

Αριθμός 13

ΟΙ ΠΕΡΙ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 1997 ΕΩΣ ΤΟΥ 2011

Οδηγία δυνάμει του άρθρου 41(1) και (2)

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ασκώντας τις εξουσίες που παρέχονται σ' αυτή σύμφωνα με τις διατάξεις των εδαφίων (1) και (2) του άρθρου 41 των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του 1997 έως του 2011 εκδίδει την παρούσα Οδηγία.

Συνοπτικός τίτλος.

1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί του Πλαισίου Αρχών Λειτουργίας και Κριτηρίων Αξιολόγησης της Οργανωτικής Δομής, Εσωτερικής Διακυβέρνησης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των Τραπεζών (Τροποποιητική) Οδηγία του 2012 και θα διαβάζεται μαζί με τις περί του Πλαισίου Αρχών Λειτουργίας και Κριτηρίων Αξιολόγησης της Οργανωτικής Δομής, Εσωτερικής Διακυβέρνησης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των Τραπεζών Οδηγίες του 2006 έως 2010 (που στο εξής θα αναφέρονται ως η «βασική οδηγία») και η βασική οδηγία και η παρούσα οδηγία θα αναφέρονται μαζί ως οι περί του Πλαισίου Αρχών Λειτουργίας και Κριτηρίων Αξιολόγησης της Οργανωτικής Δομής, Εσωτερικής Διακυβέρνησης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των Τραπεζών Οδηγίες του 2006 έως 2012.

Κ.Δ.Π. 460/2006

Κ.Δ.Π. 348/2009

Κ.Δ.Π. 253/2010

Τροποποίηση της παραγράφου 26 της βασικής οδηγίας.

2. Η παράγραφος 26 της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση του σημείου (ξ) της υποπαραγράφου (3) αυτής με το ακόλουθο νέο σημείο (ξ):

«(ξ) η ετήσια υποβολή έκθεσης από τον επικεφαλής της Μονάδας στο Διοικητικό Συμβούλιο, μέσω της Επιτροπής Ελέγχου, η οποία θα πρέπει να καλύπτει, ως ελάχιστο, τα ακόλουθα:

- i. το έργο που έχει επιτελέσει η Μονάδα κατά το έτος αναφοράς,
- ii. το πλάνο ελέγχων και ενεργειών της Μονάδας για το τρέχον έτος,
- iii. τα αποτελέσματα της αξιολόγησης της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου αναφέροντας τα σημαντικότερα ευρήματα και αδυναμίες που προέκυψαν από τους ελέγχους που έχουν διενεργηθεί,
- iv. τα αποτελέσματα της αξιολόγησης της αποτελεσματικότητας, της επάρκειας και της τήρησης των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων, περιλαμβανομένων των διαδικασιών σε σχέση με την εσωτερική αξιολόγηση της κεφαλαιακής επάρκειας της τράπεζας,
- v. τα αποτελέσματα της αξιολόγησης της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας των πιστοδοτικών διαδικασιών και πολιτικής, περιλαμβανομένων των διαδικασιών αξιολόγησης αιτημάτων και έγκρισης πιστοδοτήσεων καθώς και του τρόπου διαχείρισης και παρακολούθησης των εξασφαλίσεων και της τήρησης των όρων χορήγησης των πιστοδοτήσεων,
- vi. τα αποτελέσματα της αξιολόγησης της ορθής εφαρμογής του συστήματος εσωτερικής διαβάθμισης πιστωτικού κινδύνου το οποίο έχουν αναπτύξει οι τράπεζες σύμφωνα με τις σχετικές κατευθυντήριες γραμμές της Κεντρικής Τράπεζας αναφορικά με τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου (η έκθεση θα πρέπει να περιλαμβάνει συγκεντρωτικό πίνακα κατάταξης των χορηγήσεων στις διάφορες διαβαθμίσεις κινδύνου),
- vii. τα αποτελέσματα της αξιολόγησης της καταλληλότητας, της επάρκειας και της ορθής εφαρμογής της πολιτικής προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις, καθώς επίσης και της επάρκειας των προβλέψεων και της πληρότητας της διαδικασίας / μεθοδολογίας υπολογισμού της απομείωσης της αξίας των χορηγήσεων, περιλαμβανομένων των κριτηρίων επιλογής των χορηγήσεων για έλεγχο απομείωσης,
- viii. την εκτίμηση της πληρότητας της διαδικασίας / μεθοδολογίας υπολογισμού της απομείωσης της αξίας άλλων περιουσιακών στοιχείων της τράπεζας καθώς και της επάρκειας των σχετικών προβλέψεων / διαγραφών απομείωσης,
- ix. τα αποτελέσματα της αξιολόγησης της επάρκειας των διαδικασιών παρακολούθησης και χειρισμού των μη εξυπηρετούμενων και προβληματικών δανείων,
- x. τα αποτελέσματα της αξιολόγησης της επάρκειας και της τήρησης των διαδικασιών χορήγησης πιστωτικών διευκολύνσεων σε συμβούλους και συνδεδεμένα πρόσωπα καθώς και άλλα πρόσωπα που διατηρούν ειδική σχέση με την τράπεζα και στη διασφάλιση της μη προνομιακής τους μεταχείρισης,
- xi. τα αποτελέσματα της αξιολόγησης της πληρότητας και της αποτελεσματικότητας της πολιτικής για ανάθεση εργασιών σε φορείς παροχής υπηρεσιών η οποία θα μπορεί

να στηρίζεται σε τυχόν διαπιστώσεις των εξωτερικών ελεγκτών και τυχόν παρατηρήσεις της Κεντρικής Τράπεζας, και

- xii. τα αποτελέσματα ελέγχου και επαλήθευσης των καταστάσεων που υποβάλλονται στην Κεντρική Τράπεζα αναφορικά με την κεφαλαιακή επάρκεια, μεγάλα χρηματοδοτικά ανοίγματα, προληπτική ρευστότητα και των χρηματοδοτικών ανοιγμάτων προς τους συμβούλους και τα συνδεδεμένα με αυτούς πρόσωπα.»

(β) με τη διαγραφή του σημείου (ο) της υποπαραγράφου (3) αυτής.

Τροποποίηση της παραγράφου 29 της βασικής οδηγίας.

3. Η παράγραφος 29 της βασικής οδηγίας τροποποιείται ως ακολούθως:

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

«(α) Ετήσια έκθεση για το σύστημα εσωτερικού ελέγχου από τον επικεφαλής της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης.»

(β) με τη διαγραφή του σημείου (ε) και του σημείου (στ) αυτής.

Τροποποίηση του Παραρτήματος 1 της βασικής οδηγίας.

4. Το Παράρτημα 1 της βασικής οδηγίας τροποποιείται με την αντικατάσταση της παραγράφου 1.6 του Κεφ. II αυτού με την ακόλουθη νέα παράγραφο 1.6:

«1.6 Το Διοικητικό Συμβούλιο εξετάζει την αποτελεσματικότητα της εφαρμογής της πολιτικής για ανάθεση εργασιών σε φορείς παροχής υπηρεσιών και καθορίζει τρόπους βελτίωσής της, στηριζόμενο στην ετήσια έκθεση της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης για το σύστημα εσωτερικού ελέγχου καθώς και στις σχετικές παρατηρήσεις της Επιτροπής Ελέγχου, σε περίπτωση που έχει συσταθεί μια τέτοια Επιτροπή. Σε περίπτωση όπου η τράπεζα δεν έχει αναθέσει εργασίες σε φορείς παροχής υπηρεσιών θα πρέπει να ενημερώνει σχετικά την Κεντρική Τράπεζα με επιστολή της πάνω σε ετήσια βάση.»