

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 41Z(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 ακέραιου χαρακτήρα, ειλικρινή και αξιόπιστα, γνωρίσματα 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 περι-
συνοπτικώς
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) Ακολούθως, 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 ημερών από την υποψηφιότητα ή αίτηση και ενημερώνει προσωπικά τον ενδιαφερόμενο εντός δύο εργάσιμων ημερών από την κατάθεση της υποψηφιοτήτων 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) Απιολογούνται 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 αξιωματούχων 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 κηρυχθεί 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 τιμότητας·
- (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

συνεργατικής εταιρείας.

- (η) πρόσωπο το οποίο βάσει πλήρως αιτιολογημένων περιστάσεων δεν παρέχει τα αναγκαία εχέγγυα για την ομαλή λειτουργία και διαχείριση του ΣΠΙ.

13. Στοιχεία που προκύπτουν από το Ατομικό Ερωτηματολόγιο.

- (1) (α) Στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο καταγράφονται όλες οι περιπτώσεις όπου στο παρελθόν η καταλληλότητα ενός προσώπου τέθηκε κάτω από λεπτομερειακή διερεύνηση, είτε σε προηγούμενη εργοδότησή του, είτε ενώπιον επαγγελματικού σώματος, ή δικαστηρίου ή ενώπιον των φορολογικών αρχών. Τέτοιες περιπτώσεις, το ΣΠΙ πρέπει να τις αξιολογεί. Αν το ΣΠΙ έχει ικανοποιηθεί ότι τέτοιο πρόσωπο είναι κατάλληλο, θα πρέπει να αιτιολογήσει την απόφασή του στον Έφορο.

- (β) Ο Έφορος θα αξιολογήσει τόσο τα γεγονότα όσο και τη θέση του ΣΠΙ και θα αποφασίσει ανάλογα. Ένα μη σημαντικό περιστατικό που δηλώνεται στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο δεν σημαίνει απαραίτητα ότι το πρόσωπο είναι ακατάλληλο, όμως η μη συμπερίληψη στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο μιας φαινομενικά ασήμαντης παράβασης, ενδεχομένως να δημιουργήσει αμφιβολίες για την ακεραιότητα του χαρακτήρα ή την καταλληλότητα του προσώπου.

- (2) Ο Έφορος εξετάζει τις περιπτώσεις διάπραξης αδικημάτων από υποψήφιο πρόσωπο και λαμβάνει υπόψη τη χρονική περίοδο που παρήλθε από τη διάπραξή τους.

- (3) Ο Έφορος λαμβάνει σοβαρά υπόψη τυχόν περιπτώσεις κατά τις οποίες το πρόσωπο παρεμπόδισε το έργο ερευνητικής επιτροπής ή παραπλάνησε δικαστήριο ή εποπτική αρχή ή επαγγελματικό σώμα.

14. Στοιχεία που προκύπτουν από άλλες πηγές

Ο Έφορος επίσης λαμβάνει υπόψη για το υποψήφιο πρόσωπο, στοιχεία που ήδη κατέχει ή περιέχονται στην κατοχή του κατά τη διαδικασία επαλήθευσης των στοιχείων που περιλαμβάνονται στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο.

15. Οικονομική Κατάσταση.

- (1) Σε περίπτωση που υποψήφιο πρόσωπο παρέλειψε συστηματικά να εκπληρώσει προσηκόντως σοβαρές υποχρεώσεις του προς το κράτος, ή αν έχει από δική του υπαιτιότητα προκαλέσει σημαντική οικονομική ζημιά σε τρίτους, η ικανότητα, εντιμότητα, και η ακεραιότητά του τίθενται υπό αμφισβήτηση. Ο Έφορος διερευνά περαιτέρω τέτοιες περιπτώσεις και αποφασίζει αναλόγως, αφού λάβει υπόψη όλες τις σχετικές παραμέτρους.

- (2) Σε περίπτωση που υποψήφιο πρόσωπο σχετίζεται με οντότητα που χρεοκόπησε ή διετέλεσε υπό διαχείριση ή παρέλειψε να εκπληρώσει σοβαρές υποχρεώσεις της προς το κράτος, η ικανότητα, εντιμότητα και η ακεραιότητά του τίθενται υπό αμφισβήτηση. Ο Έφορος διερευνά περαιτέρω τέτοιες περιπτώσεις και αποφασίζει αναλόγως, αφού λάβει υπόψη όλες τις σχετικές παραμέτρους.

16. Αδικήματα.

Τυχόν αδικήματα, για τα οποία υποψήφιο πρόσωπο έχει κατηγορηθεί, και δεν έχουν ακόμη εκδικασθεί πρέπει να περιλαμβάνονται στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο.

ΜΕΡΟΣ V
ΠΟΙΚΙΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

17. Συνεχείς υποχρεώσεις ως προς την καταλληλότητα.

- (1) Η καταλληλότητα ενός προσώπου πρέπει να διακριβώνεται πάνω σε συνεχή/διαρκή βάση και όχι μόνο να εξετάζεται αν υφίσταται κατά τη διαδικασία υποβολής υποψηφιοτήτων ή το διορισμό του προσώπου στη θέση αξιωματούχου.

- (2) Για σκοπούς εφαρμογής του εδαφίου (1), τα ΣΠΙ 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, υποσκάπτεται ή δεν τηρείται η επιβαλλόμενη συμπεριφορά εντός του ΣΠΙ.

- (γ) να έχουν πολιτική και συστήματα τα οποία να φέρνουν στην επιφάνεια μη ηθικές ή μη έντιμες συμπεριφορές και να στηρίζουν και ενθαρρύνουν εκείνους που αντιστέκονται σε τέτοιες μη αποδεκτές συμπεριφορές. Σε περίπτωση που σημειώνονται τέτοια περιστατικά, τα ΣΠΙ οφείλουν να λαμβάνουν τα κατάλληλα μέτρα κατά των προσώπων που ευθύνονται και να ενημερώνουν αμέσως τον Έφορο.

18. Προσωρινή απουσία του Γραμματέα ή διευθυντικού στελέχους

- (1) Όπου ο Γραμματέας ή διευθυντικό στέλεχος αντικαθίσταται προσωρινά από άλλο πρόσωπο για περίοδο που προβλέπεται να υπερβαίνει τους 3 μήνες, το ΣΠΙ υποχρεούται να εφαρμόσει τις διατάξεις της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης και για τον αντικαταστάτη.

(2) Το ΣΠΙ υποβάλλει στον Έφορο το συμπληρωμένο Ατομικό Ερωτηματολόγιο εντός είκοσι ημερών από την ημερομηνία κατά την οποία ο αντικαταστάτης ανέλαβε καθήκοντα. Ο Έφορος αποφασίζει επί του προσωρινού διορισμού εντός δεκαπέντε ημερών από της ημερομηνίας λήξης του συμπληρωμένου Ατομικού Ερωτηματολογίου.

(3) Ο αντικαταστάτης δύναται να εκτελεί τα καθήκοντα του Γραμματέα ή διευθυντικού στελέχους για την περίοδο που λήγει την ημερομηνία που ο Έφορος ανακοινώνει την απόφασή του επί του προτεινόμενου διορισμού.

19. Μη προγραμματισθείσα αποχώρηση.

Στις περιπτώσεις αποχώρησης αξιωματούχου από το ΣΠΙ για λόγους που σχετίζονται με την άσκηση των καθηκόντων του ή τη λειτουργία του ΣΠΙ, το ΣΠΙ υποχρεούται να τον ενημερώσει ότι οφείλει να υποβάλει εντός ενός μηνός από την αποχώρησή του από το ΣΠΙ απευθείας στον Έφορο το έντυπο που περιλαμβάνεται στο Παράρτημα 2 της Κανονιστικής Απόφασης.

20. Υποβολή στοιχείων.

(1) Κάθε αξιωματούχος οφείλει όπως υποβάλλει δήλωση, με την οποία να δηλώνει τυχόν αλλαγές ως προς τη συμμόρφωσή του με τις διαδικασίες και απαιτήσεις της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης εντός 5 εργάσιμων ημερών από την ημέρα της αλλαγής. Η δήλωση υποβάλλεται στο ΣΠΙ και στον Έφορο.

(2) Τηρουμένης της παραγράφου 17, κάθε ΣΠΙ κοινοποιεί στον Έφορο αμέσως μόλις περιέλθει στην αντίληψή του, οποιαδήποτε αλλαγή αφορά τη συμμόρφωση αξιωματούχου του με τις πρόνοιες της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης.

21. Εφαρμογή

Άνευ επιρρασμού των διατάξεων της Κανονιστικής Απόφασης για το Γίλασιο Αρχών και Κριτηρίων Αξιολόγησης της Οργανωτικής Δομής, Εσωτερικής Διακυβέρνησης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των ΣΠΙ (Κ.Δ.Π. 441/2007), οι πρόνοιες της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης εφαρμόζονται με την έναρξη ισχύος της, τηρουμένων των πιο κάτω :

(α) σε σχέση με τον Πρόεδρο της Επιτροπείας, η απαίτηση για την κατοχή του πτυχίου πανεπιστημίου ή του αναγνωρισμένου επαγγελματικού προσόντος που προβλέπεται στην παράγραφο 11(2)(β):

(i) εφαρμόζεται στους Προέδρους της Επιτροπείας που θα εκλεγούν μετά την πάροδο ενός έτους από την έναρξη ισχύος της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης,

(ii) δεν εφαρμόζεται στους υφιστάμενους κατά την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης Προέδρους της Επιτροπείας που θα εκλεγούν εντός περιόδου εννέα ετών από την ημερομηνία λήξης της Περιόδου του ενός έτους που αναφέρεται στο σημείο (i) πιο πάνω (στο εξής «ημερομηνία αναφοράς»), νοουμένου ότι:

(1) προκειμένου για Πρόεδρο της Επιτροπείας που θα εκλεγεί προ της παρόδου 6 ετών από την ημερομηνία αναφοράς:

-είναι κάτοχος σχετικού με τις εργασίες του ΣΠΙ προσόντος μεταλυκειακού κύκλου σπουδών ή πτυχίου πανεπιστημίου σε οποιοδήποτε κλάδο ή αποδεκτού από τον Έφορο αναγνωρισμένου επαγγελματικού προσόντος και διαθέτει κατάλληλη πείρα στον χρηματοοικονομικό ή/και χρηματοπιστωτικό ή/και συνεργατικό πιστωτικό τομέα τουλάχιστον 5 ετών ή

-διαθέτει κατάλληλη πείρα στον χρηματοοικονομικό ή/και χρηματοπιστωτικό ή/και συνεργατικό πιστωτικό τομέα τουλάχιστον 10 ετών.

(2) προκειμένου για Πρόεδρο της Επιτροπείας που θα εκλεγεί μετά την πάροδο 6 ετών και προ της παρόδου 9 ετών από την ημερομηνία αναφοράς είναι κάτοχος πτυχίου πανεπιστημίου σε οποιοδήποτε κλάδο ή αποδεκτού από τον Έφορο αναγνωρισμένου επαγγελματικού προσόντος και διαθέτει κατάλληλη πείρα στον χρηματοοικονομικό ή/και χρηματοπιστωτικό ή/και συνεργατικό πιστωτικό τομέα τουλάχιστο 5 ετών.

(iii) τηρουμένων των προνοιών του σημείου (i) και ανεξάρτητα από τις πρόνοιες του σημείου (ii) πιο πάνω, δεν εφαρμόζεται στην περίπτωση επαγγελματικών συνεργατικών ταμειυτηρίων για τα οποία κατά τη γνώμη του Εφόρου δεν διασφαλίζονται ικανοποιητικές συνθήκες εκλογής Προέδρου της Επιτροπείας λόγω μη ύπαρξης επαρκούς αριθμού μελών του συνεργατικού ταμειυτηρίου που να πληρεί την απαίτηση αυτή. Σε τέτοια περίπτωση και ανεξάρτητα από τις διατάξεις της Κανονιστικής Απόφασης για το Πλαίσιο Αρχών και Κριτηρίων Αξιολόγησης της Οργανωτικής Δομής, Εσωτερικής Διακυβέρνησης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των ΣΠΙ (Κ.Δ.Π. 441/2007), το συνεργατικό ταμειυτήριο υποχρεούται να συστήσει Επιτροπή Ελέγχου και να διορίσει Πρόεδρο αυτής ανεξάρτητο μη εκτελεστικό μέλος που να πληρεί την απαίτηση για την κατοχή του πτυχίου πανεπιστημίου ή του αναγνωρισμένου επαγγελματικού προσόντος που προβλέπεται στην παράγραφο 11(2)(β) καθώς και τις απαιτήσεις της εν λόγω Κανονιστικής Απόφασης,

- (β) η απαίτηση για την κατοχή του πτυχίου πανεπιστημίου ή του αναγνωρισμένου επαγγελματικού προσόντος που προβλέπεται στην παράγραφο 11(2)(β) εφαρμόζεται για τους Προέδρους της Επιτροπής Ελέγχου και της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων που θα διορισθούν μετά την έναρξη ισχύος της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης,
- (γ) η απαίτηση για την κατοχή του πτυχίου πανεπιστημίου ή του αναγνωρισμένου επαγγελματικού προσόντος που προβλέπεται στην παράγραφο 11(2)(γ) εφαρμόζεται για τον Γραμματέα, περιλαμβανομένου και του αντικαταστάτη του σύμφωνα με την παράγραφο 18, και τα εκτελεστικά μέλη της Επιτροπείας, που θα διορισθούν μετά την έναρξη ισχύος της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης,
- (δ) για όλους τους υφιστάμενους κατά την έναρξη ισχύος της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης αξιωματούχους:
- (i) καθόσον αφορά τις πρόνοιες της Κανονιστικής Απόφασης που αφορούν τη συμπλήρωση και υποβολή των Ατομικών Ερωτηματολογίων, τα οποία και πρέπει να υποβληθούν στο ΣΠΙ εντός έξι μηνών από την έναρξη ισχύος της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης,
- (ii) καθόσον αφορά την παράγραφο 20, έξι μήνες μετά την έναρξη ισχύος της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης,
- (ε) ανεξάρτητα από τις πρόνοιες των πιο πάνω υποπαραγράφων, ο Έφορος κέκτηται εξουσία όπως απαιτεί τη λήψη των αναγκαίων διορθωτικών μέτρων, σε περίπτωση που κρίνει ότι απόκλιση από τις διατάξεις της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης που προβλέπεται στις πιο πάνω υποπαραγράφους, έχει ή ενδέχεται να έχει σημαντικές επιπτώσεις στην ομαλή λειτουργία και συνετή διαχείριση του ΣΠΙ που δυνατό να έχει ως αποτέλεσμα αδυναμία εκπλήρωσης των εποπτικών υποχρεώσεων του ΣΠΙ ή εκπλήρωσης των υποχρεώσεων του προς τους καταθήμες και γενικά τους συναλλασσόμενους με αυτό.
Νοείται ότι κατά την άσκηση της εξουσίας του αυτής ο Έφορος ενεργεί αυτεπαγγέλτως ή κατόπιν εισήγησης του Κεντρικού Φορέα προκειμένου περί συνδεδεμένου ΣΠΙ.
22. Σχέση με νομοθεσία και εσωτερικούς κανονισμούς ΣΠΙ
- (1) Η παρούσα Κανονιστική Απόφαση εφαρμόζεται τηρουμένων των διατάξεων των περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμων και Θεσμών και οποιασδήποτε άλλης νομοθεσίας τυγχάνει εφαρμογής.
- (2) Η παρούσα Κανονιστική Απόφαση εφαρμόζεται ανεξάρτητα οποιωνδήποτε περί του αντιθέτου διατάξεων των εσωτερικών κανονισμών ή σχεδίων υπηρεσίας των ΣΠΙ.
- (3) Οι εσωτερικοί κανονισμοί ή σχέδια υπηρεσίας των ΣΠΙ τροποποιούνται ώστε να συνάδουν με την παρούσα Κανονιστική Απόφαση εντός ανάλογης προθεσμίας, λαμβάνοντας υπόψη και την έναρξη εφαρμογής της Κανονιστικής Απόφασης (παράγραφος 21 (γ) πιο πάνω).
23. Εξαιρετικές περιπτώσεις
- Για περίοδο 3 ετών από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης και πρόσθετη περίοδο 7 ετών από τη λήξη της περιόδου αυτής όσον αφορά μόνο την υποχρέωση κατοχής πτυχίου πανεπιστημίου ή αναγνωρισμένου επαγγελματικού προσόντος που προβλέπεται στην παράγραφο 11(2)(β) από τον Πρόεδρο της Επιτροπείας, ο Έφορος σε εξαιρετικές και πλήρως αιτιολογημένες περιπτώσεις και, λαμβάνοντας υπόψη τις περιστάσεις και δεδομένα του επηρεαζόμενου ΣΠΙ, δύναται να επιτρέψει απόκλιση από συγκεκριμένες πρόνοιες της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης για συγκεκριμένη χρονική περίοδο και υπό τους όρους που ήθελε κρίνει σκόπιμο να επιβάλει, περιλαμβανομένης και της επιβολής υποχρέωσης, ανεξαρτήτως των προνοιών της Κανονιστικής Απόφασης για το Πλαίσιο Αρχών Λειτουργίας και Κριτηρίων Αξιολόγησης της Οργανωτικής Δομής, Εσωτερικής Διακυβέρνησης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των ΣΠΙ (ΚΔΠ 441/2007), για σύσταση Επιτροπής Ελέγχου από το ΣΠΙ και διορισμό Προέδρου αυτής ανεξάρτητου μη εκτελεστικού μέλους που να πληρεί αφενός την απαίτηση για την κατοχή του πτυχίου πανεπιστημίου ή του αναγνωρισμένου επαγγελματικού προσόντος που προβλέπεται στην παράγραφο 11(2)(β) και αφετέρου τις απαιτήσεις της εν λόγω Κανονιστικής Απόφασης.
24. Ερμηνευτικές εγκυκλίαι.
- Ο Έφορος δύναται να εκδίδει διευκρινιστικές ή και ερμηνευτικές εγκυκλίους και να καθορίζει σχετικά έντυπα και διαδικασίες ή και να τροποποιεί όπου είναι απαραίτητο τις οριζόμενες προθεσμίες για καλύτερη εφαρμογή της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης.
25. Έναρξη ισχύος.
- Η ισχύς της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης αρχίζει από την ημερομηνία δημοσίευσής της στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.

ΑΤΟΜΙΚΟ ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ

Συμπληρώνεται δυνάμει των διατάξεων της Κανονιστικής Απόφασης περί της Ικανότητας και της Καταλληλότητας (Κριτήρια Αξιολόγησης) των Αξιωματούχων των Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων.

ΠΡΟΣΟΧΗ:

- Σε περίπτωση που δώσετε πληροφορίες που δεν είναι ακριβείς ή αληθείς ή που είναι παραπλανητικές ή έχετε εσκεμμένα αποφύγει να δηλώσετε ουσιαστικές πληροφορίες, θέτετε σε αμφιβολία την ακεραιότητα και, κατά συνέπεια, την καταλληλότητά σας για υποψηφιότητα ή διορισμό στην προτεινόμενη θέση.
- Ο χώρος που διατίθεται μετά από κάθε ερώτηση στο ερωτηματολόγιο ΔΕΝ είναι ενδεικτικός της έκτασης της αναμενόμενης απάντησης. Όπου κρίνετε απαραίτητο παρακαλούμε όπως απαντήσετε σε ξεχωριστό φύλλο χάρτου αναγράφοντας στο πάνω αριστερό μέρος του φύλλου χάρτου τον αριθμό της ερώτησης.
- Σε περίπτωση που οι απαντήσεις σας είναι χειρόγραφες, παρακαλούμε όπως αυτές είναι ευανάγνωστες.

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 183 ημέρες)

Διαμένω σε αυτή τη διεύθυνση για λιγότερο από 183 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 για την οποία είστε υποψήφιος και παραθέστε συνοπτικά τις αρμοδιότητες αυτής της θέσης.

1.12 Παρακαλείστε όπως περιγράψετε πώς αντιλαμβάνεστε τη συνεισφορά σας προς το ΣΠΙ από τη θέση για την οποία υποβάλλεται το παρόν Ατομικό Ερωτηματολόγιο.

1.13 Οι υποψήφιοι για τη θέση του αξιωματούχου θα πρέπει να συμπληρώσουν δήλωση σύμφωνα με την παράγραφο 8 της Κανονιστικής Απόφασης με την οποία να βεβαιώνουν ότι γνωρίζουν και αποδέχονται τα καθήκοντα και τις υποχρεώσεις της θέσης, σύμφωνα με την περί συνεργατικών εταιρικών νομοθεσία.

Συγκεκριμένα, στη δήλωση που θα επισυνάψετε παρακαλείστε:

- να επιβεβαιώσετε ότι σας έχουν αναλυθεί με επαρκή λεπτομέρεια από το ΣΠΙ τα καθήκοντα και οι

υποχρεώσεις που απορρέουν από τη θέση, ότι τα αποδέχεστε και ότι πιστεύετε ότι μπορείτε να τα φέρετε εις πέρας, και

- να δηλώσετε τις θέσεις για τις οποίες είστε υποψήφιος και τα απορρέοντα από αυτές καθήκοντα.

Επισυνάπτεται η συμπληρωμένη δήλωση. ΝΑΙ ή ΟΧΙ

- 1.14 Είστε εγκεκριμένος ή είχατε στο παρελθόν εγκριθεί ή απορριφθεί από τον Έφορο ή την Κεντρική Τράπεζα ή την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς ή τον Έφορο Ασφαλίσεων για να κατέχετε τη θέση αξιωματούχου ΣΠΙ ή τράπεζας ή Επιχείρησης Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών ή ασφαλιστικής εταιρείας;

ΝΑΙ ή ΟΧΙ

Είμαι εγκεκριμένος από τον/την _____ και κατέχω τη θέση _____ στο/στην _____.

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

Στο παρελθόν απορρίφθηκε αίτηση από τον/την _____ για να κατέχω τη θέση _____ στο/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 πιστωτικών ιδρυμάτων, για να κατέχετε τη θέση αξιωματούχου πιστωτικού ιδρύματος;

ΝΑΙ ή ΟΧΙ

Είμαι εγκεκριμένος από τ... _____ και κατέχω τη θέση _____ στ... _____.

Στο παρελθόν εγκρίθηκα από τ... _____ για να κατέχω τη θέση _____ στ... _____.

Στο παρελθόν απορρίφθηκε αίτηση από τ... _____ για να κατέχω τη θέση _____ στ... _____.

2. Πείρα

2.1 Ιστορικό Εργοδότησης

Παρακαλείσθε όπως επισυνάψετε πρόσφατο Βιογραφικό Σημείωμα (CV) το οποίο να περιέχει πλήρεις πληροφορίες και στοιχεία για την εργοδότησή σας, αρχίζοντας με την πιο πρόσφατη εργοδότηση.

Παρακαλείσθε να δηλώσετε σημαντικά στοιχεία που θα ενδιέφεραν τον Έφορο, όπως τους λόγους τερματισμού εργοδότησης, ή στοιχεία που αφορούν περιόδους μη απασχόλησής σας. Θα πρέπει να παραθέσετε πλήρες ιστορικό κατά τα τελευταία δέκα χρόνια, το οποίο για κάθε περίοδο εργοδότησης θα πρέπει να περιλαμβάνει απαραίτητα τις ακόλουθες πληροφορίες:

- ημερομηνία έναρξης και τερματισμού εργοδότησης,
- όνομα, διεύθυνση και τομείς δραστηριοτήτων του εργοδότη,
- θέση που κατείχατε και κύριες ευθύνες και αρμοδιότητες και
- πείρα και γνώση που αποκτήσατε σχετικά με τη θέση για την οποία είστε υποψήφιος.

2.2 Ακαδημαϊκά Προσόντα

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

Πλήρες όνομα ιδρύματος Δίπλωμα/πτυχίο Από Μέχρι

2.3 Επαγγελματικά προσόντα και επαγγελματικά σώματα στα οποία είστε μέλος

Πλήρες όνομα επαγγελματικού σώματος

Πλήρες όνομα επαγγελματικού προσόντος που αποκτήθηκε

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

Σχέση του προσόντος με την θέση για την οποία είστε υποψήφιος

2.4 Άλλη σχετική εκπαίδευση / επιμόρφωση

Δώστε λεπτομέρειες άλλης εκπαίδευσης ή επιμόρφωσης, που σχετίζεται με την θέση για την οποία είστε υποψήφιος

Περιγραφή Από Μέχρι

2.5 Νομικές υποχρεώσεις και συμμόρφωση με οδηγίες εποπτικών αρχών

Επιβεβαιώστε ότι έχετε επίγνωση των ευθυνών σας σε σχέση με την θέση για την οποία είστε υποψήφιος 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 Εμπλέκατε 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, παραλείψει 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 αξιωματούχου ή έχετε παυθεί από τη θέση αξιωματούχου 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 αξιωματούχος επιχείρησης, η οποία κατά την περίοδο που ήσασταν αξιωματούχος της, καταδικάστηκε για οποιοδήποτε αδίκημα; ΝΑΙ ή ΟΧΙ

3.11 Έχει απορριφθεί αίτηση σας για 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 Έχει ποτέ απαγορευτεί ή ανασταλεί στην Κύπρο ή αλλού το δικαίωμα σας για άσκηση εργασίας ή επαγγέλματος

που προϋποθέτουν 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 αξιωματούχος εταιρείας στην Κύπρο ή αλλού, η οποία τέθηκε υπό εκκαθάριση ή διαχείριση ή προέβη σε συμβιβασμό με τους πιστωτές της ή διαλύθηκε αυτόβουλα; 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 στο ΣΠΙ.
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 το ΣΠΙ; ΝΑΙ ή ΟΧΙ

3.18 Ασκείτε δραστηριότητες ανταγωνιστικές με εκείνες του ΣΠΙ ή μετέχετε σε νομικό πρόσωπο ή ένωση προσώπων που ασκούν τέτοιες δραστηριότητες.

3.19 Έχετε καταδικασθή για κακούργημα ή εκ δόλου πλημμέλημα εις βάρος της περιουσίας συνεργατικής εταιρείας.

4. Συμμετοχή σε άλλους οργανισμούς

Σε περίπτωση που έχετε ή είχατε κατά τα τελευταία δέκα χρόνια συμμετοχές σε κεφάλαιο ή μερίδιο επιχείρησης, ή απλώς συμμετείχατε ή συμμετέχετε σε Επιτροπή ή Διοικητικό Συμβούλιο ή ως ανώτερο διευθυντικό στέλεχος (στο εξής «αξιωματούχος»), πρέπει να συμπληρώσετε την παράγραφο 4.

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

4.1.1 Σε εταιρείες (συμπεριλαμβανομένων και των ΣΠΙ) στις οποίες ήσασταν και αξιωματούχος .
ΝΑΙ ή ΟΧΙ

Εάν ΝΑΙ, δώστε τις ακόλουθες λεπτομέρειες:

Όνομα εταιρείας	Τομέας Δραστηριότητας	Είστε αξιωματούχος ΤΩΡΑ ή στο ΠΑΡΕΛΘΟΝ;
-----------------	-----------------------	--

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

Εάν ΝΑΙ, δώστε τις ακόλουθες λεπτομέρειες:

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

4.1.3 Σε περίπτωση που ενεργούσατε κατά τα τελευταία δέκα χρόνια ως αξιωματούχος εταιρειών ή οργανισμών (συμπεριλαμβανομένων και των ΣΠΙ) χωρίς να συμμετέχετε στο κεφάλαιό τους παρακαλώ δηλώστε

Όνομα εταιρείας ή οργανισμού	Τομέας Δραστηριοτήτων	Είστε αξιωματούχος ΤΩΡΑ ή στο ΠΑΡΕΛΘΟΝ;
---------------------------------	-----------------------	--

4.1.4 Σε περίπτωση εταιρειών των οποίων οι αξιωματούχοι ενεργούν άμεσα ή έμμεσα κατόπιν δικών σας οδηγιών ή καθοδήγησης παρακαλώ δηλώστε:

Όνομα εταιρείας ή οργανισμού	Τομέας Δραστηριοτήτων
------------------------------	-----------------------

4.2 Οι επιχειρήσεις που αναφέρονται στις παραγράφους 4.1.1, 4.1.2 4.1.3, και 4.1.4 έχουν εμπορική σχέση με το ΣΠΙ σε σχέση με το οποίο υποβάλλεται αυτή η αίτηση; ΝΑΙ ή ΟΧΙ

Εάν ΝΑΙ, δώστε:

α) τις ακόλουθες λεπτομέρειες:

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

- β) το είδος της εμπορικής σχέσης, δίδοντας πληροφορίες:
- για συνήθεις χρηματοπιστωτικές εργασίες (δάνεια, όρια τρεχουμένων λογαριασμών, κλπ.), και
 - για άλλες εμπορικές σχέσεις, όπως π.χ. αν η επιχείρηση είναι ο προμηθευτής κάποιων υλικών ή υπηρεσιών προς το ΣΠΙ, ή αν το ΣΠΙ ενοικιάζει ένα ακίνητο που ανήκει στην επιχείρηση, δηλώνοντας το μέγεθος των εσόδων της επιχείρησης από την εμπορική σχέση σε απόλυτο αριθμό και ως ποσοστό του κύκλου εργασιών της επιχείρησης κατά το τελευταίο οικονομικό της έτος.

4.3 Δηλώστε τον αριθμό των μετοχών που κατέχετε στο ΣΠΙ.
 Αριθμός μετοχών

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 δάνεια και πιστωτικές διευκολύνσεις που έχουν παραχωρηθεί σε σας προσωπικά ή σε συνδεδεμένα σας πρόσωπα, όπως ορίζονται στην Οδηγία του Εφόρου 9-08, από το ΣΠΙ ή άλλα ΣΠΙ ή πιστωτικά ιδρύματα, το συνολικό υπόλοιπο των οποίων υπερβαίνει τις 150.000 ευρώ:

	ΣΠΙ/τράπεζα	Αρχικό ποσό	Υπόλοιπο	Καθυστερήσεις
(α)				
(β)				
(γ)				
(δ)				
...				
...				
ΣΥΝΟΛΟ				

5. Ποινικό Μητρώο

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

6. Διάφορα

6.1 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.

6.2 Σημειώστε ότι όλα τα άτομα που διορίζονται ως αξιωματούχοι πρέπει να υποβάλλουν στο ΣΠΙ δήλωση, με την οποία να δηλώνουν τυχόν αλλαγές ως προς τη συμμόρφωσή τους με τις διαδικασίες και απαιτήσεις της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης εντός 2 εργάσιμων από την ημέρα της αλλαγής. Η δήλωση υποβάλλεται στο ΣΠΙ και στον Έφορο.

ΔΗΛΩΣΗ ΠΡΟΤΕΙΝΟΜΕΝΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ

Εγώ, _____ (ονοματεπώνυμο) δηλώνω τα ακόλουθα:

α. Έχω απαντήσει παραθέτοντας πλήρη, αληθή και ακριβή 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 πληροφορώ αμέσως τον Έφορο για οποιαδήποτε αλλαγή σε σχέση με τις πληροφορίες που έχω δώσει και να του γνωστοποιώ οποιαδήποτε άλλη σχετική πληροφορία που ήθελε περιέλθει σε γνώση μου μετά την ημερομηνία υπογραφής της παρούσας Δήλωσης.

- β. Εξουσιοδοτώ τον Έφορο να ζητήσει πληροφορίες από την Αστυνομία Κύπρου ως προς την ύπαρξη καταδίκης / καταδικών εναντίον μου. Εξουσιοδοτώ την Αστυνομία Κύπρου να δώσει στον Έφορο 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 τον Έφορο 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 Κανονιστικής Απόφασης περί της Ικανότητας και της Καταλληλότητας (Κριτήρια Αξιολόγησης) των Αξιωματούχων των Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων.
- δ. Υποβάλλω την υποψηφιότητα/αίτηση μου έχοντας πλήρη γνώση του περιεχομένου της Κανονιστικής Απόφασης περί της Ικανότητας και Καταλληλότητας των αξιωματούχων των ΣΠΙ και βεβαιώνω ότι πληρώ τις βάσει αυτής απαιτούμενες προϋποθέσεις.

Ημερομηνία

Υπογραφή

Ονοματεπώνυμο

Υποψήφιος για τη θέση

Συγκατάθεση και δήλωση ενημέρωσης από φυσικό πρόσωπο που αφορούν την τήρηση του αρχείου αξιωματούχων των ΣΠΙ και των υποκαταστημάτων ΣΠΙ στη Δημοκρατία η έδρα των οποίων βρίσκεται εκτός των κρατών μελών της ΕΕ

Εγώ ο υποφαινόμενος δηλώνω τα ακόλουθα σε σχέση με τις πληροφορίες που αναφέρονται σε μένα:

Με την παρούσα δήλωση και με πλήρη επίγνωση αυτής δίνω ελεύθερα τη ρητή μου συγκατάθεση για την επεξεργασία, από τον Έφορο, των προσωπικών μου δεδομένων, ευαίσθητων ή μη, σύμφωνα με τις διατάξεις του περί Επεξεργασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (Προστασία του Ατόμου) Νόμου.

Δεδομένα συμπεριλαμβάνουν πληροφορίες που αναφέρονται σε μένα και που έχουν δοθεί ή θα δοθούν στο μέλλον στον Έφορο, από μένα κατά την υποβολή υποψηφιότητας ή αίτησης για να κατέχω τη θέση αξιωματούχου ΣΠΙ.

Επεξεργασία περιλαμβάνει τη συλλογή, καταχώρηση, οργάνωση, διατήρηση, αποθήκευση, τροποποίηση, εξαγωγή, χρήση, διαβίβαση, διάδοση ή κάθε άλλης μορφής διάθεση, τη συσχέτιση ή το συνδυασμό, τη διασύνδεση, το κλείδωμα, τη διαγραφή ή την καταστροφή των εν λόγω δεδομένων.

Σκοπός της επεξεργασίας

Αντιλαμβάνομαι ότι ο Έφορος θα διατηρεί αρχείο και θα επεξεργάζεται τα εν λόγω δεδομένα για σκοπούς εφαρμογής:

- (α) των διατάξεων των περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμων και Θεσμών και
- (β) των Κανονιστικών Αποφάσεων της Επιτροπής ΥΕΑΣΕ προς τα ΣΠΙ:
- (i) αναφορικά με τα κριτήρια αξιολόγησης της ικανότητας και της καταλληλότητας των αξιωματούχων των ΣΠΙ και
- (ii) αναφορικά με τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας και των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων.
- (γ) άλλων ρυθμιστικών και εποπτικών μέτρων ή κριτηρίων

Εχεμύθεια και οι αποδέκτες των δεδομένων

Αντιλαμβάνομαι ότι όλες οι προσωπικές μου πληροφορίες, τηρουμένων όπου αυτό είναι εφαρμόσιμο των προνοιών του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου περί εχεμύθειας και απορρήτου, θα τηρούνται απόρρητες και θα τυγχάνουν εμπιστευτικής μεταχείρισης από τον Έφορο και τους εξουσιοδοτημένους και κατάλληλα εκπαιδευμένους για το χειρισμό των δεδομένων υπαλλήλους της ΥΕΑΣΕ.

Οποιαδήποτε πληροφορία με αφορά δεν θα αποκαλύπτεται σε τρίτα πρόσωπα, εκτός στις πιο κάτω περιπτώσεις:

- Κατόπιν παράκλησής μου ή με τη συγκατάθεσή μου
- Εάν έχω κηρυχθεί σε πτώχευση
- Εάν απαιτείται από το Νόμο ή δικαστικό διάταγμα
- Εάν γίνεται στα πλαίσια δικαστικής διαδικασίας μεταξύ μας
- Εάν γίνεται για λόγους δημοσίου συμφέροντος ή για την προστασία των συμφερόντων του ΣΠΙ.
- Εάν γίνεται για σκοπούς τήρησης και λειτουργίας του Αρχείου Ακάλυπτων Έπιταγών

- Εάν γίνεται σε συνεργάτες του ΣΠΙ που παρέχουν υπηρεσίες που αφορούν τα μηχανογραφικά συστήματα του ΣΠΙ.

Επίσης, δίνω τη ρητή μου συγκατάθεση για τη μεταξύ τους διασύνδεση και συσχέτιση των αρχείων των προσωπικών μου δεδομένων που τηρεί ο Έφορος και τη διαβίβαση των εν λόγω δεδομένων σε Κράτη - Μέλη της Ευρωπαϊκής Τράπεζας ή εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Δικαίωμα πρόσβασης και διόρθωσης

Αντιλαμβάνομαι ότι σύμφωνα με τις πρόνοιες του περί Επεξεργασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (Προστασία του Ατόμου) Νόμου έχω το δικαίωμα πρόσβασης και διόρθωσης των εν λόγω δεδομένων και το δικαίωμα αμφισβήτησης κατόπιν γραπτού αιτήματος και καταβολής του σχετικού τιμήματος.

Αντιλαμβάνομαι ότι οποτεδήποτε μου ζητηθεί και / ή κριθεί απαραίτητο από τον Έφορο θα παρέχω τη συνδρομή μου για τη διεκπεραίωση και / ή συμμόρφωση με τα πιο πάνω και ότι ο Υπεύθυνος Επεξεργασίας των προσωπικών μου δεδομένων είναι ο Έφορος.

Η δήλωση αυτή ισχύει για παρόντα και για μελλοντικά στοιχεία που αναφέρονται σε μένα. Στο έγγραφο αυτό, ο ενικός αριθμός συμπεριλαμβάνει τον πληθυντικό και το αρσενικό γένος το θηλυκό.

Αιτητής	Αριθμός Ταυτότητας	Υπογραφή
.....

ΔΗΛΩΣΗ ΣΠΙ

Υποβάλλουμε το συνημμένο Ατομικό Ερωτηματολόγιο έχοντας υπόψη το περιεχόμενο της Κανονιστικής Απόφασης περί της Ικανότητας και Καταλληλότητας των αξιωματούχων των ΣΠΙ καθώς και επίγνωση των συνεπειών που προβλέπονται στη νομοθεσία περί ανακριβούς ή παραπλανητικής ή ελλιπούς δηλώσεως, και δηλώνουμε ότι,

(α) έχουμε ενεργήσει σύμφωνα με τις απαιτήσεις της Κανονιστικής Απόφασης για συλλογή και εξακρίβωση των πληροφοριών και ότι

(β) εξ όσων κάλλιστα γνωρίζουμε και πιστεύουμε, οι πληροφορίες που περιέχονται σε αυτό είναι ορθές και πλήρεις και υποστηρίζουν την άποψή μας ότι το προτεινόμενο πρόσωπο _____ (ονοματεπώνυμο) πληροί/ δεν πληροί τα κριτήρια για τη θέση που προορίζεται.

Η απόφαση του ΣΠΙ λήφθηκε, έχοντας υπόψη¹

Παρακαλούμε όπως η εν προκειμένω απόφαση του Εφόρου μας γνωστοποιηθεί το συντομότερο δυνατό.

Ημερομηνία

Υπογραφή

Γραμματέας

¹ Να περιληφθούν πέραν από γενικού περιεχομένου πληροφορίες και πληροφορίες που αφορούν τυχόν ιδιαίτερες γνώσεις και πείρα που κατέχει οι οποίοι θα εμπλουτίσουν την συνολική γνώση και εμπειρογνωμοσύνη της Επιτροπείας ή του ΣΠΙ

Προς: Έφορο ΥΕΑΣΕ

ΔΗΛΩΣΗ ΑΠΟΧΩΡΗΣΗΣ ΑΠΟ ΤΗ ΘΕΣΗ ΑΞΙΩΜΑΤΟΥΧΟΥ
ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΈΦΟΡΟ ΥΕΑΣΕ

Εγώ, ο/η _____, δηλώνω προς τον Έφορο ΥΕΑΣΕ ότι αποχώρησα
στις _____ από τη θέση του _____ του
ΣΠΠ _____

Δηλώνω ότι οι λόγοι αποχώρησής μου είναι οι ακόλουθοι:

Επιθυμώ να φέρω τα ακόλουθα σε γνώση του Εφόρου ΥΕΑΣΕ:

Ημερομηνία

Υπογραφή _____

Ονοματεπώνυμο _____