



ΕΠΙΣΗΜΗ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΙΑΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΤΡΙΤΟ

ΜΕΡΟΣ Ι

ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ

Αριθμός 4147	Παρασκευή, 10 Νοεμβρίου 2006	3655
--------------	------------------------------	------

Αριθμός 427

ΟΙ ΠΕΡΙ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 1997 ΕΩΣ 2005

Οδηγία δυνάμει των άρθρων 18 και 41

Η Κεντρική Τράπεζα, ασκώντας τις εξουσίες που παρέχονται σ' αυτή σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 18 και 41 των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του 1997 μέχρι 2005, εκδίδει την παρούσα Οδηγία προς τις τράπεζες αναφορικά με τα κριτήρια αξιολόγησης της ικανότητας και της καταλληλότητας των Προέδρων, των Αντιπροέδρων, των Συμβούλων και των Διευθυντών των τραπεζών.

ΜΕΡΟΣ Ι

ΤΙΤΛΟΣ, ΕΡΜΗΝΕΙΑ ΚΑΙ ΕΦΑΡΜΟΓΗ

Συνοπτικός
τίτλος και
επεξηγήσεις.

1.- (α) Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί της Ικανότητας και Καταλληλότητας (Κριτήρια Αξιολόγησης) των Συμβούλων και των Διευθυντών Τραπεζών Οδηγία του 2006.

(β) Η παρούσα Οδηγία:

- (i) ορίζει τα κριτήρια αξιολόγησης της ικανότητας και της καταλληλότητας του Πρώτου Εκτελεστικού Διευθυντή, του

Προέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου της τράπεζας, του Αντιπροέδρου του Διοικητικού Συμβουλίου της τράπεζας, του Προέδρου της Επιτροπής Ελέγχου, του Προέδρου της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, των Συμβούλων και των Διευθυντών τράπεζας,

- (ii) ορίζει τις διαδικασίες αξιολόγησης της ικανότητας και της καταλληλότητας των ανωτέρω προσώπων, εξειδικεύοντας τις διαδικασίες που ορίζονται στο άρθρο 18 του περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμου και
- (iii) παρέχει επεξηγήσεις και διευκρινίσεις ως προς τον τρόπο εφαρμογής των διατάξεων της Οδηγίας.

Ερμηνεία.

2. Στην παρούσα Οδηγία, εκτός αν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια:

«αντιπρόεδρος» σημαίνει το σύμβουλο της τράπεζας που έχει εκλεγεί από τα μέλη του διοικητικού της συμβουλίου να κατέχει τη θέση του αντιπροέδρου του διοικητικού συμβουλίου της τράπεζας και να αναπληρώνει τον πρόεδρο του διοικητικού συμβουλίου της τράπεζας εν τη απουσία του·

«Ατομικό Ερωτηματολόγιο» σημαίνει το Ατομικό Ερωτηματολόγιο του Παραρτήματος 1 το οποίο συμπληρώνεται από υποψηφίους για διορισμό στη θέση του συμβούλου ή διευθυντή τράπεζας·

«διευθυντής» σημαίνει τον πρώτο εκτελεστικό διευθυντή τράπεζας και οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο που εργοδοτείται από αυτή και το οποίο ασκεί διευθυντικά καθήκοντα ή είναι υπεύθυνο για την τήρηση λογαριασμών ή άλλων αρχείων της τράπεζας κάτω από την άμεση εξουσία συμβούλου ή του πρώτου εκτελεστικού διευθυντή·

«εκτελεστικός σύμβουλος» σημαίνει σύμβουλο της τράπεζας του οποίου η παρουσία και η συγκατάθεση είναι απαραίτητη για την αποτελεσματική κατεύθυνση και διοίκηση της τράπεζας σύμφωνα με το άρθρο 19 του περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμου·

«Κεντρική Τράπεζα» σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.

«κράτος μέλος» σημαίνει κράτος μέλος του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου.

«μη-εκτελεστικός σύμβουλος» σημαίνει σύμβουλο τράπεζας ο οποίος δεν είναι εκτελεστικός.

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

«Νόμος» σημαίνει τους περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμους του 1997 έως του 2005.

«πρόεδρος» σημαίνει το σύμβουλο της τράπεζας που έχει εκλεγεί από τα μέλη του διοικητικού της συμβουλίου να κατέχει τη θέση του προέδρου του διοικητικού συμβουλίου της τράπεζας.

«πρόσωπο» σημαίνει φυσικό ή νομικό πρόσωπο.

«πρώτος εκτελεστικός διευθυντής» σημαίνει πρόσωπο το οποίο είτε μόνο του είτε από κοινού με άλλα πρόσωπα είναι υπεύθυνο κάτω από την άμεση εξουσία του διοικητικού συμβουλίου για τη διεξαγωγή των εργασιών τράπεζας, και σε περίπτωση τράπεζας άλλης από τράπεζα που συστάθηκε στη Δημοκρατία, περιλαμβάνει πρόσωπο το οποίο είτε μόνο του είτε από κοινού με άλλα πρόσωπα είναι υπεύθυνο για τη διεξαγωγή των εργασιών της τράπεζας αυτής στη Δημοκρατία ή τη διεξαγωγή των εργασιών της τράπεζας αυτής στο εξωτερικό από τη Δημοκρατία.

«σύμβουλος» σημαίνει πρόσωπο που κατέχει τη θέση συμβούλου τράπεζας ή που έχει εξουσία να ασκεί ουσιαστικά τις ίδιες αρμοδιότητες σε σχέση με τη διεύθυνση της τράπεζας, με εκείνες που

ασκούνται από σύμβουλο εταιρείας και περιλαμβάνει πρόσωπο το οποίο έχει τον έλεγχο της τράπεζας ή της μητρικής της εταιρείας ή πρόσωπο που σύμφωνα με τις οδηγίες ή διαταγές του οι σύμβουλοι της τράπεζας ή οποιοσδήποτε από αυτούς συνηθίζεται να ενεργεί:

Νοείται ότι δεν θεωρείται σύμβουλος οποιοδήποτε πρόσωπο για το λόγο και μόνο ότι οι σύμβουλοι ενεργούν σύμφωνα με τις οδηγίες ή διαταγές που το εν λόγω πρόσωπο τους παρέχει υπό την επαγγελματική του ιδιότητα.

«τράπεζα» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από τους περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμους του 1997 έως του 2005.

«τραπεζικές εργασίες» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από τους περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμους του 1997 έως του 2005.

Πεδίο
εφαρμογής

3. Η παρούσα Οδηγία εφαρμόζεται:

(α) από τις τράπεζες που συστάθηκαν στην Κυπριακή Δημοκρατία, περιλαμβανομένων όλων των θυγατρικών εταιρειών, οι εργασίες των οποίων είναι αναπόσπαστα συνδεδεμένες με τραπεζικές εργασίες ή σχετίζονται στενά με αυτές, σύμφωνα με το άρθρο 13(3) των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων, και όλων των υποκαταστημάτων τους εκτός της Κυπριακής Δημοκρατίας, και

(β) από όλα τα εγγεγραμμένα στην Κυπριακή Δημοκρατία υποκαταστήματα τραπεζών, που είναι εγκαθιδρυμένες εκτός των κρατών μελών καθόσον αφορά τους διευθυντές των υποκαταστημάτων αυτών.

ΜΕΡΟΣ II

ΕΥΘΥΝΕΣ ΚΑΙ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ

Ευθύνες
τραπεζών.

4. Οι τράπεζες οφείλουν να είναι ιδιαίτερα προσεκτικές κατά το διορισμό συμβούλων και διευθυντών, οι οποίοι θα πρέπει να διαθέτουν την απαραίτητη εμπειρία, εξειδίκευση και γνώση για την άσκηση των καθηκόντων και αρμοδιοτήτων τους. Περαιτέρω, οι σύμβουλοι και οι διευθυντές πρέπει να είναι πρόσωπα τα οποία διαθέτουν ειλικρίνεια,

αξιοπιστία και ακεραιότητα, χαρακτηριστικά τα οποία προάγουν τη συμμόρφωση με το θεσμικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία των τραπεζών.

Σύμβουλοι.

5.-(1) Οι σύμβουλοι μιας τράπεζας έχουν την αρμοδιότητα και την ευθύνη για τη χάραξη στρατηγικής και πολιτικής, την κατεύθυνση και συνετή λειτουργία της τράπεζας και τον έλεγχο των εργασιών της. Λόγω αυτής της αρμοδιότητας, είναι σημαντικό να διαθέτουν τις απαραίτητες γνώσεις και δεξιότητες για να διευθύνουν την τράπεζα καθώς και προσωπικές αρετές και ιδιότητες όπως ειλικρίνεια, ακεραιότητα χαρακτήρα, τιμιότητα, αξιοπιστία και αντικειμενικότητα για να διασφαλίζουν ότι η τράπεζα διοικείται με σύνεση, σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου.

(2) Οι σύμβουλοι της τράπεζας έχουν συγκεκριμένες ευθύνες και καθήκοντα βάσει του Νόμου και της περί Εταιρειών νομοθεσίας. Συγκεκριμένα, οφείλουν να καθορίζουν τις αρχές βάσει των οποίων διευθύνεται η τράπεζα και να βεβαιώνονται ότι αυτή διευθύνεται σύμφωνα με τις εν λόγω αρχές. Αποτελεί ευθύνη και υποχρέωσή τους να προάγουν εντός της τράπεζας την κουλτούρα μιας επαρκούς εσωτερικής διακυβέρνησης.

Διευθυντές.

6.-(1) Οι διευθυντές των τραπεζών είναι υπεύθυνοι για την υλοποίηση της στρατηγικής και πολιτικής και των σχετικών με αυτές αποφάσεων του Διοικητικού Συμβουλίου της τράπεζας καθώς και για την εφαρμογή της νομοθεσίας.

(2) Οι διευθυντές πρέπει να διαθέτουν τις απαραίτητες γνώσεις και δεξιότητες για να διευθύνουν την τράπεζα καθώς και προσωπικές αρετές και ιδιότητες όπως ειλικρίνεια, ακεραιότητα χαρακτήρα, τιμιότητα, αξιοπιστία και αντικειμενικότητα για να διασφαλίζουν ότι η τράπεζα διοικείται με σύνεση και επάρκεια, σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου.

Αρμοδιότητα
Κεντρικής
Τράπεζας

7. Σε περίπτωση που, κατά την άποψη της Κεντρικής Τράπεζας, οποιοδήποτε άτομο δεν είναι ικανό και κατάλληλο πρόσωπο για να ενεργεί ως σύμβουλος ή διευθυντής τράπεζας, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να διατάξει όπως το πρόσωπο αυτό μη ενεργεί ως σύμβουλος ή διευθυντής.