την ημερομηνία δημοσίευσής της στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.