

Ε.Ε.Παρ.ΙΙΙ(Ι)
Αρ. 5951, 13.6.2025
Αριθμός 164

Κ.Δ.Π. 164/2025

ΟΙ ΠΕΡΙ ΤΗΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΚΑΙ ΧΡΗΣΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΣΒΑΣΗΣ ΣΤΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 2018 ΕΩΣ 2025

31(Ι) του 2018 Οδηγία δυνάμει των άρθρων 5 (3) (ιδ) και 105 των περί της Παροχής και Χρήσης Υπηρεσιών
 32(Ι) του 2019 Πληρωμών και Πρόσβασης στα Συστήματα Πληρωμών Νόμων του 2018 έως 2025
 16(Ι) του 2022
 36(Ι) του 2023
 16(Ι) του 2025.

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΜΕΡΟΣ Ι – ΤΙΤΛΟΣ, ΕΡΜΗΝΕΙΑ, ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΚΑΙ ΣΚΟΠΟΣ

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

ΜΕΡΟΣ ΙΙ - ΕΥΘΥΝΕΣ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

5. Ευθύνες ιδρύματος
6. Εσωτερική πολιτική

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ - ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΤΗΣ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ

7. Γενικά κριτήρια αξιολόγησης
8. Αξιολόγηση κριτηρίων εγγύων ήθους και εντιμότητας αξιολογούμενων προσώπων
9. Αξιολόγηση κριτηρίων εμπειρίας αξιολογούμενου προσώπου
10. Αξιολόγηση κριτηρίου επάρκειας χρόνου αξιολογούμενου προσώπου
11. Αξιολόγηση κριτηρίου ανεξάρτητης βούλησης αξιολογούμενου προσώπου
12. Αξιολόγηση κριτηρίου ανεξαρτησίας μη εκτελεστικών μελών
13. Αλληλεπίδραση μεταξύ της ανεξάρτητης βούλησης και της αρχής της ανεξαρτησίας
14. Σύγκρουση συμφερόντων
15. Η αξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου από τα ιδρύματα

ΜΕΡΟΣ ΙV - ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΤΗΣ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ

16. Διαδικασία αξιολόγησης από το ίδρυμα και αξιοποίηση του Ατομικού Ερωτηματολογίου
17. Διαδικασία αξιολόγησης από την Κεντρική Τράπεζα
18. Συνεχείς υποχρεώσεις του ιδρύματος ως προς την καταλληλότητα
19. Λήψη διορθωτικών μέτρων

ΜΕΡΟΣ V - ΑΝΘΡΩΠΙΝΟΙ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΠΟΡΟΙ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΚΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΟΡΓΑΝΟΥ ΚΑΙ ΤΩΝ ΔΙΕΥΘΥΝΤΙΚΩΝ ΣΤΕΛΕΧΩΝ

20. Καθορισμός στόχων εισαγωγικής κατάρτισης και εκπαίδευσης
21. Πολιτική εισαγωγικής κατάρτισης και εκπαίδευσης

ΜΕΡΟΣ VI- ΠΟΙΚΙΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

22. Προσωρινή απουσία διευθυντικών στελεχών
23. Τερματισμός διορισμού
24. Ετήσιες δηλώσεις συμμόρφωσης και πρόσθετα στοιχεία
25. Έναρξη ισχύος

ΜΕΡΟΣ Ι - ΤΙΤΛΟΣ, ΕΡΜΗΝΕΙΑ, ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΚΑΙ ΣΚΟΠΟΣ

- Συνοπτικός τίτλος. 1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί της Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των Μελών Διοικητικού Οργάνου, Διευθυντικών Στελεχών και Υπεύθυνων για τη διαχείριση Ιδρυμάτων Πληρωμών Οδηγία του 2025.
- Ερμηνεία. 2.-(1) Στην παρούσα Οδηγία εκτός αν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια-
- Παράρτημα 1. «ανεξάρτητο μέλος διοικητικού οργάνου» ή «ανεξάρτητο μέλος» σημαίνει το μέλος διοικητικού οργάνου που ικανοποιεί όλα τα κριτήρια που ορίζονται στο Παράρτημα 1·
- «αξιολογούμενο πρόσωπο» σημαίνει τα υποψήφια προς αξιολόγηση ή υπό επαναξιολόγηση, διευθυντικά στελέχη, υπεύθυνους για τη διαχείριση του ιδρύματος πληρωμών και, κατά περίπτωση, τους υπεύθυνους διαχείρισης των δραστηριοτήτων υπηρεσιών πληρωμών του ιδρύματος·
- «Ατομικό Ερωτηματολόγιο» σημαίνει το Ατομικό Ερωτηματολόγιο το οποίο συμπληρώνεται από αξιολογούμενο πρόσωπο, βάσει υποδείγματος που δημοσιεύει η Κεντρική Τράπεζα στην ιστοσελίδα της·
- «διευθυντικά στελέχη, υπεύθυνοι για τη διαχείριση του ιδρύματος πληρωμών και, κατά περίπτωση, υπεύθυνοι διαχείρισης των δραστηριοτήτων υπηρεσιών πληρωμών του ιδρύματος» σημαίνει τα εκτελεστικά και μη εκτελεστικά μέλη του διοικητικού οργάνου (περιλαμβανομένου του διευθύνοντα σύμβουλου του ιδρύματος), και τους επικεφαλής των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου·
- «διευθύνων σύμβουλος» σημαίνει το εκτελεστικό μέλος του διοικητικού οργάνου το οποίο είναι αρμόδιο για τη διαχείριση και τον συντονισμό των συνολικών επιχειρηματικών δραστηριοτήτων ενός ιδρύματος·
- «διοικητικό όργανο» σημαίνει το όργανο ή τα όργανα ενός ιδρύματος, τα οποία εξουσιοδοτούνται να καθορίζουν τη στρατηγική, τους στόχους και τη γενική κατεύθυνση του ιδρύματος και επιβλέπουν και παρακολουθούν τη λήψη αποφάσεων από τη διεύθυνση και περιλαμβάνουν τα πρόσωπα που πράγματι κατευθύνουν την επιχειρηματική δραστηριότητα του ιδρύματος·
- «εισαγωγική κατάρτιση» σημαίνει κάθε πρωτοβουλία ή πρόγραμμα με στόχο την προετοιμασία ενός προσώπου για να αναλάβει συγκεκριμένη νέα θέση ως μέλος του διοικητικού οργάνου ή ως διευθυντικό στέλεχος·
- «έκθεση αξιολόγησης» σημαίνει την έκθεση, που ετοιμάζεται από το ίδρυμα, όπου καταγράφονται τα αποτελέσματα της αξιολόγησης που έχει διενεργηθεί για τη διακρίβωση της καταλληλότητας του αξιολογούμενου προσώπου·
- «εκπαίδευση» σημαίνει κάθε πρωτοβουλία ή πρόγραμμα με στόχο τη βελτίωση των δεξιοτήτων, των γνώσεων ή των ικανοτήτων των μελών του διοικητικού οργάνου και των διευθυντικών στελεχών, σε συνεχή βάση ή κατά περίπτωση·
- «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 κινδύνων, κανονιστικής συμμόρφωσης, εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ και ασφάλειας·
- «θέση εκτελεστικού μέλους διοικητικού οργάνου» σημαίνει τη θέση μέλους διοικητικού οργάνου ιδρύματος στο πλαίσιο της οποίας ένα πρόσωπο είναι αρμόδιο να διευθύνει πραγματικά τις δραστηριότητες μέσω σχετικής σύμβασης εργοδότησης που έχει συνάψει με το εν λόγω ίδρυμα·
- «θέση μη εκτελεστικού μέλους διοικητικού οργάνου» σημαίνει τη θέση μέλους διοικητικού οργάνου στο πλαίσιο της οποίας ένα πρόσωπο είναι αρμόδιο για την επίβλεψη και την παρακολούθηση της λήψης αποφάσεων από τη διοίκηση χωρίς να διαθέτει εκτελεστικά καθήκοντα εντός του ιδρύματος·
- «ίδρυμα» σημαίνει ίδρυμα πληρωμών όπως ορίζεται στους περί της Παροχής και Χρήσης Υπηρεσιών Πληρωμών και Πρόσβασης στα Συστήματα Πληρωμών Νόμους του 2018 έως 2025·
- «καταλληλότητα» σημαίνει τον βαθμό στον οποίο κρίνεται ότι ένα πρόσωπο έχει εχέγγυα ήθους και εντιμότητας και διαθέτει τόσο σε ατομικό επίπεδο όσο και σε συλλογικό επίπεδο μαζί με άλλα πρόσωπα, κατάλληλες και επαρκείς γνώσεις, και εμπειρία για την εκτέλεση των καθηκόντων του/τους. Η καταλληλότητα καλύπτει επίσης την ανεξάρτητη βούληση κάθε μεμονωμένου ατόμου,

καθώς και την ικανότητά του να αφιερώνει επαρκή χρόνο στην εκτέλεση των καθηκόντων του·

«μέλος» σημαίνει υποψήφιο ή διορισμένο μέλος του διοικητικού οργάνου·

«Νόμος» σημαίνει τους περί της Παροχής και Χρήσης Υπηρεσιών Πληρωμών και Πρόσβασης στα Συστήματα Πληρωμών Νόμους του 2018 έως 2025·

«προσωπικό» σημαίνει το σύνολο των εργαζομένων ενός ιδρύματος συμπεριλαμβανομένων των διευθυντικών στελεχών και το σύνολο των μελών του διοικητικού οργάνου υπό την εκτελεστική του αρμοδιότητα και την εποπτική του αρμοδιότητα·

«σημαντική επιχειρηματική σχέση» σημαίνει οποιοδήποτε από τα πιο κάτω:

(α) την επιχειρηματική σχέση με προμηθευτή αγαθών ή πάροχο υπηρεσιών, λόγου χάριν νομικών υπηρεσιών, συμβουλευτικών και άλλων υπηρεσιών σε σχέση με την τεχνολογία της πληροφορικής ή χρηματοοικονομικές υπηρεσίες, που ενέχει συνολική οικονομική συναλλαγή, σε ενοποιημένο επίπεδο, η οποία υπερβαίνει το ποσό των 100 χιλιάδων ευρώ ή ποσοστό της τάξης του 2% του ενοποιημένου κύκλου εργασιών του αμέσως προηγούμενου οικονομικού έτους του προμηθευτή, οποιοδήποτε από τα δύο είναι μικρότερο

(β) την επιχειρηματική σχέση με οργανισμούς που λαμβάνουν, από το ίδρυμα ή τον όμιλο στον οποίο ανήκει, σημαντικές εισφορές (πέραν του 3% των ενοποιημένων εισοδημάτων τους του αμέσως προηγούμενου οικονομικού έτους)

(γ) τα άτομα ή οντότητες που ενεργούν ως οι εξωτερικοί ελεγκτές ή βασικοί εξωτερικοί νομικοί σύμβουλοι του ιδρύματος·

«στενή οικογενειακή ή προσωπική σχέση» σημαίνει η σχέση που διατηρεί ένα πρόσωπο μεταξύ άλλων με τα εξής πρόσωπα: τον/τη σύζυγο, τα παιδιά, τους γονείς, τα αδέρφια, τους γονείς του/της συζύγου και τα αδέρφια του/της συζύγου·

«ΤΠΕ» σημαίνει τεχνολογία πληροφοριών και επικοινωνιών.

(2) Όροι που δεν ερμηνεύονται στην παρούσα Οδηγία έχουν την έννοια που τους αποδίδει ο Νόμος.

(3) 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, εκτός εάν προκύπτει διαφορετική έννοια από το κείμενο.

Πεδίο εφαρμογής. 3. Η παρούσα Οδηγία εφαρμόζεται από ιδρύματα πληρωμών.

Σκοπός της Οδηγίας. 4. Η παρούσα Οδηγία καθορίζει-

(α) την πολιτική και διαδικασίες αξιολόγησης και επαναξιολόγησης της καταλληλότητας των αξιολογούμενων προσώπων·

(β) τα κριτήρια αξιολόγησης της καταλληλότητας των αξιολογούμενων προσώπων·

(γ) τα μέτρα που εφαρμόζονται στις περιπτώσεις όπου μέλη διοικητικού οργάνου ή διευθυντικά στελέχη κρίθηκαν ότι δεν είναι πλέον κατάλληλα·

(δ) τα κριτήρια που καθιστούν ένα μέλος διοικητικού οργάνου ανεξάρτητο (κριτήρια ανεξαρτησίας).

ΜΕΡΟΣ II - ΕΥΘΥΝΕΣ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Ευθύνες ιδρύματος. 5.-(1) Η αξιολόγηση της αρχικής και συνεχούς καταλληλότητας των αξιολογούμενων προσώπων αποτελεί ευθύνη του ιδρύματος, με την επιφύλαξη της αξιολόγησης που διενεργείται από την Κεντρική Τράπεζα για εποπτικούς σκοπούς.

(2) Τηρουμένων των προνοιών της παρούσας Οδηγίας, το ίδρυμα οφείλει να διασφαλίζει κατά την αξιολόγηση ότι αυτά τα πρόσωπα-

(α) έχουν επαρκώς καλή φήμη,

(β) διαθέτουν την απαραίτητη εμπειρία, εξειδίκευση, δεξιότητες και επαρκή γνώση για την εκπλήρωση των καθηκόντων και αρμοδιοτήτων τους,

(γ) ότι ενεργούν με ειλικρίνεια, αξιοπιστία και ακεραιότητα, χαρακτηριστικά τα οποία προωθούν την κουλτούρα συμμόρφωσης με το ρυθμιστικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία των ιδρυμάτων,

(δ) χαρακτηρίζονται από ανεξάρτητη βούληση, και

(ε) είναι σε θέση να αφιερώνουν επαρκή χρόνο για την εκτέλεση των καθηκόντων τους.

(3) Το διοικητικό όργανο του ιδρύματος συμβάλλει στην υιοθέτηση των κατάλληλων εσωτερικών πολιτικών για την αξιολόγηση της καταλληλότητας των αξιολογούμενων προσώπων σύμφωνα με την παράγραφο 6.

Εσωτερική
πολιτική και
διαδικασίες
αξιολόγησης.

6.-(1) Το διοικητικό όργανο του ιδρύματος οφείλει να θεσπίσει πολιτική και διαδικασίες για την επιλογή και την αξιολόγηση της καταλληλότητας προσώπου για διορισμό ως μέλος διοικητικού οργάνου ή διευθυντικό στέλεχος, έχοντας υπόψη τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των εργασιών του ιδρύματος, η οποία πολιτική περιλαμβάνει κατ' ελάχιστον τα ακόλουθα ανάλογα με την περίπτωση-

(α) καθορισμό του αρμόδιου προσώπου ή οργάνου ή λειτουργίας του ιδρύματος για τη διενέργεια της αξιολόγησης

(β) καταγραφή της εσωτερικής διαδικασίας που εφαρμόζεται για την αξιολόγηση σύμφωνα με την παραγράφο 7

(γ) τα αναγκαία προσόντα και δεξιότητες που πρέπει να διαθέτει το αξιολογούμενο πρόσωπο ώστε να θεωρείται ότι διαθέτει την ενδεδειγμένη εμπειρία και ικανότητα

(δ) τις πληροφορίες και τα στοιχεία τα οποία πρέπει να προσκομίζονται στο ίδρυμα από το αξιολογούμενο πρόσωπο για σκοπούς αξιολόγησης τα οποία είναι τουλάχιστον τα στοιχεία και πληροφορίες που απαιτούνται από το Ατομικό Ερωτηματολόγιο που αναρτάται στην ιστοσελίδα της Κεντρικής Τράπεζας

(ε) τις περιπτώσεις πραγματοποίησης επανααξιολόγησης της καταλληλότητας των προσώπων για τη θέση διορισμού τους και τη σχετική διαδικασία που πρέπει μεταξύ άλλων να περιλαμβάνει -

(i) καθορισμό του αρμόδιου προσώπου ή οργάνου ή λειτουργίας που διασφαλίζει ότι υπάρχουν επαρκή μέτρα για εντοπισμό των περιπτώσεων όπου απαιτείται η επανααξιολόγηση της καταλληλότητας,

(ii) την απαίτηση όπως τα αξιολογούμενα πρόσωπα παρέχουν άμεσα ενημέρωση προς το ίδρυμα σε περίπτωση οποιασδήποτε αλλαγής σε σχέση με τις πληροφορίες που έχουν δοθεί στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο,

(iii) την απαίτηση όπως, σύμφωνα με την παράγραφο 24, τα αξιολογούμενα πρόσωπα παρέχουν στο ίδρυμα, υπογραμμένες ετήσιες δηλώσεις με τις οποίες να γνωστοποιούν τυχόν αλλαγές ως προς τη συμμόρφωσή τους με τις πρόνοιες της παρούσας Οδηγίας

(στ) τη διαδικασία αρχειοθέτησης της αξιολόγησης και επανααξιολόγησης της καταλληλότητας καθώς και των σχετικών αποτελεσμάτων

(ζ) τους τρόπους με τους οποίους το ίδρυμα παρέχει, στην αρχική περίοδο διορισμού και σε συνεχή βάση, στα μέλη διοικητικού οργάνου ή διευθυντικά στελέχη τη δυνατότητα επιμόρφωσης, σε περίπτωση όπου υπάρχουν συγκεκριμένες ανάγκες επιμόρφωσης και ανάπτυξης ικανοτήτων.

(2) Η εσωτερική πολιτική και διαδικασίες του ιδρύματος που περιγράφονται στην υποπαράγραφο (1) και τυχόν τροποποιήσεις αυτής, εγκρίνονται από το διοικητικό όργανό του.

(3) (α) Κάθε ίδρυμα υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα, την εσωτερική του πολιτική, εντός έξι (6) μηνών από την ημερομηνία δημοσίευσης της παρούσας Οδηγίας στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.

(β) Ίδρυμα που αδειοδοτείται μετά τη δημοσίευση της παρούσας Οδηγίας, υποβάλλει την εσωτερική πολιτική του εντός περιόδου έξι (6) μηνών από την ημερομηνία έναρξης των δραστηριοτήτων τους.

(γ) Σε περίπτωση ουσιαστών τροποποιήσεων της εσωτερικής πολιτικής, το ίδρυμα υποβάλλει την αναθεωρημένη εσωτερική πολιτική στην Κεντρική Τράπεζα, εντός ενός (1) μηνός από την ημερομηνία έγκρισής της τροποποιημένης εσωτερικής πολιτικής της από το διοικητικό της όργανο.

ΜΕΡΟΣ III - ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΤΗΣ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ

Γενικά κριτήρια
αξιολόγησης.

7.-(1) Κάθε αξιολογούμενο πρόσωπο οφείλει να ενεργεί με ειλικρίνεια, ακεραιότητα και ανεξάρτητη βούληση· τα δε μέλη του διοικητικού οργάνου ενεργούν με ανεξάρτητη βούληση εκτιμών και αμφισβητούν τις αποφάσεις των διευθυντικών στελεχών όποτε αυτό χρειάζεται, επιβλέπουν αποτελεσματικά και παρακολουθούν τη λήψη των αποφάσεων από τη διοίκηση.

(2) Κατά την αξιολόγηση της καταλληλότητας ενός αξιολογούμενου προσώπου, εξετάζονται όλες οι σχετικές παράμετροι, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση, την κλίμακα, την πολυπλοκότητα των εργασιών του ιδρύματος και τις αρμοδιότητες της οικείας θέσης διορισμού, περιλαμβανομένων, χωρίς περιορισμό κατά πόσο -

(α) το πρόσωπο έχει αποδείξει ότι είναι ικανό και έχει τη δυνατότητα να αναλάβει επιτυχώς τα καθήκοντα και τις ευθύνες που απορρέουν από τον διορισμό·

(β) το πρόσωπο έχει επαρκείς γνώσεις και πείρα και κατανοεί τα καθήκοντα και τις ευθύνες που θα αναληφθούν·

(γ) το πρόσωπο διαθέτει αξιοπιστία και καλή φήμη, ανεξάρτητα από τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των εργασιών του ιδρύματος·

(δ) το πρόσωπο έχει την απαιτούμενη ευθυκρισία για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων σχετικών με τη θέση στην οποία προτείνεται·

(ε) το πρόσωπο έχει γνώση και αντίληψη των σημαντικότερων κινδύνων που αντιμετωπίζει το ίδρυμα·

(στ) χαρακτηρίζεται από ανεξάρτητη βούληση και ο διορισμός του δεν δημιουργεί οποιαδήποτε σύγκρουση συμφερόντων σε βαθμό που παρεμποδίζει την ικανότητά του να ασκεί τα καθήκοντά του ανεξάρτητα και αντικειμενικά·

(ζ) είναι σε θέση να αφιερώνει επαρκή χρόνο για την εκτέλεση των καθηκόντων του·

Νοείται ότι το σημείο (ζ) αναφέρεται στα μέλη του διοικητικού οργάνου.

Αξιολόγηση
εγγύων ήθους
και εντιμότητας
αξιολογούμενων
προσώπων.

8.-(1) (α) Το αξιολογούμενο πρόσωπο δύναται να θεωρηθεί ότι κατέχει καλή φήμη σε ότι αφορά εγγύα ήθους και εντιμότητας, εάν δεν υπάρχουν στοιχεία που να υποδηλώνουν το αντίθετο και εάν δεν συντρέχουν λόγοι που να γεννούν εύλογες αμφιβολίες όσον αφορά την καλή του φήμη.

(β) Το αξιολογούμενο πρόσωπο δεν δύναται να θεωρηθεί ότι έχει καλή φήμη, εάν η προσωπική ή επαγγελματική του συμπεριφορά εγείρει οποιαδήποτε ουσιώδη αμφιβολία σχετικά με την ικανότητά του να διασφαλίσει τη χρηστή και συνετή διαχείριση του ιδρύματος.

(2) Κατά την αξιολόγηση της φήμης αξιολογούμενου προσώπου-

(α) λαμβάνεται υπόψη τυχόν ποινικό ή σχετικό διοικητικό μητρώο, ανάλογα με τον τύπο της καταδικαστικής απόφασης ή της απαγγελθείσας κατηγορίας, ο βαθμός τυχόν ασκηθέντων ένδικων μέσων, η επιβληθείσα ποινή, το στάδιο που βρίσκεται τυχόν δικαστική διαδικασία και τα αποτελέσματα οποιωνδήποτε μέτρων αποκατάστασης. Επίσης, εξετάζονται οι γενικότερες, περιλαμβανομένων των ελαφρυντικών, περιστάσεις κάτω από τις οποίες έχει διαπραχθεί το αδίκημα και η σοβαρότητα τυχόν σχετικών διοικητικών ή εποπτικών μέτρων, ο χρόνος που έχει παρέλθει και η συμπεριφορά του προσώπου μετά τη διάπραξη του αδικήματος καθώς και η συνάφεια του αδικήματος ή διοικητικού ή εποπτικού μέτρου με τη θέση διορισμού·

(β) εξετάζονται σωρευτικά οι συνέπειες συμβάντων ή σσωνος σημασίας, τα οποία δεν θίγουν μεμονωμένα την καλή φήμη ενός προσώπου, αλλά δύναται συνολικά να έχουν σημαντική επίπτωση·

(γ) λαμβάνονται υπόψη όλες οι διαθέσιμες σχετικές πληροφορίες υπό την επιφύλαξη τυχόν περιορισμών που επιβάλλουν οποιεσδήποτε κυπριακές νομοθεσίες και ανεξάρτητα από το κράτος στο οποίο έλαβαν χώρα οποιαδήποτε σχετικά γεγονότα·

(δ) ιδιαίτερη προσοχή δίνεται στους ακόλουθους παράγοντες, οι οποίοι ενδέχεται να γεννούν αμφιβολίες σχετικά την καλή φήμη αξιολογούμενου προσώπου-

(i) καταδίκη ή δίωξη για ποινικό αδίκημα σε οποιοδήποτε κράτος, και ειδικότερα-

I. αδικήματα σύμφωνα με νομοθεσίες που διέπουν την τραπεζική, χρηματοοικονομική, την ασφαλιστική δραστηριότητα και κάθε δραστηριότητα σχετική με κινητές αξίες ή που αφορούν τις αγορές κινητών αξιών ή μέσα πληρωμών, συμπεριλαμβανομένων νομοθεσιών έναντι νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και τη χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή συναφή βασικά αδικήματα που ορίζονται στον περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμο του 2007, τη χειραγωγή της αγοράς ή παράνομης αξιοποίησης εσωτερικών εμπορικών πληροφοριών για κερδοσκοπία στο χρηματιστήριο (insider dealing) και την τοκογλυφία,

II. αδικήματα που ενέχουν δόλο ή έλλειψη τιμιότητας, απάτη ή οικονομικά εγκλήματα,

III. φορολογικά αδικήματα, και

IV. άλλα αδικήματα σύμφωνα με νομοθεσίες που αφορούν τις εταιρείες, την πτώχευση, την αφερεγγυότητα ή την προστασία των καταναλωτών·

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
98(I) του 2023
118(I) του 2024
141(I) του 2024
172(I) του 2024
35(I) του 2025.

(ii) σχετικές εν εξελίξει ή παλαιότερες έρευνες ή/και ενέργειες επιβολής του νόμου σχετικά με το αξιολογούμενο πρόσωπο ή επιβολή διοικητικών κυρώσεων λόγω μη συμμόρφωσης με νομοθετικές διατάξεις που διέπουν τραπεζικές, χρηματοπιστωτικές, ασφαλιστικές δραστηριότητες ή δραστηριότητες που αφορούν τις αγορές κινητών αξιών, ή σχετικές με κινητές αξίες ή μέσα πληρωμής, ή οποιανδήποτε νομοθεσία για τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες·

(iii) συναφείς εν εξελίξει ή παλαιότερες έρευνες ή/και πράξεις επιβολής του νόμου από οποιονδήποτε άλλο ρυθμιστικό ή επαγγελματικό φορέα λόγω μη συμμόρφωσης προς οποιανδήποτε σχετική διάταξη·

(ε) λαμβάνονται υπόψη παράγοντες σχετικά με την ευπρέπεια του αξιολογούμενου προσώπου σε παλαιότερες επιχειρηματικές συναλλαγές όπως-

(i) τυχόν στοιχεία που αποδεικνύουν ότι το πρόσωπο δεν ενήργησε με διαφάνεια, ειλικρίνεια και διάθεση συνεργασίας με τις εποπτικές ή ρυθμιστικές αρχές,

(ii) άρνηση χορήγησης από ρυθμιστικό ή κρατικό φορέα εγγραφής, έγκρισης, ιδιότητας μέλους ή άδειας άσκησης εργασίας, επιχειρηματικής δραστηριότητας ή επαγγέλματος, ή ανάκληση, αφαίρεση ή καταγγελία κάθε τέτοιας εγγραφής, έγκρισης, ιδιότητας μέλους ή άδειας, ή απομάκρυνση,

(iii) τους λόγους απομάκρυνσης από θέση απασχόλησης ή οποιανδήποτε θέση εμπιστοσύνης, καταπιστευματική σχέση ή παρόμοια κατάσταση, ή τυχόν αίτημα παραίτησης από οποιανδήποτε τέτοια θέση, και

(iv) απομάκρυνση από θέση απασχόλησης σε επιχείρηση βάσει απόφασης αρμόδιας αρχής·

(στ) εξετάζονται τυχόν επιπτώσεις των ακόλουθων καταστάσεων όσον αφορά τις παρελθούσες και τις εν εξελίξει επιχειρηματικές επιδόσεις και η οικονομική ευρωστία του αξιολογούμενου προσώπου-

(i) καταχώριση στον κατάλογο αναξιόπιστων οφειλετών ή σε οποιαδήποτε αρνητικά μητρώα τέτοιου είδους, ο οποίος καταρτίζεται από αναγνωρισμένο φορέα αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας ιδιωτών, εφόσον υπάρχει,

(ii) οικονομικές και επιχειρηματικές επιδόσεις των εταιρειών που ανήκαν στο αξιολογούμενο πρόσωπο ή τις οποίες διηύθυνε το αξιολογούμενο πρόσωπο ή στις οποίες το αξιολογούμενο πρόσωπο είναι ή ήταν ουσιαστικός μέτοχος, λαμβάνοντας, ιδιαιτέρως, υπόψη οποιανδήποτε διαδικασία εξυγίανσης, πτώχευσης ή εκκαθάρισης ή διαχείρισης και κατά πόσον και με ποιον τρόπο το αξιολογούμενο πρόσωπο συνέβαλε στην κατάσταση που οδήγησε στην κίνηση της σχετικής διαδικασίας,

(iii) κήρυξη προσωπικής πτώχευσης, και

(iv) αγωγές αστικού δικαίου, διοικητικές ή ποινικές διαδικασίες, μεγάλες επενδύσεις ή ανοίγματα και ληφθέντα δάνεια, στο βαθμό που έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική ευρωστία του αξιολογούμενου προσώπου·

(ζ) διερευνώνται περιπτώσεις όπου το αξιολογούμενο πρόσωπο παρέλειψε συστηματικά να εκπληρώσει προσηκόντως σοβαρές οφειλές του προς οποιοδήποτε κράτος ή αν έχει από δική του υπαιτιότητα προκαλέσει οικονομική ζημιά σε τρίτους· και

(η) διερευνώνται περιπτώσεις όπου αξιολογούμενο πρόσωπο διηύθυνε ή κατείχε ή κατέχει σημαντικό μερίδιο σε οντότητα που καταδικάστηκε από δικαστήριο για ποινικό αδίκημα ή λήφθηκαν εναντίον αυτής πειθαρχικά μέτρα από κρατική ή άλλη αρμόδια εποπτική αρχή ή παρέλειψε να εκπληρώσει σοβαρές οφειλές της προς το κράτος.

Αξιολόγηση
κριτηρίων
εμπειρίας
αξιολογούμενου
προσώπου.

9.- (1) Κατά την αξιολόγηση της εμπειρίας αξιολογούμενου προσώπου εξετάζονται-

(α) η θεωρητική πείρα που επιτεύχθηκε μέσω εκπαίδευσης και επιμορφωτικής κατάρτισης και

(β) η πρακτική πείρα που αποκτήθηκε από προηγούμενα επαγγέλματα,

λαμβάνοντας υπόψη τις δεξιότητες και τις γνώσεις, οι οποίες αποκτήθηκαν και επιδεικνύονται στην επαγγελματική συμπεριφορά του αξιολογούμενου προσώπου.

(2) Κατά την αξιολόγηση της θεωρητικής πείρας αξιολογούμενου προσώπου-

(α) ιδιαίτερη προσοχή δίνεται στο επίπεδο και στο αντικείμενο της εκπαίδευσης του και κατά πόσο σχετίζεται με τα καθήκοντα που θα επιτελεί.

(β) το ίδρυμα βεβαιώνεται ότι οποιοδήποτε υποψήφιο μέλος είναι απόφοιτος τριτοβάθμιας εκπαίδευσης ή κάτοχος αναγνωρισμένου επαγγελματικού τίτλου σχετικού με χρηματοοικονομικά θέματα. Σε αντίθετη περίπτωση, το ίδρυμα τεκμηριώνει επαρκώς ότι το υποψήφιο μέλος έχει πολυετή σχετική πείρα στον χρηματοοικονομικό τομέα ή/και προχωρεί με συμπληρωματική κατάρτιση του υποψηφίου μέλους.

(3) Κατά την αξιολόγηση της πρακτικής πείρας αξιολογούμενου προσώπου-

(α) διενεργείται ενδελεχής ανάλυση της πρακτικής πείρας του αξιολογούμενου προσώπου και των γνώσεων που αποκτήθηκαν από προηγούμενα επαγγέλματα σε σχέση με τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα της επιχειρηματικής δραστηριότητας του αξιολογούμενου προσώπου και τα καθήκοντα που ασκούσε στο πλαίσιο αυτής.

(β) ιδιαίτερη προσοχή πρέπει να δίνεται στην πρακτική πείρα η οποία να αποδεικνύει ότι το αξιολογούμενο πρόσωπο κατέχει γνώσεις αναφορικά με τις εργασίες που θα εκτελεί βάσει των καθηκόντων του και το σχετικό κανονιστικό πλαίσιο του ιδρύματος.

(γ) Ειδικότερα, στην περίπτωση μέλους διοικητικού οργάνου εξετάζεται, μεταξύ άλλων, αν το αξιολογούμενο πρόσωπο διαθέτει γνώσεις και εμπειρία σε σχέση με-

(i) την κατάρτιση επιχειρηματικής στρατηγικής ή επιχειρηματικού σχεδίου οντοτήτων και υλοποίηση αυτών·

(ii) κατανόηση και διαχείριση των κινδύνων οντοτήτων (προσδιορισμός, αξιολόγηση, παρακολούθηση, έλεγχος και αντιστάθμιση των κύριων κατηγοριών κινδύνου που αντιμετωπίζει)·

(iii) αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών οντοτήτων, δημιουργία αποτελεσματικής διακυβέρνησης, εποπτείας και ελέγχων.

(δ) Η πρακτική πείρα του αξιολογούμενου προσώπου που αποκτήθηκε από προηγούμενες θέσεις αξιολογείται, ιδίως, σε σχέση με τα ακόλουθα-

(i) διάρκεια υπηρεσίας·

(ii) φύση και πολυπλοκότητα της επιχείρησης στην οποία κατείχε τη θέση, περιλαμβανομένης της οργανωτικής δομής της·

(iii) εύρος αρμοδιοτήτων, εξουσιών λήψης αποφάσεων και ευθυνών·

(iv) τεχνικές γνώσεις που αποκτήθηκαν μέσω της θέσης σχετικά με τις εργασίες ιδρύματος και κατανόηση των σχετικών κινδύνων· και

(v) αριθμός υφισταμένων.

(ε) Σε περίπτωση που το αξιολογούμενο πρόσωπο προτείνεται για τη θέση μη εκτελεστικού μέλους πρέπει να διαθέτει επαρκή πείρα η οποία μπορεί να αποκτήθηκε από ακαδημαϊκές, διοικητικές ή άλλες θέσεις ή/και μέσα από τη διοίκηση και την επίβλεψη ή/και την κατοχή ελέγχου σε χρηματοοικονομικό ίδρυμα ή άλλη επιχείρηση. Το ίδρυμα θα πρέπει να ικανοποιηθεί ότι το αξιολογούμενο πρόσωπο έχει αποδείξει ότι έχει ή θα είναι σε θέση να αποκτήσει τις τεχνικές γνώσεις για να κατανοεί τις εργασίες και τους κινδύνους που αντιμετωπίζει το ίδρυμα. Το ίδρυμα δύναται να προχωρεί με συμπληρωματική κατάρτιση του υποψηφίου μη εκτελεστικού μέλους.

Αξιολόγηση
κριτηρίων
επάρκειας χρόνου
αξιολογούμενου
προσώπου

10.-(α) Το ίδρυμα θα πρέπει να αξιολογεί αν τα αξιολογούμενα πρόσωπα και ειδικότερα τα μέλη του διοικητικού οργάνου είναι σε θέση να αφιερώνουν επαρκή χρόνο στην εκτέλεση των καθηκόντων και των αρμοδιοτήτων τους.

(β) Κατά την αξιολόγηση της αφιέρωσης επαρκούς χρόνου από ένα μέλος, το ίδρυμα θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη τον αριθμό των θέσεων μέλους διοικητικού συμβουλίου που κατέχει ταυτόχρονα το εν λόγω μέλος σε χρηματοοικονομικές και μη χρηματοοικονομικές εταιρείες, λαμβανομένων υπόψη των πιθανών συνεργειών σε περιπτώσεις στις οποίες οι θέσεις αυτές κατέχονται εντός του ίδιου ομίλου, μεταξύ άλλων και σε περίπτωση στην οποία το μέλος ενεργεί ως εκπρόσωπος νομικού προσώπου ή ως αναπληρωτής μέλους του διοικητικού οργάνου·

(γ) Στον αριθμό των θέσεων σε διοικητικά συμβούλια που μπορεί να κατέχει ταυτόχρονα ένα μέλος διοικητικού οργάνου, λαμβάνονται υπόψη οι ιδιαίτερες συνθήκες και η φύση, το μέγεθος και η πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του ιδρύματος. Τα μέλη διοικητικού οργάνου του ιδρύματος, δεν κατέχουν περισσότερες της μιας εκ του ακόλουθου συνδυασμού θέσεων σε διοικητικά συμβούλια ταυτόχρονα-

(i) μία θέση εκτελεστικού μέλους διοικητικού συμβουλίου και τρεις θέσεις μη εκτελεστικού μέλους διοικητικού συμβουλίου, ή

(ii) πέντε θέσεις μη εκτελεστικού μέλους διοικητικού συμβουλίου.

(δ) Για τους σκοπούς της υποπαραγράφου (γ), θέσεις εκτελεστικού ή μη εκτελεστικού μέλους διοικητικού συμβουλίου που κατέχονται εντός του ίδιου ομίλου υπολογίζονται ως μία θέση μέλους διοικητικού συμβουλίου.

	(ε) Οι θέσεις μέλους διοικητικού συμβουλίου σε οργανισμούς που δεν επιδιώκουν πρωτίστως εμπορικούς στόχους δεν λαμβάνονται υπόψη για τους σκοπούς της παρούσας υποπαραγράφου. Ωστόσο, οι δραστηριότητες αυτές θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη κατά την αξιολόγηση του χρόνου που απαιτείται να αφιερώνει το ενδιαφερόμενο μέλος. (στ) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται, λαμβάνοντας υπόψη, μεταξύ άλλων, τη φύση και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του ιδρύματος, να επιτρέπει σε μέλη του διοικητικού οργάνου να διατηρούν πρόσθετες θέσεις μη εκτελεστικού μέλους διοικητικού συμβουλίου και νοουμένου ότι τεκμηριωθεί καταλλήλως από το προτεινόμενο μέλος ότι οι επιπρόσθετες θέσεις δεν θα επηρεάσουν δυσμενώς τον χρόνο που απαιτείται να αφιερώνει για τις εργασίες του ιδρύματος.
Αξιολόγηση κριτηρίων ανεξάρτητης βούλησης αξιολογούμενου προσώπου	11. Κατά την αξιολόγηση της ανεξάρτητης βούλησης, το ίδρυμα θα πρέπει να αξιολογεί κατά πόσον τα διευθυντικά στελέχη ή μέλη του διοικητικού οργάνου έχουν: (α) τις απαραίτητες δεξιότητες συμπεριφοράς, που περιλαμβάνουν μεταξύ άλλων: (i) θάρρος, πεποίθηση και σθένος για να προβαίνουν σε ουσιαστική αξιολόγηση και αμφισβήτηση των αποφάσεων και εισηγήσεων που προτείνονται από μέλη του προσωπικού ή άλλα μέλη του διοικητικού οργάνου κατά περίπτωση· (ii) την ικανότητα να θέτουν ερωτήσεις στο προσωπικό ή, κατά περίπτωση, στα μέλη του διοικητικού οργάνου και ειδικότερα στα εκτελεστικά μέλη του και (iii) την ικανότητα να αντιστέκονται στο φαινόμενο της αγελαίας σκέψης (groupthink)· (β) συγκρούσεις συμφερόντων σε βαθμό που παρεμποδίζει την ικανότητά τους να ασκούν τα καθήκοντά τους ανεξάρτητα και αντικειμενικά. Κατά την αξιολόγηση των απαιτούμενων δεξιοτήτων συμπεριφοράς ενός μέλους ή διευθυντικού στελέχους που αναφέρονται στο σημείο (α) θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη η παρελθούσα και τρέχουσα συμπεριφορά του μέλους, ιδίως εντός του ιδρύματος.
Αξιολόγηση κριτηρίου ανεξαρτησίας μη εκτελεστικών μελών	12. -(1) (α) Η «ανεξαρτησία» σημαίνει ότι το μέλος του διοικητικού οργάνου δεν έχει κανενός είδους σχέσεις ή δεσμούς στο παρόν ή στο πρόσφατο παρελθόν με το ίδρυμα ή με τη διοίκησή του, που θα μπορούσαν να επηρεάσουν την αντικειμενική και ισορροπημένη κρίση του μέλους και να μειώσουν την ικανότητα του μέλους να λαμβάνει αποφάσεις ανεξάρτητα. (β) Το γεγονός ότι ένα μέλος θεωρείται «ανεξάρτητο» δεν σημαίνει ότι θα πρέπει αυτομάτως να θεωρηθεί ότι το μέλος του διοικητικού οργάνου διαθέτει «ανεξάρτητη βούληση», καθώς ενδέχεται το μέλος να μην διαθέτει τις απαιτούμενες δεξιότητες συμπεριφοράς.
Παράρτημα 1.	(2)(α) Κατά την αξιολόγηση της ανεξαρτησίας ενός μέλους, λαμβάνονται υπόψη όλα τα κριτήρια που αναφέρονται στο Παράρτημα 1 της παρούσας Οδηγίας. (β) Ανεξαρτήτως ικανοποίησης όλων των κριτηρίων του Παραρτήματος 1 της παρούσας Οδηγίας από το υποψήφιο μέλος, η Κεντρική Τράπεζα δύναται, λαμβάνοντας υπόψη άλλα στοιχεία και πληροφορίες που κατέχει, να μη θεωρήσει το υποψήφιο μέλος ως ανεξάρτητο. (γ) Σε περίπτωση κατά την οποία οποιοδήποτε από τα κριτήρια του Παραρτήματος 1 δεν τηρείται και το ίδρυμα κρίνει ότι το αξιολογούμενο πρόσωπο μπορεί να θεωρηθεί ως ανεξάρτητο μέλος, τότε οφείλει να δώσει πληροφορίες και επεξηγήσεις στην Κεντρική Τράπεζα καθώς και να δηλώσει τους παράγοντες οι οποίοι πρέπει να ληφθούν υπόψη κατά την αξιολόγηση της ανεξαρτησίας του από την Κεντρική Τράπεζα η οποία δύναται να αποφασίζει επί τούτου κατά περίπτωση.
Αλληλεπίδραση μεταξύ της ανεξάρτητης βούλησης και της αρχής της ανεξαρτησίας.	13.-(1) Κατά την αξιολόγηση της ανεξαρτησίας των μελών, το ίδρυμα θα πρέπει να μεριμνά ώστε να γίνεται διάκριση μεταξύ της έννοιας της «ανεξάρτητης βούλησης», η οποία ισχύει για όλα τα μέλη του διοικητικού οργάνου και τα διευθυντικά στελέχη ενός ιδρύματος και της αρχής της «ανεξαρτησίας», η οποία απαιτείται για τα ανεξάρτητα μέλη του διοικητικού οργάνου ενός ιδρύματος. (2) Το να ενεργεί κανείς με «ανεξάρτητη βούληση» αποτελεί πρότυπο συμπεριφοράς, που επιδεικνύεται ιδίως κατά τη διάρκεια των συζητήσεων και της λήψης αποφάσεων από τα διευθυντικά στελέχη ή στους κόλπους του διοικητικού οργάνου, και συνιστά απαίτηση για κάθε διευθυντικό στέλεχος ή μέλος του διοικητικού οργάνου ασχέτως εάν θεωρείται ότι το μέλος είναι «ανεξάρτητο» ή μη. Όλα τα διευθυντικά στελέχη ή μέλη του διοικητικού οργάνου θα πρέπει να επιδιίδονται ενεργά στην εκτέλεση των καθηκόντων τους και θα πρέπει να είναι σε θέση να διαμορφώνουν τις δικές τους ορθές, αντικειμενικές και ανεξάρτητες αποφάσεις και κρίσεις κατά την άσκηση των καθηκόντων και των αρμοδιοτήτων τους.
Αξιολόγηση ύπαρξης σύγκρουσης συμφερόντων.	14.-(1) Κατά την αξιολόγηση της ύπαρξης συγκρούσεων συμφερόντων, το ίδρυμα θα πρέπει να εντοπίζει πραγματικές ή δυνητικές συγκρούσεις συμφερόντων σύμφωνα με την πολιτική σύγκρουσης συμφερόντων του εκάστοτε ιδρύματος καθώς και να αξιολογούν τη σοβαρότητά τους. Θα πρέπει να εξετάζονται τουλάχιστον οι ακόλουθες καταστάσεις που θα μπορούσαν να προκαλέσουν πραγματικές ή δυνητικές συγκρούσεις συμφερόντων: (α) οικονομικά συμφέροντα (π.χ. μερίδια, άλλα δικαιώματα ιδιοκτησίας και ιδιότητας μέλους,

συμμετοχές και άλλα οικονομικά συμφέροντα σε εμπορικούς πελάτες, δικαιώματα πνευματικής ιδιοκτησίας)·

(β) προσωπικές ή επαγγελματικές σχέσεις με τους κατόχους ειδικών συμμετοχών στο ίδρυμα·

(γ) προσωπικές ή επαγγελματικές σχέσεις με μέλη του προσωπικού του ιδρύματος ή με οντότητες που περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης (π.χ. στενές οικογενειακές σχέσεις)·

(δ) άλλες θέσεις απασχόλησης και προηγούμενες θέσεις απασχόλησης στο πρόσφατο παρελθόν (π.χ. σε βάθος πενταετίας)·

(ε) προσωπικές ή επαγγελματικές σχέσεις με συναφή εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη (π.χ. σύνδεση με σημαντικούς προμηθευτές, συμβούλους ή άλλους παρόχους υπηρεσιών)·

(στ) ιδιότητα μέλους φορέα ή ιδιοκτησία φορέα ή οντότητας με συγκρουόμενα συμφέροντα·

(ζ) πολιτική επιρροή ή πολιτικές σχέσεις·

(η) ο διοριζόμενος είναι διάδικος σε δικαστικές υποθέσεις κατά της εποπτευόμενης οντότητας ή της μητρικής επιχείρησης/των θυγατρικών της.

(2) (α) Σε περίπτωση που το προτεινόμενο από το ίδρυμα πρόσωπο για τη θέση μέλους διοικητικού οργάνου, είναι επίσης μέλος διοικητικού συμβουλίου ενός ή περισσότερων οντοτήτων ή διευθυντής ενός ή περισσότερων οντοτήτων, το ίδρυμα διασφαλίζει ότι ο προτεινόμενος διορισμός δεν είναι ασυμβίβαστος με τις άλλες θέσεις που κατέχει το εν λόγω πρόσωπο και δεν δημιουργεί σύγκρουση συμφερόντων.

(β) Επιπρόσθετα το ίδρυμα εξετάζει κατά πόσο προτεινόμενο πρόσωπο υπήρξε ή είναι πρόσωπο με σημαντική πολιτική επιρροή όπως αυτή επεξηγείται στο σημείο (3) της παραγράφου 14.

(3) Σε σχέση με το σημείο (ζ) της υποπαραγράφου (1) και την υποπαραγράφο (2) θα πρέπει να εξετάζεται κατά πόσον ο διοριζόμενος ή πρόσωπο με το οποίο ο διοριζόμενος διατηρεί στενή προσωπική σχέση κατέχει ή κατείχε κατά την τελευταία διετία, θέση με μεγάλη πολιτική επιρροή.

Νοείται ότι μεγάλη πολιτική επιρροή μπορεί να ασκείται σε κάθε επίπεδο: τοπική εξουσία (π.χ. δήμαρχος), περιφερειακή ή εθνική εξουσία (π.χ. υπουργός, βουλευτής, στέλεχος πολιτικού κόμματος κ.α.), δημόσιος υπάλληλος σε θέση που συνεπάγεται άμεση ή έμμεση συμμετοχή στην άσκηση δημόσιας εξουσίας και στη διαφύλαξη των γενικών συμφερόντων του κράτους ως ερμηνεύεται στον περί Δημόσιας Υπηρεσίας Νόμο ή κρατικός εκπρόσωπος. Το ουσιώδες των συγκρούσεων συμφερόντων εξαρτάται από το κατά πόσον κάποιος πολιτικός ρόλος ενέχει ειδικές εξουσίες ή υποχρεώσεις οι οποίες δεν θα επέτρεπαν στον διοριζόμενο να ενεργεί προς το συμφέρον του ιδρύματος.

1 του 1990
71 του 1991
211 του 1991
27(Ι) του 1994
83(Ι) του 1995
60(Ι) του 1996
109(Ι) του 1996
69(Ι) του 2000
156(Ι) του 2000
4(Ι) του 2001
94(Ι) του 2003
128(Ι) του 2003
183(Ι) του 2003
31(Ι) του 2004
218(Ι) του 2004
68(Ι) του 2005
79(Ι) του 2005
105(Ι) του 2005
96(Ι) του 2006
107(Ι) του 2008
137(Ι) του 2009
194(Ι) του 2011
78(Ι) του 2013
7(Ι) του 2014
21(Ι) του 2014
100(Ι) του 2015
148(Ι) του 2017
151(Ι) του 2017
152(Ι) του 2017
98(Ι) του 2020
136(Ι) του 2020
1(Ι) του 2022
113(Ι) του 2022

120(Ι) του 2022
 59(Ι) του 2023
 64(Ι) του 2023
 78(Ι) του 2023
 19(Ι) του 2024
 38(Ι) του 2024
 95(Ι) του 2024
 140(Ι) του 2024.

Η αξιολόγηση
 της συλλογικής
 καταλληλότητας
 των μελών
 του διοικητικού
 οργάνου από
 τα ιδρύματα.

(4) (α) Όλες οι πραγματικές και δυνητικές συγκρούσεις συμφερόντων σε επίπεδο διοικητικού οργάνου και διευθυντικών στελεχών θα πρέπει να αποτελούν αντικείμενο επαρκούς κοινοποίησης, συζήτησης, τεκμηρίωσης, λήψης απόφασης και δέουσας διαχείρισης από το διοικητικό όργανο (δηλαδή θα πρέπει να λαμβάνονται τα απαραίτητα μέτρα περιορισμού των συγκρούσεων συμφερόντων).

(β) Ένα μέλος του διοικητικού οργάνου ή διευθυντικό στέλεχος θα πρέπει να απέχει από ψηφοφορία ή λήψη απόφασης επί οποιουδήποτε θέματος σε σχέση με το οποίο το εν λόγω πρόσωπο βρίσκεται σε κατάσταση σύγκρουσης συμφερόντων.

(5) Η ιδιότητα του μετόχου, του ιδιοκτήτη ή του μέλους ενός ιδρύματος, η ιδιότητα του μέλους συνδεδεμένων εταιρειών ή οντοτήτων, η τήρηση ιδιωτικών λογαριασμών ή η χρήση άλλων υπηρεσιών, υπό τους συνήθεις όρους που προσφέρονται στους πελάτες του ιδρύματος, δεν θα πρέπει να θεωρείται αυτή καθαυτή ότι επηρεάζει την ανεξάρτητη βούληση ενός μέλους του διοικητικού οργάνου ή διευθυντικού στελέχους.

15.-(1) Το ίδρυμα θα πρέπει να διασφαλίζει ότι ανά πάσα στιγμή το διοικητικό όργανο κατέχει συλλογικά επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και πείρα ώστε να μπορεί να κατανοήσει τις δραστηριότητες του ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένων των κυριότερων κινδύνων. Η συνολική σύνθεση του διοικητικού οργάνου πρέπει να αποτυπώνει ένα αρκούντως ευρύ φάσμα εμπειριών.

(2) Το ίδρυμα θα πρέπει να προβαίνει σε αξιολόγηση ή επαναξιολόγηση της συλλογικής καταλληλότητας του διοικητικού οργάνου, ειδικότερα:

(α) κατά την υποβολή αίτησης για χορήγηση άδειας για την έναρξη της δραστηριότητας·

(β) όταν προκύπτουν ουσιώδεις αλλαγές στη σύνθεση του διοικητικού οργάνου, μεταξύ άλλων:

(i) κατά τον διορισμό νέων μελών του διοικητικού οργάνου, μεταξύ άλλων και ως αποτέλεσμα άμεσης ή έμμεσης απόκτησης ή αύξησης ειδικής συμμετοχής σε ίδρυμα·

(ii) κατά την ανανέωση της θητείας μελών του διοικητικού οργάνου, εάν οι απαιτήσεις της θέσης έχουν μεταβληθεί ή εάν το μέλος διοριστεί σε διαφορετική θέση εντός του διοικητικού οργάνου·

(iii) σε περίπτωση στην οποία διορισμένα ή επαναδιορισμένα μέλη παύουν να είναι μέλη του διοικητικού οργάνου·

(γ) σε συνεχή βάση, σύμφωνα με την υποπαράγραφο (3).

(3) Το ίδρυμα θα πρέπει να επαναξιολογεί τη συλλογική καταλληλότητα των μελών του διοικητικού οργάνου, ειδικότερα στις ακόλουθες περιπτώσεις:

(α) σε περίπτωση που επέλθει ουσιώδης αλλαγή στο επιχειρηματικό μοντέλο, στη στρατηγική κινδύνου ή στη δομή του ιδρύματος·

(β) στο πλαίσιο της επανεξέτασης των ρυθμίσεων εσωτερικής διακυβέρνησης από το διοικητικό όργανο·

(γ) σε κάθε περίπτωση που μπορεί να επηρεάσει ουσιαστικά με άλλον τρόπο τη συλλογική καταλληλότητα του διοικητικού οργάνου·

(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 ίδρυμα και ιδίως σε καταστάσεις κατά τις οποίες οι διαθέσιμες πληροφορίες υποδηλώνουν ότι το ίδρυμα:

(i) δεν έχει εγκαθιδρύσει κατάλληλους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου ή εποπτείας για να παρακολουθεί και να μετριάσει 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.

(4) Κατά τη διενέργεια επαναξιολογήσεων της συλλογικής καταλληλότητας, το ίδρυμα θα πρέπει να εστιάζει την αξιολόγησή του στις σχετικές αλλαγές στις επιχειρηματικές δραστηριότητες, στις στρατηγικές και στο προφίλ κινδύνου του ιδρύματος, καθώς και στην κατανομή των καθηκόντων εντός του διοικητικού οργάνου και τις συνέπειες των εν λόγω αλλαγών στις απαιτούμενες γνώσεις, δεξιότητες και πείρα που πρέπει να διαθέτει συλλογικά το διοικητικό όργανο.

ΜΕΡΟΣ IV - ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΤΗΣ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ

Διαδικασία
αξιολόγησης από
το ίδρυμα και
αξιοποίηση του
Ατομικού
Ερωτηματολογίου.

16.-(1) (α) Το ίδρυμα αξιολογεί την καταλληλότητα υποψηφίων προσώπων βάσει της εσωτερικής του πολιτικής, τα κριτήρια αξιολόγησης που καθορίζονται στο Μέρος III της παρούσας Οδηγίας, το Ατομικό Ερωτηματολόγιο και τηρεί αρχείο της αξιολόγησης και των αποτελεσμάτων αυτής.

(β) Κατά την αξιολόγηση της καταλληλότητας υποψηφίων μελών, το ίδρυμα αξιολογεί την καταλληλότητα του διοικητικού οργάνου σε συλλογικό επίπεδο. Αδυναμίες στη συνολική σύνθεση του διοικητικού οργάνου ή των επιτροπών του δεν πρέπει να οδηγούν κατ' ανάγκη στο συμπέρασμα ότι ένα συγκεκριμένο υποψήφιο μέλος δεν είναι κατάλληλο.

(γ) Το ίδρυμα ζητά από τον κάθε υποψήφιο να συμπληρώσει Ατομικό Ερωτηματολόγιο βάσει υποδείγματος που δημοσιεύει η Κεντρική Τράπεζα στην ιστοσελίδα της.

(δ) Το ίδρυμα οφείλει να επαληθεύει, στο μέτρο του δυνατού, την ορθότητα των πληροφοριών που περιέχονται στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο και να διασφαλίζουν ότι, με βάση τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο καθώς και οποιεσδήποτε άλλες πληροφορίες έχουν στην κατοχή τους, το αξιολογούμενο πρόσωπο κρίνεται ικανό και κατάλληλο.

(ε) Σε περίπτωση που το ίδρυμα ικανοποιηθεί ότι πρόσωπο το οποίο τέθηκε υπό διερεύνηση για σκοπούς πειθαρχικής ή νομικής διαδικασίας όπως αναφέρεται στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο είναι κατάλληλο, οφείλει να αιτιολογήσει ειδικά την απόφασή του στην Κεντρική Τράπεζα.

(στ) Το ίδρυμα βεβαιώνεται ότι δεν υπάρχουν, κατά τα πέντε (5) τελευταία χρόνια, χρονικά κενά στην καριέρα αξιολογούμενου προσώπου για τα οποία δεν δόθηκαν στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο ικανοποιητικές εξηγήσεις. Εάν υπάρχουν χρονικά κενά και το ίδρυμα επιθυμεί να συνεχίσει τη διαδικασία διορισμού, το ίδρυμα αιτιολογεί την απόφασή του στην Κεντρική Τράπεζα.

(ζ) Το ίδρυμα οφείλει να λάβει συστατικές επιστολές από δύο άτομα τα οποία γνωρίζουν προσωπικά τις επαγγελματικές δραστηριότητες του/της υποψηφίου και μπορούν να δώσουν πληροφορίες για τον χαρακτήρα και την ικανότητα του/της, η μία εκ των οποίων να είναι από προηγούμενο εργοδότη του υποψηφίου. Εάν ο υποψήφιος είναι αυτοεργοδοτούμενος, τότε οι συστάσεις πρέπει να είναι από ευυπόληπτα πρόσωπα του χρηματοοικονομικού ή ευρύτερου επαγγελματικού τομέα.

(2)(α) Σε περίπτωση όπου το διοικητικό όργανο του ιδρύματος προτίθεται να προβεί σε πρόταση προς πρόσωπο που έχει αξιολογηθεί και έχει κριθεί κατάλληλο για διορισμό του ως μέλος στο διοικητικό όργανο, το ίδρυμα οφείλει να ενημερώσει επαρκώς τον υποψήφιο, μέσω επιστολής πρότασης, για τα εξής-

(i) τα καθήκοντα, τις ευθύνες και τις υποχρεώσεις του·

(ii) την αναμενόμενη συνεισφορά του·

(iii) το χρόνο που αναμένεται να αφιερώνει για την επιτέλεση των καθηκόντων, ευθυνών και υποχρεώσεων του (για παράδειγμα σε συνεδριάσεις του συνόλου του διοικητικού οργάνου καθώς και της κάθε επιτροπής· και

(iv) το γεγονός ότι ο διορισμός του υπόκειται στη συγκατάθεση της Κεντρικής Τράπεζας.

(β) Το εν λόγω πρόσωπο οφείλει να απαντήσει γραπτώς κατά πόσο αποδέχεται τον διορισμό.

(3) Το ίδρυμα αφού λάβει την απάντηση του υποψηφίου υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα:

(α) το Ατομικό Ερωτηματολόγιο, πλήρως συμπληρωμένο και υπογεγραμμένο από το προτεινόμενο από το ίδρυμα πρόσωπο,

(β) γραπτή δήλωση του ιδρύματος βάσει του προσχεδίου δήλωσης που περιλαμβάνεται στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο, με την οποία το ίδρυμα δηλώνει ότι μετά από εσωτερική αξιολόγηση επιθυμεί να προχωρήσει στον διορισμό για τη συγκεκριμένη θέση, ότι έχει επαληθεύσει, στο μέτρο του δυνατού, την ορθότητα των πληροφοριών που περιέχονται στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο και ότι ζητά τη συγκατάθεση της Κεντρικής Τράπεζας για τον προτεινόμενο διορισμό, και

(γ) έκθεση για τα αποτελέσματα της αξιολόγησης που έχει διενεργήσει το ίδρυμα σύμφωνα με τις απαιτήσεις της υποπαραγράφου (1).

(4) Στις περιπτώσεις που απαιτείται η διενέργεια αξιολόγησης από την Κεντρική Τράπεζα για έγκριση διορισμού, το ίδρυμα θα πρέπει να λαμβάνει τα απαραίτητα μέτρα, ώστε να παρέχεται στο ίδρυμα η δυνατότητα απομάκρυνσης του προσώπου από την θέση διορισμού σε περίπτωση που κριθεί από την Κεντρική Τράπεζα ότι δεν είναι κατάλληλο για τη συγκεκριμένη θέση.

Διαδικασία
αξιολόγησης από
την Κεντρική
Τράπεζα.

17.-(1) Το ίδρυμα οφείλει να υποβάλλει αίτημα για την εκ των προτέρων παροχή έγκρισης από την Κεντρική Τράπεζα σε σχέση με τον διορισμό ατόμων στις ακόλουθες θέσεις:

- μέλη του Διοικητικού Οργάνου
- επικεφαλής των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου.

(2) Το ίδρυμα θα πρέπει να ενημερώνει χωρίς καθυστέρηση την Κεντρική Τράπεζα για κάθε κενή θέση μέλους στο διοικητικό όργανο ή επικεφαλής των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και για τον προβλεπόμενο διορισμό, το συντομότερο δυνατό από την ημερομηνία της απόφασης του ιδρύματος να προτείνει τον εν λόγω διορισμό και να συμπεριλαμβάνουν την πλήρη τεκμηρίωση και τις πληροφορίες που αναφέρονται στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα αφού παραλάβει όλα τα έγγραφα που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (3) της παραγράφου 16 εξετάζει τον προτεινόμενο διορισμό και, μεταξύ άλλων, προβαίνει στην αξιολόγηση της καταλληλότητας του προσώπου που προτείνεται για τη θέση διορισμού η οποία βασίζεται κυρίως, στην έκθεση αξιολόγησης και στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο, χωρίς να αποκλείεται η προσωπική συνέντευξη του προτεινόμενου προσώπου.

(4) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να διεξάγει ελέγχους στο ίδρυμα για να επαληθεύσει πληροφορίες που περιέχονται στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο και δύναται να απαιτεί από τα αξιολογούμενα πρόσωπα να της παρέχουν κάθε δυνατή πληροφόρηση προς επαλήθευση των πληροφοριών που περιλαμβάνονται σε αυτό.

(5) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται για σκοπούς της διαδικασίας αξιολόγησης να επικοινωνεί και να ζητεί πληροφόρηση από-

(α) άλλες αρμόδιες αρχές, οι οποίες περιλαμβάνουν, αλλά δεν περιορίζονται, στις ακόλουθες-

- (i) την Αστυνομία Κύπρου
- (ii) τον Έφορο Φόρου Εισοδήματος
- (iii) τον Έφορο Εταιρειών
- (iv) την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου
- (v) τον Έφορο Ασφαλίσεων
- (vi) τις εποπτικές αρχές του χρηματοοικονομικού τομέα άλλων κρατών ή αστυνομικές αρχές άλλων κρατών
- (vii) άλλες κρατικές υπηρεσίες συμπεριλαμβανομένης και της Μονάδας Καταπολέμησης Αδικημάτων Συγκάλυψης

(β) πιστωτικά ιδρύματα και

(γ) υφιστάμενους και πρώην εργοδότες (όπου εφαρμόζεται).

(6) Η Κεντρική Τράπεζα κατά τη διαδικασία αξιολόγησης λαμβάνει σοβαρά υπόψη, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα, τα οποία δύναται να αποτελέσουν λόγους μη συγκατάθεσης για διορισμό αξιολογούμενου προσώπου-

(α) περιστατικά που δυνατό να θέτουν σε αμφιβολία την ακεραιότητα του χαρακτήρα ή την καταλληλότητα του αξιολογούμενου προσώπου, όπως για παράδειγμα η μη συμπερίληψη στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο μιας φαινομενικά σήμαντης παράβασης,

(β) τη χρονική περίοδο που έχει περάσει από τη διάπραξη παραβάσεων,

(γ) περιπτώσεις κατά τις οποίες το αξιολογούμενο πρόσωπο παρεμπόδιζε το έργο ερευνητικής επιτροπής ή παραπλάνησε δικαστήριο ή εποπτική αρχή ή επαγγελματικό σώμα,

(δ) αναληθή ή παραπλανητικά στοιχεία, και η μη συμπερίληψη ουσιωδών πληροφοριών στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο.

(7) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να διεξαγάγει προσωπικές συνεντεύξεις για την αξιολόγηση οποιουδήποτε εκ των αξιολογούμενων προσώπων είτε για σκοπούς διορισμού ή επανααξιολόγησής τους, όταν γεγονότα ή περιστάσεις εγείρουν αμφιβολίες σχετικά με την καταλληλότητά τους.

(8) Η συνέντευξη αξιολογούμενου προσώπου αποτελεί εργαλείο για την αξιολόγηση των γνώσεων, της εμπειρίας και της εφαρμογής των δεξιοτήτων αυτού σε προηγούμενα επαγγέλματα, καθώς και του τρόπου με τον οποίο τα προσόντα του σχετίζονται με τις δεξιότητες και την εμπειρία των άλλων μελών. Οι δεξιότητες που αξιολογούνται περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, την αποφασιστικότητα, το στρατηγικό όραμα, την αντίληψη των κινδύνων, την ηγετική ικανότητα, την ανεξαρτησία του πνεύματος, τη δύναμη της πειθούς και την ικανότητα και προθυμία για συνεχή μάθηση και ανάπτυξη ικανοτήτων.

(9) Η Κεντρική Τράπεζα διεξάγει τη διαδικασία αξιολόγησης όπως αναφέρεται στην παρούσα παράγραφο το συντομότερο δυνατόν και όχι πέραν των τεσσάρων (4) μηνών από την ημερομηνία παραλαβής της έκθεσης αξιολόγησης, του πλήρως συμπληρωμένου Ατομικού Ερωτηματολογίου

και όλων των σχετικών με αυτό πληροφοριών. Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ζητήσει οποιοδήποτε διευκρίνιση ή πληροφορία κρίνει ότι χρειάζεται για να θεωρήσει το αίτημα πλήρως συμπληρωμένο. Η απαιτούμενη πρόσθετη πληροφόρηση θα πρέπει να υποβάλλεται στην Κεντρική Τράπεζα εντός εύλογου χρονικού διαστήματος, ως αυτό καθορίζεται από την Κεντρική Τράπεζα. Σε περίπτωση που η πληροφόρηση δεν υποβληθεί εντός της καθορισθείσας προθεσμίας, το αίτημα θα θεωρείται ελλιπές και θα επιστρέφεται. Σε τέτοια περίπτωση το ίδρυμα θα πρέπει να υποβάλει νέο αίτημα εάν επιθυμεί το διορισμό του προτεινόμενου προσώπου.

(10) (α) Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα, κατά την κρίση της-

(i) ικανοποιηθεί ότι το αξιολογούμενο πρόσωπο είναι ικανό και κατάλληλο και

(ii) συγκατατεθεί στον προτεινόμενο διορισμό·

ειδοποιεί, γραπτώς, το ίδρυμα το οποίο δύναται να προχωρήσει στον διορισμό του αξιολογούμενου προσώπου.

(β) Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα έχει επιφυλάξεις ως προς την καταλληλότητα του αξιολογούμενου προσώπου, ο προτεινόμενος διορισμός δύναται να απορριφθεί και η Κεντρική Τράπεζα παρέχει, γραπτώς, προς το ενδιαφερόμενο ίδρυμα τους λόγους μη συγκατάθεσης για τον εν λόγω διορισμό.

Συνεχείς
υποχρεώσεις του
ιδρύματος ως
προς την
καταλληλότητα.

18.-(1) Η καταλληλότητα ενός μέλους του διοικητικού οργάνου ή διευθυντικού στελέχους πρέπει να είναι συνεχής και δεν εξετάζεται από το ίδρυμα μόνο κατά τον διορισμό του προσώπου στη θέση αλλά και κατά τη διάρκεια του διορισμού ή εάν το αξιολογούμενο πρόσωπο αλλάξει ρόλο εντός του ιδρύματος.

(2) Το ίδρυμα έχει υποχρέωση να επαναξιολογεί την καταλληλότητα των μελών του διοικητικού οργάνου και των διευθυντικών στελεχών, βάσει των κριτηρίων αξιολόγησης που περιλαμβάνονται στο Μέρος IV της παρούσας Οδηγίας, όταν γεγονότα που έχουν μεσολαβήσει καθιστούν την επαναξιολόγηση αναγκαία προκειμένου να εξακριβωθεί η συνεχιζόμενη καταλληλότητα του προσώπου.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να επαναξιολογήσει μέλος του διοικητικού οργάνου και πρόσωπο σε θέση επικεφαλής λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου αν περιέλθουν στην αντίληψή της στοιχεία και πληροφορίες που ενδεχομένως να επηρεάζουν τα κριτήρια στα οποία βασίστηκε η αξιολόγηση του υπό αναφορά προσώπου.

(4) Η επαναξιολόγηση δύναται να περιορίζεται στην εξέταση κατά πόσο το πρόσωπο παραμένει κατάλληλο με βάση τη βαρύτητα του γεγονότος που έχει μεσολαβήσει.

Λήψη
διορθωτικών
μέτρων.

19.-(1) Εάν η επαναξιολόγηση από το ίδρυμα καταλήγει στη διαπίστωση ότι ένα πρόσωπο δεν είναι πλέον ικανό και κατάλληλο για τη θέση που κατέχει, το ίδρυμα λαμβάνει τα ενδεδειγμένα διορθωτικά μέτρα και ταυτόχρονα ενημερώνει την Κεντρική Τράπεζα.

(2) Κατά τη λήψη διορθωτικών μέτρων, το ίδρυμα πρέπει να εξετάζει τη συγκεκριμένη περίπτωση και τις συγκεκριμένες ελλείψεις του προσώπου. Τα κατάλληλα διορθωτικά μέτρα δύναται να περιλαμβάνουν, αλλά δεν περιορίζονται, στα ακόλουθα-

(α) την αντικατάσταση του προσώπου αυτού·

(β) την αναπροσαρμογή των αρμοδιοτήτων μεταξύ μελών του διοικητικού οργάνου·

(γ) την απαιτούμενη κατάρτιση/εκπαίδευση μεμονωμένων μελών ή του συνόλου του διοικητικού οργάνου, ώστε να διασφαλίζεται η επάρκεια των συλλογικών προσόντων και της εμπειρίας του και της συλλογικής καταλληλότητας του διοικητικού οργάνου·

(δ) πρόσληψη πρόσθετων διευθυντικών στελεχών·

(ε) πιθανά μέτρα για τον περιορισμό των συγκρούσεων συμφερόντων.

(3) Σε περίπτωση όπου, κατά την κρίση της Κεντρικής Τράπεζας, τα μέτρα του ιδρύματος που έχουν ληφθεί σύμφωνα με τις υποπαραγράφους (1) και (2) είναι ανεπαρκή, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να επιβάλλει η ίδια κατάλληλα διορθωτικά μέτρα.

ΜΕΡΟΣ V - ΑΝΘΡΩΠΙΝΟΙ ΚΑΙ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΟΙ ΠΟΡΟΙ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΠΑΙΔΕΥΣΗ ΤΩΝ ΜΕΛΩΝ ΤΟΥ ΔΙΚΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΟΡΓΑΝΟΥ ΚΑΙ ΤΩΝ ΑΝΩΤΕΡΩΝ ΔΙΕΥΘΥΝΤΙΚΩΝ ΣΤΕΛΕΧΩΝ

Καθορισμός
στόχων
εισαγωγικής
κατάρτισης και
εκπαίδευσης.

20.-(1)(α) Το ίδρυμα θα πρέπει, αφενός, να μεριμνά για την εισαγωγική κατάρτιση των αξιολογούμενων προσώπων, ούτως ώστε να τους παρέχεται η δυνατότητα να κατανοήσουν σαφώς τους σχετικούς νόμους, κανονισμούς και τις διοικητικές πράξεις, τη δομή, το επιχειρηματικό μοντέλο, το προφίλ κινδύνου και τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης του ιδρύματος, καθώς και τον ρόλο των αξιολογούμενων προσώπων στο πλαίσιο αυτό και, αφετέρου, να προβλέπουν τη διοργάνωση σχετικών γενικών και, κατά περίπτωση, εξατομικευμένων προγραμμάτων εκπαίδευσης.

- (β) Το ίδρυμα θα πρέπει να διαθέτει επαρκείς πόρους για την εισαγωγική κατάρτιση και την εκπαίδευση των μελών διοικητικού οργάνου και των διευθυντικών στελεχών, τόσο σε ατομικό όσο και σε συλλογικό επίπεδο.
- (2) Όλα τα νεοδιορισθέντα μέλη του διοικητικού οργάνου και τα διευθυντικά στελέχη θα πρέπει να λαμβάνουν τις βασικές πληροφορίες το αργότερο έναν μήνα μετά την ανάληψη των καθηκόντων τους, ενώ η εισαγωγική κατάρτιση τους θα πρέπει να ολοκληρώνεται εντός έξι (6) μηνών.
- Πολιτική εισαγωγικής κατάρτισης και εκπαίδευσης.
- 21.-(1) Το ίδρυμα θα πρέπει να διαθέτει πολιτικές και διαδικασίες για την εισαγωγική κατάρτιση και την εκπαίδευση των αξιολογούμενων προσώπων και η πολιτική θα πρέπει να εγκρίνεται από το διοικητικό όργανο.
- (2) Οι ανθρωπίνι και οικονομικοί πόροι που παρέχονται για την εισαγωγική κατάρτιση και την εκπαίδευση θα πρέπει να είναι επαρκείς για την επίτευξη των στόχων εισαγωγικής κατάρτισης και εκπαίδευσης, καθώς και για τη διασφάλιση της καταλληλότητας του αξιολογούμενου προσώπου και της εκπλήρωσης των απαιτήσεων που συνεπάγεται ο ρόλος του.
- (3) Οι πολιτικές και οι διαδικασίες για την εισαγωγική κατάρτιση και την εκπαίδευση μπορούν να αποτελούν μέρος μιας συνολικής πολιτικής καταλληλότητας και θα πρέπει να καθορίζουν τουλάχιστον τους στόχους εισαγωγικής κατάρτισης και εκπαίδευσης, τις αρμοδιότητες για την κατάρτιση λεπτομερούς προγράμματος εκπαίδευσης και τους οικονομικούς και ανθρωπίνους πόρους που διατίθενται από το ίδρυμα για την εισαγωγική κατάρτιση και εκπαίδευση.
- (4) Το ίδρυμα θα πρέπει να διαθέτει διαδικασία για τον προσδιορισμό των τομέων στους οποίους απαιτείται εκπαίδευση, τόσο για το διοικητικό όργανο συλλογικά όσο και για μεμονωμένα μέλη του διοικητικού οργάνου ή διευθυντικά στελέχη.
- (5) Οι πολιτικές και οι διαδικασίες καθώς και τα σχέδια εκπαίδευσης θα πρέπει να επικαιροποιούνται ώστε να λαμβάνονται υπόψη αλλαγές ως προς τη διακυβέρνηση, στρατηγικές αλλαγές, νέα προϊόντα και άλλες σχετικές αλλαγές, καθώς και αλλαγές στην ισχύουσα νομοθεσία και εξελίξεις στην αγορά.
- (6) Το ίδρυμα θα πρέπει να διαθέτει διαδικασία αξιολόγησης για την εκτέλεση και την ποιότητα των προσφερόμενων προγραμμάτων εισαγωγικής κατάρτισης και εκπαίδευσης, καθώς και για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τις πολιτικές και τις διαδικασίες εισαγωγικής κατάρτισης και εκπαίδευσης.

ΜΕΡΟΣ VI - ΠΟΙΚΙΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

- Προσωρινή απουσία διευθυντικών στελεχών.
- 22.-(1) Οι διατάξεις της παρούσας Οδηγίας εφαρμόζονται και σε αντικαταστάτες διευθυντικών στελεχών ή διευθύνοντα συμβούλου, όταν οι τελευταίοι αδυνατούν να εκτελέσουν προσωρινά τα καθήκοντά τους και όταν η διάρκεια απουσίας του διευθυντικού στελέχους, υπερβαίνει τους έξι (6) μήνες.
- (2) Σε περίπτωση που ο αντικαταστάτης του διευθυντικού στελέχους, είχε ήδη αναλάβει καθήκοντα και διαπιστωθεί ότι η περίοδος για την οποία θα συνεχίσει να εκτελεί τα καθήκοντα θα υπερβεί τους έξι (6) μήνες το ίδρυμα υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα πλήρως συμπληρωμένο το Ατομικό Ερωτηματολόγιο. Νοείται ότι η υποβολή του Ατομικού Ερωτηματολογίου αφορά πρόσωπα που υπόκεινται, βάσει της παραγράφου 17, σε αξιολόγηση από την Κεντρική Τράπεζα.
- (3) Σε περίπτωση που ο αντικαταστάτης του διευθυντικού στελέχους, είχε ήδη αναλάβει καθήκοντα δύναται να συνεχίσει να εκτελεί τα καθήκοντα και αρμοδιότητες του διευθυντικού στελέχους μέχρι που η Κεντρική Τράπεζα ανακοινώσει την απόφασή της επί του προτεινόμενου προσωρινού διορισμού και σε περίπτωση απόρριψής του, παύει πάραυτα να εκτελεί τα καθήκοντα αυτά.
- Τερματισμός διορισμού.
- 23.-(1) Ίδρυμα γνωστοποιεί, γραπτώς, στην Κεντρική Τράπεζα, όταν ο διορισμός ενός, σχετικού με την παρούσα Οδηγία, προσώπου τερματίζεται, εξηγώντας τους λόγους.
- (2) Στις περιπτώσεις μη προγραμματισμένης αποχώρησης ενός μέλους του διοικητικού οργάνου ή διευθυντικού στελέχους, το εν λόγω άτομο υποχρεούται, κατά την ημέρα αποχώρησής του από το ίδρυμα ή σε εύλογο χρονικό διάστημα μετέπειτα της αποχώρησής του, να συμπληρώσει και να υποβάλει στην Κεντρική Τράπεζα, το έντυπο που περιλαμβάνεται στο Παράρτημα 2 της παρούσας Οδηγίας.
- Παράρτημα 2.
- (3) Σε περίπτωση κένωσης θέσης διευθυντικού στελέχους ή μέλους, το ίδρυμα υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα πλήρως συμπληρωμένο το Ατομικό Ερωτηματολόγιο για αντικαταστάτη, εντός τριών (3) μηνών από την κένωση της θέσης.

Ετήσιες δηλώσεις συμμόρφωσης και πρόσθετα στοιχεία.

24.-(1) Το ίδρυμα υποχρεούται να υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα ετήσια δήλωση συμμόρφωσης με τις πρόνοιες της παρούσας Οδηγίας για κάθε μέλος ή διευθυντικό στέλεχος. Η ετήσια δήλωση πρέπει να υποβάλλεται στην Κεντρική Τράπεζα μέχρι την 31η Μαρτίου εκάστου έτους.

(2) Το ίδρυμα οφείλει να διασφαλίζει, μέσω σχετικής εκπαίδευσης που παρέχει στα μέλη του διοικητικού οργάνου και διευθυντικά στελέχη, ότι τα εν λόγω άτομα έχουν επαρκή γνώση των απαιτήσεων συνεχούς καταλληλότητάς τους που καθορίζονται στην παρούσα Οδηγία. Το ίδρυμα οφείλει να λαμβάνει τα δέοντα μέτρα ώστε τα πιο πάνω πρόσωπα να παρέχουν την αναγκαία ενημέρωση στο ίδρυμα αμέσως, όταν επέλθουν αλλαγές που επηρεάζουν τη συμμόρφωση με τις απαιτήσεις της παρούσας Οδηγίας. Το ίδρυμα, εξετάζει και αξιολογεί αμέσως τις πληροφορίες που παρέχονται από τα ίδια τα μέλη και διευθυντικά στελέχη και τυχόν άλλες σχετικές πληροφορίες που λαμβάνουν από άλλες πηγές, με στόχο την επιβεβαίωση της συνεχούς καταλληλότητας των προσώπων αυτών για τις θέσεις που κατέχουν, όπως καθορίζεται στην παράγραφο 7 της παρούσας Οδηγίας, ειδικά σε ό,τι αφορά αλλαγές που δύνανται να επηρεάζουν τα κριτήρια ικανότητας και καταλληλότητας και τα κριτήρια ανεξαρτησίας, όπου εφαρμόζεται.

Νοείται ότι σε περίπτωση που υπάρξει αλλαγή που επηρεάζει την καταλληλότητα συγκεκριμένου μέλους του διοικητικού οργάνου ή/και του διευθυντικού στελέχους, το ίδρυμα υποχρεούται να ενημερώνει την Κεντρική Τράπεζα αμέσως.

(3) Το ίδρυμα υποχρεούται να γνωστοποιεί όλες τις ουσιαστικές αλλαγές ως προς τη συμμόρφωση μελών και διευθυντικών στελεχών με τις πρόνοιες της παρούσας Οδηγίας στην Κεντρική Τράπεζα, ειδικά όταν αφορούν τα κριτήρια καταλληλότητας, τα κριτήρια ανεξαρτησίας και επαρκούς χρόνου για άσκηση των καθηκόντων τους, εντός επτά (7) ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία υποβολής τους στον γραμματέα του ιδρύματος.

Έναρξη ισχύος.

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

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1
ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΑΝΕΞΑΡΤΗΣΙΑΣ ΜΕΛΩΝ
Κάθε μέλος του διοικητικού οργάνου (ανεξάρτητο ή μη) πρέπει να ενεργεί με ειλικρίνεια, ακεραιότητα και ανεξάρτητη βούληση ώστε να εκτιμά και να αμφισβητεί τις αποφάσεις των ανώτατων διευθυντικών στελεχών όποτε αυτό χρειάζεται και να επιβλέπει αποτελεσματικά και να παρακολουθεί τη λήψη των αποφάσεων από τη διεύθυνση του ιδρύματος.
Προ του διορισμού ενός μη εκτελεστικού και ανεξάρτητου μέλους, το ίδρυμα οφείλει να διασφαλίσει ότι το υποψήφιο μέλος έχει ανεξάρτητη βούληση και κρίση και δεν υφίστανται οποιεσδήποτε συγκρούσεις συμφερόντων, διασυνδέσεις ή συνθήκες που πιθανόν να επηρεάζουν ή διαφαίνεται ότι δύναται να επηρεάσουν την κρίση του υποψηφίου μέλους.
Το διοικητικό όργανο του ιδρύματος υιοθετεί κατάλληλα κριτήρια προκειμένου να κρίνει κατά πόσο ένα μέλος είναι ανεξάρτητο. Τα κατ' ελάχιστον κριτήρια που πρέπει να ικανοποιούνται από το υποψήφιο μέλος είναι τα ακόλουθα-
(α) δεν κατέχει ή κατείχε εντολή ως εκτελεστικό μέλος του διοικητικού οργάνου του ιδρύματος για οποιονδήποτε χρονική περίοδο κατά τα τελευταία πέντε (5) έτη·
(β) δεν διατηρεί σημαντική χρηματοοικονομική ή επιχειρηματική σχέση με το ίδρυμα·
(γ) να μην είναι υπάλληλος εταιρείας που κατέχει συμμετοχή ίση ή μεγαλύτερη του 5% του ιδρύματος ή να συνδέεται με κάποιον άλλον τρόπο με μέτοχο που κατέχει κατέχει συμμετοχή ίση ή μεγαλύτερη του 5% του ιδρύματος·
(δ) να μην απασχολείται από οποιαδήποτε οντότητα που περιλαμβάνεται στο πεδίο εφαρμογής της λογιστικής ενοποίησης, εκτός εάν πληρούνται αμφότερες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:
(i) το μέλος δεν ανήκει στο ανώτερο ιεραρχικό επίπεδο της οντότητας, το οποίο λογοδοτεί απευθείας στο διοικητικό όργανο·
(ii) το μέλος έχει εκλεγεί για να συμμετέχει στο διοικητικό όργανο της οντότητας στο πλαίσιο ενός συστήματος εκπροσώπησης των εργαζομένων·
(ε) να μην απασχολήθηκε κατά το παρελθόν σε θέση που ανήκε στο ανώτερο ιεραρχικό επίπεδο στο ίδρυμα ή σε άλλη οντότητα που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησής του, στο πλαίσιο της οποίας λογοδοτούσε απευθείας μόνο στο διοικητικό όργανο και δεν έχει παρέλθει χρονικό διάστημα τουλάχιστον τριών (3) ετών μεταξύ της παύσης της εν λόγω απασχόλησης και της υπηρεσίας στο διοικητικό όργανο·
(στ) να μην είναι ή να μην έχει διατελέσει κατά τα τρία (3) τελευταία έτη ανώτατο στέλεχος βασικού επαγγελματικού συμβούλου, εξωτερικός ελεγκτής ή βασικός εξωτερικός σύμβουλος του ιδρύματος ή άλλης οντότητας που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της λογιστικής ενοποίησης, ή υπάλληλος που με άλλον τρόπο συνδέεται ουσιαστικά με την παρεχόμενη υπηρεσία·
(ζ) να μην είναι ή να μην υπήρξε, εντός του τελευταίου έτους, βασικός προμηθευτής ή βασικός πελάτης του ιδρύματος ή άλλης οντότητας που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της λογιστικής ενοποίησης ή να μην είχε άλλη σημαντική επιχειρηματική σχέση, ή να μην είναι ανώτερο στέλεχος ή με άλλον τρόπο άμεσα ή έμμεσα συνδεδεμένος με βασικό προμηθευτή, πελάτη ή εμπορική οντότητα που έχει σημαντική επιχειρηματική σχέση·
(η) να μην κατέχει συμμετοχή ίση ή μεγαλύτερη του 5% του ιδρύματος, ούτε να εκπροσωπεί κατά οποιονδήποτε τρόπο τα συμφέροντα μετόχου ο οποίος κατέχει συμμετοχή ίση ή μεγαλύτερη του 5% του ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης που ο μέτοχος είναι η Δημοκρατία ή άλλο κράτος μέλος, ή άλλος δημόσιος φορέας. Η ενέργεια ενός μετόχου, να προτείνει ένα πρόσωπο για διορισμό, χωρίς αυτό το πρόσωπο να εκπροσωπεί τον εν λόγω μέτοχο, δεν συνιστά παραβίαση της ανεξαρτησίας του προτεινόμενου·
(θ) να μην λαμβάνει, πέραν των αποδοχών για τον ρόλο του και των αποδοχών για την απασχόλησή του σύμφωνα με το στοιχείο (δ) σημαντικές αμοιβές ή άλλες παροχές από το ίδρυμα ή από άλλη οντότητα που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της λογιστικής ενοποίησής του·
(ι) να μην είναι άτομο με στενή οικογενειακή ή προσωπική σχέση με εκτελεστικό μέλος του διοικητικού οργάνου του ιδρύματος ή άλλης οντότητας που περιλαμβάνεται στο πεδίο εφαρμογής της λογιστικής ενοποίησης ή με πρόσωπο το οποίο εμπίπτει σε κάποια από τις περιπτώσεις που αναφέρονται στα σημεία (α) έως (η)·
(ια) να μην έχει συμπληρώσει συνολική θητεία στο διοικητικό όργανο του ιδρύματος ή του ομίλου αυτού πέραν των εννέα (9) ετών σε συνεχή βάση ή μη.
(ιβ) Η αμοιβή ανεξάρτητου μέλους δεν θα πρέπει να είναι το μοναδικό εισόδημα του μέλους.

Προς: Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου

Τ.Θ. 25529

1395 Λευκωσία

(ή προς αρ. τηλεμοιότυπου 22378152)

ΔΗΛΩΣΗ ΑΠΟΧΩΡΗΣΗΣ ΑΠΟ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ / ΔΙΕΥΘΥΝΤΙΚΟΥ ΣΤΕΛΕΧΟΥΣ

ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ

Εγώ, ο/η _____, δηλώνω προς την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ότι αποχώρησα στις _____ από τη θέση _____ του ιδρύματος πληρωμών

Δηλώνω ότι οι λόγοι αποχώρησής μου είναι οι ακόλουθοι:

Δηλώνω ότι επιθυμώ να φέρω τα ακόλουθα σε γνώση της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου:

Ημερομηνία _____

Υπογραφή _____

Ονοματεπώνυμο _____