

Αριθμός 216

ΟΙ ΠΕΡΙ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 1997 ΕΩΣ (ΑΡ. 3) ΤΟΥ 2015

Οδηγία που Τροποποιεί την περί της Σύνδεσης Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων με Κεντρικό Φορέα Οδηγία του 2013

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ασκώντας τις εξουσίες που της παρέχονται δυνάμει των άρθρων 25Α και 41(1) και (2) των περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων του 1997 έως (Αρ. 3) του 2015, εκδίδει την ακόλουθη Οδηγία.

Συνοπτικός
τίτλος.
Ε.Ε. Παρ.
Τρίτο (I),
9.9.2013.

1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί της Σύνδεσης Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων με τον Κεντρικό Φορέα (Τροποποιητική) Οδηγία του 2015 και θα διαβάζεται μαζί με την περί της Σύνδεσης Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων με τον Κεντρικό Φορέα Οδηγία του 2013 (που στο εξής θα αναφέρεται ως η «βασική οδηγία») και η βασική οδηγία μαζί με την παρούσα Οδηγία θα αναφέρονται ως οι περί της Σύνδεσης Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων με τον Κεντρικό Φορέα Οδηγίες του 2013 και 2015.

Γενική
τροποποίηση
της βασικής
οδηγίας.

Η βασική οδηγία τροποποιείται με την αντικατάσταση της φράσης «καταθετών, πιστωτών ή άλλων δικαιούχων», όπου και σε οποιαδήποτε γραμματική της παραλλαγή συναντάται, από τη λέξη «δικαιούχων» στην αντίστοιχη γραμματική της παραλλαγή.

Τροποποίηση
της
παραγράφου 8
της βασικής
οδηγίας.

3. Η παράγραφος 8 της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την ένθεση στο σημείο (α) της υποπαραγράφου (5) αυτής μετά τη λέξη «δικαιούχων» (δεύτερη γραμμή) των λέξεων «(εφ εξής «δικαιούχων»)»·

(β) με την αντικατάσταση στο σημείο (α) της υποπαραγράφου (8) αυτής της φράσης «Οι πληρωμές που καταβάλλει ο ΚΦ προς συνδεδεμένο ΣΠΙ» με τη φράση «Οι πληρωμές που καταβάλλει ο ΚΦ απευθείας ή μέσω συνδεδεμένου ΣΠΙ προς τους δικαιούχους του συνδεδεμένου ΣΠΙ».

Τροποποίηση
της
παραγράφου 9
της βασικής
οδηγίας.

4. Η παράγραφος 9 της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση του σημείου (α) της υποπαραγράφου (7) αυτής με το ακόλουθο νέο σημείο (α):

«(α) Η εγγύηση των συνδεδεμένων ΣΠΙ παρέχεται προς όφελος των δικαιούχων έναντι των οποίων έχει υποχρεώσεις ο ΚΦ περιλαμβανομένων αυτών που απορρέουν από την παράγραφο 8.»·

(β) με την ένθεση στο σημείο (β) της υποπαραγράφου (7) αυτής μετά τη λέξη «καταβάλλονται» (δεύτερη γραμμή), των λέξεων «από τα συνδεδεμένα ΣΠΙ»·

(γ) με την αντικατάσταση στο σημείο (α) της υποπαραγράφου (8) αυτής της φράσης «είτε στα πλαίσια της εποπτείας της είτε μετά από αίτημα του ΚΦ διαπιστώσει» (πρώτη και δεύτερη γραμμή) με τη φράση «διαπιστώσει με οποιοδήποτε τρόπο»·

(δ) με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (9) αυτής με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφο (9):

«(9) Σε περίπτωση ενεργοποίησης της εγγύησης του συνδεδεμένου ΣΠΙ προς τον ΚΦ η συνολική καταβολή πληρωμών που προκύπτει επιμερίζεται σε έκαστο φερέγγυο συνδεδεμένο ΣΠΙ κατ' αναλογία, με βάση το συνολικό ενεργητικό τους.»·

Τροποποίηση
της
παραγράφου 10
της βασικής
οδηγίας.

5. Η παράγραφος 10 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την ένθεση αμέσως μετά τη φράση «κατά τα προβλεπόμενα στο παρόν Μέρος παύουν» (τρίτη γραμμή) της λέξης «άμεσα».

Τροποποίηση
του τίτλου του
Μέρους IV της
βασικής
οδηγίας.

6. Η βασική οδηγία τροποποιείται με την αντικατάσταση του τίτλου «ΜΕΡΟΣ IV - ΕΞΟΥΣΙΑ ΚΦ ΓΙΑ ΕΚΔΟΣΗ ΟΔΗΓΙΩΝ ΠΡΟΣ ΤΑ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΑ ΣΠΙ» με τον ακόλουθο νέο τίτλο: «ΜΕΡΟΣ IV - ΕΞΟΥΣΙΕΣ ΚΑΙ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΤΟΥ ΚΦ».

Τροποποίηση της παραγράφου 11 της βασικής οδηγίας.

7. Η υποπαράγραφος (1) της παραγράφου 11 της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με τη διαγραφή στο σημείο (α) αυτής των λέξεων «και του ΚΦ» (πρώτη γραμμή) και την αντικατάσταση των λέξεων «εταιρικής διακυβέρνησης» (τρίτη γραμμή) με τις λέξεις «εσωτερικής διακυβέρνησης»·

(β) με την αντικατάσταση στο σημείο (γ) αυτής των λέξεων «να διαθέτει» (δεύτερη γραμμή) με τις λέξεις «να διατηρεί»·

(γ) με την αντικατάσταση του σημείου (η) αυτής με το ακόλουθο νέο σημείο (η) :

«(η) στον καθορισμό του πλαισίου αμοιβών των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις στα συνδεδεμένα ΣΠΙ·»·

(δ) με την ένθεση στο σημείο (ιγ) αυτής μετά τη φράση «στην κάλυψη κύριων θεμάτων διοίκησης (core management issues)» (πρώτη γραμμή) της φράσης «ή άλλων θεμάτων που υπό άλλες συνθήκες άπτονται αρμοδιοτήτων Επιτροπείας ΣΠΙ,»·

(ε) με την προσθήκη, αμέσως μετά το σημείο (ιε) των ακόλουθων νέων σημείων (ιστ), (ιζ), (ιη), (ιθ), (κ), (κα), (κβ), (κγ) και (κδ):

«(ιστ) στον καθορισμό των μεθόδων και διαδικασιών υποβολής στοιχείων και πληροφοριών από τα συνδεδεμένα ΣΠΙ προς τον ΚΦ για σκοπούς ετοιμασίας και δημοσιοποίησης από τον ΚΦ των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων·

(ιζ) στον καθορισμό των θεμάτων για τα οποία η κάθε Επιτροπεία εξουσιοδοτείται να αποφασίζει και των θεμάτων για τα οποία η απόφαση λαμβάνεται από το διοικητικό όργανο του ΚΦ·

(ιη) στην ανάπτυξη της στρατηγικής, των πολιτικών και των διαδικασιών αναφορικά με τη διαχείριση των μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων των συνδεδεμένων ΣΠΙ, οι οποίες δυνατόν να περιλαμβάνουν εμπλοκή και/ή ανάληψη καθηκόντων από τον ΚΦ, κατά τρόπο που αποφασίζεται από τον ΚΦ·

(ιθ) στον καθορισμό του ύψους των ιδίων κεφαλαίων που πρέπει να διαθέτει το κάθε συνδεδεμένο ΣΠΙ·

(κ) στον καθορισμό επαρκούς επιπέδου ανθρώπινου δυναμικού με βάση κατάλληλους δείκτες οικονομικών και επιχειρησιακών στόχων·

138(Ι) του 2001
37(Ι) του 2003
105(Ι) του 2012.

(κα) στον καθορισμό των στόχων και, τηρουμένων των προνοιών των περί Επεξεργασίας Προσωπικών Δεδομένων (Προστασία του Ατόμου) Νόμων, του τρόπου επεξεργασίας των προσωπικών δεδομένων των πελατών και των δυνητικών πελατών και των συνδεδεμένων με αυτούς προσώπων των συνδεδεμένων ΣΠΙ, που σχετίζεται με την αξιολόγηση του αξιόχρεου των πελατών για την αποτελεσματική διαχείριση του πιστωτικού και άλλων συναφών κινδύνων και περιλαμβάνει τους όρους, προϋποθέσεις και διαδικασίες λειτουργίας συστημάτων ή μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων·

(κβ) στον καθορισμό πολιτικής και διαδικασιών όσον αφορά τη συμμόρφωση του ΚΦ και των συνδεδεμένων ΣΠΙ με τα άρθρα 12, 14 και το εδάφιο (3) του άρθρου 46 του Νόμου·

(κγ) στον καθορισμό πολιτικής και διαδικασιών όσον αφορά τη διενέργεια εκτιμήσεων της ακίνητης περιουσίας του ΚΦ και των συνδεδεμένων ΣΠΙ καθώς και ακίνητης περιουσίας που αποτελεί εξασφάλιση για πιστωτικές διευκολύνσεις προς δανειολήπτες του ΚΦ και των συνδεδεμένων ΣΠΙ·

(κδ) στη ρύθμιση οποιουδήποτε άλλου θέματος το οποίο κατά την κρίση του ΚΦ ή / και της Κεντρικής Τράπεζας επηρεάζει τη σταθερότητα, την οικονομική ευρωστία καθώς και τη λειτουργία του ΚΦ και των συνδεδεμένων ΣΠΙ.».·

(στ) με τη διαγραφή του σημείου (ιστ) αυτής.

Προσθήκη νέας παραγράφου 11Α στη βασική οδηγία.

8. Η βασική οδηγία τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά την παράγραφο 11, της ακόλουθης νέας παραγράφου 11Α:

«Εσωτερική Διακυβέρνηση.

11Α. (1) Το διοικητικό όργανο του Κεντρικού Φορέα είναι υπεύθυνο για τον καθορισμό, την επίβλεψη και την εξέταση της εφαρμογής των επιχειρηματικών στόχων, των στρατηγικών, των πολιτικών και των διαδικασιών του Κεντρικού Φορέα και των συνδεδεμένων ΣΠΙ, συμπεριλαμβανομένων των πολιτικών δανειοδότησης και των στρατηγικών διαχείρισης κινδύνων.

Ε.Ε. Παρ. Τρίτο (Ι):
8.8.2014.

(2) (α) Το διοικητικό όργανο του ΚΦ συστήνει τις επιτροπές διοικητικού οργάνου που προβλέπονται στην παράγραφο 35 της περί Ρυθμίσεων Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Οδηγίας του 2014.

(β) Οι επιτροπές και τα μέλη των επιτροπών που αναφέρονται στο σημείο (α) τηρούν τις απαιτήσεις της περί Ρυθμίσεων Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Οδηγίας στην ενοποιημένη βάση, που συμπεριλαμβάνει τον ΚΦ και όλα τα συνδεδεμένα ΣΠΙ.

(γ) Η Επιτροπεία του κάθε συνδεδεμένου ΣΠΙ οφείλει να παρακολουθεί και να ελέγχει ότι το ΣΠΙ συμμορφώνεται πλήρως με τη στρατηγική, την πολιτική και τις διαδικασίες που καθορίζονται από τον Κεντρικό Φορέα και τις επιτροπές του διοικητικού οργάνου αυτού.

(3) Το διοικητικό όργανο του Κεντρικού Φορέα έχει τη γενική ευθύνη όσον αφορά την επάρκεια της εσωτερικής διακυβέρνησης του Κεντρικού Φορέα και των συνδεδεμένων ΣΠΙ και οφείλει να:

(α) Εγκαθιδρύει δομή διακυβέρνησης η οποία να συμβάλλει στην αποτελεσματική εποπτεία των συνδεδεμένων ΣΠΙ και να λαμβάνει υπόψη τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των διαφόρων κινδύνων στους οποίους εκτίθενται ο Κεντρικός Φορέας και τα συνδεδεμένα ΣΠΙ.

(β) εγκρίνει πολιτική εσωτερικής διακυβέρνησης σε κεντρικό επίπεδο η οποία να περιλαμβάνει την υποχρέωση των συνδεδεμένων ΣΠΙ να πληρούν όλες τις ισχύουσες απαιτήσεις διακυβέρνησης.

(γ) διασφαλίζει ότι κάθε συνδεδεμένο ΣΠΙ διαθέτει επαρκείς πόρους ώστε να πληρούνται τα πρότυπα διακυβέρνησης που καθορίζει ο ΚΦ σύμφωνα με τις πρόνοιες της περί Ρυθμίσεων Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Οδηγίας.

(δ) διαθέτει κατάλληλα μέσα για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης κάθε συνδεδεμένου ΣΠΙ με όλες τις ισχύουσες απαιτήσεις εσωτερικής διακυβέρνησης και

(ε) διασφαλίζει ότι οι δίαυλοι αναφοράς μεταξύ του ΚΦ και των συνδεδεμένων ΣΠΙ είναι σαφείς και διαφανείς.

(4) (α) Ο ΚΦ διαθέτει κατάλληλα και ομοιόμορφα συστήματα για την παρακολούθηση και την κατάταξη των κινδύνων, τα οποία παρέχουν πλήρη εικόνα των καταστάσεων κινδύνου του κάθε συνδεδεμένου ΣΠΙ μεμονωμένα καθώς και στο σύνολο του ΚΦ και των συνδεδεμένων ΣΠΙ.

(β) Τα συστήματα που αναφέρονται στο σημείο (α) πρέπει να στηρίζουν κατά το δέοντα τρόπο την παρακολούθηση των ανοιγμάτων σε αθέτηση όπως αυτά ορίζονται στην παράγραφο 1 του άρθρου 178 του Κανονισμού 575/2013/ΕΕ.

(5) Ο Κεντρικός Φορέας καθορίζει τους όρους εντολής για τις επιτροπείες των συνδεδεμένων ΣΠΙ, οι οποίοι περιλαμβάνουν τις εξουσίες, τις αρμοδιότητες, τις πολιτικές, τη συμμετοχή, την οργάνωση, και τις διαδικασίες των επιτροπειών καθώς και τους δίαυλους αναφοράς κάθε επιτροπείας προς το διοικητικό όργανο του ΚΦ.».

Τροποποίηση της παραγράφου 12 της βασικής οδηγίας.

9. Η παράγραφος 12 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (4) με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφή (4):

Ε.Ε. Παρ. Τρίτο (I): 21.11.2014.

«(4) Ο ΚΦ διασφαλίζει ότι τα μέλη της Επιτροπείας και οι διευθυντές των συνδεδεμένων ΣΠΙ πληρούν τα κριτήρια περί ικανότητας και καταλληλότητας όπως αυτά καθορίζονται στην περί της Αξιολόγησης της Ικανότητας και Καταλληλότητας Μελών Διοικητικού Οργάνου και Διευθυντών Αδειοδοτημένων Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγία, και συγκεκριμένα:

(α) Όσον αφορά τα υποψήφια μέλη Επιτροπείας συνδεδεμένου ΣΠΙ:

(i) η επιτροπή ανάδειξης υποψηφίων της Συνεργατικής Κεντρικής Τράπεζας, η οποία συστήνεται σύμφωνα με τις πρόνοιες των παραγράφων 35 και 44 της περί Ρυθμίσεων Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Οδηγίας προβαίνει σε αξιολόγηση των υποψηφίων που προτείνονται για διορισμό ως μέλη της Επιτροπείας συνδεδεμένου ΣΠΙ, και, όπου κρίνει σκόπιμο, προβαίνει σε διεξαγωγή προσωπικών συνεντεύξεων,

(ii) όπου η Επιτροπή Ανάδειξης Υποψηφίων αξιολογεί ότι ο υποψήφιος πληροί τα κριτήρια ικανότητας και καταλληλότητας υποβάλλει στο διοικητικό όργανο της Συνεργατικής Κεντρικής Τράπεζας την πλήρως αιτιολογημένη γνώμη του μαζί με τα σχετικά έγγραφα των υποψηφίων, για αξιολόγηση και έγκριση,