

Ο ΠΕΡΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΝΟΜΟΣ

ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΑΠΟΦΑΣΗ ΠΕΡΙ ΤΗΣ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ (ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ) ΤΩΝ
ΑΞΙΩΜΑΤΟΥΧΩΝ ΤΩΝ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Κανονιστική Απόφαση με βάση το άρθρο 411

Η Επιτροπή της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών (ΥΕΑΣΕ) δυνάμει :

- (α) του άρθρου 411(γ)(ii) του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου σε συνδυασμό με το Διάταγμα του Υπουργικού Συμβουλίου με αριθμό Κανονιστικής Διοικητικής Πράξης (ΚΔΠ) 110/2004 με βάση το οποίο εξουσιοδοτήθηκε να ρυθμίζει τα θέματα που καθορίζονται στο άρθρο 411 του εν λόγω Νόμου και
 - (β) του άρθρου 412(2) του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου,
- εκδίδει την παρούσα Κανονιστική Απόφαση αναφορικά με τα κριτήρια αξιολόγησης της ικανότητας και της καταλληλότητας των αξιωματούχων των Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων (ΣΠΙ).

ΜΕΡΟΣ Ι
ΕΡΜΗΝΕΙΑ ΚΑΙ ΕΦΑΡΜΟΓΗ

1. Συνοπτικός τίτλος και επεξηγήσεις

Η παρούσα Κανονιστική Απόφαση:

- (α) ορίζει τα κριτήρια αξιολόγησης της ικανότητας και της καταλληλότητας του Προέδρου και των μελών της Επιτροπείας, του Προέδρου και των μελών του Εποπτικού Συμβουλίου, του Προέδρου της Επιτροπής Ελέγχου και του Προέδρου της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, όπου υπάρχουν, καθώς και του Γραμματέα και των διευθυντικών στελεχών των ΣΠΙ,
- (β) ορίζει τις διαδικασίες αξιολόγησης της ικανότητας και της καταλληλότητας των ανωτέρω προσώπων, και
- (γ) παρέχει επεξηγήσεις και διευκρινίσεις ως προς τον τρόπο εφαρμογής των διατάξεων της Κανονιστικής Απόφασης.

2. Ερμηνεία

(α) Στην παρούσα Κανονιστική Απόφαση, εκτός αν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια:

«αξιωματούχοι» σημαίνει τα πρόσωπα που αναφέρονται στην παράγραφο 1(α) ανωτέρω.

«Ατομικό Ερωτηματολόγιο» σημαίνει το Ατομικό Ερωτηματολόγιο του Παραρτήματος 1 το οποίο συμπληρώνεται από υποψηφίους για υποβολή υποψηφιότητας ή για διορισμό στη θέση αξιωματούχου ΣΠΙ.

«διευθυντικό στέλεχος» σημαίνει οποιοδήποτε πρόσωπο εκτός του Γραμματέα που εργοδοτείται από το ΣΠΙ και το οποίο προϊστάται σημαντικού τομέα ευθύνης εργασιών του ΣΠΙ κάτω από την άμεση εξουσία του Γραμματέα και περιλαμβάνει πρόσωπο που μαζί με το Γραμματέα ενεργεί στη βάση του άρθρου 41B(1) (α) (ii) του Νόμου. Για σκοπούς της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης διευθυντικά στελέχη θεωρούνται και ο Εσωτερικός Ελεγκτής, ο Προϊστάμενος της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων και ο Προϊστάμενος της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης.

«εκτελεστικό μέλος της Επιτροπείας» σημαίνει μέλος της Επιτροπείας όπως ορίζεται στην παράγραφο 22 της Κανονιστικής Απόφασης αναφορικά με το Πλαίσιο Αρχών Λειτουργίας και Κριτηρίων Αξιολόγησης της Οργανωτικής Δομής, Εσωτερικής Διακυβέρνησης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των ΣΠΙ (ΚΔΠ 441/2007).

«Έφορος» σημαίνει τον Έφορο της ΥΕΑΣΕ

«μη-εκτελεστικό μέλος της Επιτροπείας» σημαίνει μέλος της Επιτροπείας του ΣΠΙ το οποίο δεν είναι εκτελεστικό.

«Νόμος» σημαίνει τον περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμο

«διορισμός» περιλαμβάνει και την προαγωγή ή αλλαγή ή ανάθεση καθηκόντων.

(β) Οποιοσδήποτε όρος δεν ερμηνεύεται ειδικώς στην παρούσα Κανονιστική Απόφαση έχει την έννοια που αποδίδεται σ' αυτόν από τον περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμο και Θεσμούς.

(γ) Όπου στην παρούσα Κανονιστική Απόφαση γίνεται αναφορά σε Πρόεδρο και μέλη της Επιτροπείας θα περιλαμβάνει, τηρουμένων των αναλογιών, και τον Πρόεδρο και μέλη του Εποπτικού Συμβουλίου, όπου υπάρχει.

3. Πεδίο Εφαρμογής

(1) Η παρούσα Κανονιστική Απόφαση εφαρμόζεται από τα ΣΠΙ που έλαβαν άδεια λειτουργίας από τον Έφορο περιλαμβανομένων των υποκαταστημάτων τους εκτός της Κυπριακής Δημοκρατίας, και από όλα τα εγγεγραμμένα στην Κυπριακή Δημοκρατία υποκαταστήματα ΣΠΙ που εγκαθιδρύθηκαν σε κράτος άλλο από κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης, καθόσον αφορά τα διευθυντικά στελέχη των υποκαταστημάτων αυτών.

(2) Ο όρος ΣΠΙ στην παρούσα Κανονιστική Απόφαση θα ερμηνεύεται όπως προνοείται στην υποπαράγραφο (1) ανωτέρω.

ΜΕΡΟΣ II ΕΥΘΥΝΕΣ ΚΑΙ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ

4. Ευθύνες ΣΠΙ

Τα ΣΠΙ οφείλουν να ενεργούν με ιδιαίτερη προσοχή κατά τη διαδικασία εκλογής και διορισμό αξιωματούχων, οι οποίοι θα πρέπει να διαθέτουν την απαραίτητη εμπειρία, εξειδίκευση και γνώση για την άσκηση των καθηκόντων και αρμοδιοτήτων της θέσης. Περαιτέρω, οι αξιωματούχοι πρέπει να είναι πρόσωπα ακεραίου χαρακτήρα, ειλικρινή και αξιόπιστα, γνώρισμα που προάγουν τόσο το συνεργατικό χαρακτήρα του ΣΠΙ όσο και τη συμμόρφωση με το θεσμικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία των ΣΠΙ.

5. Πρόεδρος και μέλη της Επιτροπείας

(1) Ο Πρόεδρος και τα μέλη της Επιτροπείας του ΣΠΙ έχουν την αρμοδιότητα και την ευθύνη για τη χάραξη στρατηγικής και πολιτικής, την κατεύθυνση και γενικά τη συνετή λειτουργία του ΣΠΙ και τον έλεγχο των εργασιών του. Λόγω των ευθυνών και αρμοδιοτήτων τους, είναι σημαντικό να διασφαλίζεται ότι διαθέτουν τις απαραίτητες γνώσεις, δεξιότητες και προσόντα για να διευθύνουν το ΣΠΙ καθώς και προσωπικές αρετές και ιδιότητες όπως ειλικρίνεια, ακεραιότητα χαρακτήρα, εντιμότητα, αξιοπιστία και αντικειμενικότητα ώστε να διασφαλίζεται ότι το ΣΠΙ διοικείται με σύνεση, σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου.

(2) Ο Πρόεδρος και τα μέλη της Επιτροπείας του ΣΠΙ έχουν συγκεκριμένες ευθύνες και καθήκοντα βάσει της περί συνεργατικών εταιρειών νομοθεσίας. Οφείλουν να καθορίζουν τις αρχές βάσει των οποίων διευθύνεται το ΣΠΙ και να βεβαιώνονται ότι αυτό διευθύνεται σύμφωνα με τις εν λόγω αρχές. Αποτελεί ευθύνη και υποχρέωσή τους να προάγουν εντός του ΣΠΙ την κουλτούρα επαρκούς εσωτερικής διακυβέρνησης με βάση τη σχετική Κανονιστική Απόφαση.

6. Γραμματέας και διευθυντικά στελέχη

(1) Ο Γραμματέας και τα διευθυντικά στελέχη του ΣΠΙ είναι υπεύθυνοι για την υλοποίηση της στρατηγικής και πολιτικής και των σχετικών με αυτές αποφάσεων της Επιτροπείας του ΣΠΙ καθώς και για την εφαρμογή της συνεργατικής και άλλης νομοθεσίας που αφορά τα ΣΠΙ.

(2) Πρέπει να διασφαλίζεται ότι ο Γραμματέας και τα διευθυντικά στελέχη διαθέτουν τις απαραίτητες γνώσεις και δεξιότητες για να διευθύνουν το ΣΠΙ καθώς και προσωπικές αρετές και ιδιότητες όπως ειλικρίνεια, ακεραιότητα χαρακτήρα, εντιμότητα, αξιοπιστία και αντικειμενικότητα ώστε να διασφαλίζεται ότι το ΣΠΙ διοικείται με σύνεση και αποτελεσματικότητα, σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου.

7. Αρμοδιότητα Εφόρου

Σε περίπτωση που κατά την άποψη του Εφόρου, η οποία διαμορφώνεται αφού διαβουλευθεί με το ΣΠΙ και αφού δώσει στον ενδιαφερόμενο την ευκαιρία να εκφέρει τυχόν απόψεις του, οποιοδήποτε πρόσωπο δεν πληροί τα καθορισμένα κριτήρια ικανότητας και καταλληλότητας για να ενεργεί ως αξιωματούχος ΣΠΙ, ο Έφορος δύναται αφού προηγουμένως λάβει υπόψη την γνώμη του Κεντρικού Φορέα προκειμένου περί συνδεδεμένου ΣΠΙ να απαιτήσει από το ΣΠΙ όπως το πρόσωπο αυτό μη θεωρηθεί κατάλληλο για να αναλάβει καθήκοντα ή να διορισθεί ή, να συνεχίσει να ενεργεί ως αξιωματούχος.

Νοείται ότι κατά την άσκηση της εξουσίας του αυτής ο Έφορος ενεργεί αυτεπαγγέλτως ή κατόπιν εισήγησης του Κεντρικού Φορέα προκειμένου περί συνδεδεμένου ΣΠΙ.

ΜΕΡΟΣ III ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΛΕΓΧΟΥ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΥΠΟΨΗΦΙΟΥ ΑΞΙΩΜΑΤΟΥΧΟΥ

8. Διαδικασία ελέγχου

(1) (α) Στην περίπτωση υποψηφίου προσώπου για τη θέση αξιωματούχου, το ΣΠΙ οφείλει να ενημερώσει επαρκώς το πρόσωπο αυτό για τα καθήκοντα, τις ευθύνες και τις υποχρεώσεις της θέσης, περιλαμβανομένων των απαιτήσεων ως προς τη διεκπεραίωση των ευθυνών και καθηκόντων του.

(β) Η ενημέρωση που προβλέπεται στην υποπαράγραφο (α) πιο πάνω θα περιέχεται σε ειδικό έντυπο που θα του απευθύνει το ΣΠΙ τόσο κατά την υποβολή της υποψηφιότητας ή αίτησης όσο και κατά τον διορισμό ή την ανάληψη των καθηκόντων και βάσει της οποίας θα καλείται να απαντήσει επίσημα κατά πόσο αποδέχεται τα καθήκοντα, ευθύνες και υποχρεώσεις που συνεπάγεται η θέση για την οποία υποβάλλει αίτηση ή υποψηφιότητα ή διορίζεται ή αναλαμβάνει καθήκοντα.

(2) Σε περίπτωση που ένα πρόσωπο προτίθεται να θέσει υποψηφιότητα ή υποβάλλει αίτηση, αναλόγως της περιπτώσεως για τη θέση αξιωματούχου, συμπληρώνει το Ατομικό Ερωτηματολόγιο, στο οποίο περιλαμβάνονται στοιχεία που αφορούν τη σταδιοδρομία του, περιλαμβανομένων των προσόντων που κατέχει και της πείρας του, και λεπτομέρειες αναφορικά με τυχόν κυρώσεις ή ποινικές καταδίκες σε βάρος του. Κατά την υποβολή της υποψηφιότητας ή αίτησης του, ο κάθε υποψήφιος θα δηλώνει ότι αυτή γίνεται εις γνώση του περιεχομένου και απαιτήσεων της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης.

- (3) (α) Ακολουθώντας, η Ανώτατη Εκτελεστική Διεύθυνση του ΣΠΙ, κατόπιν διαβούλευσης με την Επιτροπή Διορισμών ή τη Διευρημένη Επιτροπή Αμοιβών, Διορισμών και Εσωτερικής Διακυβέρνησης (αν υπάρχει), εξακριβώνει κατά πόσο από τα συμπληρωμένα στοιχεία προκύπτει ή όχι η ύπαρξη οποιουδήποτε κωλύματος για την υποψηφιότητα ή το διορισμό του αξιωματούχου βάσει της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης, αποδέχεται ή απορρίπτει πλήρως αιτιολογημένα την υποψηφιότητα ή αίτηση και ενημερώνει προσωπικά τον ενδιαφερόμενο εντός δύο εργάσιμων ημερών από την κατάθεση της υποψηφιότητάς του, ενημερώνοντας παράλληλα τον Έφορο και τον Κεντρικό Φορέα εντός της ίδιας προθεσμίας, διαβιβάζοντας σ'αυτούς το Ατομικό Ερωτηματολόγιο και Δήλωση του ΣΠΙ (Παράρτημα 1).
- (β) Υποψήφιος του οποίου η υποψηφιότητα ή αίτηση απορρίφθηκε από το ΣΠΙ έχει δικαίωμα προσφυγής στον Έφορο εντός 2 εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία κοινοποίησης σ'αυτόν της απόφασης του ΣΠΙ. Η απόφαση του Εφόρου, ο οποίος δύναται να ενεργήσει και αυτεπάγγελα, είναι τελεσίδικη και δεσμευτική για το ΣΠΙ και τον υποψήφιο. Ο Έφορος ενημερώνει σχετικά και τον Κεντρικό Φορέα.
- (γ) Μετά την εκλογή ή επιλογή των υποψηφίων η Ανώτατη Εκτελεστική Διεύθυνση του ΣΠΙ ενημερώνει σχετικά τον Έφορο με παράλληλη κοινοποίηση στον Κεντρικό Φορέα.
- (4) Μετά την εκλογή ή επιλογή ο Έφορος εξετάζει την προτεινόμενη ανάληψη καθηκόντων ή διορισμό και δύναται να διεξάγει ελέγχους για να επαληθεύσει τις πληροφορίες που περιέχονται στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο. Εάν ο Έφορος ικανοποιηθεί ότι το υπο εξέταση πρόσωπο πληροί τα κριτήρια και προϋποθέσεις ικανότητας και κατάλληλότητας για την προτεινόμενη θέση, αποφασίζει αφού λάβει υπόψη τη γνώμη του Κεντρικού Φορέα προκειμένου περί συνδεδεμένου ΣΠΙ (η οποία υποβάλλεται εντός δύο εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία κατά την οποία αυτή ζητείται) κατά πόσο το πρόσωπο αυτό δύναται να αναλάβει καθήκοντα ή ότι το ΣΠΙ δύναται να προχωρήσει στο διορισμό του στη συγκεκριμένη θέση ανάλογα με την περίπτωση. Η απόφαση του Εφόρου αιτιολογείται επαρκώς και κοινοποιείται στον Κεντρικό Φορέα. Σε περίπτωση μη συνέναισης του Εφόρου στη προτεινόμενη ανάληψη καθηκόντων ή διορισμό τυγχάνουν εφαρμογής οι πρόνοιες της συνεργατικής νομοθεσίας ή και των σχετικών κανονισμών του ΣΠΙ ανάλογα με την περίπτωση ως προς την περαιτέρω συνέχιση της διαδικασίας.

9. Επεξηγήσεις.

- (1) Τα ΣΠΙ αρχίζουν τη διαδικασία αξιολόγησης με βάση την παρούσα Κανονιστική Απόφαση, των υποψηφίων για διορισμό στη θέση του Γραμματέα ή διευθυντικού στελέχους από το στάδιο κατά το οποίο καταρτίζεται ο κατάλογος τελικής επιλογής (short list) των υποψηφίων, ζητώντας από όλους τους υποψηφίους που περιλαμβάνονται στον κατάλογο τελικής επιλογής να συμπληρώσουν το Ατομικό Ερωτηματολόγιο.
- (2) Για τη θέση του μέλους της Επιτροπείας συμπληρώνονται Ατομικά Ερωτηματολόγια από όλα τα πρόσωπα που προτίθενται να υποβάλουν υποψηφιότητα και εξετάζονται από το ΣΠΙ.
- (3) Ο Έφορος εξετάζει τα Ατομικά Ερωτηματολόγια που του υποβάλλονται για τα εκλεγέντα ή επιλεγέντα για διορισμό πρόσωπα και δύναται να εξακριβώσει ο ίδιος εν όλω ή εν μέρει τα στοιχεία που περιέχονται σ' αυτά. Για το σκοπό αυτό, στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο περιλαμβάνεται αναφορά με την οποία ζητείται από τους ενδιαφερόμενους να αναγνωρίσουν στον Έφορο την ευχέρεια ενέργειας προς επαλήθευση των στοιχείων που περιέχονται σ' αυτό. Η διαδικασία αυτή δυνατόν να συνεπάγεται επικοινωνία του Εφόρου με άλλες αρμόδιες αρχές ήτοι:
- (α) Αστυνομία Κύπρου·
 - (β) Έφορος Φόρου Εισοδήματος·
 - (γ) Έφορος Εταιρειών·
 - (δ) Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου·
 - (ε) Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου
 - (στ) Έφορος Ασφαλίσεων·
 - (ζ) Μονάδα Καταπολέμησης Αδικημάτων Συγκάλυψης (ΜΟΚΑΣ)
 - (η) Εποπτικές Αρχές του χρηματοοικονομικού τομέα άλλων κρατών ή αστυνομικές αρχές άλλων κρατών·
 - (θ) άλλη εμπλεκόμενη υπηρεσία, κρατική ή μή.
- (4) Ο Έφορος, αφού αξιολογήσει τις πληροφορίες που περιέχονται στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο και αφού προβεί στις ενέργειες ή / και επαληθεύσεις που κρίθηκαν απαραίτητες, αποφασίζει σχετικά.
- (5) Σε περίπτωση που ο Έφορος, αποφασίζει ότι ο ενδιαφερόμενος ικανοποιεί τα κριτήρια ικανότητας και καταλληλότητας, τότε ειδοποιείται περί τούτου το ενδιαφερόμενο ΣΠΙ.

Σε αντίθετη περίπτωση η ανάληψη καθηκόντων ή ο διορισμός στη συγκεκριμένη θέση δεν δύναται να προχωρήσει. Το ενδιαφερόμενο ΣΠΙ ειδοποιείται περί τούτου και η διαδικασία συνεχίζεται σύμφωνα με τη συνεργατική νομοθεσία ή και τους σχετικούς κανονισμούς του ΣΠΙ. Η απόφαση του Εφόρου αιτιολογείται επαρκώς.

ΜΕΡΟΣ IV
ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑ

10. Αξιολόγηση υποψηφίων.

- (1) Η αξιολόγηση της ικανότητας και καταλληλότητας προσώπου, που προτείνεται για τη θέση αξιωματούχου, γίνεται, κυρίως, με βάση το Ατομικό Ερωτηματολόγιο που καλείται να συμπληρώσει ο υποψήφιος και να υποβάλει στον Έφορο το ΣΠΙ. Βάσει του Ατομικού Ερωτηματολογίου, απαιτείται η υποβολή στοιχείων για τα ακαδημαϊκά προσόντα και την πείρα του προτεινόμενου προσώπου, τα επαγγελματικά του προσόντα, τυχόν κυρώσεις ή αποφάσεις δικαστηρίων εις βάρος του, τυχόν συμμετοχές σε άλλους οργανισμούς, εάν επηρεάζεται προσωπικά ή επαγγελματικά από διαδικασίες πτώχευσης, καθώς και το ιστορικό εργοδότησης / απασχόλησης του προσώπου κατά τα δέκα τελευταία χρόνια πριν την υποβολή του Ατομικού Ερωτηματολογίου.
- (2) Αν κατά την υποβολή του Ατομικού Ερωτηματολογίου, ή μεταγενέστερα, διαφανεί ότι αυτό περιλαμβάνει παραπλανητικά ή μη ακριβή στοιχεία ή ότι δεν έχουν υποβληθεί σημαντικά στοιχεία, τότε η ικανότητα και καταλληλότητα του προσώπου τίθεται υπο αμφισβήτηση και η αποδοχή της υποψηφιότητας ή η ανάληψη καθηκόντων ή η διαδικασία διορισμού ή ο διορισμός του μπορεί να ανασταλεί ή να μην προωθηθεί ή να ανακληθεί από το ΣΠΙ ή τον Έφορο, ανάλογα με την περίπτωση.
- (3) Ο Έφορος, εφόσον το κρίνει απαραίτητο, και αφού ενημερώσει το ΣΠΙ, δύναται να καλέσει το εκλεγέν/επιλεγέν πρόσωπο και σε προσωπική συνέντευξη.

11. Ρόλος και ευθύνη των ΣΠΙ για την αξιολόγηση της ικανότητας και καταλληλότητας

- (1) Είναι εξαιρετικά σημαντικός ο ρόλος και η ευθύνη των ΣΠΙ για την αξιολόγηση της ικανότητας και της καταλληλότητας των προσώπων που προορίζονται για τις θέσεις αξιωματούχων τους, πριν την υποβολή υποψηφιότητας ή το διορισμό.
- (2) Η Ανώτατη Εκτελεστική Διεύθυνση του ΣΠΙ βεβαιώνεται με βάση τα ενώπιον της στοιχεία και δεδομένα ότι:
 - (α) Το πρόσωπο που προορίζεται για τη θέση του αξιωματούχου:
 - (i) είναι αξιόπιστο και εγνωσμένης ακεραιότητας και εντιμότητας
 - (ii) στις προηγούμενες θέσεις που τυχόν κατείχε ή για τους σκοπούς διεξαγωγής των δραστηριοτήτων του, ενεργούσε με ειλικρίνεια, ακεραιότητα, αντικειμενικότητα, ευθυκρίσια και επιμέλεια·
 - (iii) πληροί τις προϋποθέσεις για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων της θέσης για την οποία προτείνεται και διαθέτει επαγγελματική ικανότητα και κρίση για τη λήψη αποφάσεων.
 - (iv) έχει γνώση και ικανότητα αξιολόγησης των κινδύνων που αντιμετωπίζει ένα ΣΠΙ,
 - (v) τα συμφέροντα υφιστάμενων ή μελλοντικών καταθετών του ΣΠΙ δεν απειλούνται ούτε ενδέχεται να απειληθούν κατά οποιοδήποτε τρόπο με το να κατέχει τη θέση αυτή.
 - (β) τα πρόσωπα που προτείνονται για διορισμό στη θέση του προέδρου της Επιτροπείας, του προέδρου της επιτροπής ελέγχου και του προέδρου της επιτροπής διαχείρισης κινδύνων, πέραν των απαιτήσεων που περιλαμβάνονται στην υποπαράγραφο (α), είναι κατόχοι πτυχίου πανεπιστημίου σχετικού με θέματα οικονομικά, χρηματοοικονομικά, λογιστικά, τραπεζικά και διοίκηση επιχειρήσεων ή αναγνωρισμένου επαγγελματικού προσόντος στα θέματα αυτά και έχουν επαρκή πείρα και γνώση του χρηματοπιστωτικού ή χρηματοοικονομικού τομέα·
 - (γ) τα πρόσωπα που προτείνονται για διορισμό στη θέση Γραμματέα, ή εκτελεστικού μέλους της Επιτροπείας, πέραν των χαρακτηριστικών που περιλαμβάνονται στην υποπαράγραφο (α), είναι κατόχοι πτυχίου πανεπιστημίου σχετικού με θέματα οικονομικά, χρηματοοικονομικά, λογιστικά, τραπεζικά και διοίκηση επιχειρήσεων ή αναγνωρισμένου επαγγελματικού προσόντος στα θέματα αυτά και έχουν επαρκή πείρα και γνώση του χρηματοπιστωτικού ή χρηματοοικονομικού τομέα·
 - (δ) τα πρόσωπα που προτείνονται για διορισμό στη θέση διευθυντικού στελέχους πέραν των χαρακτηριστικών που περιλαμβάνονται στην υποπαράγραφο (α), έχουν επαρκή επαγγελματική πείρα και γνώση του χρηματοπιστωτικού ή χρηματοοικονομικού τομέα και πληρούν τα απαιτούμενα από τα Σχέδια Υπηρεσίας έκαστης θέσης προσόντα.
 - (ε) τα πρόσωπα που προτείνονται για διορισμό στη θέση μη εκτελεστικού μέλους της Επιτροπείας, πέραν των χαρακτηριστικών που περιλαμβάνονται στην υποπαράγραφο (α), έχουν δεξιότητες ή/και γνώσεις ή/και πείρα στον χρηματοοικονομικό ή χρηματοπιστωτικό τομέα ή στη διοίκηση επιχειρήσεων ή στα λογιστικά ή νομικά θέματα ή σε άλλα θέματα συναφή με τις δραστηριότητες του ΣΠΙ.
- (στ) Αιτιολογούνται επαρκώς στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο τυχόν χρονικά κενά στην καριέρα προσώπου που

προορίζεται για τη θέση αξιωματούχου, κατά τα δέκα τελευταία χρόνια πριν την υποβολή του Ατομικού Ερωτηματολογίου,

- (3) Οι διαδικασίες αποδοχής υποψηφιοτήτων ή διορισμού προσώπων στη θέση αξιωματουχών που εφαρμόζει το ΣΠΙ πρέπει να δίδουν ιδιαίτερη έμφαση στα μέτρα που λαμβάνονται από το ΣΠΙ για να διασφαλιστεί ότι τα προτεινόμενα πρόσωπα έχουν ικανότητα και καταλληλότητα σύμφωνα με τις πρόνοιες της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης.
- (4) Σε περίπτωση που η ικανότητα και καταλληλότητα υποψήφιου προσώπου που προορίζεται για τη θέση αξιωματούχου έχει κριθεί, από εποπτική αρχή αρμόδια για την εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων άλλου κράτους μέλους, η άποψη της εν λόγω εποπτικής αρχής θα λαμβάνεται σοβαρά υπόψη από τον Έφορο κατά την εξέταση του προτεινόμενου προσώπου. Το συμπληρωμένο Ατομικό Ερωτηματολόγιο υποβάλλεται στον Έφορο και εξετάζεται σύμφωνα με τη διαδικασία που ορίζεται στην παράγραφο 8.
- (5) Πρόσωπο της Ανώτατης Εκτελεστικής Διεύθυνσης το οποίο έχει οποιοδήποτε συμφέρον σε διαδικασία εκλογής ή διορισμού, όπως στην περίπτωση που αυτή αφορά τον ίδιο ή τη/το σύζυγο ή συγγενείς μέχρι δεύτερου βαθμού εξ' αίματος ή εξ' αγχιστείας, γνωστοποιεί το γεγονός στο ΣΠΙ και απέχει της διαδικασίας.

12. Ικανότητα και καταλληλότητα.

- (1) (α) Κατά την αξιολόγηση της ικανότητας ενός ατόμου, το ΣΠΙ πρέπει να λαμβάνει υπόψη όλες τις σχετικές παραμέτρους περιλαμβανομένων:
 - (i) του φάσματος και του εύρους των δραστηριοτήτων όπως και του μεγέθους του ΣΠΙ
 - (ii) των αρμοδιοτήτων και ευθυνών που το πρόσωπο θα έχει ως εκ της θέσεώς του·
 - (iii) του κατά πόσον το πρόσωπο θεωρείται ικανό να αναλάβει και εκπληρώσει επιτυχώς και εντός των πλαισίων διασφάλισης των συμφερόντων των ΣΠΙ τα καθήκοντα και τις ευθύνες που συνεπάγεται η συγκεκριμένη θέση.
 - (iv) του κατά πόσον το πρόσωπο διαθέτει επαρκείς γνώσεις και πείρα για τις σημαντικότερες δραστηριότητες του ΣΠΙ και γνωρίζει το περιεχόμενο των καθηκόντων και των ευθυνών που θα αναλάβει.
- (β) ο Έφορος εξετάζει κατά πόσον οι πιο πάνω παράμετροι λήφθηκαν υπόψη από το ΣΠΙ και ότι περιλαμβάνονται στα στοιχεία που υποβλήθηκαν από το ΣΠΙ.
- (2) Σε περίπτωση που πρόσωπο, το οποίο προτείνεται για τη θέση του αξιωματούχου του ΣΠΙ, συμμετέχει σε Επιτροπή ή Διοικητικό Συμβούλιο άλλου ή άλλων οργανισμών ή είναι ανώτερο διευθυντικό στέλεχος άλλου οργανισμού ή άλλων οργανισμών, το ΣΠΙ οφείλει να βεβαιωθεί ότι η κατοχή της θέσης στο ΣΠΙ δεν είναι ασυμβίβαστη με τις άλλες θέσεις που κατέχει το υποψήφιο πρόσωπο και δεν δημιουργείται σύγκρουση συμφερόντων.
- (3) Τα πιο κάτω αποτελούν, μεταξύ άλλων, χαρακτηριστικά προσώπου μη κατάλληλου για τη κατοχή της θέσης αξιωματούχου:
 - (α) πρόσωπο το οποίο δεν συμπλήρωσε το 21ο έτος της ηλικίας του·
 - (β) πρόσωπο το οποίο έχει κηρυχτεί σε πτώχευση και δεν έχει αποκατασταθεί ή έχει προβεί σε συμβιβασμό με τους πιστωτές του·
 - (γ) πρόσωπο το οποίο έχει καταδικαστεί σε οποιαδήποτε χώρα για αδίκημα που ενέχει δόλο ή έλλειψη τιμιότητας·
 - (δ) πρόσωπο το οποίο έχει καταδικαστεί για αδίκημα με βάση τον περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμο, και σε περίπτωση που το πρόσωπο που έχει καταδικαστεί είναι εταιρεία:
 - (i) οποιοσδήποτε σύμβουλος ή πρόσωπο το οποίο έχει τον έλεγχο της εταιρείας αυτής ή
 - (ii) οποιοσδήποτε σύμβουλος θυγατρικής εταιρείας της εταιρείας αυτής.
 - (ε) πρόσωπο που απέφυγε την εκπλήρωση νομίμων υποχρεώσεων του προς το κράτος με δόλια μέσα ή με ψευδείς παραστάσεις.
 - (στ) πρόσωπο που ασκεί δραστηριότητες ανταγωνιστικές με εκείνες του ΣΠΙ ή που μετέχει σε νομικό πρόσωπο ή ένωση προσώπων ασκεί τέτοιες δραστηριότητες.
 - (ζ) πρόσωπο που έχει καταδικασθεί για κακούργημα ή εκ δόλου πλημμέλημα εις βάρος της περιουσίας