

ΟΙ ΠΕΡΙ ΑΓΟΡΑΠΩΛΗΣΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΕΩΝ  
ΚΑΙ ΓΙΑ ΣΥΝΑΦΗ ΘΕΜΑΤΑ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 2015 ΕΩΣ 2018

Οδηγία δυνάμει του άρθρου 17(2)

Ν. 169(Ι)/2015  
86(Ι)/2018. Η Κεντρική Τράπεζα, ασκώντας τις εξουσίες που της παρέχονται δυνάμει του εδαφίου (2) του άρθρου 17 του περί Αγοραπωλησίας Πιστωτικών Διευκολύνσεων και για Συναφή Θέματα Νόμου του 2015 έως 2018, εκδίδει την παρούσα Οδηγία.

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΜΕΡΟΣ Ι- ΤΙΤΛΟΣ, ΣΚΟΠΟΣ, ΕΡΜΗΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

1. Συνοπτικός τίτλος
2. Σκοπός της Οδηγίας
3. Ερμηνεία
4. Πεδίο εφαρμογής

ΜΕΡΟΣ ΙΙ - ΑΝΑΛΟΓΙΚΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

5. Αναλογικότητα
6. Γενικές Απαιτήσεις

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ- ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΟΡΓΑΝΟ

7. Ρόλος του διοικητικού οργάνου
8. Ευθύνες του διοικητικού οργάνου
9. Μέγεθος και σύνθεση διοικητικού οργάνου
10. Συνεδρίες διοικητικού οργάνου
11. Πρόσβαση διοικητικού οργάνου σε πόρους και πληροφορίες
12. Αξιολόγηση του διοικητικού οργάνου
13. Σύσταση επιτροπών διοικητικού οργάνου
14. Ρόλος της επιτροπής κινδύνου
15. Ρόλος της επιτροπής ελέγχου

ΜΕΡΟΣ ΙV- ΠΛΑΙΣΙΟ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

16. Οργανωτικό πλαίσιο
17. Διαχείριση παραπόνων δανειοληπτών
18. Καταγγελίες παραβάσεων από το προσωπικό
19. Πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου
20. Εφαρμογή συστήματος εσωτερικού ελέγχου
21. Λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου
22. Επικεφαλής των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου
23. Λειτουργία διαχείρισης κινδύνου
24. Λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης
25. Λειτουργία ασφάλειας των πληροφοριών
26. Λειτουργία εσωτερικής επιθεώρησης

ΜΕΡΟΣ V- ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΑΝΑΘΕΣΗ

27. Ενημέρωση Κεντρικής Τράπεζας
28. Προϋποθέσεις για ανάθεση

ΜΕΡΟΣ VI - ΑΝΑΦΟΡΕΣ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

29. Υποβολή αναφορών στην Κεντρική Τράπεζα

ΜΕΡΟΣ VII - ΛΟΙΠΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

30. Διαφάνεια
31. Έναρξη ισχύος

ΜΕΡΟΣ I

ΤΙΤΛΟΣ, ΣΚΟΠΟΣ, ΕΡΜΗΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

- Συνοπτικός τίτλος. 1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί Εσωτερικής Οργάνωσης και Διακυβέρνησης των Εταιρειών Εξαγοράς Πιστώσεων Οδηγία του 2020.
- Σκοπός της Οδηγίας. 2. Σκοπός της παρούσας Οδηγίας είναι ο καθορισμός απαιτήσεων σχετικά με την ανάπτυξη, εφαρμογή και αποτελεσματικό έλεγχο των μηχανισμών εσωτερικής διακυβέρνησης που οφείλουν να θέτουν σε εφαρμογή οι εταιρείες εξαγοράς πιστώσεων, ώστε να διασφαλίζεται η αποτελεσματική και συνετή διοίκησή τους και η δίκαιη μεταχείριση των δανειοληπτών.
- Ερμηνεία. 3. Για τους σκοπούς της παρούσας Οδηγίας, ισχύουν οι ορισμοί του άρθρου 2του Νόμου, εκτός αν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική ερμηνεία, και επιπλέον, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί, εκτός εάν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική ερμηνεία.

«ανεξάρτητο μέλος διοικητικού οργάνου» ή «ανεξάρτητο μέλος» σημαίνει το μέλος διοικητικού οργάνου το οποίο ικανοποιεί όλα τα κριτήρια που ορίζονται στο Παράρτημα 1 της περί της Αξιολόγησης της Καταλληλότητας Μελών Διοικητικού Οργάνου και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις των Εταιρειών Εξαγοράς Πιστώσεων Οδηγίας του 2020·

«διάθεση ανάληψης κινδύνου» σημαίνει το συγκεντρωτικό επίπεδο και τα είδη των κινδύνων που οι εταιρείες εξαγοράς πιστώσεων είναι πρόθυμες να αναλάβουν, προκειμένου να επιτύχουν τους στρατηγικούς τους στόχους·

«διευθύνων σύμβουλος» σημαίνει πρόσωπο το οποίο είναι αρμόδιο για τη διαχείριση και τον συντονισμό των συνολικών επιχειρηματικών δραστηριοτήτων της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων·

«επικεφαλής των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου» σημαίνει τα πρόσωπα στο ανώτατο ιεραρχικό επίπεδο τα οποία είναι επιφορτισμένα με την αποτελεσματική διαχείριση της καθημερινής λειτουργίας των ανεξάρτητων λειτουργιών διαχείρισης κινδύνου, εσωτερικής επιθεώρησης, κανονιστικής συμμόρφωσης και ασφάλειας των πληροφοριών·

«εκτελεστικό μέλος διοικητικού οργάνου» σημαίνει μέλος διοικητικού οργάνου εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων το οποίο είναι αρμόδιο να διευθύνει πραγματικά τις δραστηριότητες μέσω σχετικής σύμβασης εργοδότησης που έχει συνάψει με την εν λόγω εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων·

«μη εκτελεστικό μέλος διοικητικού οργάνου» σημαίνει μέλος διοικητικού οργάνου εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων το οποίο είναι αρμόδιο για την επίβλεψη και την παρακολούθηση της λήψης αποφάσεων από τη διοίκηση χωρίς να διαθέτει εκτελεστικά καθήκοντα εντός της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων·

«εξωτερική ανάθεση» σημαίνει συμφωνία οποιασδήποτε μορφής μεταξύ μιας εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων και ενός παρόχου υπηρεσιών με την οποία ο πάροχος υπηρεσιών εκτελεί διαδικασία, παρέχει υπηρεσία ή ασκεί δραστηριότητα η οποία θα είχε διαφορετικά εκτελεστεί, παρασχεθεί ή ασκηθεί από την ίδια την εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων·

«Νόμος» σημαίνει τον περί Αγοραπωλησίας Πιστωτικών Διευκολύνσεων και για Συναφή Θέματα Νόμο του 2015 έως του 2018·

«πάροχος υπηρεσιών» σημαίνει τρίτη οντότητα που αναλαμβάνει εξωτερικά ανατεθείσα διαδικασία, υπηρεσία ή δραστηριότητα, ή μέρος της, στο πλαίσιο συμφωνίας εξωτερικής ανάθεσης·

«προσωπικό» σημαίνει το σύνολο των εργαζομένων μιας εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων συμπεριλαμβανομένων των μελών του διοικητικού οργάνου.

Πεδίο εφαρμογής. 4.- Η παρούσα Οδηγία εφαρμόζεται από εταιρείες εξαγοράς πιστώσεων.

## ΜΕΡΟΣ II

### ΑΝΑΛΟΓΙΚΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

Αναλογικότητα. 5.- (1) Κατά την ανάπτυξη και την εφαρμογή των ρυθμίσεων εσωτερικής διακυβέρνησης της παρούσας Οδηγίας οι εταιρείες εξαγοράς πιστώσεων λαμβάνουν υπόψη το μέγεθος και την εσωτερική τους οργάνωση, καθώς και το μέγεθος, τη φύση, και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους.

(2) Λαμβάνοντας υπόψη την αρχή της αναλογικότητας, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να εξαιρεί εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων από συγκεκριμένες απαιτήσεις της παρούσας Οδηγίας, κατόπιν σχετικού αιτήματος της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων.

(3) Η αίτηση η οποία αναφέρεται στην υποπαράγραφο (2) υποβάλλεται γραπτώς στην Κεντρική Τράπεζα και επεξηγεί τους λόγους για τους οποίους η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων αιτείται την εξαίρεση από πρόνοιες της παρούσας Οδηγίας. Η Κεντρική Τράπεζα εγκρίνει τις αιτούμενες εξαιρέσεις εάν και εφ' όσον ικανοποιηθεί ότι τυχόν εφαρμογή των προνοιών για τις οποίες η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων αιτείται εξαίρεση, θα ήταν δυσανάλογη ή/και ασύμβατη με το μέγεθος, τη φύση και την πολυπλοκότητα των εργασιών της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων.

(4) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται, ανά πάσα στιγμή θεωρήσει σκόπιμο και αφού αιτιολογήσει επαρκώς, να ανακαλέσει οποιαδήποτε απόφασή της για εξαίρεση.

Γενικές Απαιτήσεις. 6.- Κάθε εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων οφείλει να διαθέτει άρτιο πλαίσιο διακυβέρνησης το οποίο συνάδει προς και προωθεί τις αρχές της χρηστής και αποτελεσματικής διαχείρισης της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων και περιλαμβάνει τουλάχιστον τα ακόλουθα:

(α) σαφή οργανωτική δομή με ευκρινείς, διαφανείς και συνεπείς γραμμές ευθύνης,

(β) αποτελεσματικές διαδικασίες εντοπισμού, διαχείρισης, παρακολούθησης και αναφοράς των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων,

- (γ) επαρκείς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου,
- (δ) αποτελεσματική διαχείριση και αναδιάρθρωση μη εξυπηρετούμενων πιστωτικών διευκολύνσεων,
- (ε) δίκαιη μεταχείριση των δανειοληπτών και προστασία των προσωπικών τους δεδομένων,
- (στ) κατάλληλες διαδικασίες παρακολούθησης και χειρισμού παραπτόνων, και
- (ζ) κατάλληλες διοικητικές και λογιστικές διαδικασίες.

### ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ

#### ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΟΡΓΑΝΟ

Ρόλος του διοικητικού οργάνου.

7.-Το διοικητικό όργανο έχει την τελική και γενική ευθύνη για την εσωτερική διακυβέρνηση της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων και ορίζει, επιβλέπει και λογοδοτεί για την υλοποίηση των ρυθμίσεων διακυβέρνησης οι οποίες διασφαλίζουν αποτελεσματική και συνετή διοίκηση, συμπεριλαμβανομένης της κανονιστικής συμμόρφωσης και της αποτελεσματικής διαχείρισης κινδύνων τους οποίους αναλαμβάνει η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων.

Ευθύνες του διοικητικού οργάνου.

8.- (1) Τα καθήκοντα του διοικητικού οργάνου καθορίζονται με σαφήνεια. Η περιγραφή των ευθυνών και των καθηκόντων του διοικητικού οργάνου καταγράφονται σε σχετικό έγγραφο το οποίο εγκρίνεται από το διοικητικό όργανο.

(2) Όλα τα μέλη του διοικητικού οργάνου πρέπει να έχουν πλήρη επίγνωση της δομής και των ευθυνών του διοικητικού οργάνου, καθώς και του καταμερισμού των καθηκόντων μεταξύ των διαφορετικών λειτουργιών του διοικητικού οργάνου και των επιτροπών του.

(3) Οι ευθύνες του διοικητικού οργάνου περιλαμβάνουν τη θέσπιση, έγκριση και επίβλεψη της εφαρμογής των ακόλουθων στοιχείων:

(α) της συνολικής επιχειρηματικής στρατηγικής και των βασικών πολιτικών της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων οι οποίες πρέπει να συνάδουν με το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο εντός του οποίου λειτουργεί, λαμβάνοντας υπόψη τα μακροπρόθεσμα χρηματοοικονομικά συμφέροντα και τη φερεγγυότητα της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων·

(β) της συνολικής στρατηγικής κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της διάθεσης ανάληψης κινδύνου και του πλαισίου διαχείρισης κινδύνου της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων, καθώς και σχετικών ρυθμίσεων οι οποίες διασφαλίζουν ότι το διοικητικό όργανο αφιερώνει επαρκή χρόνο σε ζητήματα κινδύνου·

(γ) ενός επαρκούς και αποτελεσματικού πλαισίου εσωτερικής διακυβέρνησης και συστήματος εσωτερικού ελέγχου, με το οποίο διασφαλίζεται μια σαφής οργανωτική δομή και η εύρυθμη λειτουργία των ανεξάρτητων λειτουργιών διαχείρισης κινδύνου, κανονιστικής συμμόρφωσης, εσωτερικής επιθεώρησης και ασφάλειας πληροφοριών της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων οι οποίες πρέπει να διαθέτουν επαρκείς εξουσίες, κύρος και πόρους για την εκτέλεση των καθηκόντων τους·

(δ) μιας διαδικασίας επιλογής και αξιολόγησης της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων τα οποία κατέχουν καίριες θέσεις·

(ε) των ρυθμίσεων που αποσκοπούν στη διασφάλιση της εσωτερικής λειτουργίας κάθε μίας εκ των επιτροπών του διοικητικού οργάνου, εφόσον έχουν συσταθεί, με περιγραφή του ρόλου, της σύνθεσης και των καθηκόντων κάθε επιτροπής, την κατάλληλη ροή πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων των εγγράφων τεκμηρίωσης των συστάσεων και των συμπερασμάτων, και τις γραμμές αναφοράς μεταξύ των επιτροπών και του διοικητικού οργάνου, της Κεντρικής Τράπεζας και άλλων μερών σε περίπτωση που έχουν ανατεθεί σημαντικές λειτουργίες·

(στ) μιας εταιρικής κουλτούρας και εταιρικών αξιών, που προάγουν την υπεύθυνη και δεοντολογική συμπεριφορά, συμπεριλαμβανομένου ενός κώδικα δεοντολογίας ή παρόμοιου μέσου·

(ζ) μιας πολιτικής σύγκρουσης συμφερόντων τόσο σε επίπεδο εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων όσον και για το προσωπικό και τα μέλη του διοικητικού οργάνου· και

(η) ρυθμίσεων που αποσκοπούν στη διασφάλιση της αρτιότητας των συστημάτων λογιστικής και χρηματοοικονομικής αναφοράς, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και επιχειρησιακών ελέγχων, της συμμόρφωσης με το Νόμο και τα σχετικά χρηματοοικονομικά πρότυπα.

(4) Το διοικητικό όργανο επιβλέπει τη διαδικασία δημοσιοποίησης και τις ανακοινώσεις προς τα εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη και την υποβολή εκθέσεων στην Κεντρική Τράπεζα.

(5) Όλα τα μέλη του διοικητικού οργάνου τηρούνται ενήμερα για τη συνολική δραστηριότητα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση και τους αναλαμβανόμενους κινδύνους της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων, λαμβανομένου υπόψη του οικονομικού περιβάλλοντος, καθώς και για τις

αποφάσεις που λαμβάνονται από κάθε λειτουργία ή επιχειρηματική μονάδα και έχουν μείζονα αντίκτυπο στην επιχειρηματική δραστηριότητα της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων.

(6) Το διοικητικό όργανο παρακολουθεί, επανεξετάζει σε περιοδική βάση και λαμβάνει τα δέοντα μέτρα για αντιμετώπιση τυχόν αδυναμιών οι οποίες εντοπίζονται κατά την εφαρμογή των διαδικασιών, των στρατηγικών και των πολιτικών της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων και αξιολογεί περιοδικά την αποτελεσματικότητα των ρυθμίσεων διακυβέρνησης της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων, σύμφωνα με τις πρόνοιες της παρούσας Οδηγίας.

Μέγεθος και σύνθεση διοικητικού οργάνου.

9.-(1) Το μέγεθος και η σύνθεση του διοικητικού οργάνου εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων καθορίζεται λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθος και την πολυπλοκότητα της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων καθώς και τη φύση των δραστηριοτήτων της, διασφαλίζοντας ως ελάχιστον ότι:

(α) τα εκτελεστικά μέλη του διοικητικού οργάνου είναι τουλάχιστον δύο (2), ένας εκ των οποίων είναι ο διευθύνων σύμβουλος,

(β) τα μη εκτελεστικά μέλη του διοικητικού οργάνου είναι τουλάχιστον πέντε (5) και στην πλειοψηφία τους είναι ανεξάρτητα,

(γ) ο πρόεδρος του διοικητικού οργάνου είναι μη εκτελεστικό ανεξάρτητο μέλος,

(δ) τα μέλη του διοικητικού οργάνου κατέχουν συνολικά επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία ώστε να είναι σε θέση να κατανοούν τις δραστηριότητες και τις υποχρεώσεις της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων οι οποίες απορρέουν από το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο καθώς και ανεξαρτησία βούλησης.

(2) Η ΚΤΚ δύναται να επιτρέπει, κατόπιν τεκμηριωμένης απόφασης, σε εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων, να διορίζει τουλάχιστον τρία (3) μη εκτελεστικά μέλη, αντί πέντε (5). Η ΚΤΚ λαμβάνει υπόψη για την απόφαση της τουλάχιστον, το μέγεθος του χαρτοφυλακίου που θα διαχειρίζεται η εταιρεία.

Συνεδρίες διοικητικού οργάνου.

10.- Το διοικητικό όργανο:

(α) πραγματοποιεί τακτικές συνεδριάσεις για την επαρκή και αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων του·

(β) τα μέλη του διοικητικού οργάνου συμμετέχουν στις τακτικές ή έκτακτες συνεδριάσεις είτε με φυσική παρουσία είτε μέσω τηλεδιάσκεψης, εφόσον αυτό επιτρέπεται από το καταστατικό της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων· σε κάθε περίπτωση η συμμετοχή των μελών μέσω τηλεδιάσκεψης δεν πρέπει να γίνεται καταχρηστικά·

(γ) τουλάχιστον δυο φορές το χρόνο διεξάγεται τακτική συνεδρίαση του διοικητικού οργάνου με φυσική παρουσία όλων των μελών·

(δ) η άσκηση δικαιώματος ψήφου μέσω γραπτού πληρεξουσίου αντιπροσώπου δύναται να επιτραπεί σε μέλος το οποίο απουσιάζει από συνεδρίαση, εφ' όσον αυτή η άσκηση ψήφου μέσω πληρεξουσίου περιορίζεται σε μία (1) το χρόνο για κάθε μέλος που συμμετέχει στη συνεδρία. Πληρεξούσιο μπορεί να δοθεί μόνο σε υφιστάμενο μέλος του διοικητικού οργάνου:

Νοείται ότι τα μέλη τα οποία ψηφίζουν μέσω πληρεξουσίου είναι υπόλογοι για τη ψήφο του πληρεξουσίου αντιπροσώπου τους·

(ε) κανένα πρόσωπο που δεν έχει λάβει την έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας να ενεργεί ως μέλος του διοικητικού οργάνου εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων δεν συμμετέχει σε συνεδρίαση, εκτός εάν έχει προσκληθεί επισήμως να συμμετάσχει εν' όψει συζήτησης συγκεκριμένου θέματος/των της ημερήσιας διάταξης επί του οποίου του έχει ζητηθεί να εκφέρει απόψεις· οποιοδήποτε τέτοιο πρόσωπο, συμμετέχει μόνο κατά τη συζήτηση του συγκεκριμένου θέματος και εγκαταλείπει την αίθουσα συσκέψεων αμέσως μετά, χωρίς καμία συμμετοχή στη διαδικασία λήψης αποφάσεων·

(στ) σε κάθε συνεδρία τηρούνται πρακτικά τα οποία οριστικοποιούνται και εγκρίνονται επισήμως στην επόμενη συνεδρίαση.

Πρόσβαση διοικητικού οργάνου σε πόρους και πληροφορίες.

11.- Το διοικητικό όργανο και οι επιτροπές του έχουν επαρκή πρόσβαση σε όλες τις πληροφορίες και δεδομένα τα οποία είναι απαραίτητα για την άσκηση των καθηκόντων τους.

Αξιολόγηση του διοικητικού οργάνου.

12.- (1) Οι εταιρείες εξαγοράς πιστώσεων διαθέτουν κατάλληλη μεθοδολογία και διαδικασία για την εις βάθος αξιολόγηση της απόδοσης, του διοικητικού οργάνου στο σύνολό του, κάθε επιτροπής και κάθε του μέλους. Η αξιολόγηση αυτή γίνεται σε, τουλάχιστον, ετήσια βάση.

(2) Η διαδικασία αξιολόγησης η οποία αναφέρεται στην υποπαράγραφο (1) καλύπτει, τουλάχιστον, τα ακόλουθα:

(α) την απόδοση του διοικητικού οργάνου στο σύνολό του, των επιτροπών και των μεμονωμένων μελών του·

(β) τη συμβολή του διοικητικού οργάνου στο σύνολό του, των επιτροπών και των μεμονωμένων μελών του:

(i) στη διαμόρφωση των επιχειρηματικών στόχων, της διάθεσης ανάληψης κινδύνων και των στρατηγικών της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων·

(ii) στον καθορισμό και την επίβλεψη των πλαισίων διαχείρισης κινδύνων και κανονιστικής συμμόρφωσης·

(iii) στη δημιουργία και διατήρηση ισχυρών οργανωτικών και λειτουργικών ρυθμίσεων και μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου·

(γ) τη σύνθεση του διοικητικού οργάνου και των επιτροπών του·

(δ) την επικοινωνία με τη διοίκηση, τους μετόχους και την Κεντρική Τράπεζα·

(ε) το ρόλο του προέδρου του διοικητικού οργάνου και των ανεξάρτητων μελών του·

(στ) το χρόνο τον οποίο αφιέρωσαν τα μη εκτελεστικά μέλη στην εκτέλεση των καθηκόντων τους και την ικανότητά τους στην αξιολόγηση πληροφοριών·

(ζ) την αξιολόγηση της καταλληλότητας κάθε μέλους του διοικητικού οργάνου με βάση τα ισχύοντα κριτήρια της περί της Αξιολόγησης της Καταλληλότητας Μελών Διοικητικού Οργάνου και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις των Εταιρειών Εξαγοράς Πιστώσεων Οδηγίας του 2020 και ιδιαίτερα της ανεξαρτησίας κάθε ανεξάρτητου μέλους με βάση τα ισχύοντα κριτήρια της εν λόγω Οδηγίας.

(3) Κάθε τρία (3) τουλάχιστον χρόνια, οι εταιρείες εξαγοράς πιστώσεων αναθέτουν σε ανεξάρτητο εξωτερικό σύμβουλο, την εξέταση και αξιολόγηση της σύνθεσης, της αποδοτικότητας και της αποτελεσματικότητας του διοικητικού οργάνου και των επιτροπών του. Η αξιολόγηση αυτή πραγματοποιείται λαμβάνοντας υπόψη τις απαιτήσεις της παρούσας Οδηγίας.

Η ανωτέρω αξιολόγηση αποσκοπεί, μεταξύ άλλων, στην ενημέρωση του διοικητικού οργάνου για τις βέλτιστες πρακτικές του κλάδου. Αντίγραφο της αξιολόγησης αποστέλλεται προς την Κεντρική Τράπεζα.

Σύσταση επιτροπών διοικητικού οργάνου.

13.- (1) Οι εταιρείες εξαγοράς πιστώσεων:

(α) Συστήνουν επιτροπή κινδύνων και επιτροπή ελέγχου με σκοπό την παροχή συμβουλών και την υποβοήθηση του διοικητικού οργάνου στη λήψη αποφάσεων.

(β) Δύνανται, κατόπιν έγκρισης της Κεντρικής Τράπεζας, να συστήσουν κοινή επιτροπή κινδύνου και επιτροπή ελέγχου· σε κάθε περίπτωση, οι εταιρείες εξαγοράς πιστώσεων θα πρέπει να μεριμνούν ώστε τα μέλη μιας κοινής επιτροπής να διαθέτουν, σε ατομικό και συλλογικό επίπεδο, τις απαιτούμενες γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρογνώσια ώστε να αντιλαμβάνονται πλήρως τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητες της κοινής επιτροπής.

(γ) Δύνανται να συστήσουν και άλλες επιτροπές πέραν αυτών που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (α).

(2) Όλες οι επιτροπές του διοικητικού οργάνου προεδρεύονται από μη εκτελεστικό μέλος του διοικητικού οργάνου, και ο πρόεδρος της επιτροπής κινδύνου και της επιτροπής ελέγχου, έχουν τα ανάλογα προσόντα για να ενεργούν ως πρόεδροι αυτών των επιτροπών.

(3) Οι επιτροπές κινδύνου και ανάδειξης υποψηφίων σε περίπτωση που έχει συσταθεί τέτοια επιτροπή, θα πρέπει να απαρτίζονται από μη εκτελεστικά μέλη του διοικητικού οργάνου.

(4) Ο αριθμός των μελών κάθε επιτροπής του διοικητικού οργάνου είναι επαρκής για το χειρισμό του όγκου και της πολυπλοκότητας των καθηκόντων τους, και σε κάθε περίπτωση όχι μικρότερος από τρία (3) μέλη.

Ρόλος της επιτροπής κινδύνου.

14.- (1) Ο ρόλος της επιτροπής κινδύνου περιλαμβάνει κατ' ελάχιστον τα ακόλουθα:

(α) συμβουλεύει και υποβοηθά το διοικητικό όργανο στην παρακολούθηση της παρούσας και μελλοντικής διάθεσης ανάληψης κινδύνου και στη διαμόρφωση και επίβλεψη της στρατηγικής κινδύνου και των αντίστοιχων ορίων τα οποία έχουν τεθεί·

(β) επιβλέπει την υλοποίηση των στρατηγικών διαχείρισης κινδύνων και αξιολογεί την επάρκειά τους έναντι της εγκεκριμένης διάθεσης ανάληψης κινδύνου και στρατηγικής κινδύνου·

(γ) υποβάλλει προτάσεις στο διοικητικό όργανο για αναπροσαρμογές στην στρατηγική κινδύνου οι οποίες προκύπτουν, μεταξύ άλλων, από εξελίξεις στην αγορά·

(δ) υποβάλλει εισηγήσεις προς το διοικητικό όργανο όταν αυτό εξετάζει ενδεχόμενο διορισμό εξωτερικών συμβούλων·

(ε) αξιολογεί τους κινδύνους οι οποίοι συνδέονται με αναδιαρθρώσεις πιστωτικών διευκολύνσεων·

(στ) αξιολογεί και παρακολουθεί την εφαρμογή των συστάσεων των εσωτερικών ή εξωτερικών ελεγκτών.

(2) Η επιτροπή κινδύνου διατηρεί τακτική επικοινωνία με τις λειτουργίες του συστήματος εσωτερικού ελέγχου της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων, και ειδικότερα με τη λειτουργία διαχείρισης κινδύνου.

Ρόλος της επιτροπής ελέγχου.

15.-(1) Ο ρόλος της επιτροπής ελέγχου περιλαμβάνει κατ' ελάχιστον τα ακόλουθα:

(α) παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα των συστημάτων της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων για τον εσωτερικό έλεγχο ποιότητας και τη διαχείριση κινδύνων και, κατά περίπτωση, της λειτουργίας εσωτερικής επιθεώρησης, όσον αφορά τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων, χωρίς να παραβιάζει την ανεξαρτησία του εξωτερικού υποχρεωτικού ελέγχου·

(β) επιβλέπει την καθιέρωση λογιστικών πολιτικών από την εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων·

(γ) παρακολουθεί τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων οικονομικών καταστάσεων και ιδίως την απόδοσή του·

(δ) υποβάλλει προτάσεις προς το διοικητικό όργανο σχετικά με τη διαδικασία επιλογής εξωτερικών νόμιμων ελεγκτών ή ελεγκτικών γραφείων, την αποζημίωση, τους όρους εντολής και την αντικατάστασή τους·

(ε) ενημερώνει το διοικητικό όργανο για το αποτέλεσμα του υποχρεωτικού ελέγχου των ετήσιων λογαριασμών· και

(στ) παραλαμβάνει και αξιολογεί τις εκθέσεις ελέγχου.

(2) Ο πρόεδρος της επιτροπής ελέγχου πρέπει να είναι ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος του διοικητικού οργάνου και να έχει εξειδικευμένες γνώσεις και εμπειρία στην εφαρμογή των λογιστικών αρχών και των διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου.

(3) Ο πρόεδρος του διοικητικού οργάνου δεν δύναται να είναι μέλος της επιτροπής ελέγχου.

#### ΜΕΡΟΣ IV - ΠΛΑΙΣΙΟ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Οργανωτικό πλαίσιο.

16.- (1) Το διοικητικό όργανο μιας εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων διασφαλίζει και καταγράφει κατάλληλη και διαφανή οργανωτική και λειτουργική δομή.

(2) Η οργανωτική και λειτουργική δομή προωθεί και υποβοηθά στην αποτελεσματική και συνετή διαχείριση της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων.

(3) Το διοικητικό όργανο διασφαλίζει ότι οι λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων είναι ανεξάρτητες από τους επιχειρηματικούς τομείς τους οποίους ελέγχουν, διασφαλίζοντας μεταξύ άλλων το διαχωρισμό καθηκόντων των λειτουργιών αυτών και ότι αυτές διαθέτουν κατάλληλους χρηματοοικονομικούς και ανθρώπινους πόρους, καθώς και εξουσίες για την αποτελεσματική άσκηση του ρόλου τους.

(4) Οι γραμμές αναφοράς και η κατανομή αρμοδιοτήτων, ιδίως μεταξύ των προσώπων που κατέχουν κείριες θέσεις εντός της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων, πρέπει να είναι σαφείς, πλήρως οριοθετημένες, συνεπείς, και δεσμευτικές. Η εν λόγω κατανομή θα πρέπει να είναι δεόντως τεκμηριωμένη και καταγεγραμμένη σε σχετικό έγγραφο το οποίο επικαιροποιείται καταλλήλως.

Διαχείριση παραπόνων δανειοληπτών.

17.- (1) Οι εταιρείες εξαγοράς πιστώσεων, θεσπίζουν και τηρούν αποτελεσματικές και διαφανείς διαδικασίες για τη διαχείριση παραπόνων τα οποία λαμβάνουν από τους δανειολήπτες, και καταρτίζουν εγχειρίδιο που καταγράφει επακριβώς τη διαδικασία και τα χρονοδιαγράμματα που θα πρέπει να ακολουθούνται.

(2) Οι εταιρείες εξαγοράς πιστώσεων θεσπίζουν Επιτροπή Επίλυσης Παραπόνων για διαχείριση των παραπόνων των δανειοληπτών. Η Επιτροπή Επίλυσης Παραπόνων αποτελείται από εξειδικευμένο προσωπικό το οποίο είναι ανεξάρτητο από τις υπηρεσίες χορήγησης πιστωτικών διευκολύνσεων, παρακολούθησης και διαχείρισης αναδιαρθρώσεων πιστωτικών διευκολύνσεων και χειρίζεται τα παράπονα των δανειοληπτών αμερόληπτα και χωρίς οποιαδήποτε σύγκρουση συμφερόντων.



(3) Η εξέταση των παραπόνων γίνεται το συντομότερο δυνατό από την Επιτροπή Επίλυσης Παραπόνων και χωρίς χρέωση για τους δανειολήπτες. Οι εταιρείες εξαγοράς πιστώσεων καταγράφουν τα παράπονα καθώς και τα μέτρα τα οποία λαμβάνουν για την αντιμετώπισή τους, διασφαλίζοντας ότι όλοι οι παραπονούμενοι λαμβάνουν απάντηση γραπτώς εντός περιόδου που δεν υπερβαίνει τους δύο (2) μήνες από την ημερομηνία λήψης πλήρως τεκμηριωμένου παραπόνου.

(4) Όλες οι σχετικές πληροφορίες και έγγραφα διατίθενται:

(i) στους δανειολήπτες ώστε να μπορούν να υποβάλουν αιτήσεις για παράπονα, και

(ii) στην Επιτροπή Επίλυσης Παραπόνων ούτως ώστε να μπορεί να διεξάγει επαρκή αξιολόγηση της αίτησης και να επιτύχει μια δίκαιη, συμβιβαστική λύση μεταξύ της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων και του δανειολήπτη.

(5) Οι εταιρείες εξαγοράς πιστώσεων ενημερώνουν την Κεντρική Τράπεζα σε ετήσια βάση ή κατόπιν αιτήματος της ΚΤΚ για την πρόοδο της διαδικασίας επίλυσης διαφορών, περιλαμβανομένου του αριθμού των παραπόνων που εξετάστηκαν και τις αντίστοιχες αποφάσεις της Επιτροπής Επίλυσης Παραπόνων.

Καταγγελίες παραβάσεων από το προσωπικό.

18.-(1) Οι εταιρείες εξαγοράς πιστώσεων θεσπίζουν αποτελεσματικούς και αξιόπιστους μηχανισμούς ώστε να παρέχεται δυνατότητα στα μέλη του προσωπικού τους να καταγγέλλουν στην Κεντρική Τράπεζα δυνητικές ή πραγματικές παραβάσεις κανονιστικών απαιτήσεων, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, των απαιτήσεων του Νόμου και της παρούσας Οδηγίας.

(2) Με την επιφύλαξη της δυνατότητας καταγγελίας παραβάσεων μέσω των μηχανισμών της Κεντρικής Τράπεζας, ενθαρρύνονται τα μέλη του προσωπικού να επιχειρούν και να επιδιώκουν πρώτα τη χρήση των διαδικασιών εσωτερικής προειδοποίησης των ιδρυμάτων τους.

Πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου.

19.-(1) Οι εταιρείες εξαγοράς πιστώσεων αναπτύσσουν και εφαρμόζουν άρτιο και ολοκληρωμένο σύστημα εσωτερικού ελέγχου και προάγουν κουλτούρα η οποία ενθαρρύνει τη συμμόρφωση με το κανονιστικό πλαίσιο και τις στρατηγικές και πολιτικές διαχείρισης κινδύνων.

(2) Το πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου θα πρέπει να καλύπτει ολόκληρη την οργάνωση, συμπεριλαμβανομένων των ευθυνών και των καθηκόντων του διοικητικού οργάνου, καθώς και των δραστηριοτήτων όλων των λειτουργιών, συμπεριλαμβανομένων των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και των δραστηριοτήτων που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης.

(3) Το πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων διασφαλίζει:

(α) αποτελεσματική και αποδοτική λειτουργία·

(β) συνετή άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας·

(γ) επαρκή εντοπισμό, μέτρηση και μείωση κινδύνων·

(δ) αξιοπιστία των χρηματοοικονομικών και μη χρηματοοικονομικών αναφορών οι οποίες υποβάλλονται εσωτερικά και εξωτερικά·

(ε) ορθές διοικητικές και λογιστικές διαδικασίες· και

(στ) συμμόρφωση με νόμους, κανονισμούς, εποπτικές απαιτήσεις και εσωτερικές πολιτικές, διαδικασίες, κανόνες και αποφάσεις της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων.

Εφαρμογή συστήματος εσωτερικού ελέγχου.

20.-(1) Το διοικητικό όργανο είναι υπεύθυνο για τη θέσπιση συστήματος εσωτερικού ελέγχου. Είναι επίσης υπεύθυνο για παρακολούθηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας των διαδικασιών και μηχανισμών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, καθώς και για την επίβλεψη των λειτουργιών του.

(2) Οι εταιρείες εξαγοράς πιστώσεων θεσπίζουν, τηρούν και επικαιροποιούν ανά τακτά χρονικά διαστήματα κατάλληλες και καταγεγραμμένες πολιτικές, μηχανισμούς και διαδικασίες εσωτερικού ελέγχου, τα οποία εγκρίνονται από το διοικητικό όργανο.

(3) Οι εταιρείες εξαγοράς πιστώσεων διαθέτουν σαφή, διαφανή και καταγεγραμμένη διαδικασία λήψης αποφάσεων, καθώς και σαφή κατανομή αρμοδιοτήτων και εξουσιών στο πλαίσιο του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων των επιχειρηματικών τομέων, των εσωτερικών μονάδων και των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου.

Λειτουργίες  
εσωτερικού ελέγχου.

21.- (1) Οι εταιρείες εξαγοράς πιστώσεων:

- (α) συστήνουν λειτουργία διαχείρισης κινδύνου, λειτουργία εσωτερικής επιθεώρησης, λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης και λειτουργία ασφάλειας πληροφοριών,
- (β) δύνανται, κατόπιν έγκρισης της Κεντρικής Τράπεζας, να συνδυάσουν τη λειτουργία διαχείρισης κινδύνου με τη λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης ή/και τη λειτουργία ασφάλειας πληροφοριών.

Νοείται ότι η λειτουργία εσωτερικής επιθεώρησης δεν συνδυάζεται με άλλη λειτουργία του συστήματος εσωτερικού ελέγχου.

(2) Οι λειτουργίες διαχείρισης κινδύνου, κανονιστικής συμμόρφωσης και ασφάλειας πληροφοριών υπόκεινται στον έλεγχο της λειτουργίας εσωτερικής επιθεώρησης.

(3) Οι λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου είναι ανεξάρτητες από τις επιχειρησιακές μονάδες τις οποίες παρακολουθούν και ελέγχουν.

(4) Οι δραστηριότητες των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου δύνανται να αποτελέσουν εν μέρει ή εξ ολοκλήρου αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης λαμβανομένων υπόψη των κριτηρίων της αναλογικότητας. Ακόμα και όταν τα επιχειρησιακά καθήκοντα εσωτερικού ελέγχου αποτελούν εν μέρει ή εξ ολοκλήρου αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης, ο επικεφαλής της αντίστοιχης λειτουργίας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και το διοικητικό όργανο εξακολουθούν να έχουν την ευθύνη για τις εν λόγω δραστηριότητες, καθώς και για τη διατήρηση λειτουργίας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου εντός της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων.

Επικεφαλής των  
λειτουργιών του  
συστήματος  
εσωτερικού ελέγχου.

22.- (1) Οι επικεφαλής των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, ορίζονται σε κατάλληλο ιεραρχικό επίπεδο το οποίο παρέχει στον επικεφαλής της εκάστοτε λειτουργίας κατάλληλες εξουσίες και κύρος που απαιτείται για την άσκηση των αρμοδιοτήτων του.

(2) Με την επιφύλαξη της συνολικής ευθύνης του διοικητικού οργάνου, οι επικεφαλής των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου είναι ανεξάρτητοι από τους επιχειρηματικούς τομείς ή τις μονάδες τις οποίες ελέγχουν. Για το σκοπό αυτό, οι εν λόγω επικεφαλής αναφέρονται και λογοδοτούν απ' ευθείας στο διοικητικό όργανο, ενώ οι επιδόσεις τους αξιολογούνται από το διοικητικό όργανο.

Λειτουργία  
διαχείρισης κινδύνου.

23.- (1) Οι εταιρείες εξαγοράς πιστώσεων διορίζουν πρόσωπο ως επικεφαλής για την λειτουργία διαχείρισης κινδύνου.

(2) Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνου διαθέτει επαρκείς εξουσίες, κύρος και πόρους, ώστε να είναι σε θέση να εφαρμόζει τις πολιτικές κινδύνου και το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων.

(3) Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνου έχει, όποτε απαιτείται, δυνατότητα άμεσης επικοινωνίας με το διοικητικό όργανο και τις επιτροπές του, συμπεριλαμβανομένης ειδικότερα της επιτροπής κινδύνου, ώστε να μεταφέρει τυχόν ανησυχίες της και να προειδοποιεί, όταν αυτό κρίνεται σκόπιμο, σε περίπτωση εξελίξεων ειδικού κινδύνου οι οποίες πλήττουν ή ενδέχεται να πλήξουν την εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων.

(4) Το προσωπικό της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνου διαθέτει επαρκές επίπεδο γνώσεων, δεξιοτήτων και πείρας σε θέματα τεχνικών και διαδικασιών διαχείρισης κινδύνου ειδικότερα σε σχέση με τη διαχείριση πιστωτικών διευκολύνσεων και αναδιρθρώσεων.

(5) Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνου διασφαλίζει τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, τη μέτρηση, την παρακολούθηση, και τη διαχείριση του συνόλου των κινδύνων στους οποίους είναι εκτεθειμένη η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων και ενημερώνει σχετικά την επιτροπή κινδύνων.

(6) Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνου διασφαλίζει ότι:

(α) όλοι οι κίνδυνοι που εντοπίζονται παρακολουθούνται αποτελεσματικά από τις επιχειρησιακές μονάδες,

(β) παρακολουθεί σε τακτική βάση το προφίλ κινδύνου της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων και το εξετάζει σε σχέση με τους στρατηγικούς στόχους και τη διάθεση ανάληψης κινδύνου της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων, προκειμένου να διευκολύνει αφ' ενός τη λήψη αποφάσεων και αφ' ετέρου την επανεξέταση των στρατηγικών στόχων και της διάθεσης ανάληψης κινδύνων από το διοικητικό όργανο,

(γ) αναλύει τις τάσεις της αγοράς και αναγνωρίζει τυχόν νέους ή αναδυόμενους κινδύνους καθώς και περιπτώσεις αύξησης κινδύνων οι οποίοι προκύπτουν από τις μεταβαλλόμενες περιστάσεις και συνθήκες,

(δ) συγκρίνει τακτικά τις πραγματικές ζημιές από κινδύνους σε σχέση με προηγούμενες εκτιμήσεις (διενέργεια εκ των υστέρων ελέγχων - back testing) προκειμένου να αξιολογήσει και βελτιώσει την ακρίβεια και αποτελεσματικότητα της διαδικασίας διαχείρισης κινδύνων,



(ε) αξιολογεί πιθανούς τρόπους μείωσης των κινδύνων.

(7) Ο επικεφαλής της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνου υποβάλλει έκθεση σε τριμηνιαία βάση, στο διοικητικό όργανο, μέσω της επιτροπής κινδύνου και με κοινοποίηση προς τον διευθύνοντα σύμβουλο η οποία περιλαμβάνει, τουλάχιστον την εσωτερική αξιολόγηση των κινδύνων τους οποίους αντιμετωπίζει η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων. Η έκθεση περιλαμβάνει κατ' ελάχιστο τα αποτελέσματα και παραδοχές των αναλύσεων που έγιναν, προτεινόμενα μέτρα μείωσης των κινδύνων καθώς και πληροφορίες για το εξωτερικό περιβάλλον με σκοπό τον προσδιορισμό συνθηκών και τάσεων της αγοράς οι οποίες ενδέχεται να επηρεάσουν το υφιστάμενο προφίλ κινδύνου της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων και έτσι να ληφθούν υπόψη για τη διαμόρφωση νέου προφίλ κινδύνου, εφ' όσον η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων το κρίνει αναγκαίο.

Λειτουργία  
κανονιστικής  
συμμόρφωσης.

24.-(1) Οι εταιρείες εξαγοράς πιστώσεων, διορίζουν πρόσωπο ως επικεφαλής για την λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης.

(2) Το διοικητικό όργανο της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων επιβλέπει την εφαρμογή άρτιας και ολοκληρωμένης πολιτικής κανονιστικής συμμόρφωσης, η οποία καταγράφεται σε σχετικό έγγραφο και κοινοποιείται σε όλα τα μέλη του προσωπικού.

(3) Οι εταιρείες εξαγοράς πιστώσεων θεσπίζουν διαδικασία για την τακτική αξιολόγηση αλλαγών στις νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις οι οποίες διέπουν τις δραστηριότητές τους.

(4) Η λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων:

(α) παρέχει στο διοικητικό όργανο συμβουλές σχετικά με τα μέτρα τα οποία πρέπει να λαμβάνονται για τη διασφάλιση συμμόρφωσης προς το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο και αξιολογεί τον αντίκτυπο τον οποίο θα επιφέρουν αλλαγές στο νομοθετικό ή κανονιστικό πλαίσιο και υποβάλλει προτάσεις και εισηγήσεις προς το διοικητικό όργανο για εναρμόνιση του πλαισίου κανονιστικής συμμόρφωσης της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων,

(β) διασφαλίζει ότι η παρακολούθηση της συμμόρφωσης με το κανονιστικό πλαίσιο πραγματοποιείται μέσω ενός διαρθρωμένου και σαφώς καθορισμένου προγράμματος,

(γ) αναφέρεται στο διοικητικό όργανο και επικοινωνεί δεόντως με τη λειτουργία διαχείρισης κινδύνων για θέματα σχετικά με τον κίνδυνο κανονιστικής συμμόρφωσης της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων και τη διαχείριση του κινδύνου αυτού.

(5) Η λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης και η λειτουργία διαχείρισης κινδύνου συνεργάζονται και ανταλλάσσουν δεόντως πληροφορίες προκειμένου να είναι σε θέση να εκτελούν τα καθήκοντά τους. Τα πορίσματα της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης λαμβάνονται υπόψη από το διοικητικό όργανο για τη λήψη σχετικών αποφάσεων και από τη λειτουργία διαχείρισης κινδύνων για την παρακολούθηση, αξιολόγηση και μέτρηση κινδύνων.

(6) Ο επικεφαλής της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης υποβάλλει έκθεση, σε τριμηνιαία βάση, στο διοικητικό όργανο, μέσω της επιτροπής ελέγχου και με κοινοποίηση προς το διευθύνοντα σύμβουλο, η οποία περιλαμβάνει τουλάχιστον:

(i) πληροφορίες σχετικά με τους κύριους δείκτες κινδύνου συμμόρφωσης τους οποίους παρακολουθεί η λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης,

(ii) επικαιροποιημένες πληροφορίες σχετικά με το επιχειρησιακό και ρυθμιστικό πλαίσιο,

(iii) σημαντικές ποινές ή άλλα πειθαρχικά μέτρα τα οποία επιβλήθηκαν κατά την τελευταία τριμηνία από τις εποπτικές αρχές και αφορούν την εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων ή οποιοδήποτε μέλος του προσωπικού της.

(7) Η λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης διασφαλίζει τη συμμόρφωση της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων με τον περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμο, όπως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, και των Οδηγιών και εγκυκλίων της Κεντρικής Τράπεζας που αφορούν την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας· ο επικεφαλής της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης θα πρέπει να διοριστεί στη θέση του Λειτουργού Συμμόρφωσης δυνάμει του άρθρου 69 του εν λόγω Νόμου.

N. 188(I)/2007  
Ε.Ε., Παρ. I(I),  
Αρ. 4154,  
31/12/2007

58(I)/2010

80(I)/2012

192(I)/2012

101(I)/2013

184(I)/2014

18(I)/2016

13(I)/2018

158(I)/2019.

Λειτουργία ασφάλειας  
των πληροφοριών.

25.- (1) Οι εταιρείες εξαγοράς πιστώσεων, διορίζουν πρόσωπο ως επικεφαλής για την λειτουργία ασφάλειας πληροφοριών.

(2) Η λειτουργία ασφάλειας πληροφοριών είναι υπεύθυνη για την ανάπτυξη και υλοποίηση πλαισίου ασφάλειας πληροφοριών και κατ' ελάχιστον η λειτουργία οφείλει να:

(α) παρέχει συμβουλές και εισηγήσεις προς το διοικητικό όργανο για την ανάπτυξη πολιτικής ασφάλειας πληροφοριών, η οποία να λαμβάνει υπόψη το μέγεθος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων·

(β) παρέχει συμβουλές και εισηγήσεις προς το διοικητικό όργανο για την ανάπτυξη και εφαρμογή προγράμματος ασφάλειας πληροφοριών, υπό τη μορφή πολιτικών ασφάλειας, προτύπων, κατευθυντήριων γραμμών, διαδικασιών και διεργασιών· οφείλει δε να διασφαλίζει, μεταξύ άλλων, την ανάπτυξη, καταγραφή και εφαρμογή:

(i) πολιτικών ταξινόμησης πληροφοριών και προτύπων τα οποία σχεδιάστηκαν για να παρέχουν στους ιδιοκτήτες των πληροφοριών οδηγίες για τον τρόπο κατάλληλης διαβάθμισης των πληροφοριών τις οποίες τηρεί η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων στα μηχανογραφικά και πληροφορικά της συστήματα και στις βάσεις δεδομένων της και καθορισμού του κατάλληλου επιπέδου προστασίας και διαδικασιών για τη δημοσιοποίηση, τροποποίηση, διαγραφή ή καταστροφή πληροφοριών τις οποίες έχει στην κατοχή της η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων·

(ii) πολιτικών και διαδικασιών για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης των υπό προμήθεια, υπό ανάπτυξη και υπό συντήρηση πληροφοριακών συστημάτων, με την πολιτική ασφάλειας πληροφοριών της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων·

(iii) πολιτικών και διαδικασιών για τη διαχείριση των δικαιωμάτων πρόσβασης στα πληροφορικά συστήματα της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων·

(iv) διαδικασιών αντιμετώπισης περιστατικών ασφάλειας, εντοπισμού και παραπομπής σε ανώτερο επίπεδο και διαδικασίας για την ανάπτυξη, καταγραφή και εφαρμογή σχεδίων για λήψη διορθωτικών μέτρων για την αποφυγή επανάληψης παρόμοιων θεμάτων·

(v) κατάλληλων δικλίδων ασφαλείας σε υφιστάμενες και νέες λειτουργικές διαδικασίες, συμπεριλαμβανομένου του κατάλληλου διαχωρισμού καθηκόντων·

(vi) διαδικασιών για την προστασία των πληροφοριών της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων κατά τη διάρκεια και μετά τη διακοπή των συμβάσεων με προμηθευτές και τρίτα μέρη, αλλά και με τη λήξη εργοδότησης, μακροχρόνιας άδειας απουσίας, μετακίνησης ή αλλαγής καθηκόντων·

(vii) πολιτικών και διαδικασιών οι οποίες αποσκοπούν στην παρεμπόδιση μη εξουσιοδοτημένης φυσικής πρόσβασης σε πληροφορίες και δεδομένα της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων, και στη διασφάλιση ότι δεν θα επέλθουν βλάβες είτε από ανθρώπινα λάθη είτε από φυσικά αίτια·

(γ) μεριμνά για την κοινοποίηση του πλαισίου ασφάλειας πληροφοριών στο προσωπικό της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων και επιβλέπει την ορθή εφαρμογή του·

(δ) συνεργάζεται με τις επιχειρησιακές μονάδες στήριξης της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων καθώς και με τις άλλες λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου για την αποτελεσματική εφαρμογή των αρχών ασφάλειας στην ανάπτυξη των πολιτικών και διαδικασιών τους·

(ε) αναπτύσσει και εφαρμόζει, σε συνεργασία με τη λειτουργία διαχείρισης κινδύνων, πρόγραμμα αξιολόγησης και διαχείρισης κινδύνων της ασφάλειας πληροφοριών·

(στ) συμμετέχει στις απαιτούμενες δραστηριότητες για εφαρμογή αποτελεσματικών δικλίδων ασφαλείας στις υποδομές πληροφορικής της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων και παρέχει κατευθυντήριες γραμμές στην αρμόδια μονάδα η οποία είναι υπεύθυνη για τη λειτουργία των συστημάτων πληροφορικής και δικτύων·

(ζ) σχεδιάζει, οργανώνει και συντονίζει τις δραστηριότητες αξιολόγησης της ασφάλειας πληροφοριών·

(η) παρακολουθεί τη συμμόρφωση του προσωπικού με τις πολιτικές ασφάλειας πληροφοριών, τα πρότυπα, τις κατευθυντήριες γραμμές, διεργασίες και διαδικασίες·

(3) Η λειτουργία ασφάλειας πληροφοριών συμμετέχει ενεργά στην ανάπτυξη και εφαρμογή προγράμματος εκπαίδευσης και κατάρτισης για θέματα τα οποία σχετίζονται με την ασφάλεια πληροφοριών και ιδιωτικού απορρήτου για όλο το προσωπικό·

(4) Ο επικεφαλής της λειτουργίας ασφάλειας πληροφοριών υποβάλλει ετήσια έκθεση, στο διοικητικό όργανο, μέσω της επιτροπής κινδύνου και με κοινοποίηση προς τον διευθύνοντα σύμβουλο, η οποία περιλαμβάνει, τουλάχιστον σύνοψη των σημαντικότερων κινδύνων

ασφάλειας πληροφοριών τους οποίους αντιμετωπίζει η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων, κατάλογο όλων των σημαντικών περιστατικών τα οποία αφορούν θέματα ασφάλειας πληροφοριών τα οποία έλαβαν χώρα κατά τη διάρκεια του έτους και τυχόν εκκρεμή θέματα τα οποία πιθανόν να θέσουν σε κίνδυνο την ασφάλεια πληροφοριών της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων.

Λειτουργία  
εσωτερικής  
επιθεώρησης.

26.- (1) Οι εταιρείες διορίζουν πρόσωπο ως επικεφαλής για την λειτουργία εσωτερικής επιθεώρησης.

(2) Η λειτουργία εσωτερικής επιθεώρησης θα πρέπει να είναι ανεξάρτητη και αποτελεσματική, λαμβάνοντας υπόψη τα κριτήρια αναλογικότητας, να διαθέτει επαρκείς εξουσίες, κύρος και πόρους ώστε να είναι σε θέση να ανταποκρίνεται επαρκώς στο ρόλο και τα καθήκοντά της.

(3) Η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων διασφαλίζει ότι το προσωπικό της λειτουργίας εσωτερικής επιθεώρησης διαθέτει επαρκές επίπεδο γνώσεων, δεξιοτήτων και πείρας σε θέματα τεχνικών και διαδικασιών εσωτερικής επιθεώρησης.

(4) Η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων διασφαλίζει ότι η λειτουργία εσωτερικής επιθεώρησης διαθέτει επαρκείς πόρους, ιδίως όσον αφορά τα ελεγκτικά εργαλεία και τις μεθόδους ανάλυσης κινδύνου τις οποίες χρησιμοποιεί.

(5) Για την αξιολόγηση της επάρκειας των πόρων αυτών η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων λαμβάνει υπόψη:

(α) το μέγεθος και τις γεωγραφικές της τοποθεσίες,

(β) τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των κινδύνων οι οποίοι συνδέονται με το επιχειρηματικό της μοντέλο,

(γ) τις δραστηριότητες, την κουλτούρα αντιμετώπισης κινδύνων και τη διάθεση ανάληψης κινδύνων.

(6) Η λειτουργία εσωτερικής επιθεώρησης αξιολογεί τόσο την αποτελεσματικότητα όσο και την αποδοτικότητα του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων και αξιολογεί:

(α) την καταλληλότητα του πλαισίου διακυβέρνησης της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων·

(β) κατά πόσον οι υφιστάμενες πολιτικές και διαδικασίες είναι επαρκείς και συνάδουν με τις νομοθετικές και κανονιστικές απαιτήσεις, καθώς και με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου και τη στρατηγική κινδύνου της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων·

(γ) τη συμμόρφωση των δραστηριοτήτων και διαδικασιών της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων, συμπεριλαμβανομένων αυτών που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης, προς τις ισχύουσες νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις και προς τις αποφάσεις του διοικητικού οργάνου·

(δ) κατά πόσον οι διαδικασίες εφαρμόζονται κατά τρόπο ορθό και αποτελεσματικό·

(ε) την επάρκεια, την ποιότητα και την αποτελεσματικότητα των ελέγχων που διενεργούνται και των αναφορών οι οποίες υποβάλλονται από τις υποστηρικτικές επιχειρησιακές μονάδες, καθώς και από τις λειτουργίες διαχείρισης κινδύνου και κανονιστικής συμμόρφωσης·

(στ) την ακρίβεια των αναφορών οι οποίες υποβάλλονται στην Κεντρική Τράπεζα, προβαίνοντας σε δειγματοληπτικούς ελέγχους.

(7) Η λειτουργία εσωτερικής επιθεώρησης έχει απρόσκοπτη πρόσβαση στο σύνολο των αρχείων, των εγγράφων, των πληροφοριών και των κτιριακών υποδομών της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων. Στην εν λόγω πρόσβαση περιλαμβάνεται και πρόσβαση στα συστήματα διαχείρισης πληροφοριών και στα πρακτικά όλων των επιτροπών και οργάνων λήψης αποφάσεων.

(8) Η λειτουργία εσωτερικής επιθεώρησης τηρεί τα συναφή εθνικά και διεθνή επαγγελματικά πρότυπα.

(9) Οι εργασίες της εσωτερικής επιθεώρησης θα πρέπει να εκτελούνται επί τη βάση σχεδίου και λεπτομερούς προγράμματος ελέγχου, σύμφωνα με μια προσέγγιση βάσει κινδύνου.

(10) Η λειτουργία εσωτερικής επιθεώρησης καταρτίζει σχέδιο εσωτερικού ελέγχου τουλάχιστον μία φορά ανά έτος με βάση τους ετήσιους στόχους εσωτερικού ελέγχου. Το σχέδιο εσωτερικού ελέγχου εγκρίνεται από το διοικητικό όργανο.

(11) Όλες οι συστάσεις στο πλαίσιο του ελέγχου παρακολουθούνται από τα κατάλληλα επίπεδα διοίκησης, προκειμένου να διασφαλίζεται η αποτελεσματική και έγκαιρη υλοποίησή τους και να υποβάλλονται σχετικές αναφορές.

(12) Ο επικεφαλής της λειτουργίας εσωτερικής επιθεώρησης υποβάλλει έκθεση σε τριμηνιαία βάση, στο διοικητικό όργανο, μέσω της επιτροπής ελέγχου και με κοινοποίηση προς τον διευθύνοντα σύμβουλο, η οποία περιλαμβάνει τουλάχιστον τις σημαντικότερες παρατηρήσεις οι οποίες προέκυψαν από τους ελέγχους οι οποίοι πραγματοποιήθηκαν μετά την τελευταία έκθεση προς το διοικητικό όργανο καθώς και εισηγήσεις για αντιμετώπιση τυχόν αδυναμιών που εντοπίστηκαν.

#### ΜΕΡΟΣ V

##### ΕΞΩΤΕΡΙΚΗ ΑΝΑΘΕΣΗ

Ενημέρωση  
Κεντρικής Τράπεζας.

27.-(1) Σε περίπτωση κατά την οποία η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων προτίθεται να προβεί σε εξωτερική ανάθεση σημαντικών δραστηριοτήτων ενημερώνει σχετικά, και χωρίς καθυστέρηση, την Κεντρική Τράπεζα.

(2) Η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων ορίζει πρόσωπο ως λειτουργό εξωτερικής ανάθεσης εργασιών ο οποίος έχει την ευθύνη να παρακολουθεί την εξωτερική ανάθεση και να ετοιμάζει έκθεση ανά εξαμηνία που υποβάλλεται στο διοικητικό όργανο αναφορικά με τη σύμβαση ανάθεσης.

Προϋποθέσεις για  
ανάθεση.

28.- Κάθε ανάθεση σημαντικής λειτουργικής δραστηριότητας σε τρίτο πληροί τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

(α) η ανάθεση αυτή δεν οδηγεί σε μεταβίβαση ή αποποίηση ευθυνών εκ μέρους της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων ή των στελεχών της,

(β) διατηρούνται αμετάβλητες οι ευθύνες και υποχρεώσεις της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων έναντι των δανειοληπτών και των αρμόδιων αρχών δυνάμει κείμενης νομοθεσίας,

(γ) δεν θίγονται οι όροι τους οποίους πρέπει να πληροί η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων προκειμένου να λάβει και να διατηρεί άδεια λειτουργίας σύμφωνα με το Νόμο, και

(δ) στη σύμβαση ανάθεσης περιλαμβάνεται πρόνοια σύμφωνα με την οποία το πρόσωπο στο οποίο ανατίθενται σημαντικές λειτουργικές δραστηριότητες, οφείλει σε σχέση με τις υπό αναφορά δραστηριότητες να υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα οποιεσδήποτε πληροφορίες τις οποίες η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απαιτήσει.

#### ΜΕΡΟΣ VI

##### ΑΝΑΦΟΡΕΣ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Υποβολή αναφορών  
στην Κεντρική  
Τράπεζα.

29.- Οι εταιρείες εξαγοράς πιστώσεων υποβάλουν στην Κεντρική Τράπεζα:

(1) Τα πρακτικά των συνεδριάσεων του διοικητικού οργάνου, δεόντως υπογραμμένα, εντός ενός (1) μηνός από την ημερομηνία της συνεδρίας επικύρωσης των πρακτικών.

(2) Εντός τριών (3) μηνών από το τέλος κάθε έτους, τις ακόλουθες αναφορές και πληροφορίες, συνοδευόμενες με τις αντίστοιχες αξιολογήσεις των αρμόδιων επιτροπών του διοικητικού οργάνου και των σχετικών αποσπασμάτων από τα πρακτικά των συναντήσεων του διοικητικού οργάνου:

(α) ετήσια έκθεση για το πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου η οποία ετοιμάζεται από τον επικεφαλής της λειτουργίας εσωτερικής επιθεώρησης·

(β) ετήσια έκθεση για τη διαχείριση κινδύνων, η οποία ετοιμάζεται από τον επικεφαλής της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων·

(γ) ετήσια έκθεση για την κανονιστική συμμόρφωση, η οποία ετοιμάζεται από τον επικεφαλής της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης·

(δ) ετήσια έκθεση για την ασφάλεια πληροφοριών, η οποία ετοιμάζεται από τον επικεφαλής της λειτουργίας ασφάλειας πληροφοριών·

(ε) ετήσια έκθεση αξιολόγησης της απόδοσης του διοικητικού οργάνου στο σύνολο του, των επιτροπών και των επιμέρους μελών, η οποία ετοιμάζεται από το διοικητικό όργανο σύμφωνα με την υποπαραγράφο (1) της παραγράφου 12 συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης του προέδρου του διοικητικού οργάνου·

(στ) ετήσια έκθεση του λειτουργού εξωτερικής ανάθεσης εργασιών.

(3) Ετήσια έκθεση της Επιτροπής Επίλυσης Παραπόνων σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 17. Η έκθεση υποβάλλεται σε χρόνο που συμφωνείται με την Κεντρική Τράπεζα, κατά περίπτωση.

(4) Εκθέσεις αξιολόγησης σχετικά με την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του πλαισίου εσωτερικής διακυβέρνησης οι οποίες συντάσσονται από ανεξάρτητο εξωτερικό σύμβουλο, σύμφωνα με τις διατάξεις της υποπαραγράφου (3) της παραγράφου 12.

#### ΜΕΡΟΣ VII

#### ΛΟΙΠΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

- Διαφάνεια. 30.- Το διοικητικό όργανο ενημερώνει και παρέχει, σε τακτά χρονικά διαστήματα, στο προσωπικό επίκαιρη και σαφή πληροφόρηση σε σχέση με τις στρατηγικές και τις πολιτικές της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων, ώστε αυτό να είναι σε θέση να εκτελέσει τα καθήκοντά του. Η εν λόγω ενημέρωση δύναται να παρέχεται μέσω γραπτών κατευθυντήριων γραμμών, εγχειριδίων ή άλλων μέσων.
- Έναρξη ισχύος. 31.- Η παρούσα Οδηγία τίθεται σε ισχύ από την ημερομηνία δημοσίευσής της.