



ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

Αιτήσεις για αδειοδότηση Ιδρυμάτων Πληρωμών - συχνά λάθη και παραλείψεις

- Παράλειψη υποβολής ΟΛΩΝ των πληροφοριών σε σχέση με το ιστορικό / τις προηγούμενες θέσεις / σύγκρουση συμφερόντων των προτεινόμενων μελών του διοικητικού συμβουλίου.
- Μη υποβολή απαντήσεων σε ΟΛΕΣ τις ερωτήσεις των ερωτηματολογίων.
- Παράλειψη υποβολής πλήρως συμπληρωμένου ερωτηματολογίου από ΟΛΟΥΣ τους προτεινόμενους μετόχους με ειδική συμμετοχή.
- Χρήση λανθασμένου ερωτηματολογίου.
- Αντικρουόμενες πληροφορίες μεταξύ των υποβληθέντων εγγράφων.
- Χρήση γενικών προτύπων όσον αφορά σημαντικά έγγραφα, μη κατάλληλα προσαρμοσμένων στις δραστηριότητες της αιτήτριας εταιρείας (π.χ. πολιτική και διαδικασίες διαχείρισης κινδύνων, κλπ.).
- Παράλειψη υποβολής της δομής του ομίλου η οποία να καταδεικνύει όλες τις απαραίτητες λεπτομέρειες.
- Παράλειψη επεξήγησης για το πως οι υπηρεσίες που θα παρέχονται από την αιτήτρια εταιρεία εμπίπτουν στις υπηρεσίες για τις οποίες αιτείται αδειοδότηση.
- Ανεπαρκής πληροφόρηση σχετικά με το πρόγραμμα λειτουργιών και το επιχειρηματικό σχέδιο.
- Ανεπαρκής αριθμός ανεξάρτητων μελών στο διοικητικό συμβούλιο της αιτήτριας εταιρείας.
- Ανεπαρκής πληροφόρηση σε σχέση με τις οικονομικές προβλέψεις και υποθέσεις της αιτήτριας εταιρείας.
- Υπεραισιόδοξες οικονομικές προβλέψεις / μη ρεαλιστικές υποθέσεις.
- Ανεπαρκής πληροφόρηση σε σχέση με τον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων (ή μη υποβολή υπολογισμού).
- Ανεπαρκής πληροφόρηση σε σχέση με τις δραστηριότητες που θα ανατεθούν σε τρίτους.
- Ανεπαρκής πληροφόρηση / υποβολή αποδεικτικών στοιχείων σε σχέση με την προέλευση των κεφαλαίων που θα χρησιμοποιηθούν για την επένδυση.