

## Αριθμός 354

## ΟΙ ΠΕΡΙ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 1997 ΕΩΣ (ΑΡ. 3 ) ΤΟΥ 2021

## Οδηγία δυνάμει των άρθρων 18 και 41

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ασκώντας τις εξουσίες που της παρέχονται, δυνάμει των άρθρων 18 και 41 των περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων του 1997 έως (Αρ. 2) του 2022, εκδίδει την παρούσα Οδηγία.

66(Ι) του 1997  
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  
141(Ι) του 2013  
5(Ι) του 2015  
26(Ι) του 2015  
35(Ι) του 2015  
71(Ι) του 2015  
93(Ι) του 2015  
109(Ι) του 2015  
152(Ι) του 2015  
168(Ι) του 2015  
21(Ι) του 2016  
5(Ι) του 2017  
38(Ι) του 2017  
169(Ι) του 2017  
28(Ι) του 2018  
89(Ι) του 2018  
153(Ι) του 2018  
80(Ι) του 2019  
149(Ι) του 2019  
21(Ι) του 2020  
73(Ι) του 2020  
28(Ι) του 2021  
94(Ι) του 2021  
95(Ι) του 2021  
162(Ι) του 2021  
163(Ι) του 2021  
61(Ι) του 2022  
62(Ι) του 2022.

Συνοπτικός τίτλος.

Επίσημη  
Εφημερίδα,  
Παράρτημα  
Τρίτο (Ι):  
29.4.2020  
(Κ.Δ.Π. 179/2020)  
Παράρτημα  
Τρίτο (Ι):  
18.9.2020  
(Κ.Δ.Π. 435/2020).

1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί της Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των Μελών Διοικητικού Οργάνου και των Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις σε Αδειοδοτημένα Πιστωτικά Ιδρύματα (Τροποποιητική) Οδηγία του 2022 και θα διαβάζεται μαζί με τις περί της Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των Μελών Διοικητικού Οργάνου και των Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις σε Αδειοδοτημένα Πιστωτικά Ιδρύματα Οδηγίες του 2020 (που στο εξής θα αναφέρονται μαζί ως οι «βασικές Οδηγίες»). Οι βασικές Οδηγίες μαζί με την παρούσα Οδηγία θα αναφέρονται μαζί ως οι περί της Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των Μελών Διοικητικού Οργάνου και των Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις σε Αδειοδοτημένα Πιστωτικά Ιδρύματα Οδηγίες του 2020 και 2022.

- Τροποποίηση της παραγράφου 2 των βασικών Οδηγιών.
2. Η παράγραφος 2 των βασικών Οδηγιών τροποποιείται ως ακολούθως:
- (α) με την προσθήκη στην υποπαράγραφο (1) αυτής, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά, των ακόλουθων νέων όρων και ορισμών:
- «άνοιγμα ή χρηματοδοτικό άνοιγμα» για τους σκοπούς των παραγράφων 16Α έως 16ΣΤ έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 389 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·
- (β) με την αντικατάσταση στον ορισμό του όρου «επικεφαλής των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου» της φράσης «εσωτερικής επιθεώρησης» (τέταρτη γραμμή) με τη φράση «εσωτερικού ελέγχου» και
- (γ) με την προσθήκη αμέσως μετά το τέλος της υποπαραγράφου (2), της ακόλουθης νέας υποπαραγράφου (3):
- «(3) (α) Οποιαδήποτε αναφορά στην παρούσα Οδηγία σε πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης σημαίνει την εν λόγω πράξη όπως εκάστοτε διορθώνεται, τροποποιείται ή αντικαθίσταται.
- (β) Στην παρούσα Οδηγία, οποιαδήποτε αναφορά σε νόμο ή κανονιστική διοικητική πράξη της Δημοκρατίας, σημαίνει τον εν λόγω νόμο ή κανονιστική διοικητική πράξη όπως εκάστοτε διορθώνεται, τροποποιείται ή αντικαθίσταται.».
3. Η υποπαράγραφος (2) της παραγράφου 3 των βασικών Οδηγιών τροποποιείται ως ακολούθως:
- (α) με την αντικατάσταση στο σημείο (β) της λέξης «άρθρων» με τη λέξη «παραγράφων»· και
- (β) με την αντικατάσταση στο σημείο (γ) της λέξης «άρθρων» με τη λέξη «παραγράφων».
4. Η υποπαράγραφος 6 της παραγράφου 5 των βασικών Οδηγιών τροποποιείται με την αντικατάσταση του υποσημείου (iii), του σημείου (β) με το ακόλουθο νέο υποσημείο (iii):
- «(iii) όταν υπάρχουν βάσιμοι λόγοι υποψίας ότι έχει τελεστεί ή τελείται ή έχει γίνει απόπειρα τέλεσης νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ή υπάρχει αυξημένος σχετικός κίνδυνος για το εν λόγω ΑΠΙ και ιδίως σε καταστάσεις κατά τις οποίες οι διαθέσιμες πληροφορίες υποδηλώνουν ότι το ΑΠΙ:
- (Α) δεν έχει εγκαθιδρύσει κατάλληλους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου ή εποπτείας για να παρακολουθεί και να μετριάξει τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/ χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, όπως για παράδειγμα που εντοπίστηκαν σε ευρήματα επιτόπιων ή μη επιτόπιων επιθεωρήσεων, στο πλαίσιο του εποπτικού διαλόγου ή της επιβολής κυρώσεων·
- (Β) διαπιστώθηκε ότι αθετεί τις υποχρεώσεις του στον τομέα της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στο κράτος μέλος προέλευσης ή στο κράτος μέλος υποδοχής ή σε τρίτη χώρα·
- (Γ) έχει πραγματοποιήσει ουσιώδεις μεταβολές στην επιχειρηματική του δραστηριότητα ή στο επιχειρηματικό του μοντέλο με αποτέλεσμα να έχει αυξηθεί σημαντικά η έκθεσή του στον κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/ χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.».
5. Η παράγραφος 6 των βασικών Οδηγιών τροποποιείται με την προσθήκη στην υποπαράγραφο (3) του ακόλουθου νέου σημείου (δ) αμέσως μετά το σημείο (γ) αυτής:
- «(δ) όταν υπάρχουν βάσιμοι λόγοι υποψίας ότι έχει τελεστεί ή τελείται ή έχει γίνει απόπειρα τέλεσης νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ή υπάρχει αυξημένος σχετικός κίνδυνος για το εν λόγω ΑΠΙ και ιδίως σε καταστάσεις κατά τις οποίες οι διαθέσιμες πληροφορίες υποδηλώνουν ότι το ΑΠΙ:
- (i) δεν έχει εγκαθιδρύσει κατάλληλους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου ή εποπτείας για να παρακολουθεί και να μετριάξει τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/ χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, όπως για παράδειγμα που εντοπίστηκαν σε ευρήματα επιτόπιων ή μη επιτόπιων επιθεωρήσεων, στο πλαίσιο του εποπτικού διαλόγου ή της επιβολής κυρώσεων·
- (ii) διαπιστώθηκε ότι αθετεί τις υποχρεώσεις του στον τομέα της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στο κράτος μέλος προέλευσης ή στο κράτος μέλος υποδοχής ή σε τρίτη χώρα·
- (iii) έχει πραγματοποιήσει ουσιώδεις μεταβολές στην επιχειρηματική του δραστηριότητα ή στο επιχειρηματικό του μοντέλο με αποτέλεσμα να έχει αυξηθεί σημαντικά η έκθεσή του στον κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/ χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.».
6. Η παράγραφος 7 των βασικών Οδηγιών τροποποιείται ως ακολούθως:
- (α) με την προσθήκη στην υποπαράγραφο (1), μετά τη φράση «καθώς και να αξιολογούν τις προαναφερθείσες απαιτήσεις,» (πέμπτη γραμμή) της φράσης «και επιπρόσθετα οι επικεφαλής των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου όπως ορίζονται στην παράγραφο 2 της παρούσας Οδηγίας έχουν ανεξάρτητη βούληση.»·
- (β) με την προσθήκη στην υποπαράγραφο (2), αμέσως μετά τη φράση «και την πείρα των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις» (δεύτερη και τρίτη γραμμή) της φράσης «και επιπλέον την ανεξάρτητη βούληση των επικεφαλής των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου,»·
- Τροποποίηση της παραγράφου 3 των βασικών Οδηγιών.
- Τροποποίηση της παραγράφου 5 των βασικών Οδηγιών.
- Τροποποίηση της παραγράφου 6 των βασικών Οδηγιών.
- Τροποποίηση της παραγράφου 7 των βασικών Οδηγιών.

(γ) με την προσθήκη στην υποπαράγραφο (3) μετά το σημείο (β) του ακόλουθου νέου σημείου (β1):

«(β1) όταν υπάρχουν βάσιμοι λόγοι υποψίας ότι έχει τελεστεί ή τελείται ή έχει γίνει απόπειρα τέλεσης νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ή υπάρχει αυξημένος σχετικός κίνδυνος για το εν λόγω ΑΠΙ και ιδίως σε καταστάσεις κατά τις οποίες οι διαθέσιμες πληροφορίες υποδηλώνουν ότι το ΑΠΙ:

(i) δεν έχει εγκαθιδρύσει κατάλληλους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου ή εποπτείας για να παρακολουθεί και να μετριάξει τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/ χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, όπως για παράδειγμα που εντοπίστηκαν σε ευρήματα επιτόπιων ή μη επιτόπιων επιθεωρήσεων, στο πλαίσιο του εποπτικού διαλόγου ή της επιβολής κυρώσεων)·

(ii) διαπιστώθηκε ότι αθετεί τις υποχρεώσεις του στον τομέα της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας στο κράτος μέλος προέλευσης ή στο κράτος μέλος υποδοχής ή σε τρίτη χώρα·

(iii) έχει πραγματοποιήσει ουσιώδεις μεταβολές στην επιχειρηματική του δραστηριότητα ή στο επιχειρηματικό του μοντέλο με αποτέλεσμα να έχει αυξηθεί σημαντικά η έκθεσή του στον κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/ χρηματοδότησης της τρομοκρατίας·»· και

(δ) με την προσθήκη στο σημείο (α) της υποπαράγραφου (4), της φράσης «και επιπλέον της ανεξάρτητης βούλησης των επικεφαλής των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου,» αμέσως μετά τη φράση «που κατέχουν καίριες θέσεις» (δεύτερη γραμμή).

Τροποποίηση της παραγράφου 9 των βασικών Οδηγιών.

7. Η υποπαράγραφος (2) της παραγράφου 9 των βασικών Οδηγιών τροποποιείται στο υποσημείο (ii) του σημείου (β) με την αντικατάσταση της φράσης «ποσοστό ελέγχου» (δεύτερη γραμμή) με τη φράση «ειδική συμμετοχή».

Τροποποίηση της παραγράφου 10 των βασικών Οδηγιών.

8. Η παράγραφος 10 των βασικών Οδηγιών τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) με την αντικατάσταση στο σημείο (δ) της υποπαράγραφου (7) της φράσης εντός της παρένθεσης με την ακόλουθη φράση «(εντοπισμός, αξιολόγηση, παρακολούθηση, έλεγχος και μείωση των κύριων τύπων κινδύνων που αντιμετωπίζει ένα ίδρυμα, περιλαμβανομένων των κινδύνων και των παραγόντων κινδύνου που συνδέονται με το περιβάλλον, τη διακυβέρνηση και τις κοινωνικές συνθήκες)».

(β) με την προσθήκη αμέσως μετά το τέλος της υποπαράγραφου (10) της ακόλουθης νέας υποπαράγραφου (11):

188(I) του 2007  
58(I) του 2010  
80(I) του 2012  
192(I) του 2012  
101(I) του 2013  
184(I) του 2014  
18(I) του 2016  
13(I) του 2018  
158(I) του 2018  
81(I) του 2019  
13(I) του 2021  
22(I) του 2021  
61(I) του 2021  
40(I) του 2022.

«(11) Τηρουμένων των διατάξεων του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 2007, το μέλος του διοικητικού οργάνου που ορίζεται ως υπεύθυνος για την εφαρμογή των νόμων, των κανονισμών και των διοικητικών διατάξεων που είναι αναγκαίες για τη συμμόρφωση με τον περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμο του 2007, θα πρέπει να έχει καλή γνώση, δεξιότητες και σχετική πείρα για τον εντοπισμό και την αξιολόγηση των κινδύνων νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και για πολιτικές, συστήματα ελέγχου και διαδικασίες για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας. Το πρόσωπο αυτό θα πρέπει να αντιλαμβάνεται επαρκώς τον βαθμό στον οποίο το επιχειρηματικό μοντέλο του ΑΠΙ εκτίθεται στους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες/ χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.»

Τροποποίηση της παραγράφου 11 των βασικών Οδηγιών.

9. Η παράγραφος 11 των βασικών Οδηγιών τροποποιείται με την αντικατάσταση, στο τέλος του σημείου (γ) της υποπαράγραφου (5) της άνω τελείας (τρίτη γραμμή) με κόμμα και την προσθήκη αμέσως μετά της φράσης «των κινδύνων και των παραγόντων κινδύνου που συνδέονται με το περιβάλλον, τη διακυβέρνηση και τις κοινωνικές συνθήκες·».

Τροποποίηση της παραγράφου 12 των βασικών Οδηγιών.

10. Η παράγραφος 12 των βασικών Οδηγιών τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) με την αντικατάσταση του υποσημείου (i) του σημείου (α) της υποπαράγραφου (3) με το ακόλουθο νέο υποσημείο (i):

«αδικήματα βάσει της νομοθεσίας που διέπει τις τραπεζικές, χρηματοπιστωτικές και ασφαλιστικές δραστηριότητες και τις δραστηριότητες σχετικά με κινητές αξίες, ή που αφορά τις αγορές κινητών αξιών ή τα χρηματοοικονομικά μέσα ή τα μέσα πληρωμής, περιλαμβανομένων των βασικών αδικημάτων που ορίζονται στον περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμο του 2007, τη διαφθορά, τη χειραγώγηση της αγοράς ή τη χρησιμοποίηση εμπιστευτικών πληροφοριών και την τοκογλυφία·»·

(β) με την αντικατάσταση του υποσημείου (iii) του σημείου (α) της υποπαράγραφου (3) με το ακόλουθο νέο υποσημείο (iii):

«(iii) φορολογικά αδικήματα που τελούνται άμεσα ή έμμεσα, μεταξύ άλλων μέσω παράνομων ή απαγορευμένων συστημάτων αρμπιτράζ μερισμάτων»·

(γ) με την αντικατάσταση στο τέλος του σημείου (β) της υποπαράγραφου (3) της τελείας ( τρίτη γραμμή) με κόμμα, και την προσθήκη αμέσως μετά της φράσης «ή οποιαδήποτε από τις δραστηριότητες που θίγονται στο σημείο (α) της παρούσας υποπαράγραφου.»·

(δ) με την αναρίθμηση της υποπαράγραφου (4) σε υποπαράγραφο (4)(α) και την προσθήκη, αμέσως μετά, του ακόλουθου νέου σημείου (β):

«(β) Τα ΑΠΙ θα πρέπει επίσης να λαμβάνουν υπόψη και άλλες δυσμενείς αναφορές που περιλαμβάνουν σχετικές, αξιόπιστες και βάσιμες πληροφορίες, π.χ. στο πλαίσιο εσωτερικής πληροφοριοδότησης.»· και

(ε) με την προσθήκη στο υποσημείο (ε) του σημείου (2), στην υποπαράγραφο (6) αμέσως μετά τη φράση «άλλες ενδείξεις» (πρώτη γραμμή) της φράσης «ή σοβαρές καταγγελίες που στηρίζονται σε σχετικές, αξιόπιστες και βάσιμες πληροφορίες».

Τροποποίηση της παραγράφου 14 των βασικών Οδηγιών.

11. Η υποπαράγραφος (7) της παραγράφου 14 των βασικών Οδηγιών τροποποιείται με την προσθήκη μετά τη φράση «ή του μέλους ενός ΑΠΙ.» (πρώτη γραμμή) της φράσης «η ιδιότητα του μέλους συνδεδεμένων εταιρειών ή οντοτήτων» .

Τροποποίηση της παραγράφου 16 των βασικών Οδηγιών.

12. Η παράγραφος 16 των βασικών Οδηγιών τροποποιείται με την αντικατάσταση του σημείου (β) της υποπαράγραφου (1) αυτής, με το ακόλουθο νέο σημείο (β):

«(β) το μέλος κατέχει συμμετοχή ίση ή μεγαλύτερη του 5% στο ΑΠΙ ή εκπροσωπεί συμφέροντα μέτοχου που κατέχει συμμετοχή ίση ή μεγαλύτερη του 5%, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης που ο μέτοχος είναι η Δημοκρατία ή άλλο κράτος μέλος ή άλλος δημόσιος φορέας.»·

Προσθήκη νέων παραγράφων 16Α μέχρι 16ΣΤ στις βασικές Οδηγίες.

13. Τηρουμένων των διατάξεων της περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγίας του 2021, οι βασικές Οδηγίες τροποποιούνται με την προσθήκη, αμέσως μετά την παράγραφο 16, των ακόλουθων νέων παραγράφων 16Α μέχρι 16ΣΤ:

Κ.Δ.Π. 426/2021  
Αρ. 5612,  
15.10.2021.

«Χρηματοδοτικά ανοίγματα προς τα μέλη του διοικητικού οργάνου.

16Α.- (1) Το ΑΠΙ θα πρέπει να καθορίσει ένα πλαίσιο για τη χορήγηση χρηματοδοτικών ανοιγμάτων προς τα μέλη του διοικητικού οργάνου το οποίο να καθορίζει τις διαδικασίες λήψης αποφάσεων για τη χορήγηση χρηματοδοτικών ανοιγμάτων προς τα μέλη του διοικητικού οργάνου και την παρακολούθησή τους και να περιλαμβάνει όρια για τα χρηματοδοτικά ανοίγματα προς τα μέλη του διοικητικού οργάνου τα όποια να μην ξεπερνούν τα όρια που προβλέπονται στην παράγραφο 16B της παρούσας Οδηγίας.

(2) Το πλαίσιο σύγκρουσης συμφερόντων θα πρέπει να διασφαλίζει ότι οι αποφάσεις σχετικά με τη χορήγηση δανείων και τη σύναψη λοιπών συναλλαγών με μέλη του διοικητικού οργάνου και τα συνδεδεμένα μέρη τους λαμβάνονται αντικειμενικά, χωρίς αδικαιολόγητη επιρροή από συγκρούσεις συμφερόντων και ως γενική αρχή πραγματοποιούνται σε συνθήκες πλήρους ανταγωνισμού.

(3) Αποφάσεις που αφορούν χρηματοδοτικά ανοίγματα προς τα μέλη του διοικητικού οργάνου λαμβάνονται από το διοικητικό όργανο. Η απόφαση για παραχώρηση χρηματοδοτικού ανοίγματος εγκρίνεται από το διοικητικό όργανο με απόφασή του που λαμβάνεται με πλειοψηφία των δύο τρίτων των μελών που συμμετέχουν στη συνεδρία και το ενδιαφερόμενο μέλος δεν παρίσταται κατά τη συζήτηση του θέματος και ούτε μετέχει στη σχετική ψηφοφορία, ούτως ώστε οι αποφάσεις να λαμβάνονται αντικειμενικά και να διατηρείται επαρκές επίπεδο ανεξαρτησίας από το ενδιαφερόμενο μέλος.

(4) Για τη λήψη απόφασης σχετικά με τη χορήγηση χρηματοδοτικού ανοίγματος σε μέλος του διοικητικού οργάνου, το ΑΠΙ αξιολογεί τον κίνδυνο στον οποίο ενδέχεται να εκτεθεί το ΑΠΙ λόγω της συναλλαγής.

(5) Για χρηματοδοτικά ανοίγματα με πιστωτικό όριο (π.χ. λογαριασμοί παρατραβήγματος), η αρχική απόφαση για τη χορήγησή τους και τυχόν αναθεωρήσεις τους πρέπει να τεκμηριώνονται, ενώ οποιαδήποτε χρήση τέτοιων ανοιγμάτων εντός του συμφωνημένου πιστωτικού ορίου δεν πρέπει να θεωρείται ως νέα απόφαση για δάνειο σε μέλος του διοικητικού οργάνου. Σε περίπτωση αύξησης του πιστωτικού ορίου, πρέπει να γίνει νέα αξιολόγηση και να ληφθεί απόφαση σύμφωνα με τις πρόνοιες της παρούσας Οδηγίας.

Όρια για χρηματοδοτικά ανοίγματα σε μέλη του διοικητικού οργάνου.  
Κ.Δ.Π. 426/2021  
Αρ. 5612,  
15.10.2021.

(6) Το ΑΠΙ πρέπει να θέτει στη διάθεση των μετόχων του, σε ετήσια βάση, κατάλληλες συγκεντρωτικές πληροφορίες για τα χρηματοδοτικά του ανοίγματα προς τα μέλη του διοικητικού οργάνου.

16B.- (1) Τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 16Δ της παρούσας Οδηγίας, και της υποπαραγράφου (4)(δ) της παραγράφου 6 της περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγίας του 2021, το ΑΠΙ οφείλει να τηρεί ανά πάσα στιγμή τα πιο κάτω όρια για χρηματοδοτικά ανοίγματα προς τα μέλη του διοικητικού οργάνου:

(α) Απαγορεύεται σε ΑΠΙ να παραχωρεί οποιοδήποτε χρηματοδοτικό άνοιγμα προς οποιοδήποτε ανεξάρτητο μέλος του διοικητικού οργάνου που να υπερβαίνει τις 30 χιλιάδες ευρώ·

(β) Απαγορεύεται σε ΑΠΙ να παραχωρεί χρηματοδοτικό άνοιγμα σε μη ανεξάρτητο μέλος του διοικητικού οργάνου το οποίο να υπερβαίνει το ποσό των 200 χιλιάδων ευρώ, εξαιρουμένων προσωπικών στεγαστικών δανείων που καλύπτονται πλήρως με εμπράγματη εξασφάλιση·

(γ) Απαγορεύεται η παραχώρηση προς οποιοδήποτε μέλος του διοικητικού οργάνου, χρηματοδότησης που δεν συνάδει με τους όρους και κανονισμούς της συνήθους πρακτικής του ΑΠΙ για χορηγήσεις σε τρίτους:

Νοείται ότι για τα εκτελεστικά μέλη του διοικητικού οργάνου, επιτρέπεται η παραχώρηση πιστωτικών διευκολύνσεων με τους όρους και κανονισμούς που προσφέρονται στο προσωπικό του ΑΠΙ.

Μέλη του διοικητικού οργάνου του ΑΠΙ - Καθορισμός συνδεδεμένων προσώπων.

16Γ.- (1) (α) Για σκοπούς εφαρμογής των παραγράφων 16Α μέχρι 16ΣΤ της παρούσας Οδηγίας, ο όρος «μέλη διοικητικού οργάνου» περιλαμβάνει και τα συνδεδεμένα με αυτά μέρη.

Ε.Ε. Παρ. ΙΙΙ(Ι)  
Κ.Δ.Π. 426/2021  
Αρ. 5612,  
15.10.2021.

(β) Για τους σκοπούς των παραγράφων 16Α μέχρι 16Ε με τον όρο «συνδεδεμένο μέρος νοείται συνδεδεμένος μέρος ως ορίζεται στην υποπαραγράφο (4)(β) της παραγράφου 6 της περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγίας του 2021.

(2)(α) Για τους σκοπούς των παραγράφων 16Α μέχρι 16Ε, μέλη του διοικητικού οργάνου του ΑΠΙ νοούνται και τα μέλη των διοικητικών οργάνων όλων των εταιρειών του ομίλου του ΑΠΙ.

(β) Τα μέλη των διοικητικών οργάνων εταιρειών ειδικού σκοπού που συστάθηκαν για τον σκοπό απόκτησης ακινήτης ιδιοκτησίας σε συνέχεια της διαδικασίας εκποιήσεως ακινήτου προς είσπραξη οφειλής ή για διακανονισμό οφειλών προς το ΑΠΙ, σύμφωνα με τις διατάξεις των Άρθρων 12 και 14 του Νόμου, δεν περιλαμβάνονται για σκοπούς εφαρμογής των ορίων που προβλέπονται στην παράγραφο 16B της παρούσας Οδηγίας, υπό τις ακόλουθες σωρευτικές προϋποθέσεις:

(i) οι όροι διορισμού όλων των μελών του διοικητικού οργάνου στοχεύουν στην καλή διαχείριση του υποκείμενου ακινήτου με σκοπό την εκποίησή του εντός της χρονικής προθεσμίας που καθορίζεται στον Νόμο, και

(ii) τα μέλη του διοικητικού οργάνου υποβάλλουν προτάσεις στο διοικητικό όργανο του ΑΠΙ το οποίο είναι αρμόδιο να λαμβάνει αποφάσεις σε σχέση με τις εργασίες της εταιρείας ειδικού σκοπού.

Υπολογισμός της αξίας των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων προς τα μέλη διοικητικού οργάνου.

16Δ.- (1) Για σκοπούς υπολογισμού της αξίας του χρηματοδοτικού ανοίγματος για την εφαρμογή των ορίων της παραγράφου 16B της παρούσας Οδηγίας στα χρηματοδοτικά ανοίγματα δεν συμπεριλαμβάνονται τα χρηματοδοτικά ανοίγματα που αναφέρονται στα σημεία (α) μέχρι (δ) της παραγράφου 6 του άρθρου 390 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(2) Η αξία χρηματοδοτικού ανοίγματος των παράγωγων μέσων που περιλαμβάνονται στο Παράρτημα ΙΙ του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 προσδιορίζεται σύμφωνα με το Τρίτο μέρος, τίτλος ΙΙ, κεφάλαιο 6 του ίδιου Κανονισμού.

Τεκμηρίωση των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων προς τα μέλη διοικητικού οργάνου και υποβολή καταστάσεων αναφοράς στην Κεντρική Τράπεζα.

Παράρτημα IV.

Υποχρεώσεις της Λειτουργίας Εσωτερικού Ελέγχου σε σχέση με τα χρηματοδοτικά ανοίγματα προς τα μέλη του διοικητικού οργάνου του ΑΠΙ.

16Ε.- (1) Τα ΑΠΙ υποβάλλουν στην Κεντρική Τράπεζα καταστάσεις αναφοράς, βάσει ηλεκτρονικού υποδείγματος που διατίθεται για τον σκοπό αυτό από την Κεντρική Τράπεζα, ως εξής:

(α) Σε ατομική βάση για το ΑΠΙ και για κάθε θυγατρική εταιρεία του ΑΠΙ που περιλαμβάνεται στην ατομική κατάσταση του ΑΠΙ σύμφωνα με τη μέθοδο της μερικής ενοποίησης, και

(β) σε ενοποιημένη βάση του ΑΠΙ και για κάθε θυγατρική εταιρεία του ΑΠΙ που περιλαμβάνεται στην ενοποιημένη κατάσταση του ΑΠΙ.

(2) Οι καταστάσεις υποβάλλονται στην Κεντρική Τράπεζα με ημερομηνία αναφοράς 30 Ιουνίου και 31 Δεκεμβρίου εκάστου έτους, το αργότερο εντός δύο μηνών από την ημερομηνία αναφοράς. Το περιεχόμενο και σχετικές οδηγίες συμπλήρωσης των καταστάσεων παρατίθενται στο Παράρτημα IV.

(3) Εάν τα χρηματοδοτικά ανοίγματα προς τα μέλη διοικητικών οργάνων του ΑΠΙ, ξεπερνούν οποιοδήποτε όριο εκ των προβλεπόμενων στην παράγραφο 16B, το εν λόγω ΑΠΙ, αμέσως μόλις αυτή η υπέρβαση περιέλθει στην αντίληψή του, οφείλει όπως υποβάλει στην Κεντρική Τράπεζα τις συμπληρωμένες καταστάσεις και ενημερώνει την Κεντρική Τράπεζα με ξεχωριστή επιστολή για τη δημιουργία της υπέρβασης, παραθέτοντας σαφείς επεξηγήσεις σε σχέση με τη δημιουργία της υπέρβασης, καθώς και εφικτά σχέδια επαναφοράς το αργότερο εντός ενός μηνός από την ημερομηνία δημιουργίας της υπέρβασης, των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων εντός των προβλεπόμενων ορίων:

Νοείται ότι, σε περίπτωση που το ΑΠΙ δεν συμμορφωθεί εντός της προθεσμίας του ενός μηνός, η Κεντρική Τράπεζα Κύπρου δύναται να επιβάλει μέτρα συμπεριλαμβανομένης της παύσης του ενδιαφερόμενου μέλους του διοικητικού οργάνου.

(4) Κάθε ΑΠΙ οφείλει να παρακολουθεί σε συνεχή βάση τα χρηματοδοτικά ανοίγματα προς τα μέλη του διοικητικού οργάνου και εάν χρηματοδοτικό άνοιγμα προς μέλος διοικητικού οργάνου καταστεί μη εξυπηρετούμενο, το ΑΠΙ τερματίζει άμεσα τον διορισμό του υπό αναφορά μέλους του διοικητικού οργάνου.

(5) Ανεξαρτήτως των διατάξεων των υποπαραγράφων (1) μέχρι (3), το ΑΠΙ διατηρεί τις ακόλουθες πληροφορίες για σκοπούς πλήρους τεκμηρίωσης των χρηματοδοτικών του ανοιγμάτων προς τα μέλη του διοικητικού οργάνου, ως εξής:

(α) τους όρους και τις προϋποθέσεις που ισχύουν για το χρηματοδοτικό άνοιγμα·

(β) την ημερομηνία έγκρισης του δανείου·

(γ) τα ονόματα των φυσικών προσώπων που αποτελούσαν τη σύνθεση του διοικητικού οργάνου κατά τη λήψη της απόφασης για έγκριση του χρηματοδοτικού ανοίγματος και των σχετικών όρων· και

(δ) πληροφορίες που τεκμηριώνουν ότι το χρηματοδοτικό άνοιγμα παραχωρήθηκε σύμφωνα με τους συνήθεις όρους αγοράς, συμπεριλαμβανομένων των όρων που διατίθενται σε όλο το προσωπικό του ΑΠΙ (π.χ. πληροφορίες για τα επιτόκια, τα τέλη, τις προμήθειες, πληροφορίες σχετικά με παρόμοια ανοίγματα και συναλλαγές με τρίτους).

(6) Το ΑΠΙ οφείλει να θέτει στη διάθεση της Κεντρικής Τράπεζας κατόπιν αιτήματος της τελευταίας, πλήρη τεκμηρίωση για τα χρηματοδοτικά του ανοίγματα προς τα μέλη του διοικητικού του οργάνου, σύμφωνα με τις διατάξεις της υποπαραγράφου (5), σε κατάλληλη μορφή και χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση.

(7) Το ΑΠΙ οφείλει να διασφαλίζει ότι η πληροφόρηση που υποβάλλεται στην Κεντρική Τράπεζα είτε μέσω των τακτικών καταστάσεων αναφοράς είτε κατόπιν αιτήματός της, είναι πλήρης, έγκυρη, βασίζεται σε ορθά λογιστικά στοιχεία και είναι σε πλήρη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις της παρούσας Οδηγίας.

16ΣΤ.- (1) Το ΑΠΙ αναθέτει στη Λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου σε σχέση με τα χρηματοδοτικά ανοίγματα προς τα μέλη του διοικητικού οργάνου του ΑΠΙ την ευθύνη για τον έλεγχο και την επαλήθευση των ποσών και των στοιχείων που παρουσιάζονται στις καταστάσεις αναφοράς που υποβάλλονται στην Κεντρική Τράπεζα.

(2) Η Λειτουργία Εσωτερικού Ελέγχου οφείλει να υποβάλλει στο Τμήμα Εποπτείας της Κεντρικής Τράπεζας, ως μέρος της Ετήσιας Έκθεσης του Εσωτερικού Ελεγκτή, μεταξύ άλλων, αναφορά για τα ακόλουθα:

(α) τα ευρήματα του ελέγχου των καταστάσεων αναφοράς, τις σχετικές παρατηρήσεις και υποδείξεις καθώς και επιβεβαίωση για την υλοποίηση των απαιτούμενων διορθώσεων που προκύπτουν από τον έλεγχο·

(β) τα ευρήματα από την παρακολούθηση, σε συνεχή βάση, σποικιο-δήποτε αλλαγών που επηρεάζουν στοιχεία που περιέχονται στις καταστάσεις αναφοράς που υποβάλλονται στην Κεντρική Τράπεζα και επιβεβαίωση για τη συνεχή ορθότητα, πληρότητα και εγκυρότητά τους·

(γ) τα ευρήματα ελέγχων που αφορούν τις διαδικασίες και τα μέτρα που λαμβάνονται ώστε να διασφαλίζεται η εφαρμογή των προνοιών της παρούσας Οδηγίας, και κατ' ελάχιστον ότι:

(i) η δανειοδότηση των μελών διοικητικών οργάνων και των συνδεδεμένων με αυτών προσώπων παραχωρείται με τους ίδιους εμπορικούς όρους που το ΑΠΙ επιβάλλει στους πελάτες του για παρόμοιες δανειοδοτήσεις·

(ii) η δανειοδότηση προς τα εκτελεστικά μέλη του διοικητικού οργάνου παραχωρείται με τους εκάστοτε ισχύοντες όρους που προσφέρονται σε όλους τους υπαλλήλους του ΑΠΙ·

(iii) δεν υπάρχει προνομιακή μεταχείριση των μελών του διοικητικού οργάνου και των συνδεδεμένων με αυτών προσώπων, όπως για παράδειγμα δανειοδότηση με ευνοϊκούς όρους, συγκάλυψη ζημιών από επενδυτικές δραστηριότητες, μη χρέωση προμηθειών και

(iv) εφαρμόζονται όλες οι διαδικασίες αναφορικά με τις πραγματικές ή δυνητικές συγκρούσεις συμφερόντων σε επίπεδο διοικητικού οργάνου, που θεσπίζονται σύμφωνα με τις υποπαραγράφους (4), (5) και (6) της παραγράφου 14 της παρούσας οδηγίας·

(δ) τα μέτρα που λαμβάνει το ΑΠΙ για την αποφυγή της άσκησης αθέμιτης επιρροής στον τρόπο με τον οποίο μέλος του διοικητικού οργάνου παρέχει υπηρεσίες ή ασκεί δραστηριότητες.»

Τροποποίηση της παραγράφου 17 των βασικών Οδηγιών.

14. Η υποπαραγράφος (1) της παραγράφου 17 των βασικών Οδηγιών τροποποιείται με την προσθήκη μετά τη φράση «να κατανοήσουν σαφώς» (δεύτερη γραμμή) της φράσης «τους σχετικούς νόμους, κανονισμούς και τις διοικητικές διατάξεις.».

Τροποποίηση της παραγράφου 19 των βασικών Οδηγιών.

15. Η παράγραφος 19 της παρούσας Οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) με την αναρίθμηση της υποπαραγράφου (1) σε υποπαραγράφο (1) (α) και με την προσθήκη, αμέσως μετά, του ακόλουθου νέου σημείου (β):

«(β) Τα ΑΠΙ θα πρέπει να στοχεύουν στην επαρκή εκπροσώπηση όλων των φύλων εντός του διοικητικού οργάνου και να διασφαλίζουν την τήρηση της αρχής της ισότητας ευκαιριών όταν επιλέγονται τα μέλη του διοικητικού οργάνου. Η ανάδειξη εκπροσώπων των υπαλλήλων που ανήκουν στο ανεπαρκώς εκπροσωπούμενο φύλο, δεν θεωρείται από μόνο του επαρκές για τη διασφάλιση της ύπαρξης κατάλληλης ισορροπίας των φύλων στο διοικητικό όργανο.»

(β) με την αναρίθμηση της υποπαραγράφου (6) σε υποπαραγράφο 6 (α) και με την προσθήκη, αμέσως μετά, του ακόλουθου νέου σημείου (β):

«(β) Στα μέτρα αυτά θα πρέπει να περιλαμβάνεται ότι ο παράγοντας της κατάλληλης εκπροσώπησης των φύλων λαμβάνεται επίσης υπόψη κατά την επιλογή προσωπικού για τις διοικητικές θέσεις ή κατά την παροχή εκπαίδευσης στη διοίκηση.»

(γ) με την προσθήκη, αμέσως μετά την υποπαραγράφο (6), της ακόλουθης νέας υποπαραγράφου (7):

«(7) Για να υποστηρίξουν μια διαφοροποιημένη σύνθεση του διοικητικού οργάνου, τα ΑΠΙ θα πρέπει να διαθέτουν πολιτικές που διασφαλίζουν την απουσία δυσμενών διακρίσεων λόγω φύλου, φυλής, χρώματος, έθνους ή κοινωνικής προέλευσης, γενετικών χαρακτηριστικών, θρησκείας ή πεποιθήσεων, ιδιότητας μέλους εθνικής μειονότητας, περιουσίας, γέννησης, αναπηρίας, ηλικίας ή γενετήσιου προσανατολισμού.»

Τροποποίηση της παραγράφου 20 των βασικών Οδηγιών.

16. Η υποπαραγράφος (1) της παραγράφου 20 των βασικών Οδηγιών τροποποιείται με την αντικατάσταση στο σημείο (β), της φράσης «την υποπαραγράφο» (πρώτη γραμμή) με τη φράση «το εδάφιο».

- Τροποποίηση της παραγράφου 21 των βασικών Οδηγιών.
17. Η παράγραφος 21 των βασικών Οδηγιών τροποποιείται ως ακολούθως:
- (α) με την προσθήκη στην υποπαράγραφο (1) αμέσως πριν από τη φράση «εφαρμογή και την τήρηση μιας πολιτικής» (δεύτερη γραμμή) της φράσης «ομοιόμορφη και καλά ενσωματωμένη» και την προσθήκη, στο τέλος της υποπαραγράφου, πριν το σημείο της τελείας, της φράσης «, ακόμα και αν αυτές εδρεύουν σε τρίτες χώρες, συμπεριλαμβανομένων των υπεράκτιων (offshore) οικονομικών κέντρων»·
- (β) με την αντικατάσταση στην υποπαράγραφο (4) της φράσης «την πολιτική του ομίλου» με την φράση «την πολιτική καταλληλότητας στο σύνολο του ομίλου» (τρίτη γραμμή)·
- (γ) με την προσθήκη στο τέλος της υποπαραγράφου (4) μετά το σημείο της τελείας (έκτη γραμμή) της ακόλουθης νέας πρότασης «Για τον σκοπό αυτό, οι μητρικές επιχειρήσεις και θυγατρικές στην ΕΕ που υπόκεινται στην Οδηγία 2013/36/ΕΕ πρέπει να διασφαλίζουν ότι τα πρότυπα καταλληλότητας που εφαρμόζει η θυγατρική η οποία βρίσκεται σε τρίτη χώρα εκπληρώνει τουλάχιστον τα πρότυπα που ισχύουν εντός της Ευρωπαϊκής Ένωσης.».
- Τροποποίηση της παραγράφου 22 των βασικών Οδηγιών.
18. Η υποπαράγραφος (8) της παραγράφου 22 των βασικών Οδηγιών τροποποιείται με την αντικατάσταση του αριθμού «28» (τέταρτη γραμμή) με τον αριθμό «29».
- Τροποποίηση της παραγράφου 23 των βασικών Οδηγιών.
19. Η παράγραφος 23 των βασικών Οδηγιών τροποποιείται ως ακολούθως:
- (α) με την προσθήκη στην υποπαράγραφο (2) στο τέλος του σημείου (β) πριν το σημείο της άνω τελείας (δεύτερη γραμμή) της φράσης «, εξετάζοντας μεταξύ άλλων αν υπάρχουν βάσιμοι λόγοι υποψίας ότι τελείται ή έχει τελεστεί ή έχει γίνει απόπειρα τέλεσης ή υπάρχει αυξημένος κίνδυνος τέλεσης νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας·»
- (β) με την αναρίθμηση της υποπαραγράφου (3) σε υποπαράγραφο (3)(α) και την προσθήκη, αμέσως μετά, του ακόλουθου νέου σημείου (β):
- «(β) Κατά την αξιολόγηση αυτή, τα ΑΠΙ θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη την ύπαρξη βάσιμων λόγων υποψίας ότι τελείται ή έχει τελεστεί ή έχει γίνει απόπειρα τέλεσης νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ή ότι ο σχετικός κίνδυνος θα μπορούσε να αυξηθεί.».
- Τροποποίηση της παραγράφου 24 των βασικών Οδηγιών.
20. Η παράγραφος 24 των βασικών Οδηγιών τροποποιείται ως ακολούθως:
- (α) με την προσθήκη στο τέλος της υποπαραγράφου (3) πριν το σημείο της τελείας (έβδομη γραμμή) της φράσης «και αν στη συνολική σύνθεση του διοικητικού οργάνου αποτυπώνεται ένα ικανοποιητικά ευρύ φάσμα γνώσεων, δεξιοτήτων και πείρας ώστε να είναι κατανοητές οι δραστηριότητες του ΑΠΙ και οι κύριοι κίνδυνοι»
- (β) με την προσθήκη, αμέσως μετά την υποπαράγραφο (3), της ακόλουθης νέας υποπαραγράφου (4):
- «(4) Όταν αξιολογείται η συλλογική καταλληλότητα σύμφωνα με την παράγραφο 6 της παρούσας Οδηγίας, τα ΑΠΙ θα πρέπει επίσης να αξιολογούν αν το διοικητικό όργανο, μέσω των αποφάσεών του, επιδεικνύει ότι έχει καταλάβει επαρκώς τους κινδύνους νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και πώς οι κίνδυνοι αυτοί επηρεάζουν τις δραστηριότητες του ΑΠΙ, καθώς και ότι έχει διαχειριστεί κατάλληλα τους κινδύνους αυτούς, συμπεριλαμβανομένης της λήψης διορθωτικών μέτρων όπου κρίνεται απαραίτητο.».
- Τροποποίηση της παραγράφου 25 των βασικών Οδηγιών.
21. Η παράγραφος 25 των βασικών Οδηγιών τροποποιείται ως ακολούθως:
- (α) με την προσθήκη στην υποπαράγραφο (2) στο τέλος του σημείου (β) πριν το σημείο της άνω τελείας της φράσης «, μεταξύ άλλων, σε σχέση με την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας»
- (β) με την αντικατάσταση στο τέλος του σημείου (θ) της υποπαραγράφου (2) του σημείου της τελείας με το σημείο της άνω τελείας και την προσθήκη του ακόλουθου νέου σημείου:
- «και,
- (ι) βάσιμους λόγους υποψίας ότι τελείται ή έχει τελεστεί ή έχει γίνει απόπειρα τέλεσης νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ή άλλων χρηματοοικονομικών εγκλημάτων ή υπάρχει αυξημένος σχετικός κίνδυνος, μεταξύ άλλων μετά τη διαπίστωση από τους εσωτερικούς ή εξωτερικούς ελεγκτές ή την αρμόδια αρχή δυσμενών ευρημάτων σχετικά με την επάρκεια των συστημάτων και των ελέγχων του ΑΠΙ για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.»

(γ) με την προσθήκη, αμέσως μετά την υποπαράγραφο (2), της ακόλουθης νέας υποπαραγράφου (2Α):

«(2Α) Όταν ενεργοποιείται η διαδικασία επαναξιολόγησης, πρέπει να λαμβάνονται δεόντως υπόψη:

(α) τα καθήκοντα που ανατίθενται και οι γραμμές αναφοράς εντός του ΑΠΙ, καθώς και, ανάλογα με την περίπτωση, εντός του ομίλου, προκειμένου να εξακριβωθεί αν πρέπει να αποδοθεί κάποιο πραγματικό περιστατικό ή εύρημα σε ένα ή περισσότερα υπεύθυνα μέλη του διοικητικού οργάνου. Στο πλαίσιο αυτό, τα καθήκοντα που ανατίθενται θα πρέπει να καθορίζονται λαμβάνοντας υπόψη όλα τα σχετικά έγγραφα τεκμηρίωσης, μεταξύ άλλων τους κώδικες και χάρτες της εταιρικής διακυβέρνησης, τα εσωτερικά οργανογράμματα και άλλες μορφές ανάθεσης τομέων αρμοδιότητας, τις εσωτερικές πολιτικές, τις διαθέσιμες αξιολογήσεις της καταλληλότητας και τις πρόσθετες πληροφορίες που παρέχονται στο πλαίσιο αυτό, τις επιστολές διορισμού ή τις περιγραφές θέσεων εργασίας, καθώς και τα πρακτικά συνεδριάσεων του διοικητικού οργάνου· και

(β) η αξιοπιστία και φερεγγυότητα του γεγονότος που ενεργοποίησε την επαναξιολόγηση, καθώς και τη σοβαρότητα των εικαζόμενων ή πραγματικών παράνομων πράξεων ενός ή περισσότερων μελών του διοικητικού οργάνου. Τα ΑΠΙ θα πρέπει να καθορίζουν την αξιοπιστία και τη φερεγγυότητα των πληροφοριών (π.χ. την πηγή, την αληθοφάνεια, ενδεχόμενες συγκρούσεις συμφέροντος της πηγής που δίνει τις πληροφορίες), μεταξύ άλλων παραμέτρων. Τα ΑΠΙ θα πρέπει να λάβουν υπόψη ότι η ανυπαρξία ποινικών καταδικαστικών αποφάσεων ενδέχεται να μην αποτελεί από μόνη της επαρκή λόγο για την απόρριψη των ισχυρισμών περί παράνομων πράξεων.».

Τροποποίηση της παραγράφου 26 των βασικών Οδηγιών.

22. Η παράγραφος 26 των βασικών Οδηγιών τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) με την αντικατάσταση στο τέλος της υποπαραγράφου (1) του σημείου της τελείας με το σημείο της άνω και κάτω τελείας και την προσθήκη της ακόλουθης επιφύλαξης:

«Νοείται ότι σε περίπτωση ανάθεσης νέων ή επιπρόσθετων καθηκόντων σε κάτοχο καίριας θέσης, ο οποίος είναι ήδη εγκεκριμένος από τις αρμόδιες αρχές, το ΑΠΙ θα πρέπει να διεξαγάγει νέα διαδικασία αξιολόγησης της καταλληλότητας του προσώπου σε σχέση με τα νέα ή πρόσθετα καθήκοντά του και να υποβάλλει σχετική αίτηση έγκρισης στις αρμόδιες αρχές, σύμφωνα με τις απαιτήσεις της παρούσας Οδηγίας.»

(β) με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (3) με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφο:

«Στις περιπτώσεις που απαιτείται η διενέργεια αξιολόγησης από την Κεντρική Τράπεζα, τα ΑΠΙ θα πρέπει να λαμβάνουν τα απαραίτητα μέτρα, ώστε να παρέχεται στο ΑΠΙ η δυνατότητα απομάκρυνσης του προσώπου που κατέχει καίρια θέση από την εν λόγω θέση σε περίπτωση που κριθεί από την Κεντρική Τράπεζα ότι δεν είναι κατάλληλο για τη συγκεκριμένη θέση.»

Τροποποίηση της παραγράφου 29 των βασικών Οδηγιών.

23. Η υποπαράγραφος (9) της παραγράφου 29 των βασικών Οδηγιών τροποποιείται με την αντικατάσταση της φράσης «την υποπαράγραφο» (δεύτερη γραμμή) με τη φράση «το εδάφιο».

Τροποποίηση της παραγράφου 30 των βασικών Οδηγιών.

24. Η παράγραφος 30 των βασικών Οδηγιών τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά την υποπαράγραφο (6), της ακόλουθης νέας υποπαραγράφου (7):

«(7) Όταν τα μέλη του διοικητικού οργάνου δεν εκπληρώνουν τις απαιτήσεις που καθορίζονται στο Μέρος 2 και Μέρος 3 της παρούσας Οδηγίας, η αρμόδια αρχή δύναται να απαιτεί την παύση των μελών αυτών από το διοικητικό όργανο. Η αρμόδια αρχή εξακριβώνει αν οι απαιτήσεις που καθορίζονται στην παράγραφο 5 εξακολουθούν να εκπληρώνονται σε περιπτώσεις που υπάρχουν βάσιμοι λόγοι υποψίας ότι τελείται ή έχει τελεστεί ή έχει γίνει απόπειρα τέλεσης νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ή υπάρχει αυξημένος σχετικός κίνδυνος σε σχέση με αυτό το ΑΠΙ.»

Τροποποίηση της παραγράφου 31 των βασικών Οδηγιών.

25. Η υποπαράγραφος (1) της παραγράφου 31 των βασικών Οδηγιών τροποποιείται με την αντικατάσταση, στο τέλος της επιφύλαξης αυτής, του σημείου της τελείας με το σημείο της άνω και κάτω τελείας και με την προσθήκη της ακόλουθης νέας επιφύλαξης:

«Νοείται περαιτέρω ότι αντικαταστάτης που αναλαμβάνει προσωρινά καθήκοντα διευθύνοντα συμβούλου χωρίς να έχει τύχει έγκρισης από τις αρμόδιες αρχές για τη θέση αυτή, εκτελεί μόνο τα εκτελεστικά καθήκοντα της θέσης και δεν συμμετέχει στο διοικητικό όργανο του ΑΠΙ υπό την ιδιότητα του μέλους διοικητικού οργάνου.»

Προσθήκη νέου Παραρτήματος IV των βασικών Οδηγιών.

26. Οι βασικές Οδηγίες τροποποιούνται με την προσθήκη, αμέσως μετά το Παράρτημα III αυτής, του νέου Παραρτήματος IV που παρατίθεται στο Παράρτημα της παρούσας οδηγίας.

Έναρξη ισχύος.

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

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ

## «ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ IV

## ΟΔΗΓΙΕΣ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗΣ ΤΩΝ ΚΑΤΑΣΤΑΣΕΩΝ ΑΝΑΦΟΡΑΣ ΓΙΑ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΑ ΑΝΟΙΓΜΑΤΑ ΠΡΟΣ ΜΕΛΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΟΡΓΑΝΟΥ

## Α. Συγκεντρωτικός πίνακας αναφοράς

(α) το πλήρες όνομα του μέλους του διοικητικού οργάνου·

(β) το συνολικό ποσό της υποχρέωσης, όπως υπολογίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 16Δ, για την κάθε ομάδα συνδεδεμένων προσώπων του μέλους του διοικητικού οργάνου·

(γ) το ποσοστό του συνολικού ποσού υποχρέωσης του μέλους του διοικητικού οργάνου σε σχέση με το σύνολο του κεφαλαίου κατηγορίας 1 και κατηγορίας 2 του ΑΠΙ·

(δ) το ποσοστό του συνολικού ποσού υποχρέωσης του μέλους του διοικητικού οργάνου σε σχέση με το συνολικό κεφάλαιο κοινών μετοχών της κατηγορίας 1 του ΑΠΙ·

(ε) το σχετικό βάρος (relative weight) του συνολικού ποσού υποχρέωσης έκαστου μέλους του διοικητικού οργάνου, υπολογιζόμενο ως ποσοστό διαιρώντας το ποσό της συνολικής υποχρέωσης του εν λόγω μέλους του διοικητικού οργάνου με το συνολικό ποσό των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων προς όλα τα μέλη του διοικητικού οργάνου·

(δ) τις ημερομηνίες πρώτου διορισμού, επαναδιορισμού ή παύσης του μέλους στο διοικητικό όργανο· στην περίπτωση παύσης, τα χρηματοδοτικά ανοίγματα του μέλους παρουσιάζονται για τελευταία φορά στην πρώτη κατάσταση της οποίας η ημερομηνία αναφοράς έπεται της παύσης·

(ε) τον οργανισμό ή την ομάδα ή μέτοχο που τυχόν εκπροσωπείται από το μέλος διοικητικού οργάνου.

## Β. Ατομικοί πίνακες αναφοράς

Οι ατομικοί πίνακες ετοιμάζονται αντίστοιχα για έκαστο μέλος του διοικητικού οργάνου και παρουσιάζουν τη σύνθεση της ομάδας συνδεδεμένων προσώπων του εν λόγω μέλους του διοικητικού οργάνου, τη συνοπτική κατάσταση των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων προς το μέλος του διοικητικού οργάνου και σε κάθε πρόσωπο της ομάδας συνδεδεμένων προσώπων, καθώς και την ακόλουθη πληροφόρηση σε σχέση με τα εν λόγω χρηματοδοτικά ανοίγματα:

(α) Στην περίπτωση μέλους διοικητικού οργάνου, το όνομα της εταιρείας στο διοικητικό όργανο της οποίας είναι μέλος καθώς και την αρμοδιότητά του, ήτοι ανεξάρτητος, εκτελεστικός ή μη-εκτελεστικός·

(β) τον αριθμό αναφοράς και το όνομα του μέλους του διοικητικού οργάνου και όπου υπάρχει, της ομάδας συνδεδεμένων προσώπων·

(γ) τον κωδικό της εταιρείας που έχει τα χρηματοδοτικά ανοίγματα προς το μέλος του διοικητικού οργάνου ή στα συνδεδεμένα πρόσωπα, ήτοι:

-«1» για χρηματοδοτικά ανοίγματα από το ΑΠΙ,

-«2» για χρηματοδοτικά ανοίγματα από θυγατρικό πιστωτικό ίδρυμα του συγκροτήματος του ΑΠΙ,

-«3» για χρηματοδοτικά ανοίγματα από υποκατάστημα εγκατεστημένο σε άλλη χώρα του συγκροτήματος του ΑΠΙ, ή

-«4» για χρηματοδοτικά ανοίγματα από άλλη εταιρεία του συγκροτήματος του ΑΠΙ·

(δ) τα χρηματοδοτικά ανοίγματα προς κάθε μέλος διοικητικού οργάνου και προς κάθε πρόσωπο συνδεδεμένο με μέλος διοικητικού οργάνου, με ανάλυση σε δάνεια και άλλες έμμεσες οφειλές (περιλαμβανομένων χρεωστικών υπολοίπων σε άλλες πιστωτικές διευκολύνσεις π.χ. λογαριασμοί παρατραβήγματος), παράγωγα, εκτός ισολογισμού στοιχεία και έμμεσα χρηματοδοτικά ανοίγματα όπως, χωρίς περιορισμό, προσωπικές και εταιρικές εγγυήσεις προς τρίτους·

(ε) το συνολικό ποσό της υποχρέωσης με ανάλυση του ποσού που αντιπροσωπεύει το χρηματοδοτικό άνοιγμα στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο·

(στ) τις εξασφαλίσεις με ανάλυση σε χρηματοδοτούμενη και μη χρηματοδοτούμενη πιστωτική προστασία, την αξία υποθηκών και κυμαινόμενων και πάγιων επιβαρύνσεων·

(ζ) την αξία των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων που δεν εξασφαλίζονται με εμπράγματα εξασφάλιση, καθώς και το ποσοστό που αντιπροσωπεύει τη μη εξασφαλισμένη υποχρέωση έναντι του κεφαλαίου κατηγορίας 1·

(η) τα ποσά καθυστερήσεων και υπερβάσεων·

(θ) το μέσο σταθμικό επιτόκιο των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων και

(ι) το ποσό των αναπροσαρμογών και προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις.»