

Ε.Ε. Παρ. ΙΙΙ(Ι)
Αρ. 4808, 8.8.2014
Αριθμός 375

Κ.Δ.Π. 375/2014

ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ

**ΟΔΗΓΙΑ ΠΡΟΣ ΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΙΣ ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΚΑΙ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ**

ΙΟΥΛΙΟΣ 2014

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΜΕΡΟΣ Ι - ΤΙΤΛΟΣ, ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΕΠΙΠΕΔΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΚΑΙ ΕΡΜΗΝΕΙΑ

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

ΜΕΡΟΣ ΙΙ - ΓΕΝΙΚΕΣ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

- 5 Γενικές Απαιτήσεις.

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ - ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟ ΟΡΓΑΝΟ

Τμήμα 1 - Σύνθεση, οργάνωση και λειτουργία του διοικητικού οργάνου και πρόσβαση σε πληροφορίες και πόρους

- 6 Μέγεθος και σύνθεση διοικητικού οργάνου.
- 7 Οργάνωση και λειτουργία διοικητικού οργάνου.
- 8 Πρόσβαση σε πληροφορίες και πόρους του διοικητικού οργάνου κατά την άσκηση εποπτείας.

Τμήμα 2 - Απαιτήσεις για την ανάδειξη υποψηφίων, την επιλογή και διαδοχή των μελών του διοικητικού οργάνου και την αξιολόγηση της διοικητικού οργάνου

- 9 Ανάδειξη υποψηφίων, επιλογή και διαδοχή των μελών του διοικητικού οργάνου.
- 10 Αξιολόγηση του διοικητικού οργάνου.

Τμήμα 3 – Σημαντικοί ρόλοι και αρμοδιότητες του διοικητικού οργάνου

- 11 Καθορισμός και επίβλεψη στρατηγικής.
- 12 Καθορισμός και επίβλεψη δομής του ιδρύματος και του ομίλου.
- 13 Ρύθμιση και επίβλεψη της κατανομής αρμοδιοτήτων και εξουσίας.
- 14 Καθορισμός και επίβλεψη και διαδοχή των βασικών λειτουργιών.
- 15 Επίβλεψη των ανώτατων διοικητικών στελεχών.
- 16 Καθορισμός και επίβλεψη του κώδικα επιχειρηματικής δεοντολογίας και των διαδικασιών προειδοποιητικών μηνυμάτων.
- 17 Έγκριση και περιοδική επανεξέταση τεχνικών κριτηρίων για την οργάνωση και αντιμετώπιση των κινδύνων.
- 18 Κανονιστική συμμόρφωση.
- 19 Σχεδιασμός και εφαρμογή ενός υγιούς πλαισίου εσωτερικού ελέγχου.
- 20 Καθορισμός και επίβλεψη της πολιτικής και των πρακτικών αποδοχών.
- 21 Έγκριση των διαδικασιών εφοδιασμού και ανάθεσης εργασιών σε τρίτους.
- 22 Διασφάλιση αξιοπιστίας και διαφανών χρηματοοικονομικών εκθέσεων.
- 23 Εξασφάλιση αποτελεσματικής και διαφανούς επικοινωνίας.
- 24 Διασφάλιση της εφαρμογής των κατάλληλων πολιτικών ασφάλειας πληροφοριών, προτύπων και διαδικασιών.
- 25 Συνεχής παρακολούθηση και αξιολόγηση του πλαισίου διακυβέρνησης.

Τμήμα 4 - Καθήκοντα κάθε μέλους του διοικητικού οργάνου

- 26 Καθήκοντα μελών του διοικητικού οργάνου.

Τμήμα 5 - Ρόλος και αρμοδιότητες του προέδρου του διοικητικού οργάνου

- 27 Κύριες αρμοδιότητες του προέδρου του διοικητικού οργάνου.
- 28 Διασφάλιση της αποτελεσματικής λειτουργίας του διοικητικού οργάνου.
- 29 Διασφάλιση της εισαγωγής, ανάπτυξης και αξιολόγησης των επιδόσεων.
- 30 Διασφάλιση αποτελεσματικής επικοινωνίας με τις εποπτικές αρχές και τους μετόχους.

Τμήμα 6 - Ρόλος και ευθύνες του ανώτερου ανεξάρτητου μέλους του διοικητικού οργάνου.

- 31 Ρόλοι και αρμοδιότητες του ανώτερου ανεξάρτητου μέλους του διοικητικού οργάνου.

Τμήμα 7 - Ρόλοι και ευθύνες του γραμματέα της εταιρείας

- 32 Ευθύνη για το διορισμό γραμματέα της εταιρείας.
- 33 Διευκόλυνση της λειτουργίας του διοικητικού οργάνου.
- 34 Διευκόλυνση της επαγωγής, ανάπτυξης και αξιολόγησης των μελών του διοικητικού οργάνου.

ΜΕΡΟΣ IV - ΕΠΙΤΡΟΠΕΣ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΟΡΓΑΝΟΥ**Τμήμα 1 - Γενικές απαιτήσεις**

- 35 Απαίτηση για σύσταση επιτροπών.
- 36 Σύνθεση και οργάνωση των επιτροπών.
- 37 Όροι εντολής των επιτροπών.

Τμήμα 2 – Επιτροπή Ελέγχου

- 38 Κριτήρια επιλεξιμότητας των μελών της επιτροπής ελέγχου.
- 39 Καθήκοντα της επιτροπής ελέγχου.

Τμήμα 3 – Επιτροπή Κινδύνων

- 40 Κριτήρια επιλεξιμότητας των μελών της επιτροπής κινδύνων.
- 41 Καθήκοντα της επιτροπής κινδύνων.

Τμήμα 4 – Επιτροπή Αποδοχών

- 42 Κριτήρια επιλεξιμότητας των μελών της επιτροπής αποδοχών.
- 43 Καθήκοντα της επιτροπής αποδοχών.

Τμήμα 5 - Επιτροπή ανάδειξης υποψηφίων

- 44 Κριτήρια επιλεξιμότητας των μελών της επιτροπής ανάδειξης υποψηφίων.

ΜΕΡΟΣ V - ΑΝΩΤΑΤΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΣΤΕΛΕΧΗ

- 45 Σύνθεση των ανώτατων διοικητικών στελεχών.
- 46 Επιλογή, ανάπτυξη και διαδοχή των ανώτατων διοικητικών στελεχών.
- 47 Ρόλοι και ευθύνες των ανώτατων διοικητικών στελεχών.
- 48 Επίβλεψη των εργασιών του ιδρύματος και καθοδήγηση σε καθημερινή βάση.
- 49 Παροχή εισηγήσεων στο διοικητικό όργανο.

ΜΕΡΟΣ VI - ΠΛΑΙΣΙΟ ΑΠΟΔΟΧΩΝ

- 50 Πολιτικές αποδοχών.
 51 Μεταβλητά στοιχεία αποδοχών.
 52 Ιδρύματα που επωφελούνται από κυβερνητική παρέμβαση.

ΜΕΡΟΣ VII - ΠΛΑΙΣΙΟ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΗΣ ΔΕΟΝΤΟΛΟΓΙΑΣ

- 53 Εταιρικές αξίες και κώδικας επιχειρησιακής δεοντολογίας.
 54 Οι υπηρεσίες που προσφέρονται στους πελάτες.
 55 Σύγκρουση συμφερόντων και διαχωρισμός καθηκόντων.
 56 Μη τυποποιημένες ή μη διαφανείς δραστηριότητες.
 57 Διαδικασίες προειδοποίησης.

ΜΕΡΟΣ VIII - ΡΥΘΜΙΣΕΙΣ ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗΣ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

- 58 Κουλτούρα κανονιστικής συμμόρφωσης.
 59 Απαιτήσεις για τη δημιουργία πλαισίου κανονιστικής συμμόρφωσης.

ΜΕΡΟΣ IX - ΠΛΑΙΣΙΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗ ΤΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ**Τμήμα 1 – Κουλτούρα διαχείρισης κινδύνων και διάθεση ανάληψης κινδύνων**

- 60 Κουλτούρα διαχείρισης κινδύνων.
 61 Πλαίσιο διάθεσης ανάληψης κινδύνων.

Τμήμα 2 – Πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων**Υποτμήμα 2.1 – Γενικές απαιτήσεις**

- 62 Γενικές απαιτήσεις για τη διαχείριση κινδύνων.

Υποτμήμα 2.2 – Αντιμετώπιση συγκεκριμένων κινδύνων

- 63 Πιστωτικός κίνδυνος και κίνδυνος αντισυμβαλλομένου.
 64 Υπολειπόμενος κίνδυνος.
 65 Κίνδυνος συγκέντρωσης.
 66 Κίνδυνος τιτλοποίησης.
 67 Κίνδυνος αγοράς.
 68 Κίνδυνος επιτοκίου από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου.
 69 Κίνδυνος υπερβολικής μόχλευσης.
 70 Λειτουργικός κίνδυνος.
 71 Κίνδυνος ρευστότητας.

Υποτμήμα 2.3 – Νέα προϊόντα και αγορές και μη τυποποιημένες ή μη διαφανείς δραστηριότητες

- 72 Νέα προϊόντα και υπηρεσίες.
 73 Μη τυποποιημένες ή μη διαφανείς δραστηριότητες.

ΜΕΡΟΣ X - ΠΛΑΙΣΙΟ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ**Τμήμα 1 - Γενικές απαιτήσεις**

- 74 Απαιτήσεις για τη θέσπιση πλαισίου εσωτερικού ελέγχου.

Τμήμα 2 – Συστήματα εσωτερικού ελέγχου

75 Απαιτήσεις για τη δημιουργία συστημάτων ελέγχου.

Τμήμα 3- Τμήματα Ελέγχου

Υποτμήμα 3.1- Γενικές απαιτήσεις των τμημάτων ελέγχου

76 Απαιτήσεις για τη θέσπιση τμημάτων ελέγχου.
 77 Ανεξαρτησία τμήματος ελέγχου.
 78 Επικεφαλής τμήματος ελέγχου.
 79 Προσόντα υπαλλήλων τμήματος ελέγχου.
 80 Εναλλαγή προσωπικού τμημάτων ελέγχου.
 81 Σχέσεις μεταξύ τμημάτων ελέγχου.
 82 Καταστατικό τμήματος ελέγχου.
 83 Ο ρόλος των τμημάτων ελέγχου σε ομίλους.

Υποτμήμα 3.1 – Τμήμα διαχείρισης κινδύνων

84 Γενικές απαιτήσεις του τμήματος διαχείρισης κινδύνων.
 85 Ο ρόλος του τμήματος διαχείρισης κινδύνων στη διαμόρφωση στρατηγικής, διάθεσης ανάληψης κινδύνων και λήψης αποφάσεων.
 86 Ο ρόλος του τμήματος διαχείρισης κινδύνων στη διαχείριση κινδύνων.
 87 Ο ρόλος του τμήματος διαχείρισης κινδύνων στην ανάπτυξη και έγκριση νέων προϊόντων.
 88 Συγκεκριμένες απαιτήσεις του επικεφαλής του τμήματος διαχείρισης κινδύνων.
 89 Απαιτήσεις για υποβολή αναφορών του τμήματος διαχείρισης κινδύνων.

Υποτμήμα 3.2 – Τμήμα Κανονιστικής Συμμόρφωσης

90 Ρόλος και ευθύνες του τμήματος κανονιστικής συμμόρφωσης.
 91 Ρόλος του τμήματος κανονιστικής συμμόρφωσης στην παρεμπόδιση νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.
 92 Ρόλος του τμήματος κανονιστικής συμμόρφωσης στην παροχή επενδυτικών υπηρεσιών και δραστηριοτήτων.
 93 Καταστατικό του τμήματος κανονιστικής συμμόρφωσης.
 94 Απαιτήσεις για υποβολή αναφορών.

Υποτμήμα 3.4 – Τμήμα ασφάλειας πληροφοριών

95 Ρόλος και ευθύνες του τμήματος ασφάλειας πληροφοριών..
 96 Απαιτήσεις για υποβολή αναφορών.

Υποτμήμα 3.5 – Τμήμα εσωτερικής επιθεώρησης

97 Ρόλος και ευθύνες του τμήματος εσωτερικής επιθεώρησης.
 98 Καταστατικό του τμήματος εσωτερικής επιθεώρησης.
 99 Αποστολές ελέγχου.
 100 Σχέδιο ελέγχου.
 101 Υποβολή εκθέσεων στο διοικητικό όργανο.
 102 Συνεργασία του τμήματος εσωτερικής επιθεώρησης με την Κεντρική Τράπεζα.
 103 Προσόντα και δεξιότητες και επαγγελματική επιμέλεια του προσωπικού εσωτερικής επιθεώρησης.