



**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 οποιοσδήποτε 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.

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΛΕΓΧΟΥ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ
ΥΠΟΨΗΦΙΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΟΥ Ή ΔΙΕΥΘΥΝΤΗ

Διαδικασία
ελέγχου.

8.-(1) Η Επιτροπή Διορισμών ή άλλο αρμόδιο όργανο της τράπεζας επιλέγει πρόσωπο, το οποίο θα προταθεί για διορισμό στη θέση του συμβούλου ή στη θέση του διευθυντή.

(2) (α) Σε περίπτωση που ένα πρόσωπο έχει επιλεγεί για να προταθεί για διορισμό στη θέση του συμβούλου ή του διευθυντή, 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 εναντίον του καθώς και για την κατάσταση των περιουσιακών του στοιχείων.

(β) Δηλώσεις για την κατάσταση των περιουσιακών στοιχείων υποβάλλονται με το πρώτο Ατομικό Ερωτηματολόγιο και ακολούθως ανά τριετία ή οποτεδήποτε η Κεντρική Τράπεζα ορίσει. Επιπρόσθετα, δήλωση για την κατάσταση των περιουσιακών στοιχείων υποβάλλεται μέσα σε τρεις μήνες από τη λήξη της θητείας, παραίτηση ή αποχώρηση του συμβούλου ή του διευθυντή.

(3) Στη συνέχεια, η τράπεζα ελέγχει την ορθότητα των συμπληρωμένων στοιχείων και βεβαιώνεται ότι από τα συμπληρωμένα στοιχεία δεν προκύπτει ανάγκη να επανεξετάσει την πρότασή της για το διορισμό του εν λόγω προσώπου στη θέση του συμβούλου ή του διευθυντή.

(4) Η τράπεζα υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα το Ατομικό Ερωτηματολόγιο δεόντως συμπληρωμένο, μαζί με γραπτή δήλωση, με την οποία η τράπεζα δηλώνει ότι επιθυμεί να προχωρήσει στο διορισμό για τη συγκεκριμένη θέση, ότι έχει επιβεβαιώσει την ορθότητα των στοιχείων που περιέχονται στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο και ότι ζητά τη συναίνεση της Κεντρικής Τράπεζας για τον προτεινόμενο διορισμό.

(5) Ακολούθως η Κεντρική Τράπεζα εξετάζει τον προτεινόμενο

διορισμό. Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να διεξάγει ελέγχους για να επιβεβαιώσει τις πληροφορίες που περιέχονται στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο.

(6) Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα ικανοποιηθεί ότι ο υποψήφιος είναι ικανός και κατάλληλος για την προτεινόμενη θέση, παρέχει τη σύμφωνη γνώμη της και η τράπεζα δύναται να προχωρήσει στο διορισμό του υποψηφίου στη συγκεκριμένη θέση. Εν εναντία περιπτώσει, δεν παρέχει τη συναίνεσή της.

Επεξηγήσεις.

9.-(1) Οι τράπεζες δύναται να αρχίζουν τη διαδικασία αξιολόγησης των υποψηφίων για διορισμό σε συγκεκριμένη θέση συμβούλου ή διευθυντή 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) Η Κεντρική Τράπεζα εξετάζει τα Ατομικά Ερωτηματολόγια που της υποβάλλονται και έχει το δικαίωμα να επιβεβαιώνει η ίδια μερικά ή όλα τα στοιχεία που περιέχονται σ' αυτά. Για το σκοπό αυτό, στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο ζητείται από τους υποψηφίους να παράσχουν στην Κεντρική Τράπεζα την ευχέρεια επαλήθευσης των στοιχείων που περιέχονται σ' αυτό. Αυτή η διαδικασία δυνατόν να συνεπάγεται επικοινωνία της Κεντρικής Τράπεζας με άλλες αρμόδιες αρχές. Στις άλλες αρμόδιες αρχές περιλαμβάνονται και οι ακόλουθες:

(α) η Αστυνομία Κύπρου.

(β) ο Έφορος Φόρου Εισοδήματος.

(γ) ο Έφορος Εταιρειών.

(δ) η Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου.

(ε) η Υπηρεσία Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών.

(στ) ο Έφορος Ασφαλίσεων·

(ζ) οι εποπτικές αρχές του χρηματοοικονομικού τομέα άλλων κρατών ή οι αστυνομικές αρχές άλλων κρατών·

(η) άλλη εμπλεκόμενη κρατική υπηρεσία.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα, τοποθετείται επί του προτεινόμενου διορισμού για τη συγκεκριμένη θέση, έχοντας αξιολογήσει τις πληροφορίες που περιέχονται στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο και έχοντας προβεί στις ενέργειες ή / και επαληθεύσεις που κρίθηκαν απαραίτητες.

(4) Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα, κατά την κρίση της:

(α) ικανοποιηθεί ότι ο υποψήφιος είναι ικανός και κατάλληλος και

(β) συναινεί στον προτεινόμενο διορισμό,

τότε ειδοποιείται περί τούτου η συγκεκριμένη ενδιαφερόμενη τράπεζα, η οποία δύναται να προχωρήσει σε διορισμό στη συγκεκριμένη θέση.

(5) Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα έχει επιφυλάξεις ως προς την καταλληλότητα και την ικανότητα του προτεινόμενου προσώπου και αποφασίσει να απορρίψει τον προτεινόμενο διορισμό, τότε ο διορισμός στη συγκεκριμένη θέση δεν δύναται να προχωρήσει. Ειδοποιείται περί τούτου η συγκεκριμένη ενδιαφερόμενη τράπεζα.

ΜΕΡΟΣ IV ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑ

Αξιολόγηση
υποψηφίων.

10.-(1) Η αξιολόγηση της ικανότητας και καταλληλότητας προσώπου, που προτείνεται για τη θέση συμβούλου ή διευθυντή, γίνεται, κυρίως, με βάση το Ατομικό Ερωτηματολόγιο που καλείται να συμπληρώσει και να υποβάλει στην Κεντρική Τράπεζα ο προτεινόμενος σύμβουλος ή διευθυντής. 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 εναντίον του, την περιουσιακή του κατάσταση

και τη σχέση του, είτε προσωπική είτε επαγγελματική, με τις διαδικασίες πτώχευσης καθώς και το ιστορικό εργοδότησης / απασχόλησης του προτεινόμενου προσώπου κατά τα δέκα τελευταία χρόνια πριν την υποβολή του Ατομικού Ερωτηματολογίου.

(2) Αν κατά την υποβολή του Ατομικού Ερωτηματολογίου, ή στη συνέχεια, διαφανεί ότι αυτό περιλαμβάνει αναληθή ή παραπλανητικά στοιχεία, ή ότι σημαντικά στοιχεία δεν έχουν υποβληθεί, η καταλληλότητα του προσώπου και η δυνατότητα διορισμού του στη θέση του συμβούλου ή του διευθυντή μπορεί να τεθεί από την Κεντρική Τράπεζα υπό αμφισβήτηση και να ανασταλεί ή να μην προωθηθεί.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα, εφόσον το κρίνει απαραίτητο, δύναται να καλέσει τον υποψήφιο και σε προσωπική συνέντευξη.

Ρόλος της
τράπεζας.

11.-(1) Ο ρόλος της τράπεζας κατά την αξιολόγηση της ικανότητας και της καταλληλότητας των προσώπων που προορίζονται για τις θέσεις συμβούλων ή διευθυντών της είναι εξαιρετικά σημαντικός.

(2) Η κάθε τράπεζα πρέπει να επιβεβαιώνει την ορθότητα των στοιχείων που περιλαμβάνονται στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο πριν από την υποβολή του στην Κεντρική Τράπεζα.

(3) Η τράπεζα βεβαιώνεται ότι:

(α) Το πρόσωπο που προορίζεται για τη θέση του συμβούλου ή του διευθυντή:

(i) διαθέτει αξιοπιστία·

(ii) ενέργούσε στις προηγούμενες θέσεις που κατείχε με ειλικρίνεια, ακεραιότητα, αντικειμενικότητα, ευθυκρίσια και επιμέλεια·

(iii) έχει ευθυκρίσια για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων της θέσης για την οποία προτείνεται και διαθέτει επαγγελματική κρίση·

- (iv) έχει γνώση και αντίληψη των σημαντικότερων κινδύνων που αντιμετωπίζει μια τράπεζα.
- (β) τα πρόσωπα που προτείνονται για διορισμό στη θέση του προέδρου του διοικητικού συμβουλίου, του αντιπροέδρου του διοικητικού συμβουλίου, του προέδρου της επιτροπής ελέγχου και του προέδρου της επιτροπής διαχείρισης κινδύνων, πέραν των απαιτήσεων που περιλαμβάνονται στην υποπαράγραφο (α), είναι απόφοιτοι πανεπιστημίου ή κάτοχοι αναγνωρισμένου επαγγελματικού προσόντος σχετικού με χρηματοοικονομικά θέματα και έχουν επαρκή γνώση του τραπεζικού ή του χρηματοοικονομικού τομέα.
- (γ) τα πρόσωπα που προτείνονται για διορισμό στη θέση διευθυντή ή εκτελεστικού συμβούλου, πέραν των χαρακτηριστικών που περιλαμβάνονται στην υποπαράγραφο (α), έχουν επαρκή επαγγελματική γνώση και μόρφωση και ικανοποιητική πείρα στον χρηματοοικονομικό τομέα.
- (δ) τα πρόσωπα που προτείνονται για διορισμό στη θέση μη εκτελεστικού συμβούλου, πέραν των χαρακτηριστικών που περιλαμβάνονται στην υποπαράγραφο (α), έχουν, ως εκ της επαγγελματικής τους ιδιότητας, εξειδικευμένες δεξιότητες ή/και γνώσεις όπως για παράδειγμα σε λογιστικά, χρηματοοικονομικά, τραπεζικά, νομικά, διοίκηση επιχειρήσεων που να ανταποκρίνονται στις απαιτήσεις των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου και κατέχουν χρηματοοικονομικές γνώσεις, περιλαμβανομένης της γνώσης χρηματοοικονομικών καταστάσεων και χρηματοοικονομικών δεικτών (financial ratios).
- (ε) δεν υπάρχουν, κατά τα δέκα τελευταία χρόνια πριν την υποβολή του Ατομικού Ερωτηματολογίου, χρονικά κενά στην καριέρα προσώπου που προορίζεται για τη θέση του συμβούλου ή του διευθυντή, για τα οποία δεν δόθηκαν στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο ικανοποιητικές εξηγήσεις. Αν

υπάρχουν χρονικά κενά και η τράπεζα επιθυμεί να συνεχίσει τη διαδικασία διορισμού, η τράπεζα πρέπει να αιτιολογήσει επαρκώς την απόφασή της στην Κεντρική Τράπεζα.

(4) Η τράπεζα θα πρέπει να έχει λάβει συστάσεις (references) από δύο πρόσωπα, το ένα εκ των οποίων πρέπει να είναι ο πιο πρόσφατος εργοδότης του προτεινομένου προσώπου.

(5) Η Κεντρική Τράπεζα αναμένει ότι οι διαδικασίες πρόσληψης και διορισμού προσώπων στη θέση συμβούλου ή διευθυντή της τράπεζας πρέπει να δίδουν ιδιαίτερη έμφαση στα μέτρα που λαμβάνονται από την τράπεζα για να διασφαλιστεί ότι τα προτεινόμενα πρόσωπα είναι ικανά και κατάλληλα και έχουν αξιοπιστία, κατάλληλα ακαδημαϊκά προσόντα, επαρκή επαγγελματική κατάρτιση, ακεραιότητα, επιμέλεια, επαρκή πείρα, αντικειμενικότητα και ευθυκρυσία για να ασκήσουν τα καθήκοντά τους.

(6) Σε περίπτωση που υποψήφιος για διορισμό σε συγκεκριμένη θέση συμβούλου ή διευθυντή τράπεζας έχει κριθεί, από εποπτική αρχή αρμόδια για την εποπτεία των τραπεζών άλλου κράτους μέλους, ότι είναι ικανός και κατάλληλος, θα θεωρείται και από την Κεντρική Τράπεζα ως ικανός και κατάλληλος. Πλήρως συμπληρωμένο Α.Ε. υποβάλλεται στην Κεντρική Τράπεζα σύμφωνα με τη διαδικασία που ορίζεται στις υποπαραγράφους (1) μέχρι (4) της παραγράφου 8.

Ικανότητα και καταλληλότητα.

12.-(1)(α) Κατά την αξιολόγηση της ικανότητας ενός ατόμου, η τράπεζα πρέπει να λαμβάνει υπόψη όλες τις σχετικές παραμέτρους περιλαμβανομένων:

- (i) του εύρους του περιεχομένου των δραστηριοτήτων και του μεγέθους της τράπεζας·
- (ii) των αρμοδιοτήτων που το πρόσωπο θα έχει εκ της θέσεώς του·
- (iii) του κατά πόσον το πρόσωπο έχει καταδείξει ότι είναι ικανός και κατάλληλος να αναλάβει επιτυχώς τα καθήκοντα και τις

ευθύνες που συνεπάγονται λόγω του διορισμού του·

- (iv) του κατά πόσον το πρόσωπο διαθέτει επαρκείς γνώσεις και εμπειρία τουλάχιστον για τις σημαντικότερες των δραστηριοτήτων της τράπεζας και γνωρίζει το περιεχόμενο των καθηκόντων και των ευθυνών που θα αναλάβει.

(β) Η Κεντρική Τράπεζα εξετάζει κατά πόσον οι πιο πάνω παράμετροι λήφθηκαν υπόψη από την τράπεζα και ότι περιλαμβάνονται στα στοιχεία που υποβλήθηκαν από την τράπεζα.

(2) Σε περίπτωση που πρόσωπο, το οποίο προτείνεται για τη θέση του συμβούλου της τράπεζας, συμμετέχει σε Διοικητικό Συμβούλιο άλλου ή άλλων οργανισμών ή είναι διευθυντής άλλου οργανισμού ή άλλων οργανισμών, η τράπεζα οφείλει να βεβαιωθεί ότι ο προτεινόμενος διορισμός δεν είναι ασυμβίβαστος με τις άλλες θέσεις που κατέχει το προτεινόμενο πρόσωπο και δεν δημιουργείται σύγκρουση συμφερόντων.

(3) Τα πιο κάτω αποτελούν, μεταξύ άλλων, χαρακτηριστικά ακατάλληλου προσώπου για διορισμό στη θέση συμβούλου ή πρώτου εκτελεστικού διευθυντή:

- (α) Πρόσωπο το οποίο δεν συμπλήρωσε το 21^ο έτος της ηλικίας του·
- (β) πρόσωπο το οποίο έχει κηρυχτεί σε πτώχευση 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 το 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·

- (ii) οποιαδήποτε θυγατρική εταιρεία της εταιρείας αυτής·
- (iii) οποιοσδήποτε σύμβουλος της θυγατρικής εταιρείας αυτής·
- (ε) πρόσωπο που απέφυγε την εκπλήρωση νομίμων υποχρεώσεων του προς το κράτος με δόλια μέσα ή με ψευδείς παραστάσεις.

Στοιχεία που προκύπτουν από το Ατομικό Ερωτηματολόγιο.

13.-(1)(α) Στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο καταγράφονται όλες οι περιπτώσεις όπου στο παρελθόν η καταλληλότητα ενός προτεινόμενου προσώπου τέθηκε κάτω από λεπτομερειακή διερεύνηση, είτε σε προηγούμενη εργοδότησή του, είτε ενώπιον επαγγελματικού σώματος, ή δικαστηρίου ή ενώπιον των φορολογικών αρχών.

(β) Αν υπάρχουν τέτοιες περιπτώσεις, η τράπεζα πρέπει να τις αξιολογήσει σοβαρά πριν προχωρήσει στο διορισμό του προτεινόμενου προσώπου. Αν η τράπεζα έχει ικανοποιηθεί ότι τέτοιο πρόσωπο είναι κατάλληλο, θα πρέπει να αιτιολογήσει την απόφασή της στην Κεντρική Τράπεζα.

(γ) Η Κεντρική Τράπεζα θα αξιολογήσει τα γεγονότα, τη θέση της τράπεζας και θα αποφασίσει ανάλογα. Ένα ασήμαντο περιστατικό που δηλώνεται στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο δεν συνεπάγεται απαραίτητα ότι το προτεινόμενο πρόσωπο είναι ακατάλληλο. Η μη συμπερίληψη στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο μιας φαινομενικά ασήμαντης παράβασης, θέτει, ενδεχομένως, σε αμφιβολία την ακεραιότητα του χαρακτήρα ή την καταλληλότητα του προτεινόμενου προσώπου.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα εξετάζει τις περιπτώσεις διάπραξης αδικημάτων από προτεινόμενο πρόσωπο και λαμβάνει υπόψη της τη χρονική περίοδο που έχει περάσει από τη διάπραξή τους.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει σοβαρά υπόψη τις τυχόν περιπτώσεις κατά τις οποίες το προτεινόμενο πρόσωπο παρεμπόδιζε το έργο ερευνητικής επιτροπής ή παραπλάνησε δικαστήριο ή εποπτική

αρχή ή επαγγελματικό σώμα.

Στοιχεία που προκύπτουν από άλλες πηγές.

14. Η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει, επίσης, υπόψη για το προτεινόμενο πρόσωπο στοιχεία, που ήδη κατέχει ή περιέχονται στην κατοχή της κατά τη διαδικασία επαλήθευσης των στοιχείων που περιλαμβάνονται στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο.

Οικονομική Κατάσταση.

15.-(1) Σε περίπτωση που προτεινόμενο πρόσωπο παρέλειψε συστηματικά να εκπληρώσει προσηκόντως σοβαρές οφειλές του προς το κράτος, ή αν έχει από δική του υπαιτιότητα προκαλέσει οικονομική ζημιά σε τρίτους, η ικανότητα, τιμιότητα, και η ακεραιότητά του τίθενται υπό αμφισβήτηση. Η Κεντρική Τράπεζα διερευνά περαιτέρω τέτοιες περιπτώσεις και αποφασίζει αναλόγως, αφού λάβει υπόψη της όλες τις σχετικές παραμέτρους.

(2) Σε περίπτωση που προτεινόμενο πρόσωπο σχετίζεται με οντότητα που είτε χρεοκόπησε, ή τέλεσε υπό διαχείριση, ή παρέλειψε να εκπληρώσει σοβαρές οφειλές της προς το κράτος, η ικανότητα, τιμιότητα και η ακεραιότητά του ενδέχεται να τεθούν υπό αμφισβήτηση. Η Κεντρική Τράπεζα διερευνά περαιτέρω τέτοιες περιπτώσεις και αποφασίζει αναλόγως, αφού λάβει υπόψη της όλες τις σχετικές παραμέτρους.

Αδικήματα.

16. Τυχόν αδικήματα, για τα οποία προτεινόμενο πρόσωπο έχει κατηγορηθεί, πρέπει να περιλαμβάνονται στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο.

ΜΕΡΟΣ V

ΠΟΙΚΙΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Συνεχείς υποχρεώσεις ως προς την καταλληλότητα.

17.-(1) Η καταλληλότητα ενός προσώπου πρέπει να είναι διαρκής και δεν εξετάζεται μόνο αν υπάρχει κατά το διορισμό του προσώπου στη θέση του συμβούλου ή διευθυντή.

(2) Οι τράπεζες οφείλουν:

- (α) να καλλιεργούν τέτοιο κλίμα το οποίο να προάγει τη συμμόρφωση με τις αξίες που συνθέτουν τα χαρακτηριστικά της καταλληλότητας·
- (β) να έχουν πολιτική και διαδικασίες που να εντοπίζουν περιπτώσεις κατά τις οποίες απειλείται ή δεν τηρείται η επιβαλλόμενη συμπεριφορά εντός της τράπεζας·
- (γ) να έχουν πολιτική και συστήματα τα οποία να φέρουν στην επιφάνεια ανήθικες ή μη έντιμες συμπεριφορές και να στηρίζουν και υποκινούν θετικά εκείνους που αντιστέκονται σε τέτοιες μη αποδεκτές συμπεριφορές. Σε περίπτωση που σημειώνονται τέτοια περιστατικά, οι τράπεζες οφείλουν να λαμβάνουν τα κατάλληλα μέτρα κατά των προσώπων που ευθύνονται και να ενημερώνουν αμέσως την Κεντρική Τράπεζα.

Προσωρινή
απουσία
διευθυντή.

18.-(1) Σε περίπτωση που ένας διευθυντής αδυνατεί να εκτελεί τα καθήκοντά του και αντικαθίσταται προσωρινά από άλλο πρόσωπο, η τράπεζα υποχρεούται να εφαρμόσει τις διατάξεις της παρούσας Οδηγίας και για τον αντικαταστάτη.

(2) Η τράπεζα υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα το συμπληρωμένο Ατομικό Ερωτηματολόγιο εντός είκοσι ημερών από την ημερομηνία κατά την οποία ο αντικαταστάτης ανέλαβε τα καθήκοντα του διευθυντή. Η Κεντρική Τράπεζα αποφασίζει επί του προσωρινού διορισμού εντός δεκαπέντε ημερών από της ημερομηνίας λήψης του συμπληρωμένου Ατομικού Ερωτηματολογίου.

(3) Ο αντικαταστάτης δύναται να εκτελεί τα καθήκοντα του διευθυντή για την περίοδο που λήγει κατά την ημερομηνία που η Κεντρική Τράπεζα ανακοινώνει την απόφασή της επί του προτεινόμενου διορισμού.

Μη
προγραμματισθεί-
σα αποχώρηση.

19. Στις περιπτώσεις που η αποχώρηση συμβούλου ή διευθυντή από την τράπεζα δεν είναι προγραμματισμένη, η τράπεζα υποχρεούται να τον ενημερώσει ότι, εφόσον το επιθυμεί, δύναται κατά την ημέρα

αποχώρησής του από την τράπεζα ή μεταγενέστερα να συμπληρώσει και να υποβάλει απευθείας στην Κεντρική Τράπεζα, το έντυπο που περιλαμβάνεται στο Παράρτημα 2 της Οδηγίας.

Υποβολή
στοιχείων.

20.-(1) Οι τράπεζες υποχρεούνται να ζητούν από τον κάθε σύμβουλο και τον κάθε διευθυντή, όπως υπογράφουν μια δήλωση, ετήσια, με την οποία να δηλώνουν τυχόν αλλαγές ως προς τη συμμόρφωσή τους με τις διαδικασίες της παρούσας Οδηγίας. Η δήλωση υποβάλλεται στο Γραμματέα της τράπεζας μέχρι την 31^η Ιανουαρίου εκάστου έτους.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ελέγχει αυτές τις δηλώσεις κατά τους εποπτικούς ελέγχους που διενεργεί.

(3) Η τράπεζα υποχρεούται να κοινοποιεί όλες τις ουσιαστικές αλλαγές στην Κεντρική Τράπεζα, εντός επτά ημερών από της ημερομηνίας υποβολής τους στο Γραμματέα της τράπεζας.

Μεταβατικές
διατάξεις.

21. Οι τράπεζες, οι οποίες κατέχουν άδεια λειτουργίας κατά την ημερομηνία έναρξης της ισχύος της παρούσας Οδηγίας, οφείλουν να υποβάλουν μέχρι την 30 Νοεμβρίου, 2006, στην Κεντρική Τράπεζα, συμπληρωμένα Ατομικά Ερωτηματολόγια, σύμφωνα με τη διαδικασία που ορίζεται στην παράγραφο 8, για όλα τα πρόσωπα που κατέχουν τη θέση προέδρου, αντιπροέδρου, συμβούλου, πρώτου εκτελεστικού διευθυντή και διευθυντή κατά την ημερομηνία έναρξης της ισχύος της παρούσας Οδηγίας.

Έναρξη
ισχύος.

22. Η ισχύς της παρούσας οδηγίας αρχίζει από την ημερομηνία δημοσίευσής της στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1**ΑΤΟΜΙΚΟ ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ**

*Συμπληρώνεται δυνάμει των διατάξεων της περί της Ικανότητας και
Καταλληλότητας (Κριτήρια Αξιολόγησης) των Συμβούλων και Διευθυντών
Τραπεζών Οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας*

ΠΡΟΣΟΧΗ: Σε περίπτωση που δώσετε πληροφορίες που είναι αναληθείς ή παραπλανητικές ή αποφύγετε εσκεμμένα να δηλώσετε ουσιαστικές πληροφορίες, θέτετε σε αμφιβολία την ακεραιότητα και, κατά συνέπεια, την καταλληλότητά σας για διορισμό στην προτεινόμενη θέση.

1. Προσωπικά στοιχεία

1.1 Πλήρες ονοματεπώνυμο

1.1.1 Τίτλος

1.1.2 Όνομα ή ονόματα

1.1.3 Επώνυμο

1.2 Πατρικό όνομα (αν εφαρμόζεται)

1.2.1 Ημερομηνία αλλαγής ονόματος (αν εφαρμόζεται)

1.3 Ημερομηνία γεννήσεως

1.4 Αριθμός ταυτότητας

1.5 Αριθμός κοινωνικών ασφαλίσεων

1.6 Χώρα και πόλη ή κοινότητα γέννησης

1.7 Υπηκοότητα

1.8 Αριθμός διαβατηρίου, χώρα έκδοσης, και ημερομηνία λήξης

- 1.9 Διεύθυνση Κατοικίας (δηλώστε αν διαμένετε σε αυτή τη διεύθυνση για λιγότερο από 180 ημέρες)

Διαμένω σε αυτή τη διεύθυνση για λιγότερο από 180 ημέρες.

ΝΑΙ ή ΟΧΙ

- 1.10 Έχει αλλάξει η διεύθυνση κατοικίας σας κατά τα τελευταία δέκα έτη;

ΝΑΙ ή ΟΧΙ

Αν η απάντηση είναι ναι, δηλώστε τις προγενέστερες διευθύνσεις κατοικίας κατά τα τελευταία δέκα έτη.

- 1.11 Δηλώστε τη θέση που κατέχετε ή τη θέση που θα κατέχετε στην τράπεζα και παραθέσετε συνοπτικά τις αρμοδιότητες αυτής της θέσης.

- 1.12 Οι σύμβουλοι, οι οποίοι δεν έχουν προηγούμενη πείρα στον τραπεζικό τομέα ή στον ευρύτερο χρηματοοικονομικό τομέα, παρακαλούνται να περιγράψουν πώς αντιλαμβάνονται τη συνεισφορά τους στην τράπεζα.

- 1.13 Οι σύμβουλοι θα πρέπει να συμπληρώσουν βεβαίωση με την οποία να επιβεβαιώνουν ότι γνωρίζουν τα καθήκοντα και τις υποχρεώσεις ενός συμβούλου, σύμφωνα με την περί εταιρειών νομοθεσία.

Επισυνάπτεται η συμπληρωμένη βεβαίωση. ΝΑΙ ή ΟΧΙ

- 1.14 Είστε εγκεκριμένος ή είχατε στο παρελθόν εγκριθεί ή απορριφθεί από την Κεντρική Τράπεζα ή την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή τον Έφορο

της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών ή τον Έφορο Ασφαλίσεων για να κατέχετε τη θέση συμβούλου ή διευθυντή τράπεζας ή Επιχείρησης Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών ή συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος ή ασφαλιστικής εταιρείας; ΝΑΙ ή ΟΧΙ

Είμαι εγκεκριμένος από την _____ και κατέχω τη θέση _____ στην _____.

Στο παρελθόν εγκρίθηκα από την _____ για να κατέχω τη θέση _____ στην _____.

Στο παρελθόν απορρίφθηκε αίτηση από την _____ για να κατέχω τη θέση _____ στην _____ για το λόγο _____.

- 1.15 Είστε εγκεκριμένος ή είχατε στο παρελθόν εγκριθεί ή απορριφθεί από εποπτική αρχή άλλου κράτους μέλους αρμόδια για την εποπτεία των τραπεζών, για να κατέχετε τη θέση συμβούλου ή διευθυντή τράπεζας; ΝΑΙ ή ΟΧΙ

Είμαι εγκεκριμένος από την _____ και κατέχω τη θέση _____ στην _____.

Στο παρελθόν εγκρίθηκα από την _____ για να κατέχω τη θέση _____ στην _____.

Στο παρελθόν απορρίφθηκε αίτηση από την _____ για να κατέχω τη θέση _____ στην _____.

2. Πείρα

2.1 Ιστορικό Εργοδότησης

Συμπληρώστε το ιστορικό εργοδότησής σας, αρχίζοντας από την πιο πρόσφατη εργοδότηση, παραθέτοντας πλήρες ιστορικό κατά τα δέκα τελευταία χρόνια.

1. Για τον υφιστάμενο εργοδότη (εφόσον εργάζεστε):

1. Ημερομηνία έναρξης εργοδότησης (μήνας/έτος)
2. Όνομα Εργοδότη
3. Διεύθυνση εργοδότη
4. Τομέας οικονομικής δραστηριότητας εργοδότη
5. Θέση που κατείχατε
6. Κύριοι τομείς ευθύνης / αρμοδιότητες που είχατε
7. Πείρα και γνώση που αποκτήσατε σχετική με τη θέση για την οποία προτείνεσθε
8. Ημερομηνία τερματισμού εργοδότησης (μήνας/έτος)
9. Λόγοι αποχώρησης από τον εργοδότη

2. Για τον αμέσως προηγούμενο εργοδότη (εφόσον υπήρχε):

1. Ημερομηνία έναρξης εργοδότησης (μήνας/έτος)
2. Όνομα Εργοδότη
3. Διεύθυνση εργοδότη
4. Τομέας οικονομικής δραστηριότητας εργοδότη
5. Θέση που κατείχατε
6. Κύριοι τομείς ευθύνης / αρμοδιότητες που κατείχατε

7. Πείρα και γνώση που αποκτήσατε σχετική με τη θέση για την οποία προτείνεσθε
8. Ημερομηνία τερματισμού εργοδότησης (μήνας/έτος)
9. Λόγοι αποχώρησης από τον εργοδότη

3. Για τον αμέσως προηγούμενο εργοδότη (εφόσον υπήρχε):

1. Ημερομηνία έναρξης εργοδότησης (μήνας/έτος)
2. Όνομα Εργοδότη
3. Διεύθυνση εργοδότη
4. Τομέας οικονομικής δραστηριότητας εργοδότη
5. Θέση που κατείχατε
6. Κύριοι τομείς ευθύνης / αρμοδιότητες που κατείχατε
7. Πείρα και γνώση που αποκτήσατε σχετική με τη θέση για την οποία προτείνεσθε
8. Ημερομηνία τερματισμού εργοδότησης (μήνας/έτος)
9. Λόγοι αποχώρησης από τον εργοδότη

2.2 Ακαδημαϊκά Προσόντα

Δώστε λεπτομέρειες των ακαδημαϊκών σας προσόντων. (ίδρυμα, δίπλωμα/ πτυχίον, περίοδος σπουδών (από – μέχρι)).

Ίδρυμα

Δίπλωμα/πτυχίον

Από

Μέχρι

- 2.3 Επαγγελματικά προσόντα και επαγγελματικά σώματα στα οποία είστε μέλος

Όνομα επαγγελματικού σώματος

Επαγγελματικό προσόν που αποκτήθηκε

Ημερομηνία απόκτησης προσόντος / εγγραφής ως μέλους
(μήνας/έτος)

Σχέση του προσόντος με την προτεινόμενη θέση διορισμού

- 2.4 Άλλη σχετική εκπαίδευση / επιμόρφωση

Δώστε λεπτομέρειες άλλης εκπαίδευσης ή επιμόρφωσης, που σχετίζεται με τον προτεινόμενο διορισμό

Περιγραφή

Από

Μέχρι

- 2.5 Νομικές υποχρεώσεις και συμμόρφωση με οδηγίες εποπτικών αρχών

Επιβεβαιώστε ότι έχετε επίγνωση των ευθυνών σας σε σχέση με την προτεινόμενη θέση και επιβεβαιώστε την πρόθεσή σας για συμμόρφωση σε συνεχή βάση με τις διατάξεις της σχετικής νομοθεσίας.

Επιβεβαίωση της επίγνωσης των ευθυνών σας: ΝΑΙ ή ΟΧΙ

Επιβεβαίωση της πρόθεσής σας για συμμόρφωση σε συνεχή βάση με τις διατάξεις της σχετικής νομοθεσίας και κανονισμών:

ΝΑΙ ή ΟΧΙ

3. Καλή φήμη και χαρακτήρας

Οι πιο κάτω ερωτήσεις πρέπει να απαντηθούν σημειώνοντας ΝΑΙ ή ΟΧΙ. Σε περίπτωση που η απάντηση σε μια ερώτηση είναι ΝΑΙ, πρέπει να δώσετε λεπτομέρειες σε ξεχωριστό φύλλο χάρτου, σημειώνοντας επ' αυτού και τον αριθμό της ερώτησης.

- 3.1 Έχετε καταδικαστεί για αδίκημα που ενέχει δόλο ή έλλειψη τιμιότητας στην Κυπριακή Δημοκρατία ή αλλού; ΝΑΙ ή ΟΧΙ
- 3.2 Έχετε καταδικαστεί για αδίκημα, εξαιρουμένων ασήμαντων παραβάσεων του Κώδικα Οδικής Κυκλοφορίας, εκτός από αυτά που αναφέρονται στην ερώτηση 3.1 ή σας έχουν επιβληθεί πρόστιμα ή επιβαρύνσεις για φοροδιαφυγή (Βλέπε επίσης τη δήλωση αναφορικά με τη συμμόρφωση με τη φορολογική νομοθεσία); ΝΑΙ ή ΟΧΙ
- 3.3 Έχετε κατηγορηθεί ενώπιον δικαστηρίου στην Κύπρο ή αλλού για αδίκημα για το οποίο δεν αθωωθήκατε και το οποίο δεν έχει παραγραφεί; ΝΑΙ ή ΟΧΙ
- Εάν ναι, ποιο ήταν το αποτέλεσμα;
- 3.4 Εμπλέκεστε ή αποτελείτε αντικείμενο ποινικής ή αστικής υπόθεσης, όχι ως εξειδικευμένος μάρτυρας (expert witness) ή δικαστής, η εξέταση της οποίας δεν έχει μέχρι σήμερα ολοκληρωθεί; ΝΑΙ ή ΟΧΙ
- 3.5 Έχετε οποτεδήποτε, στην Κύπρο ή αλλού, κηρυχτεί σε πτώχευση ή έχετε προβεί σε συμβιβασμό με τους πιστωτές σας ή υπόκεισθε τώρα σε διαδικασία πτώχευσης; ΝΑΙ ή ΟΧΙ . Γνωρίζετε αν διεξάγεται διαδικασία πτώχευσης εναντίον σας; ΝΑΙ ή ΟΧΙ
- 3.6 Έχετε οποτεδήποτε, στην Κύπρο ή αλλού, προβεί σε συμβιβασμό με τους πιστωτές σας ή παραλείψατε να πληρώσετε εντός ενός έτους ποσό προς πιστωτή ή πιστωτές που επιδικάστηκε με απόφαση δικαστηρίου (judgment debt under a court order); ΝΑΙ ή ΟΧΙ

- 3.7 Σας έχει απαγορευτεί η δυνατότητα κατοχής της θέσης συμβούλου ή έχετε παυθεί από τη θέση συμβούλου σε νομικό πρόσωπο δυνάμει απόφασης δικαστηρίου στην Κύπρο ή αλλού; ΝΑΙ ή ΟΧΙ
- 3.8 Σας έχει γίνει κριτική, ή, εξ όσων γνωρίζετε, έχει γίνει κριτική στον εργοδότη σας, κατά τα τελευταία δέκα χρόνια από επαγγελματικό σώμα που εσείς ή / και εργοδότης σας ανήκατε ή ανήκατε; ΝΑΙ ή ΟΧΙ
- 3.9 Έχετε ποτέ παραιτηθεί από επαγγελματικό ή εποπτικό σώμα για να αποφύγετε τη λήψη εναντίον σας δικαστικών ή πειθαρχικών μέτρων; ΝΑΙ ή ΟΧΙ
- 3.10 Ήσασταν σύμβουλος επιχείρησης, η οποία κατά την περίοδο που ήσασταν σύμβουλος της, καταδικάστηκε για οποιοδήποτε αδίκημα; ΝΑΙ ή ΟΧΙ
- 3.11 Σας έχει αρνηθεί η εισδοχή σε οποιοδήποτε επάγγελμα, ή έχετε απολυθεί ή σας έχει ζητηθεί να υποβάλετε την παραίτησή σας από οποιαδήποτε θέση την οποία κατείχατε, είτε επ' αμοιβή ή άλλως πως; ΝΑΙ ή ΟΧΙ
- 3.12 Σας έχει ποτέ απαγορευτεί ή ανασταλεί στην Κύπρο ή αλλού το δικαίωμα άσκησης εργασίας ή επαγγέλματος για το οποίο απαιτείται η κατοχή άδειας, εγγραφή ή άλλη έγκριση; ΝΑΙ ή ΟΧΙ
- 3.13 Εξ όσων γνωρίζετε, αποτελέσατε ή αποτελείτε αντικείμενο έρευνας αναφορικά με κατηγορίες που σχετίζονται με την παροχή χρηματοοικονομικών υπηρεσιών; ΝΑΙ ή ΟΧΙ
- 3.14 Κατά τα τελευταία δέκα χρόνια, ήσασταν σύμβουλος εταιρείας στην Κύπρο ή αλλού, η οποία τέθηκε υπό εκκαθάριση ή διαχείριση ή προέβη σε συμβιβασμό με τους πιστωτές της ή διαλύθηκε οικιοθελώς; ΝΑΙ ή ΟΧΙ
- 3.15 Έχετε οποτεδήποτε, κατά την ίδρυση ή διοίκηση οποιασδήποτε εταιρείας, συνεταιρισμού ή επιχείρησης, κατηγορηθεί από δικαστήριο στην Κύπρο ή αλλού, για αδικήματα απάτης, παράνομης

διαπραγμάτευσης ή άλλου παρόμοιου αδικήματος σε βάρος τέτοιας οντότητας ή των ιδιοκτητών της ή των πιστωτών της; ΝΑΙ ή ΟΧΙ

3.16 Έχετε κατηγορηθεί για αδικήματα που σχετίζονται με τη φορολογική νομοθεσία ή που σχετίζονται με φοροδιαφυγή; ΝΑΙ ή ΟΧΙ

3.17 Να συμπληρωθεί μόνο από πρόσωπα που κατέχουν μετοχές στην τράπεζα.

Έχετε υπογράψει συμφωνία με οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο (φυσικό ή νομικό) που είναι δυνατόν να επηρεάσει τον τρόπο άσκησης του δικαιώματος ψήφου ή τον τρόπο συμπεριφοράς σας σε σχέση με την τράπεζα; ΝΑΙ ή ΟΧΙ

4. Συμμετοχή σε άλλους οργανισμούς

Σε περίπτωση που έχετε ή είχατε κατά τα τελευταία δέκα χρόνια συμμετοχές σε κεφάλαιο ή μερίδιο επιχείρησης, πρέπει να συμπληρώσετε την παράγραφο 4.1

4.1 Δηλώστε κατά πόσο οι συμμετοχές σε κεφάλαιο ή μερίδιο επιχείρησης είναι ή ήταν:

4.1.1 Σε εταιρείες στις οποίες ήσασταν και σύμβουλος. ΝΑΙ ή ΟΧΙ

Εάν ΝΑΙ, δώστε τις ακόλουθες λεπτομέρειες:

Όνομα εταιρείας Τομέας Δραστηριότητας Είστε σύμβουλος ΤΩΡΑ
ή στο ΠΑΡΕΛΘΟΝ;

4.1.2 Σε εταιρείες στις οποίες έχετε ή είχατε πέραν του 10% των κοινών μετοχών ή των δικαιωμάτων ψήφου, ανεξαρτήτως αν είστε ή ήσασταν σύμβουλος. ΝΑΙ ή ΟΧΙ

Εάν ΝΑΙ, δώστε τις ακόλουθες λεπτομέρειες:

Όνομα εταιρείας Τομέας Δραστηριοτήτων Κατέχετε τις μετοχές
 ΤΩΡΑ ή τις κατείχατε
 στο ΠΑΡΕΛΘΟΝ;

- 4.2 Οι επιχειρήσεις που αναφέρονται στις παραγράφους 4.1.1 και 4.1.2, έχουν εμπορική σχέση με την τράπεζα σε σχέση με την οποία υποβάλλεται αυτή η αίτηση; ΝΑΙ ή ΟΧΙ

Εάν ΝΑΙ, δώστε τις ακόλουθες λεπτομέρειες:

Όνομα εταιρείας Τομέας Δραστηριοτήτων Κατέχετε τις μετοχές
 ΤΩΡΑ ή τις κατείχατε
 στο ΠΑΡΕΛΘΟΝ;

- 4.3 Δηλώστε τον αριθμό των μετοχών ή των δικαιωμάτων αγοράς μετοχών (ΔΑΜ) που κατέχετε στην τράπεζα, σε σχέση με την οποία υποβάλλεται αυτή η αίτηση, περιλαμβανομένων αυτών που κατέχετε μέσω άλλων προσώπων.

Αριθμός μετοχών

Αριθμός ΔΑΜ

- 4.4 Έχετε εγγυηθεί τις υποχρεώσεις οποιουδήποτε οργανισμού ή προσώπου; ΝΑΙ ή ΟΧΙ

Εάν ΝΑΙ, δώστε σχετικές λεπτομέρειες.

- 4.5 Δηλώστε τους τίτλους που κατέχετε σε χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις.
- 4.6 Δηλώστε τα ονόματα άλλων εταιρειών στις οποίες δικαιούστε να ασκείτε πέραν του ενός τρίτου των δικαιωμάτων ψήφου σε γενική συνέλευση των μετόχων, καθώς, επίσης, και τα ονόματα εταιρειών οι σύμβουλοι των οποίων ενεργούν κατόπιν δικών σας οδηγιών ή καθοδήγησης.

5. Ποινικό Μητρώο

Επισυνάψετε πρόσφατη πρωτότυπη βεβαίωση ποινικού μητρώου από τις Αστυνομικές αρχές της χώρας διαμονής σας.

6. Περιουσιακά στοιχεία

Επισυνάπτεται πρόσφατη αναλυτική κατάσταση των στοιχείων ενεργητικού και των στοιχείων παθητικού μου.

7. Συστάσεις

- 7.1 Δηλώστε σε ξεχωριστή σελίδα τα ονόματα δύο προσώπων τα οποία από προσωπική πείρα γνωρίζουν τις χρηματοοικονομικές σας δραστηριότητες και μπορούν να δώσουν πληροφορίες για το χαρακτήρα σας. Ο ένας εκ των δύο πρέπει, απαραίτητα, να είναι ο πιο πρόσφατος εργοδότης σας.
- 7.2 Συγκατατέθηκαν τα δύο αυτά πρόσωπα να δώσουν συστάσεις; ΝΑΙ ή ΟΧΙ
- 7.3 Δηλώστε κατά πόσο δίδετε τη συγκατάθεσή σας για να ζητήσει η

Κεντρική Τράπεζα αυτές τις συστάσεις τώρα. ΝΑΙ ή ΟΧΙ

Αν ΟΧΙ, δώστε εδώ τους λόγους.

- 7.4 Σημειώστε ότι πρόσωπα που κατά τα τελευταία πέντε χρόνια διέμεναν εκτός της Κύπρου, θα πρέπει να επισυνάψουν βεβαίωση καθαρού ποινικού μητρώου από τις αστυνομικές αρχές της άλλης χώρας / των άλλων χωρών στην οποία /στις οποίες διέμεναν.
- 7.5 Σημειώστε ότι όλα τα άτομα που διορίζονται ως σύμβουλοι ή διευθυντές πρέπει να υποβάλλουν στην τράπεζα δήλωση, ετήσια, με την οποία να επιβεβαιώνουν ότι δεν έχουν επέλθει ουσιαστικές μεταβολές στις πληροφορίες που περιέχονται σε αυτό το ερωτηματολόγιο.

ΔΗΛΩΣΗ ΠΡΟΤΕΙΝΟΜΕΝΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ

Εγώ, _____ (ονοματεπώνυμο)
δηλώνω τα ακόλουθα:

- α. Έχω απαντήσει πλήρως, παραθέτοντας αληθή στοιχεία για όλες τις ερωτήσεις αυτού του Ατομικού Ερωτηματολογίου και έχω δώσει όλες τις πληροφορίες οι οποίες, εύλογα, θα μπορούσαν να θεωρηθούν ότι είναι σχετικές με το σκοπό για τον οποίο συμπληρώνεται αυτό το Ατομικό Ερωτηματολόγιο, και αναλαμβάνω να ειδοποιώ αμέσως την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου για οποιαδήποτε αλλαγή σε σχέση με τις πληροφορίες που έχω δώσει και να της γνωστοποιώ οποιαδήποτε άλλη σχετική πληροφορία που ήθελε περιέλθει σε γνώση μου μετά την ημερομηνία υπογραφής της παρούσας Δήλωσης.
- β. Εξουσιοδοτώ την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου να ζητήσει πληροφορίες από την Αστυνομία Κύπρου ως προς την ύπαρξη κατάδικης / καταδικών εναντίον μου. Εξουσιοδοτώ την Αστυνομία Κύπρου να δώσει στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου βεβαίωση ότι δεν έχω καταδικαστεί στην Κύπρο ή αλλού, ή κατάλογο με τις δικαστικές υποθέσεις εναντίον του προσώπου μου, για τις οποίες είτε καταδικάστηκα είτε δεν καταδικάστηκα, είτε ολοκληρώθηκαν είτε εκκρεμούν, στην Κύπρο ή αλλού.
- γ. Εξουσιοδοτώ την Κεντρική Τράπεζα να ζητήσει από τα αρμόδια όργανα τις αναγκαίες πληροφορίες για επιβεβαίωση των πληροφοριών, στοιχείων και ιδιοτήτων που εμπεριέχονται στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο που συμπληρώθηκε δυνάμει των διατάξεων της περί της Ικανότητας και Καταλληλότητας (Κριτήρια Αξιολόγησης) των Συμβούλων και των Διευθυντών Τραπεζών Οδηγίας του 2006.

Ημερομηνία

Υπογραφή

Ονοματεπώνυμο

Θέση / προτεινόμενη θέση

ΔΗΛΩΣΗ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

Υποβάλλουμε το συνημμένο Ατομικό Ερωτηματολόγιο, δυνάμει της σχετικής Οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, και δηλώνουμε ότι, εξ όσων κάλλιστα γνωρίζουμε, οι πληροφορίες που περιέχονται σε αυτό είναι ορθές και υποστηρίζουν την άποψή μας ότι το προτεινόμενο πρόσωπο _____ (ονοματεπώνυμο) πληροί τα κριτήρια για τη θέση που προορίζεται.

Ημερομηνία

Υπογραφή

Ονοματεπώνυμο

Θέση

Εκ μέρους της

Σημείωση: Η παροχή ψευδών ή παραπλανητικών στοιχείων σε σχέση με την υποβολή του Ατομικού Ερωτηματολογίου αποτελεί αδίκημα.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2

Προς: Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου

ΤΘ 25529

1395 Λευκωσία

(ή προς αρ. τηλεομοιότυπου 22378152 ή προς
cbcinfo@centralbank.gov.cy)ΔΗΛΩΣΗ ΑΠΟΧΩΡΗΣΗΣ ΑΠΟ ΤΗ ΘΕΣΗ ΣΥΜΒΟΥΛΟΥ / ΔΙΕΥΘΥΝΤΗ
ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ

Εγώ, ο/η _____, δηλώνω προς
την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ότι αποχώρησα στις
_____ από τη θέση του συμβούλου ή από τη θέση του
_____ της τράπεζας
_____ που κατέχει
άδεια άσκησης τραπεζικών εργασιών που παραχωρήθηκε από την Κεντρική
Τράπεζα της Κύπρου. Δηλώνω ότι οι λόγοι αποχώρησής μου είναι οι
ακόλουθοι:

Δηλώνω ότι επιθυμώ να φέρω τα ακόλουθα σε γνώση της Κεντρικής
Τράπεζας της Κύπρου:

Ημερομηνία

Υπογραφή _____

Όνοματεπώνυμο _____