

ΟΙ ΠΕΡΙ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 1997 ΕΩΣ 2024

Οδηγία δυνάμει του άρθρου 41

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ασκώντας τις εξουσίες που της παρέχονται, δυνάμει του άρθρου 41 των περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων του 1997 έως 2024, 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
162(Ι) του 2022
17(Ι) του 2023
59(Ι) του 2024.

Συνοπτικός τίτλος.
Ε.Ε. Παρ. ΙΙΙ(Ι):
15.10.2021
(Κ.Δ.Π. 426/2021)
Ε.Ε. Παρ. ΙΙΙ(Ι):
30.6.2023
(Κ.Δ.Π. 202/2023).

Προσθήκη ορισμού
στην παράγραφο 4
στη βασική Οδηγία

1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων (Τροποποιητική) Οδηγία του 2024 και θα διαβάζεται μαζί με τις περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγίες του 2021 και του 2023 (που στο εξής θα αναφέρονται ως η «βασική Οδηγία»). Η βασική Οδηγία μαζί με την παρούσα Οδηγία θα αναφέρονται μαζί ως οι περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγίες του 2021 έως 2024.

2. Η βασική Οδηγία τροποποιείται με την προσθήκη του ορισμού «κίνδυνος φήμης» στην παράγραφο 4, αμέσως μετά τον ορισμό «κίνδυνος του υποδείγματος» ως ακολούθως:
«κίνδυνος φήμης» σημαίνει τον υφιστάμενο ή μελλοντικό κίνδυνο για τα κέρδη, τα ίδια κεφάλαια ή τη ρευστότητα του ιδρύματος, ο οποίος προκύπτει από βλάβη της φήμης του ιδρύματος.

Προσθήκη
παραγράφου 51Α
στη βασική Οδηγία.

3. Η βασική Οδηγία τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά την παράγραφο 51, της ακόλουθης νέας παραγράφου 51Α:

«Κίνδυνος
Φήμης.

51Α. (1) Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να εφαρμόζουν επαρκείς διαδικασίες για την αξιολόγηση τόσο των εσωτερικών όσο και των εξωτερικών παραγόντων ή γεγονότων που ενδέχεται να εγείρουν ανησυχίες για τη φήμη του ιδρύματος λαμβάνοντας υπόψη, μεταξύ άλλων, τους ακόλουθους παράγοντες:

(α) εν εξελίξει γνωστές έρευνες από επίσημους φορείς σε σχέση με το ίδρυμα ή τους εκπροσώπους του, και κυρώσεις που επιβάλλονται·

(β) εκστρατείες στα μέσα ενημέρωσης και πρωτοβουλίες που συμβάλλουν στην επιδείνωση της άποψης της κοινής γνώμης και της φήμης του ιδρύματος·

(γ) τον αριθμό και τις μεταβολές των παραπόνων των πελατών ή την αιφνίδια απώλεια πελατών ή επενδυτών·

(δ) αρνητικά γεγονότα τα οποία επηρεάζουν το σύνολο του χρηματοπιστωτικού κλάδου ή ομοειδή ιδρύματα, στην περίπτωση που το κοινό τα συνδέει με το σύνολο του χρηματοπιστωτικού κλάδου ή με μια ομάδα ιδρυμάτων.

(2) Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να αξιολογούν τη σημαντικότητα του ανοίγματος του ιδρύματος σε κίνδυνο φήμης και τον τρόπο με τον οποίο αυτός συνδέεται με τους άλλους κινδύνους (δηλαδή, με τον πιστωτικό κίνδυνο, τον κίνδυνο αγοράς, τον λειτουργικό κίνδυνο και τον κίνδυνο ρευστότητας), αξιοποιώντας τις λοιπές αξιολογήσεις κινδύνου για να εντοπίσουν τυχόν δευτερεύουσες επιπτώσεις προς οποιαδήποτε κατεύθυνση (από τον κίνδυνο φήμης στους άλλους κινδύνους και αντίστροφα).

(3) Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να εφαρμόζουν επαρκείς κανόνες, στρατηγικές, διαδικασίες και μηχανισμούς για τη διαχείριση του κινδύνου φήμης. Μεταξύ άλλων, τα πιστωτικά ιδρύματα:

(α) διαθέτουν τυποποιημένες πολιτικές και διαδικασίες για τον εντοπισμό, τη διαχείριση και την παρακολούθηση του κινδύνου φήμης·

(β) αντιμετωπίζουν τον κίνδυνο φήμης με προνοητικό τρόπο·

(γ) διενεργούν ασκήσεις προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων ή αναλύσεις σεναρίων για την αξιολόγηση τυχόν δευτερευουσών επιπτώσεων του κινδύνου φήμης (π.χ. ρευστότητα, χρηματοδοτικό κόστος, πρόσβαση σε υπηρεσία για τραπεζικές εργασίες μέσω ανταποκριτών κ.λπ.)·

(δ) προστατεύουν το εμπορικό τους σήμα μέσω άμεσων επικοινωνιακών εκστρατειών σε περίπτωση συγκεκριμένων συμβάντων που ενδέχεται να θέσουν σε κίνδυνο τη φήμη τους·

(ε) εξετάζουν τον αντίκτυπο της στρατηγικής τους και των επιχειρηματικών σχεδίων τους, και γενικότερα της συμπεριφοράς τους, στη φήμη τους, και προβαίνουν στις αναγκαίες αναθεωρήσεις.».

Έναρξη ισχύος.

4. Η παρούσα Οδηγία τίθεται σε ισχύ από την ημερομηνία δημοσίευσής της στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.