



**ΕΠΙΣΗΜΗ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ
ΤΗΣ ΚΥΠΡΙΑΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ**

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΤΡΙΤΟ

ΜΕΡΟΣ Ι

ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ

Αριθμός 4834	Παρασκευή, 21 Νοεμβρίου 2014	2883
---------------------	-------------------------------------	-------------

Αριθμός 525

ΟΔΗΓΙΑ ΠΡΟΣ ΤΑ ΑΔΕΙΟΔΟΤΗΜΕΝΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΗΣ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΜΕΛΩΝ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΟΡΓΑΝΟΥ ΚΑΙ ΔΙΕΥΘΥΝΤΩΝ ΑΔΕΙΟΔΟΤΗΜΕΝΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

ΟΙ ΠΕΡΙ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 1997 ΕΩΣ (ΑΡ. 4) ΤΟΥ 2013

[66(I)/1997, 74(I)/1999, 94(I)/2000, 119(I)/2003, 4(I)/2004, 151(I)/2004, 231(I)/2004, 235(I)/2004, 20(I)/2005, 80(I)/2008, 100(I)/2009, 123(I)/2009, 27(I)/2011, 104(I)/2011, 107(I)/2012, 14(I)/2013, 87(I) 2013, 102(I) 2013, 141(I)/2013]

Οδηγία δυνάμει των άρθρων 11(3Γ), 18 και 41

66(I) του 1997
74(I) του 1999
94(I) του 2000
119(I) του 2003
4(I) του 2004
151(I) του 2004
231(I) του 2004
235(I) του 2004
20(I) του 2005
80(I) του 2008
100(I) του 2009
123(I) του 2009
27(I) του 2011
104(I) του 2011
107(I) του 2012
14(I) του 2013
87(I) του 2013
102(I) του 2013
141(I) του 2013.

Η Κεντρική Τράπεζα, ασκώντας τις εξουσίες που της παρέχονται δυνάμει των άρθρων 11(3Γ), 18 και 41 των περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων του 1997 έως (Αρ. 4) του 2013, εκδίδει την παρούσα Οδηγία προς τα Αδειοδοτημένα Πιστωτικά Ιδρύματα (ΑΠΙ).

ΜΕΡΟΣ Ι - ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Συνοπτικός τίτλος.

1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί της Αξιολόγησης της Ικανότητας και Καταλληλότητας Μελών Διοικητικού Οργάνου και Διευθυντών των Αδειοδοτημένων Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγία του 2014.

Ερμηνεία.

2.-(1) Στην παρούσα Οδηγία εκτός αν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια-

Παράρτημα 1. «ανεξάρτητο μέλος διοικητικού οργάνου» ή «ανεξάρτητο μέλος» σημαίνει το μέλος διοικητικού οργάνου που ικανοποιεί όλα τα κριτήρια που ορίζονται στο Παράρτημα 1·

«αντιπρόεδρος» σημαίνει το μέλος διοικητικού οργάνου ΑΠΙ που εκλέγεται από το εν λόγω διοικητικό όργανο ως αντιπρόεδρος αυτού και αναλαμβάνει τους ρόλους και αρμοδιότητες του προέδρου σε περίπτωση απουσίας αυτού σύμφωνα με τις πρόνοιες της περί Ρυθμίσεων Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Οδηγίας του 2014·

Επίσημη Εφημερίδα,
Παράρτημα Τρίτο (I):
8.8.2014
(Κ.Δ.Π. 375/2014).

«αξιολογούμενα πρόσωπα» σημαίνει-

(α) τα υποψήφια μέλη ή υπό επαναξιολόγηση διορισμένα μέλη διοικητικού οργάνου ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία και των θυγατρικών του πιστωτικών ιδρυμάτων που συστάθηκαν σε τρίτη χώρα·

(β) τους υποψήφιους διευθυντές ή υπό επαναξιολόγηση υφιστάμενους διευθυντές ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία·

(γ) τους υποψήφιους διευθυντές ή υπό επαναξιολόγηση υφιστάμενους διευθυντές υποκαταστημάτων πιστωτικών ιδρυμάτων που συστάθηκαν σε τρίτη χώρα και που λειτουργούν στη Δημοκρατία βάσει άδειας που χορηγήθηκε από την Κεντρική Τράπεζα σύμφωνα με το άρθρο 4 του Νόμου·

(δ) τα υποψήφια μέλη ή υπό επαναξιολόγηση διορισμένα μέλη του διοικητικού οργάνου χρηματοδοτικών εταιριών συμμετοχών και μεικτών εταιριών συμμετοχών, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 του Νόμου, οι οποίες είναι μητρικές πιστωτικών ιδρυμάτων ή που ανήκουν σε χρηματοπιστωτικούς ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων στην περίπτωση που το υψηλότερο σύνολο ισολογισμού αποδίδεται στον τραπεζικό τομέα όπως αυτό υπολογίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις της περί της Συμπληρωματικής Εποπτείας Αδειοδοτημένων Πιστωτικών Ιδρυμάτων που ανήκουν σε Χρηματοπιστωτικό Όμιλο Ετερογενών Δραστηριοτήτων Οδηγίας του 2012, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται·

Επίσημη Εφημερίδα,
Παράρτημα Τρίτο (I):
2.11.2012
(Κ.Δ.Π. 428/2012).

Παράρτημα 2. «Ατομικό Ερωτηματολόγιο» σημαίνει το Ατομικό Ερωτηματολόγιο που επισυνάπτεται ως Παράρτημα 2 και το οποίο συμπληρώνεται από το υποψήφιο μέλος ή διευθυντή·

«εκτελεστικό μέλος διοικητικού οργάνου» σημαίνει μέλος διοικητικού οργάνου ΑΠΙ το οποίο έχει συνάψει σύμβαση εργοδότησης με το εν λόγω ΑΠΙ και ασκεί καθήκοντα διευθυντή αυτού·

«μέλος διοικητικού οργάνου» ή «μέλος» σημαίνει φυσικό πρόσωπο που είναι μέλος διοικητικού οργάνου ΑΠΙ ή που έχει εξουσία να ασκεί ουσιαστικά τις ίδιες αρμοδιότητες σε σχέση με τη διεύθυνση του ΑΠΙ με εκείνες που ασκούνται από σύμβουλο εταιρίας και περιλαμβάνει πρόσωπο που κατέχει ειδική συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο του ΑΠΙ ή της μητρικής του εταιρίας και πρόσωπο σύμφωνα με τις οδηγίες ή διαταγές του οποίου τα μέλη διοικητικού οργάνου του ΑΠΙ ή οποιοσδήποτε από αυτούς ενεργεί. Πρόσωπο που παρέχει στο ΑΠΙ υπό την επαγγελματική του ιδιότητα συμβουλές τις οποίες τα μέλη του διοικητικού οργάνου ακολουθούν δεν εμπίπτει στην έννοια μέλους διοικητικού οργάνου για τους σκοπούς της παρούσας Οδηγίας·

«Νόμος» σημαίνει τους περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμους του 1997 έως (Αρ. 4) του 2013, ως εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται·

«ουσιαστικός μέτοχος» σημαίνει πρόσωπο που κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, ο ίδιος/η ίδια με τη/το σύζυγο του/της, τα ανήλικα παιδιά τους και τους γονείς τους συνολικό ποσοστό 20% ή περισσότερο των δικαιωμάτων ψήφου ή του μετοχικού κεφαλαίου εταιρίας·

«πιστωτική διευκόλυνση» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο «χρηματοδοτικό άνοιγμα» από το εδάφιο (4) του άρθρου 11 του Νόμου·

«πρόεδρος» σημαίνει το μέλος διοικητικού οργάνου ΑΠΙ που έχει εκλεγεί ως πρόεδρος από το διοικητικό όργανο αυτού·

«σημαντική επιχειρηματική σχέση» σημαίνει την επιχειρηματική σχέση με προμηθευτή αγαθών ή πάροχο υπηρεσιών, που ενέχει συνολική οικονομική συναλλαγή, σε ενοποιημένο επίπεδο, η οποία υπερβαίνει το ποσό των 100 χιλιάδων ευρώ ή ποσοστό της τάξης του 2% του ενοποιημένου κύκλου εργασιών του αμέσως προηγούμενου οικονομικού έτους του προμηθευτή, οποιοδήποτε από τα δύο είναι μικρότερο. Σημαντική επιχειρηματική σχέση έχουν επίσης και οργανισμοί που λαμβάνουν από το ΑΠΙ ή τον όμιλο στον οποίο ανήκει σημαντικές εισφορές (πέραν του 3% των ενοποιημένων εισοδημάτων του οργανισμού του αμέσως προηγούμενου οικονομικού έτους), και πάροχοι χρηματοοικονομικών, νομικών, λογιστικών και άλλων συναφών συμβουλευτικών υπηρεσιών, ανεξαρτήτως του ποσού αμοιβής για την εν λόγω υπηρεσία·

«συγγενικό άτομο» σημαίνει το/τη σύζυγο, τα παιδιά, τους γονείς, τα αδέρφια, τους γονείς του/της συζύγου και τα αδέρφια του/της συζύγου του αξιολογούμενου προσώπου.

(2) Όροι που δεν ερμηνεύονται στην παρούσα Οδηγία έχουν την έννοια που τους αποδίδει ο Νόμος.

Πεδίο εφαρμογής.

3.-(1) Η παρούσα Οδηγία εφαρμόζεται από-

(α) τα ΑΠΙ που συστάθηκαν στη Δημοκρατία, περιλαμβανομένων των θυγατρικών τους πιστωτικών ιδρυμάτων που συστάθηκαν σε τρίτη χώρα·

(β) τα υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων που συστάθηκαν σε τρίτη χώρα και που λειτουργούν στη Δημοκρατία βάσει άδειας που χορηγήθηκε από την Κεντρική Τράπεζα σύμφωνα με το άρθρο 4 του Νόμου, όσον αφορά τους διευθυντές των υποκαταστημάτων αυτών·

(γ) χρηματοδοτικές εταιρίες συμμετοχών και μεικτές εταιρίες συμμετοχών, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 του Νόμου, οι οποίες είναι μητρικές πιστωτικών ιδρυμάτων ή που ανήκουν σε χρηματοπιστωτικούς ομίλους ετερογενών δραστηριοτήτων στην περίπτωση που το υψηλότερο σύνολο ισολογισμού αποδίδεται στον τραπεζικό τομέα όπως αυτό υπολογίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις της περί της Συμπληρωματικής Εποπτείας Αδειοδοτημένων Πιστωτικών Ιδρυμάτων που ανήκουν σε Χρηματοπιστωτικό Όμιλο Ετερογενών Δραστηριοτήτων Οδηγίας του 2012, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται:

Νοείται ότι όπου στην παρούσα Οδηγία αναφέρεται ο όρος ΑΠΙ περιλαμβάνονται και οι εταιρίες της υποπαραγράφου (3)(1)(γ).

(2) Το ΑΠΙ οφείλει να διασφαλίζει ότι όλες οι σχετικές πρόνοιες της παρούσας Οδηγίας, εξαιρουμένων των προνοιών των παραγράφων 7, 8, 14, 17 και 18, εφαρμόζονται και στις περιπτώσεις υποψηφίων μελών ή διορισμένων μελών διοικητικού οργάνου θυγατρικών εταιριών αυτού των οποίων οι λειτουργίες αυτών αποτελούν αναπόσπαστο μέρος ή συνδέονται στενά με τις εργασίες πιστωτικού ιδρύματος, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 13(3) του Νόμου.

Σκοπός της παρούσας Οδηγίας.

4. Η παρούσα Οδηγία καθορίζει-

(α) την πολιτική και διαδικασίες αξιολόγησης και επαναξιολόγησης της ικανότητας και της καταλληλότητας των αξιολογούμενων προσώπων·

(β) τα κριτήρια αξιολόγησης της ικανότητας και της καταλληλότητας των αξιολογούμενων

(γ) τα μέτρα που εφαρμόζονται στις περιπτώσεις όπου μέλη ή διευθυντές ΑΠΙ κρίθηκαν ότι δεν είναι πλέον ικανά ή κατάλληλα·

(δ) τα κριτήρια που καθιστούν μέλη διοικητικού οργάνου ανεξάρτητα (κριτήρια ανεξαρτησίας).

ΜΕΡΟΣ II - ΕΥΘΥΝΕΣ ΑΔΕΙΟΔΟΤΗΜΕΝΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Ευθύνες ΑΠΙ.

5.-(1) Η αξιολόγηση της αρχικής και συνεχούς ικανότητας και καταλληλότητας των αξιολογούμενων προσώπων γίνεται από τα ΑΠΙ.

(2) Τηρουμένων των προνοιών της παρούσας Οδηγίας, τα ΑΠΙ οφείλουν κατά την αξιολόγηση αξιολογούμενων προσώπων να διασφαλίζουν ότι αυτά-

(α) διαθέτουν την απαραίτητη εμπειρία, εξειδίκευση και γνώση για την εκπλήρωση των καθηκόντων και αρμοδιοτήτων τους και

(β) ότι ενεργούν με ειλικρίνεια, αξιοπιστία και ακεραιότητα, χαρακτηριστικά τα οποία προωθούν την κουλτούρα συμμόρφωσης με το ρυθμιστικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία των ΑΠΙ.

(3) Η επιτροπή ανάδειξης υποψηφίων (nominations committee) ή οποιοδήποτε άλλο αντίστοιχο όργανο του ΑΠΙ συμβάλλει στην υιοθέτηση των κατάλληλων εσωτερικών πολιτικών για την αξιολόγηση της ικανότητας και καταλληλότητας των αξιολογούμενων προσώπων σύμφωνα με την παράγραφο 6.

ΜΕΡΟΣ III - ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΗΣ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΑΞΙΟΛΟΓΟΥΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

Εσωτερική πολιτική.

6.-(1) Τα ΑΠΙ οφείλουν, σύμφωνα με την παρούσα Οδηγία και τις σχετικές απαιτήσεις της περί Ρυθμίσεων Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Οδηγίας του 2014, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, να θεσπίσουν πολιτικές για την επιλογή και την αξιολόγηση της ικανότητας και καταλληλότητας προσώπου για διορισμό του ως μέλος και για την εργοδότηση ή προαγωγή προσώπου σε διευθυντή, έχοντας υπόψη τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των εργασιών του ΑΠΙ, οι οποίες περιλαμβάνουν κατ' ελάχιστον τα ακόλουθα ανάλογα με την περίπτωση-

(α) το αρμόδιο πρόσωπο/όργανο ή λειτουργία του ΑΠΙ για την αξιολόγηση·

(β) την εσωτερική διαδικασία που εφαρμόζεται για την αξιολόγηση σύμφωνα με τις πρόνοιες της παραγράφου 7·

(γ) τα αναγκαία προσόντα και δεξιότητες που πρέπει να διαθέτει το αξιολογούμενο πρόσωπο ώστε να θεωρείται ότι διαθέτει την ενδεδειγμένη εμπειρία·

(δ) τις πληροφορίες και τα στοιχεία τα οποία πρέπει να προσκομίζονται στο ΑΠΙ από το αξιολογούμενο πρόσωπο για σκοπούς αξιολόγησης·

(ε) τα μέτρα που λαμβάνονται για το διορισμό υποψήφιου μέλους διοικητικού οργάνου ΑΠΙ από τους μετόχους αυτού, διασφαλίζοντας ότι οι μέτοχοι ενημερώνονται μέσω της ιστοσελίδας του ΑΠΙ αλλά και σε έντυπη μορφή κατά τη γενική συνέλευση του ΑΠΙ, αναφορικά με-

(i) τις απαιτήσεις της θέσης διορισμού,

(ii) το σχετικό προφίλ του αξιολογούμενου προσώπου, και

(iii) το γεγονός ότι ο διορισμός υπόκειται στη συγκατάθεση της Κεντρικής Τράπεζας·

(στ) τις περιπτώσεις πραγματοποίησης επαναξιολόγησης της ικανότητας και καταλληλότητας μελών διοικητικού οργάνου ΑΠΙ και διευθυντών αυτού καθώς και τις προβλεπόμενες λειτουργίες για τον εντοπισμό τέτοιων περιπτώσεων, οι οποίες, μεταξύ άλλων, περιλαμβάνουν-

(i) το αρμόδιο πρόσωπο ή όργανο του ΑΠΙ το οποίο διασφαλίζει ότι υπάρχουν επαρκή μέτρα για εντοπισμό των περιπτώσεων όπου απαιτείται η επαναξιολόγηση της ικανότητας και καταλληλότητας,

(ii) την απαίτηση όπως τα διορισμένα μέλη και διευθυντές παρέχουν άμεσα ενημέρωση προς το ΑΠΙ σε περίπτωση οποιασδήποτε αλλαγής σε σχέση με τις πληροφορίες που έχουν δοθεί στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο,

(iii) την απαίτηση όπως, σύμφωνα με την παράγραφο 17, τα διορισμένα μέλη ή διευθυντές παρέχουν στο ΑΠΙ, υπογραμμένες ετήσιες δηλώσεις με τις οποίες να γνωστοποιούν τυχόν αλλαγές ως προς τη συμμόρφωσή τους με τις πρόνοιες της παρούσας Οδηγίας·

(η) τη διαδικασία αρχειοθέτησης της αξιολόγησης και επαναξιολόγησης της ικανότητας και καταλληλότητας καθώς και των σχετικών αποτελεσμάτων·

(θ) τους τρόπους με τους οποίους το ΑΠΙ παρέχει, σε συνεχή βάση, στα μέλη και στους διευθυντές τη δυνατότητα επιμόρφωσης, σε περίπτωση όπου υπάρχουν συγκεκριμένες ανάγκες εκμάθησης και ανάπτυξης ικανοτήτων.

(2) Η εσωτερική πολιτική του ΑΠΙ που περιγράφεται στην υποπαράγραφο (1) και τυχόν τροποποιήσεις αυτής, εγκρίνεται από το διοικητικό όργανο του ΑΠΙ.

(3)(α) Κάθε ΑΠΙ υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα, την εσωτερική του πολιτική, εντός έξι (6) μηνών από την ημερομηνία δημοσίευσης της παρούσας Οδηγίας στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.

(β) Σε περίπτωση ουσιωδών τροποποιήσεων της εσωτερικής πολιτικής, τα ΑΠΙ υποβάλλουν την αναθεωρημένη εσωτερική πολιτική στην Κεντρική Τράπεζα, εντός ενός (1) μηνός από την ημερομηνία έγκρισής της τροποποιημένης εσωτερικής πολιτικής από το διοικητικό όργανο του ΑΠΙ.

ΜΕΡΟΣ IV - ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΤΗΣ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ

Διαδικασία αξιολόγησης από το ΑΠΙ και αξιοποίηση του Ατομικού Ερωτηματο-λογίου.

7.-(1)(α) Τα ΑΠΙ αξιολογούν την ικανότητα και καταλληλότητα υποψηφίων μελών και διευθυντών βάσει της εσωτερικής πολιτικής του ΑΠΙ, τα κριτήρια αξιολόγησης που καθορίζονται στο Μέρος VI της παρούσας Οδηγίας, το Ατομικό Ερωτηματολόγιο και τις σχετικές απαιτήσεις της περί Ρυθμίσεων Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Οδηγίας του 2014 ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται και τηρούν αρχείο της αξιολόγησης και των αποτελεσμάτων αυτής.

(β) Κατά την αξιολόγηση της ικανότητας και καταλληλότητας υποψηφίων μελών, τα ΑΠΙ αξιολογούν την ικανότητα και καταλληλότητα του διοικητικού οργάνου σε συλλογικό επίπεδο. Αδυναμίες στη συνολική σύνθεση του διοικητικού οργάνου ή των επιτροπών του δεν πρέπει να οδηγούν κατ' ανάγκη στο συμπέρασμα ότι ένα συγκεκριμένο υποψήφιο μέλος δεν είναι ικανό και κατάλληλο.

(γ) Η διαδικασία αξιολόγησης από τα ΑΠΙ δύναται να αρχίζει από το στάδιο κατά το οποίο καταρτίζεται ο κατάλογος τελικής επιλογής (short list) των υποψηφίων για τη θέση. Τα ΑΠΙ ζητούν από τον κάθε υποψήφιο να συμπληρώσει Ατομικό Ερωτηματολόγιο ως το Παράρτημα 2.

Παράρτημα 2.

(δ) Τα ΑΠΙ οφείλουν να επαληθεύουν, στο μέτρο του δυνατού, την ορθότητα των πληροφοριών που περιέχονται στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο και να διασφαλίζουν ότι, με βάση τις πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο καθώς και οποιεσδήποτε άλλες πληροφορίες έχουν στην κατοχή τους, το αξιολογούμενο πρόσωπο κρίνεται ικανό και κατάλληλο.

(ε) Σε περίπτωση που το ΑΠΙ ικανοποιηθεί ότι πρόσωπο το οποίο τέθηκε υπό διερεύνηση για σκοπούς πειθαρχικής ή νομικής διαδικασίας όπως αναφέρεται στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο είναι κατάλληλο, οφείλει να αιτιολογήσει ειδικά την απόφασή του στην Κεντρική Τράπεζα.

(στ) Το ΑΠΙ βεβαιώνεται ότι δεν υπάρχουν, κατά τα δέκα (10) τελευταία χρόνια, χρονικά κενά στην καριέρα προσώπου που προορίζεται για τη θέση μέλους ή διευθυντή, για τα οποία δεν δόθηκαν στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο ικανοποιητικές εξηγήσεις. Εάν υπάρχουν χρονικά κενά και το ΑΠΙ επιθυμεί να συνεχίσει τη διαδικασία διορισμού, το ΑΠΙ αιτιολογεί την απόφασή του στην Κεντρική Τράπεζα.

(ζ) Το ΑΠΙ οφείλει να λάβει συστατικές επιστολές από δύο άτομα τα οποία γνωρίζουν προσωπικά τις επαγγελματικές δραστηριότητες του υποψηφίου και μπορούν να δώσουν πληροφορίες για το χαρακτήρα και την ικανότητα του/της, η μία εκ των οποίων να είναι από τον πρόσφατο εργοδότη του υποψηφίου. Εάν ο υποψήφιος είναι αυτοεργοδοτούμενος, τότε οι συστάσεις πρέπει να είναι από ευυπόληπτα πρόσωπα του χρηματοοικονομικού ή ευρύτερου επαγγελματικού τομέα.

(2)(α) Σε περίπτωση όπου το διοικητικό όργανο του ΑΠΙ προτίθεται να προβεί σε πρόταση προς πρόσωπο που έχει αξιολογηθεί και έχει κριθεί ικανό και κατάλληλο για διορισμό του ως μέλος στο διοικητικό όργανο, το ΑΠΙ οφείλει να ενημερώσει επαρκώς τον υποψήφιο, μέσω επιστολής πρότασης, για τα εξής -

- (i) τα καθήκοντα, τις ευθύνες και τις υποχρεώσεις του·
- (ii) την αναμενόμενη συνεισφορά του·
- (iii) το χρόνο που αναμένεται να αφιερώνει για την επιτέλεση των καθηκόντων, ευθυνών και υποχρεώσεων του (για παράδειγμα σε συνεδριάσεις του συνόλου του διοικητικού οργάνου καθώς και της κάθε επιτροπής)· και
- (iv) το γεγονός ότι ο διορισμός του υπόκειται στην συγκατάθεση της Κεντρικής Τράπεζας.

(β) Το εν λόγω πρόσωπο οφείλει να απαντήσει γραπτώς κατά πόσο αποδέχεται το διορισμό.

(3) Το ΑΠΙ, αφού λάβει την απάντηση του υποψηφίου υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα το Ατομικό Ερωτηματολόγιο, πλήρως συμπληρωμένο και υπογεγραμμένο από το προτεινόμενο από το ΑΠΙ πρόσωπο, μαζί με γραπτή δήλωση του ΑΠΙ, βάσει του προσχεδίου δήλωσης που περιλαμβάνεται στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο, με την οποία το ΑΠΙ δηλώνει ότι μετά από εσωτερική αξιολόγηση επιθυμεί να προχωρήσει στο διορισμό για τη συγκεκριμένη θέση, ότι έχει επαληθεύσει, στο μέτρο του δυνατού, την ορθότητα των πληροφοριών που περιέχονται στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο και ότι ζητά τη συγκατάθεση της Κεντρικής Τράπεζας για τον προτεινόμενο διορισμό.

8.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα αφού παραλάβει όλα τα έγγραφα που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (3) της παραγράφου 7 εξετάζει τον προτεινόμενο διορισμό και, μεταξύ άλλων, προβαίνει στην αξιολόγηση της ικανότητας και καταλληλότητας του προσώπου που προτείνεται για τη θέση μέλους ή διευθυντή, η οποία βασίζεται, κυρίως, στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο και χωρίς να αποκλείεται η προσωπική συνέντευξη του προτεινόμενου από το ΑΠΙ προσώπου.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα διεξάγει ελέγχους στο ΑΠΙ για να επαληθεύσει πληροφορίες που περιέχονται στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο και δύναται να απαιτεί από τα αξιολογούμενα πρόσωπα να της παρέχουν κάθε δυνατή πληροφόρηση προς επαλήθευση των πληροφοριών που περιλαμβάνονται σε αυτό.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται για σκοπούς της διαδικασίας αξιολόγησης να επικοινωνεί και να ζητεί πληροφόρηση από-

- (α) άλλες αρμόδιες αρχές, οι οποίες περιλαμβάνουν, αλλά δεν περιορίζονται, στις ακόλουθες-
 - (i) την Αστυνομία Κύπρου
 - (ii) τον Έφορο Φόρου Εισοδήματος
 - (iii) τον Έφορο Εταιριών
 - (iv) την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου
 - (v) τον Έφορο Ασφαλίσεων
 - (vi) τις εποπτικές αρχές του χρηματοοικονομικού τομέα άλλων κρατών ή αστυνομικές αρχές άλλων κρατών
 - (vii) άλλες κρατικές υπηρεσίες,
- (β) πιστωτικά ιδρύματα και
- (γ) υφιστάμενους και πρώην εργοδότες (όπου εφαρμόζεται).

(4) Η Κεντρική Τράπεζα κατά τη διαδικασία αξιολόγησης λαμβάνει σοβαρά υπόψη, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα, τα οποία δύναται να αποτελέσουν λόγους μη συγκατάθεσης για διορισμό αξιολογούμενου προσώπου-

Διαδικασία
αξιολόγησης από
την Κεντρική
Τράπεζα.

(α) περιστατικά που δυνατό να θέτουν σε αμφιβολία την ακεραιότητα του χαρακτήρα ή την καταλληλότητα του αξιολογούμενου προσώπου, όπως για παράδειγμα η μη συμπερίληψη στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο μιας φαινομενικά ασήμαντης παράβασης·

(β) τη χρονική περίοδο που έχει περάσει από τη διάπραξη παραβάσεων·

(γ) περιπτώσεις κατά τις οποίες το αξιολογούμενο πρόσωπο παρεμπόδισε το έργο ερευνητικής επιτροπής ή παραπλάνησε δικαστήριο ή εποπτική αρχή ή επαγγελματικό σώμα·

(δ) αναληθή ή παραπλανητικά στοιχεία, και η μη συμπερίληψη ουσιαστών πληροφοριών στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο.

(5) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται, σε εξαιρετικές περιπτώσεις, να εξαιρέσει υποψήφιο διευθυντή από την υποχρέωση συμπλήρωσης και υποβολής Ατομικού Ερωτηματολογίου, αφού λάβει υπόψη τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των εργασιών του ΑΠΙ καθώς και την οργανωτική δομή του ΑΠΙ.

(6) Προσωπικές συνεντεύξεις από την Κεντρική Τράπεζα δύναται να διεξαχθούν για την αξιολόγηση των ακόλουθων προσώπων-

(α) πρόσωπα προτεινόμενα για διορισμό τους ως μέλη και διευθυντές και

(β) υφιστάμενα μέλη και διευθυντές, κατά την επαναξιολόγηση τους, όταν γεγονότα ή περιστάσεις εγείρουν αμφιβολίες σχετικά με την ικανότητα και καταλληλότητα τους.

(7) Η συνέντευξη αξιολογούμενου προσώπου αποτελεί εργαλείο για την αξιολόγηση των γνώσεων, της εμπειρίας και της εφαρμογής των δεξιοτήτων αυτού σε προηγούμενα επαγγέλματα, καθώς και του τρόπου με τον οποίο τα προσόντα του σχετίζονται με τις δεξιότητες και την εμπειρία των άλλων μελών. Οι δεξιότητες που αξιολογούνται περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, την αποφασιστικότητα, το στρατηγικό όραμα, την αντίληψη των κινδύνων, την ηγετική ικανότητα, την ανεξαρτησία του πνεύματος, τη δύναμη της πειθούς και την ικανότητα και προθυμία για συνεχή μάθηση και ανάπτυξη ικανοτήτων.

(8) Η ομάδα συνέντευξης αποτελείται από ένα (1) εκτελεστικό μέλος του Διοικητικού Συμβουλίου της Κεντρικής Τράπεζας και προσωπικό της Κεντρικής Τράπεζας, που διορίζεται από το/τη Διοικητή.

(9) Η Κεντρική Τράπεζα διεξάγει τη διαδικασία αξιολόγησης όπως αναφέρεται στην παρούσα παράγραφο εντός περιόδου τεσσάρων (4) μηνών από την ημερομηνία παραλαβής πλήρως συμπληρωμένου του Ατομικού Ερωτηματολογίου και όλων των σχετικών με αυτό πληροφοριών.

(10)(α) Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα, κατά την κρίση της-

(1) ικανοποιηθεί ότι το αξιολογούμενο πρόσωπο είναι ικανό και κατάλληλο και

(2) συγκατατεθεί στον προτεινόμενο διορισμό·

ειδοποιεί, γραπτώς, το ενδιαφερόμενο ΑΠΙ, το οποίο δύναται να προχωρήσει στο διορισμό του αξιολογούμενου προσώπου.

(β) Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα έχει επιφυλάξεις ως προς την ικανότητα ή/και την καταλληλότητα του αξιολογούμενου προσώπου, ο προτεινόμενος διορισμός δύναται να απορριφθεί και η Κεντρική Τράπεζα παρέχει, γραπτώς, προς το ενδιαφερόμενο ΑΠΙ τους λόγους μη συγκατάθεσης για τον εν λόγω διορισμό.

(11) Αξιολογούμενο πρόσωπο που έχει απορριφθεί από την Κεντρική Τράπεζα δύναται να υποβάλει, γραπτώς, ένσταση προς την Επιτροπή Ενστάσεων της Κεντρικής Τράπεζας εντός δέκα (10) εργάσιμων ημερών από την ημερομηνία απόρριψης αυτού από την Κεντρική Τράπεζα. Η Επιτροπή Ενστάσεων διορίζεται από το Διοικητικό Συμβούλιο της Κεντρικής Τράπεζας.

ΜΕΡΟΣ V - ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΠΑΝΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΤΗΣ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΜΕΛΩΝ ΚΑΙ ΔΙΕΥΘΥΝΤΩΝ

9.-(1) Η ικανότητα και καταλληλότητα ενός μέλους ή διευθυντή πρέπει να είναι συνεχής και δεν εξετάζεται από το ΑΠΙ μόνο κατά το διορισμό του προσώπου στη θέση μέλους ή διευθυντή αλλά και κατά τη διάρκεια του διορισμού.

(2) Τα ΑΠΙ έχουν υποχρέωση να επαναξιολογούν την ικανότητα και καταλληλότητα των μελών και διευθυντών, βάσει των κριτηρίων αξιολόγησης που περιλαμβάνονται στο Μέρος VI της παρούσας Οδηγίας, όταν γεγονότα που έχουν μεσολαβήσει καθιστούν την επαναξιολόγηση αναγκαία προκειμένου να εξακριβωθεί η συνεχιζόμενη ικανότητα και καταλληλότητα του προσώπου και λαμβάνοντας υπόψη τις σχετικές απαιτήσεις της περί Ρυθμίσεων Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Οδηγίας του 2014, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.

Συνεχείς υποχρεώσεις του ΑΠΙ ως προς την ικανότητα και καταλληλότητα.

(3) Η επαναξιολόγηση δύναται να περιορίζεται στην εξέταση κατά πόσο το πρόσωπο παραμένει ικανό και κατάλληλο με βάση τη βαρύτητα του γεγονότος που έχει μεσολαβήσει.

ΜΕΡΟΣ VI - ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΤΗΣ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ

Γενικά κριτήρια αξιολόγησης.

10.-(1) Κάθε μέλος διοικητικού οργάνου ενεργεί με ειλικρίνεια, ακεραιότητα και ανεξάρτητη βούληση ώστε να εκτιμά και να αμφισβητεί τις αποφάσεις των ανώτατων διοικητικών στελεχών όποτε αυτό χρειάζεται και να επιβλέπει αποτελεσματικά και να παρακολουθεί τη λήψη των αποφάσεων από τη διοίκηση.

(2) Κατά την αξιολόγηση της ικανότητας και καταλληλότητας ενός αξιολογούμενου προσώπου, το ΑΠΙ εξετάζει όλες τις σχετικές παραμέτρους περιλαμβανομένων, χωρίς περιορισμό-

(α) τη φύση, την κλίμακα, την πολυπλοκότητα των εργασιών του ΑΠΙ και τις αρμοδιότητες της οικείας θέσης διορισμού·

(β) κατά πόσο το πρόσωπο έχει αποδείξει ότι είναι ικανό και έχει τη δυνατότητα να αναλάβει επιτυχώς τα καθήκοντα και τις ευθύνες που απορρέουν από το διορισμό·

(γ) κατά πόσο το πρόσωπο έχει επαρκείς γνώσεις και πείρα και κατανοεί τα καθήκοντα και τις ευθύνες που θα αναληφθούν·

(δ) κατά πόσο το πρόσωπο διαθέτει αξιοπιστία και καλή φήμη, ανεξάρτητα από τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των εργασιών του ΑΠΙ·

(ε) κατά πόσο το πρόσωπο έχει την απαιτούμενη ευθυκρισία για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων σχετικών με τη θέση στην οποία προτείνεται· και

(στ) κατά πόσο το πρόσωπο έχει γνώση και αντίληψη των σημαντικότερων κινδύνων που αντιμετωπίζει το ΑΠΙ.

Αξιολόγηση κριτηρίων υπόληψης.

11.-(1)(α) Το αξιολογούμενο πρόσωπο δύναται να θεωρηθεί ευυπόληπτο, εάν δεν υπάρχουν στοιχεία που να υποδηλώνουν το αντίθετο και εάν δεν συντρέχουν λόγοι που να γεννούν εύλογες αμφιβολίες όσον αφορά την υπόληψή του

(β) Το αξιολογούμενο πρόσωπο δεν δύναται να θεωρηθεί ευυπόληπτο, εάν η προσωπική ή επαγγελματική του συμπεριφορά εγείρει οποιαδήποτε ουσιώδη αμφιβολία σχετικά με την ικανότητα του να διασφαλίσει τη χρηστή και συνετή διαχείριση του ΑΠΙ.

(2) Κατά την αξιολόγηση της υπόληψης αξιολογούμενου προσώπου-

(α) λαμβάνεται υπόψη τυχόν ποινικό ή σχετικό διοικητικό μητρώο, ανάλογα με τον τύπο της καταδικαστικής απόφασης ή της απαγγελθείσας κατηγορίας, ο βαθμός τυχόν ασκηθέντων ένδικων μέσων, η επιβληθείσα ποινή, το στάδιο που βρίσκεται τυχόν δικαστική διαδικασία και τα αποτελέσματα οποιωνδήποτε μέτρων αποκατάστασης. Επίσης, εξετάζονται οι γενικότερες, περιλαμβανομένων των ελαφρυντικών, περιστάσεις κάτω από τις οποίες έχει διαπραχθεί το αδίκημα και η σοβαρότητα τυχόν σχετικών διοικητικών ή εποπτικών μέτρων, ο χρόνος που έχει παρέλθει και η συμπεριφορά του προσώπου μετά τη διάπραξη του αδικήματος καθώς και η συνάφεια του αδικήματος ή διοικητικού ή εποπτικού μέτρου με τη θέση διορισμού·

(β) εξετάζονται σωρευτικά οι συνέπειες συμβάντων ή σσωνος σημασίας, τα οποία δεν θίγουν μεμονωμένα την υπόληψη ενός προσώπου, αλλά δύναται συνολικά να έχουν σημαντική επίπτωση·

(γ) λαμβάνονται υπόψη όλες οι διαθέσιμες σχετικές πληροφορίες υπό την επιφύλαξη τυχόν περιορισμών που επιβάλλουν οποιοσδήποτε κυπριακές νομοθεσίες και ανεξάρτητα από το κράτος στο οποίο έλαβαν χώρα οποιαδήποτε σχετικά γεγονότα·

(δ) ιδιαίτερη προσοχή δίνεται στους ακόλουθους παράγοντες, οι οποίοι ενδέχεται να γεννούν αμφιβολίες σχετικά την υπόληψη αξιολογούμενου προσώπου-

(i) καταδίκη ή δίωξη για ποινικό αδίκημα σε οποιοδήποτε κράτος, και ειδικότερα-

- αδικήματα σύμφωνα με νομοθεσίες που διέπουν την τραπεζική, χρηματοοικονομική, την ασφαλιστική δραστηριότητα και κάθε δραστηριότητα σχετική με κινητές αξίες ή που αφορούν τις αγορές κινητών αξιών ή μέσα πληρωμών, συμπεριλαμβανομένων νομοθεσιών έναντι νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, τη χειραγώγηση της αγοράς ή παράνομης αξιοποίησης εσωτερικών εμπορικών πληροφοριών για κερδοσκοπία στο χρηματιστήριο (insider dealing) και την τοκογλυφία,
- αδικήματα που ενέχουν δόλο ή έλλειψη τιμιότητας, απάτης ή οικονομικά εγκλήματα,
- φορολογικά αδικήματα,
- άλλα αδικήματα σύμφωνα με νομοθεσίες που αφορούν τις εταιρίες, την πτώχευση, την αφερεγγυότητα ή την προστασία των καταναλωτών·

- (ii) σχετικές εν εξελίξει ή παλαιότερες έρευνες ή/και ενέργειες επιβολής του νόμου σχετικά με το αξιολογούμενο πρόσωπο ή επιβολή διοικητικών κυρώσεων λόγω μη συμμόρφωσης με νομοθετικές διατάξεις που διέπουν τραπεζικές, χρηματοπιστωτικές, ασφαλιστικές δραστηριότητες ή δραστηριότητες σχετικές με κινητές αξίες ή που αφορούν τις αγορές κινητών αξιών, κινητές αξίες ή μέσα πληρωμής, ή οποιανδήποτε νομοθεσία για τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες·
- (iii) συναφείς εν εξελίξει ή παλαιότερες έρευνες ή/και πράξεις επιβολής του νόμου από οποιονδήποτε άλλο ρυθμιστικό ή επαγγελματικό φορέα λόγω μη συμμόρφωσης προς οποιανδήποτε σχετική διάταξη·
- (ε) λαμβάνονται υπόψη παράγοντες σχετικά με την ευπρέπεια του αξιολογούμενου προσώπου σε παλαιότερες επιχειρηματικές συναλλαγές όπως-
- (i) τυχόν στοιχεία που αποδεικνύουν ότι το πρόσωπο δεν ενήργησε με διαφάνεια, ειλικρίνεια και διάθεση συνεργασίας με τις εποπτικές ή ρυθμιστικές αρχές,
- (ii) άρνηση χορήγησης από ρυθμιστικό ή κρατικό φορέα εγγραφής, έγκρισης, ιδιότητας μέλους ή άδειας άσκησης εργασίας, επιχειρηματικής δραστηριότητας ή επαγγέλματος, ή ανάκληση, αφαίρεση ή καταγγελία κάθε τέτοιας εγγραφής, έγκρισης, ιδιότητας μέλους ή άδειας, ή απομάκρυνση,
- (iii) τους λόγους απομάκρυνσης από θέση απασχόλησης ή οποιανδήποτε θέση εμπιστοσύνης, καταπιστευματική σχέση ή παρόμοια κατάσταση, ή τυχόν αίτημα παραίτησης από οποιανδήποτε τέτοια θέση, και
- (iv) απομάκρυνση από διευθυντική θέση επιχείρησης βάσει απόφασης αρμόδιας αρχής·
- (στ) εξετάζονται τυχόν επιπτώσεις των ακόλουθων καταστάσεων όσον αφορά τις παρελθούσες και τις εν εξελίξει επιχειρηματικές επιδόσεις και η οικονομική ευρωστία του αξιολογούμενου προσώπου-
- (i) καταχώριση στον κατάλογο αναξιόπιστων οφειλετών ή σε οποιαδήποτε αρνητικά μητρώα τέτοιου είδους, ο οποίος καταρτίζεται από αναγνωρισμένο φορέα αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας ιδιωτών, εφόσον υπάρχει,
- (ii) οικονομικές και επιχειρηματικές επιδόσεις των εταιρειών που ανήκαν στο αξιολογούμενο πρόσωπο ή τις οποίες διηύθυνε το αξιολογούμενο πρόσωπο ή στις οποίες το αξιολογούμενο πρόσωπο είναι ή ήταν ουσιαστικός μέτοχος, λαμβάνοντας, ιδιαιτέρως, υπόψη οποιανδήποτε διαδικασία εξυγίανσης, πτώχευσης ή εκκαθάρισης ή διαχείρισης και κατά πόσον και με ποιον τρόπο το αξιολογούμενο πρόσωπο συνέβαλε στην κατάσταση που οδήγησε στην κίνηση της σχετικής διαδικασίας,
- (iii) κήρυξη προσωπικής πτώχευσης, και
- (iv) αγωγές αστικού δικαίου, διοικητικές ή ποινικές διαδικασίες, μεγάλες επενδύσεις ή ανοίγματα και ληφθέντα δάνεια, στο βαθμό που έχουν σημαντική επίπτωση στην οικονομική ευρωστία του αξιολογούμενου προσώπου·
- (ζ) διερευνώνται περιπτώσεις όπου το αξιολογούμενο πρόσωπο παρέλειψε συστηματικά να εκπληρώσει προσηκόντως σοβαρές οφειλές του προς οποιοδήποτε κράτος ή αν έχει από δική του υπαιτιότητα προκαλέσει οικονομική ζημιά σε τρίτους· και
- (η) διερευνώνται περιπτώσεις όπου αξιολογούμενο πρόσωπο διηύθυνε ή κατείχε ή κατέχει σημαντικό μερίδιο σε οντότητα που καταδικάστηκε από δικαστήριο για ποινικό αδίκημα ή λήφθηκαν εναντίον αυτής πειθαρχικά μέτρα από κρατική ή άλλη αρμόδια εποπτική αρχή ή παρέλειψε να εκπληρώσει σοβαρές οφειλές της προς το κράτος.
- 12.-(1) Κατά την αξιολόγηση της εμπειρίας αξιολογούμενου προσώπου το ΑΠΙ οφείλει να εξετάσει-
- (α) τη θεωρητική πείρα που επιτεύχθηκε μέσω εκπαίδευσης και επιμορφωτικής κατάρτισης και
- (β) την πρακτική πείρα που αποκτήθηκε από προηγούμενα επαγγέλματα,
- λαμβάνοντας υπόψη τις δεξιότητες και τις γνώσεις, οι οποίες αποκτήθηκαν και επιδεικνύονται στην επαγγελματική συμπεριφορά του αξιολογούμενου προσώπου.
- (2) Κατά την αξιολόγηση της θεωρητικής πείρας αξιολογούμενου προσώπου-
- (α) ιδιαίτερη προσοχή δίνεται στο επίπεδο και στο αντικείμενο της εκπαίδευσης του και κατά πόσο σχετίζεται με τον τραπεζικό και χρηματοοικονομικό τομέα ή άλλους συναφείς τομείς· η εκπαίδευση σε τομείς όπως οι τραπεζικές και χρηματοοικονομικές εργασίες, τα οικονομικά, το δίκαιο, η διοίκηση, η εποπτεία του χρηματοπιστωτικού τομέα και οι ποσοτικές μέθοδοι δύναται, γενικά, να θεωρείται ότι σχετίζεται με τραπεζικές και χρηματοοικονομικές υπηρεσίες·
- (β) το ΑΠΙ βεβαιώνεται ότι οποιοδήποτε υποψήφιο μέλος είναι απόφοιτος τριτοβάθμιας εκπαίδευσης ή κάτοχος αναγνωρισμένου επαγγελματικού τίτλου σχετικού με χρηματοοικονομικά θέματα.

(3) Κατά την αξιολόγηση της πρακτικής πείρας αξιολογούμενου προσώπου-

(α) διενεργείται ενδελεχής ανάλυση της πρακτικής πείρας του αξιολογούμενου προσώπου και των γνώσεων που αποκτήθηκαν από προηγούμενα επαγγέλματα σε σχέση με τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα της επιχειρηματικής δραστηριότητας του αξιολογούμενου προσώπου και τα καθήκοντα που ασκούσε στο πλαίσιο αυτής.

(β) ιδιαίτερη προσοχή πρέπει να δίνεται στην πρακτική πείρα η οποία να αποδεικνύει ότι το αξιολογούμενο πρόσωπο κατέχει γνώσεις αναφορικά με ένα ευρύ φάσμα του χρηματοοικονομικού τομέα ή/και εργασίες πιστωτικού ιδρύματος όπως-

- (i) κεφαλαιαγορές·
- (ii) κανονιστικό πλαίσιο και απαιτήσεις·
- (iii) στρατηγικός σχεδιασμός και κατανόηση της επιχειρηματικής στρατηγικής ή του επιχειρηματικού σχεδίου πιστωτικών ιδρυμάτων και υλοποίηση αυτών·
- (iv) κατανόηση και διαχείριση των κινδύνων ενός πιστωτικού ιδρύματος (προσδιορισμός, αξιολόγηση, παρακολούθηση, έλεγχος και αντιστάθμιση των κύριων κατηγοριών κινδύνου που αντιμετωπίζει ένα πιστωτικό ίδρυμα)·
- (v) αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών ενός πιστωτικού ιδρύματος, δημιουργία αποτελεσματικής διακυβέρνησης, εποπτείας και ελέγχων και
- (vi) ερμηνεία των χρηματοοικονομικών στοιχείων ενός πιστωτικού ιδρύματος, εντοπισμός των βασικών προβλημάτων βάσει των εν λόγω στοιχείων και των κατάλληλων ελέγχων και μέτρων.

(4)(α) Σε περίπτωση που το αξιολογούμενο πρόσωπο προτείνεται για τη θέση του προέδρου ή αντιπροέδρου διοικητικού οργάνου ΑΠΙ, ιδιαίτερη βαρύτητα θα πρέπει να δίνεται, κατά την αξιολόγησή του, στις γνώσεις που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (3)(β). Το ΑΠΙ διασφαλίζει ότι ο πρόεδρος διοικητικού οργάνου αυτού κατέχει επαρκή και τέτοια εμπειρία προκειμένου να μπορεί να αντεπεξέλθει όλων των καθηκόντων του όπως καθορίζονται στην περί Ρυθμίσεων Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Οδηγία του 2014, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.

(β) Σε περίπτωση που το αξιολογούμενο πρόσωπο προτείνεται για τη θέση του προέδρου της Επιτροπής Ελέγχου ή προέδρου της Επιτροπής Διαχείρισης Κινδύνων, πέραν των απαιτήσεων της υποπαράγραφου (2)(β), πρέπει να κατέχει επαρκή εμπειρία σε συναφή θέματα της Επιτροπής που θα προεδρεύει όπως καθορίζονται στην περί Ρυθμίσεων Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Οδηγία του 2014, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.

(γ) Σε περίπτωση που το αξιολογούμενο πρόσωπο προτείνεται για τη θέση εκτελεστικού μέλους πρέπει να διαθέτει επαρκή πρακτική πείρα διευθυντικού στελέχους για εύλογο χρονικό διάστημα. Βραχυχρόνιες ή προσωρινές θέσεις δύναται να ληφθούν υπόψη κατά την αξιολόγηση αλλά δεν επαρκούν για να θεωρηθεί ότι το εν λόγω πρόσωπο διαθέτει επαρκή πρακτική πείρα. Η πρακτική πείρα που αποκτήθηκε από προηγούμενες θέσεις αξιολογείται, ιδίως, σε σχέση με τα ακόλουθα-

- (i) διάρκεια υπηρεσίας·
- (ii) φύση και πολυπλοκότητα της επιχείρησης στην οποία κατείχε τη θέση, περιλαμβανομένης της οργανωτικής δομής της·
- (iii) εύρος αρμοδιοτήτων, εξουσιών λήψης αποφάσεων και ευθυνών·
- (iv) τεχνικές γνώσεις που αποκτήθηκαν μέσω της θέσης σχετικά με τις εργασίες ενός πιστωτικού ιδρύματος και κατανόηση των κινδύνων που αντιμετωπίζει το πιστωτικό ίδρυμα· και
- (v) αριθμός υφισταμένων.

(δ) Σε περίπτωση που το αξιολογούμενο πρόσωπο προτείνεται για τη θέση μη εκτελεστικού μέλους πρέπει να διαθέτει επαρκή πείρα η οποία μπορεί να αποκτήθηκε από ακαδημαϊκές, διοικητικές ή άλλες θέσεις ή/και μέσα από τη διοίκηση και την επίβλεψη ή/και την κατοχή ελέγχου σε χρηματοοικονομικό ίδρυμα ή άλλη επιχείρηση. Το ΑΠΙ θα πρέπει να ικανοποιηθεί ότι το αξιολογούμενο πρόσωπο έχει αποδείξει ότι έχει ή θα είναι σε θέση να αποκτήσει τις τεχνικές γνώσεις για να κατανοεί τις εργασίες και τους κινδύνους που αντιμετωπίζει το ΑΠΙ.

13.-(1) Κατά την αξιολόγηση της ικανότητας και καταλληλότητας υποψήφιου μέλους, εξετάζονται κριτήρια για την αποτελεσματική λειτουργία του διοικητικού οργάνου, μεταξύ άλλων, περιλαμβανομένων-

- (α) των δυναμικών συγκρούσεων συμφερόντων·
- (β) της δυνατότητας αφιέρωσης επαρκούς χρόνου στα καθήκοντα της θέσης διορισμού·
- (γ) της συνολικής σύνθεσης του διοικητικού οργάνου·
- (δ) των συλλογικών γνώσεων και της πείρας που απαιτούνται· και

Αξιολόγηση
κριτηρίων
διακυβέρνησης.

(ε) της ικανότητάς του να εκτελεί τα καθήκοντά του ανεξάρτητα, χωρίς να επηρεάζεται με αθέμιτο τρόπο από άλλα πρόσωπα.

(2) Σε περίπτωση που το προτεινόμενο από το ΑΠΙ πρόσωπο για τη θέση μέλους διοικητικού οργάνου ή διευθυντή του ΑΠΙ, είναι επίσης μέλος διοικητικού συμβουλίου ενός ή περισσότερων οντοτήτων ή διευθυντής ενός ή περισσότερων οντοτήτων, το ΑΠΙ διασφαλίζει ότι ο προτεινόμενος διορισμός δεν είναι ασυμβίβαστος με τις άλλες θέσεις που κατέχει το εν λόγω πρόσωπο και δεν δημιουργεί σύγκρουση συμφερόντων.

(3)(α) Στον αριθμό των θέσεων σε διοικητικά συμβούλια που μπορεί να κατέχει ταυτόχρονα ένα μέλος διοικητικού οργάνου, λαμβάνονται υπόψη οι ιδιαίτερες συνθήκες και η φύση, το μέγεθος και η πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του ΑΠΙ. Εξαιρουμένης της περίπτωσης κατά την οποία εκπροσωπούν τη Δημοκρατία, τα μέλη διοικητικού οργάνου ΑΠΙ το οποίο είναι σημαντικό από πλευράς του μεγέθους του, της εσωτερικής του οργάνωσης και της φύσεως, του πεδίου εφαρμογής και της πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων του δεν κατέχουν περισσότερες της μιας εκ του ακόλουθου συνδυασμού θέσεων σε διοικητικά συμβούλια ταυτόχρονα-

- (i) μία θέση εκτελεστικού μέλους διοικητικού συμβουλίου και δύο θέσεις μη εκτελεστικού μέλους διοικητικού συμβουλίου, ή
- (ii) τέσσερις θέσεις μη εκτελεστικού μέλους διοικητικού συμβουλίου.

(β) Τηρουμένων των διατάξεων της παραγράφου 12(1)(β) και για τους σκοπούς της υποπαραγράφου (α), τα ακόλουθα υπολογίζονται ως μία θέση μέλους διοικητικού συμβουλίου-

- (i) θέσεις εκτελεστικού ή μη εκτελεστικού μέλους διοικητικού συμβουλίου που κατέχονται εντός του ίδιου ομίλου ή
- (ii) θέσεις εκτελεστικού ή μη εκτελεστικού μέλους διοικητικού συμβουλίου στο πλαίσιο-

- ιδρυμάτων που είναι μέλη του ίδιου θεσμικού συστήματος προστασίας, εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις που καθορίζονται στο άρθρο 108 παράγραφος 7 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012, ή
- επιχειρήσεων (συμπεριλαμβανομένων μη χρηματοοικονομικών οντοτήτων) στις οποίες το ίδρυμα κατέχει ποσοστό ελέγχου.

(γ) Οι θέσεις μέλους διοικητικού συμβουλίου σε οργανισμούς που δεν επιδιώκουν πρωτίστως εμπορικούς στόχους δεν λαμβάνονται υπόψη για τους σκοπούς της παρούσας υποπαραγράφου.

(δ) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται, σε εξαιρετικές περιπτώσεις και λαμβάνοντας υπόψη τη φύση και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του ΑΠΙ, να επιτρέπει σε μέλη του διοικητικού οργάνου να διατηρούν μια πρόσθετη θέση μη εκτελεστικού μέλους διοικητικού συμβουλίου.

(4)(α) Κατά την αξιολόγηση της ανεξαρτησίας ενός μέλους, λαμβάνονται υπόψη όλα τα κριτήρια που αναφέρονται στο Παράρτημα 1 της παρούσας Οδηγίας.

(β) Ανεξαρτήτως ικανοποίησης όλων των κριτηρίων του Παραρτήματος 1 της παρούσας Οδηγίας από το υποψήφιο μέλος, η Κεντρική Τράπεζα δύναται, λαμβάνοντας υπόψη άλλα στοιχεία και πληροφορίες που κατέχει, να μη θεωρήσει το υποψήφιο μέλος ως ανεξάρτητο.

(γ) Σε περίπτωση κατά την οποία οποιοδήποτε από τα κριτήρια του Παραρτήματος 1 δεν τηρείται και το ΑΠΙ κρίνει ότι το αξιολογούμενο πρόσωπο μπορεί να θεωρηθεί ως ανεξάρτητο μέλος, τότε οφείλει να δώσει πληροφορίες και επεξηγήσεις στην Κεντρική Τράπεζα καθώς και να δηλώσει τους παράγοντες οι οποίοι πρέπει να ληφθούν υπόψη κατά την αξιολόγηση της ανεξαρτησίας του/της από την Κεντρική Τράπεζα.

ΜΕΡΟΣ VII - ΠΟΙΚΙΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

14.-(1) Οι διατάξεις της παρούσας Οδηγίας εφαρμόζονται και σε αντικαταστάτες διευθυντών όταν οι τελευταίοι αδυνατούν να εκτελέσουν προσωρινά τα καθήκοντά τους και όταν η διάρκεια απουσίας του διευθυντή υπερβαίνει τους έξι (6) μήνες.

(2) Το ΑΠΙ υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα πλήρως συμπληρωμένο το Ατομικό Ερωτηματολόγιο εντός είκοσι (20) ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία κατά την οποία ο αντικαταστάτης αναλαμβάνει τα καθήκοντα του διευθυντή. Η Κεντρική Τράπεζα αποφασίζει επί του προσωρινού διορισμού εντός δεκαπέντε (15) ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία λήψης του πλήρως συμπληρωμένου Ατομικού Ερωτηματολογίου.

(3) Ο αντικαταστάτης του διευθυντή δύναται να εκτελεί τα καθήκοντα και αρμοδιότητες του διευθυντή για την περίοδο που λήγει είτε κατά την ημερομηνία που η Κεντρική Τράπεζα ανακοινώνει την απόφασή της επί του προτεινόμενου διορισμού σε περίπτωση απόρριψης του/της από την Κεντρική Τράπεζα, είτε κατά την ημέρα της επιστροφής του πρώτου διευθυντή, οποίο από τα δύο ισχύει.

Επίσημη
Εφημερίδα
της ΕΕ:
L176.27.6.2013,
σ. 1.

Παράρτημα 1.

Παράρτημα 1.

Προσωρινή
Απουσία
διευθυντή.

Τερματισμός διορισμού.	15.-(1) Τα ΑΠΙ γνωστοποιούν, γραπτώς, στην Κεντρική Τράπεζα, όταν ο διορισμός ενός σχετικού με την παρούσα Οδηγία, προσώπου τερματίζεται, εξηγώντας τους λόγους.
Παράρτημα 3.	(2) Στις περιπτώσεις μη προγραμματισμένης αποχώρησης ενός μέλους, το εν λόγω μέλος υποχρεούται, κατά την ημέρα αποχώρησής του/της από το ΑΠΙ ή σε εύλογο χρονικό διάστημα μετέπειτα της αποχώρησής του, να συμπληρώσει και να υποβάλει προσωπικά στην Κεντρική Τράπεζα, το έντυπο που περιλαμβάνεται στο Παράρτημα 3 της παρούσας Οδηγίας.
Λήψη Διορθωτικών μέτρων.	16.-(1) Εάν η επαναξιολόγηση από το ΑΠΙ καταλήγει στη διαπίστωση ότι ένα μέλος δεν είναι πλέον ικανό και κατάλληλο, το ΑΠΙ λαμβάνει τα ενδεδειγμένα διορθωτικά μέτρα και ταυτόχρονα ενημερώνει την Κεντρική Τράπεζα.
	(2) Κατά τη λήψη μέτρων, το ΑΠΙ πρέπει να εξετάζει τη συγκεκριμένη περίπτωση και τις αδυναμίες του μέλους. Τα ενδεδειγμένα μέτρα δύναται να περιλαμβάνουν, αλλά δεν περιορίζονται, στα ακόλουθα-
	(α) την αντικατάσταση του μέλους ή των μελών·
	(β) την ανακατανομή των αρμοδιοτήτων μεταξύ μελών· και
	(γ) την κατάρτιση μεμονωμένων μελών ή του συνόλου του διοικητικού οργάνου, ώστε να διασφαλίζεται η επάρκεια των συλλογικών προσόντων και της συλλογικής εμπειρίας του.
	(3) Εάν η επαναξιολόγηση από το ΑΠΙ καταλήγει στη διαπίστωση ότι ένας διευθυντής δεν είναι ικανός και κατάλληλος, το ΑΠΙ πρέπει να λάβει τα ενδεδειγμένα μέτρα.
	(4) Σε περίπτωση όπου, κατά την κρίση της Κεντρικής Τράπεζας, τα μέτρα του ΑΠΙ που έχουν ληφθεί σύμφωνα με τις υποπαραγράφους (1) έως (3) είναι ανεπαρκή, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να επιβάλλει η ίδια κατάλληλα διορθωτικά μέτρα.
Υποβολή πρόσθετων στοιχείων.	17.-(1) Τα ΑΠΙ υποχρεούνται να ζητούν από κάθε μέλος ή διευθυντή, όπως υπογράφουν ετήσια δήλωση, με την οποία να γνωστοποιούν τυχόν αλλαγές ως προς τη συμμόρφωσή τους με τις πρόνοιες της παρούσας Οδηγίας. Η δήλωση πρέπει να υποβάλλεται στο Γραμματέα του διοικητικού οργάνου μέχρι την 31 ^η Ιανουαρίου έκαστου έτους.
	(2) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ελέγχει αυτές τις δηλώσεις κατά τους εποπτικούς ελέγχους των ΑΠΙ που διενεργεί.
	(3) Το ΑΠΙ υποχρεούται να γνωστοποιεί όλες τις ουσιαστικές αλλαγές ως προς τη συμμόρφωση μελών και διευθυντών με τις πρόνοιες της παρούσας Οδηγίας στην Κεντρική Τράπεζα, ειδικά όταν αφορούν τα κριτήρια ικανότητας και καταλληλότητας, τα κριτήρια ανεξαρτησίας και επαρκούς χρόνου για άσκηση των καθηκόντων τους, εντός επτά (7) ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία υποβολής τους στο Γραμματέα του ΑΠΙ.
Παράρτημα 4.	(4) Τα ΑΠΙ που έχουν συσταθεί στη Δημοκρατία υποχρεούνται να υποβάλλουν στην Κεντρική Τράπεζα, μέχρι την 31 ^η Ιουλίου εκάστου έτους, κατάλογο, προσχέδιο του οποίου επισυνάπτεται στο Παράρτημα 4, με ημερομηνία αναφοράς την 30 ^η Ιουνίου, στον οποίο περιλαμβάνονται τα ονόματα όλων των μελών του διοικητικού οργάνου, των μελών των επιτροπών του διοικητικού οργάνου και των διευθυντών του ΑΠΙ και των θυγατρικών του πιστωτικών ιδρυμάτων που συστάθηκαν σε τρίτη χώρα καθώς και όλων των υποκαταστημάτων του εκτός της Δημοκρατίας.
Εκπροσώπηση εργαζομένων στο διοικητικό όργανο.	18. Η παρούσα Οδηγία δεν θίγει τις διατάξεις σχετικά με την εκπροσώπηση των εργαζομένων στο διοικητικό όργανο όπως προβλέπεται από το κυπριακό δίκαιο.
Κατάργηση Οδηγίας. Επίσημη Εφημερίδα, Παράρτημα Τρίτο (I): 10.11.2006 30.3.2007 (ΚΔΠ 427/2006 ΚΔΠ 147/2006).	19. Η περί της Ικανότητας και Καταλληλότητας (Κριτήρια Αξιολόγησης) των Συμβούλων και των Διευθυντών Τραπεζών Οδηγία του 2006 καταργείται.
Έναρξη ισχύος.	20. Οι πρόνοιες της παρούσας Οδηγίας τίθενται σε ισχύ από την ημερομηνία δημοσίευσής της στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.

ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΑΝΕΞΑΡΤΗΣΙΑΣ ΜΕΛΩΝ

Κάθε μέλος του διοικητικού οργάνου (ανεξάρτητο ή μη) πρέπει να ενεργεί με ειλικρίνεια, ακεραιότητα και ανεξάρτητη βούληση ώστε να εκτιμά και να αμφισβητεί τις αποφάσεις των ανώτατων διευθυντικών στελεχών όποτε αυτό χρειάζεται και να επιβλέπει αποτελεσματικά και να παρακολουθεί τη λήψη των αποφάσεων από τη διεύθυνση του ΑΠΙ.

Προ του διορισμού ενός μη εκτελεστικού και ανεξάρτητου μέλους, το ΑΠΙ οφείλει να διασφαλίσει ότι το υποψήφιο μέλος έχει ανεξάρτητο χαρακτήρα και κρίση και να εξακριβώσει κατά πόσον υφίστανται οποιοσδήποτε συγκρούσεις συμφερόντων, διασυνδέσεις ή συνθήκες που πιθανόν να επηρεάζουν ή διαφαίνεται ότι δύναται να επηρεάσουν την κρίση του υποψήφιου μέλους.

Το διοικητικό όργανο του ΑΠΙ υιοθετεί κατάλληλα κριτήρια προκειμένου να κρίνει κατά πόσο ένα μέλος είναι ανεξάρτητο. Τα κατ' ελάχιστον κριτήρια που πρέπει να ικανοποιούνται από το υποψήφιο μέλος είναι τα ακόλουθα-

(α) δεν εργοδοτείτο ο ίδιος/η ίδια ή η/ο σύζυγος του/της στην ανώτατη εκτελεστική διεύθυνση του ΑΠΙ ή του ομίλου αυτού ή δεν υπήρξε η/ο σύζυγος του/της μέλος διοικητικού οργάνου του ΑΠΙ ή του ομίλου αυτού για οποιαδήποτε χρονική περίοδο κατά τα τελευταία πέντε (5) έτη

(β) δεν διατηρεί ή έχει διατηρήσει κατά τα τελευταία τρία (3) έτη, ο ίδιος/η ίδια ή η/ο σύζυγος του/της, σημαντική επιχειρηματική σχέση με το ΑΠΙ ή με τον όμιλο αυτού, είτε απευθείας ως συνέταιρος, είτε ως ουσιαστικός μέτοχος ή ως διοικητικός σύμβουλος ή ως ανώτερο στέλεχος οντότητας που διατηρεί τέτοια σχέση

(γ) σε περίπτωση υφιστάμενου μη εκτελεστικού μέλους του ΑΠΙ, δεν λαμβάνει ή δεν έχει λάβει σημαντικές πρόσθετες αμοιβές από το ΑΠΙ ή από τον όμιλο αυτού, εκτός από αντιμισθία ως μη εκτελεστικό μέλος. Νοείται ότι, η συμμετοχή σε σύστημα δικαιωμάτων προαίρεσης για την αγορά μετοχών ή σε οποιοδήποτε άλλο συνδεδεμένο με την απόδοση κίνητρο ή στόχο που είχαν παραχωρηθεί προς το προτεινόμενο από το ΑΠΙ μέλος θεωρούνται πρόσθετες αμοιβές. Στις πρόσθετες αμοιβές δεν περιλαμβάνεται η είσπραξη πάγιων παροχών στο πλαίσιο συνταξιοδοτικού συστήματος, συμπεριλαμβανόμενων των ετεροχρονισμένων παροχών για προηγούμενες υπηρεσίες προς το ΑΠΙ ή τον όμιλο αυτού, αρκεί οι παροχές αυτές να μην συναρτώνται με οποιονδήποτε τρόπο με τη συνέχιση των υπηρεσιών αυτών

(δ) να μην είναι ή να μην έχει διατελέσει κατά τα τρία (3) τελευταία έτη εξωτερικός σύμβουλος ή εξωτερικός ελεγκτής ή συνέταιρος ή ανώτερο στέλεχος (άμεσα υπεύθυνο για θέματα του ΑΠΙ) εξωτερικών συμβούλων ή εξωτερικών ελεγκτών του ΑΠΙ ή του ομίλου αυτού

(ε) να μην έχει συγγενικό άτομο στην ανώτατη εκτελεστική διεύθυνση ή που να είναι μέλος διοικητικού οργάνου ΑΠΙ ή του ομίλου αυτού

(στ) να μην έχει οποιαδήποτε σύνδεση, μέσω οποιασδήποτε επιχειρηματικής σχέσης, με την ανώτατη εκτελεστική διεύθυνση ή με μέλος διοικητικού οργάνου ΑΠΙ ή του ομίλου αυτού (για παράδειγμα μέσω κοινής συμμετοχής υπό μορφή κατοχής, άμεσα ή έμμεσα, του 20% ή περισσότερο των δικαιωμάτων ψήφου ή του μετοχικού κεφαλαίου εταιρίας ή/και μέσω θέσης διοικητικού συμβούλου εταιρίας (cross-directorship), εξαιρούμενων μη κερδοσκοπικών οργανισμών)

(ζ) να μην κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, 5% ή περισσότερο του μετοχικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου, ούτε να εκπροσωπεί κατά οποιονδήποτε τρόπο μέτοχο ή να έχει συγγενικό άτομο μέτοχο ο οποίος κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, 5% ή περισσότερο του μετοχικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου του ΑΠΙ ή του ομίλου αυτού. Νοείται ότι το κριτήριο δεν εφαρμόζεται όταν το ΑΠΙ είναι θυγατρική εταιρία πιστωτικού ιδρύματος ή όταν το ΑΠΙ έλαβε κρατική ενίσχυση και

(η) να μην συμπληρώσει συνολική θητεία στο διοικητικό όργανο του ΑΠΙ ή του ομίλου αυτού πέραν των εννέα (9) ετών σε συνεχή βάση ή μη.



ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ

ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2

**ΑΤΟΜΙΚΟ ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΗΣ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ
ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΜΕΛΩΝ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΟΡΓΑΝΟΥ ΚΑΙ
ΔΙΕΥΘΥΝΤΩΝ («ΑΞΙΟΛΟΓΟΥΜΕΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ»)
ΑΔΕΙΟΔΟΤΗΜΕΝΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ («ΑΠΙ»)**

Όνομα προσώπου που συμπληρώνει το Ερωτηματολόγιο:
Προτεινόμενη θέση:
Όνομα ΑΠΙ/Θυγατρικής εταιρίας:

Πεδίο εφαρμογής Ερωτηματολογίου

Το Ερωτηματολόγιο συμπληρώνεται από:

- (α) πρόσωπα υποψήφια για τη θέση μέλους ή διευθυντή ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία
- (β) πρόσωπα υποψήφια για τη θέση μέλους θυγατρικού πιστωτικού ιδρύματος που συστάθηκε σε τρίτη χώρα ενός ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία
- (γ) πρόσωπα υποψήφια για τη θέση διευθυντή υποκαταστήματος εκτός της Δημοκρατίας ενός ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία
- (δ) πρόσωπα υποψήφια για τη θέση διευθυντή υποκαταστήματος ενός ΑΠΙ που συστάθηκε σε τρίτη χώρα και που λειτουργεί μέσω αυτού του υποκαταστήματος στη Δημοκρατία, βάσει άδειας που χορηγήθηκε από την Κεντρική Τράπεζα και
- (ε) πρόσωπα υποψήφια για τη θέση μέλους χρηματοδοτικής εταιρίας συμμετοχών ή μεικτής εταιρίας συμμετοχών, όπως ορίζονται στο άρθρο 2 του Νόμου, η οποία είναι μητρική πιστωτικών ιδρυμάτων ή που ανήκει σε χρηματοπιστωτικό όμιλο ετερογενών δραστηριοτήτων στην περίπτωση που το υψηλότερο σύνολο ισολογισμού αποδίδεται στον τραπεζικό τομέα, όπως αυτό υπολογίζεται σύμφωνα με τις διατάξεις της περί της Συμπληρωματικής Εποπτείας Αδειοδοτημένων Πιστωτικών Ιδρυμάτων που ανήκουν σε Χρηματοπιστωτικό Όμιλο Ετερογενών Δραστηριοτήτων Οδηγίας του 2012, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.

Οδηγίες για τη συμπλήρωση του Ερωτηματολογίου

1. Το Ερωτηματολόγιο πρέπει να συμπληρώνεται σύμφωνα με τις πρόνοιες της περί της Αξιολόγησης της Ικανότητας και Καταλληλότητας των Μελών του Διοικητικού Οργάνου και των Διευθυντών των Αδειοδοτημένων Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγίας του 2014, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται («η Οδηγία»).
2. Οι ερμηνείες των όρων στο Ερωτηματολόγιο δίνονται στο Νόμο και στην Οδηγία.
3. Το Ερωτηματολόγιο πρέπει να συμπληρώνεται δεόντως και να υπογράφεται από το αξιολογούμενο πρόσωπο. Κάθε σελίδα του Ερωτηματολογίου θα πρέπει να φέρει τα αρχικά του αξιολογούμενου προσώπου.
4. Ο χώρος που διατίθεται μετά από κάθε ερώτηση στο Ερωτηματολόγιο, ΔΕΝ είναι ενδεικτικός της έκτασης της αναμενόμενης απάντησης. Όπου κρίνεται απαραίτητο, οι απαντήσεις να καταχωρούνται σε ξεχωριστό φύλλο χαρτιού αναγράφοντας, στο πάνω αριστερό μέρος του φύλλου χαρτιού, τον αριθμό της ερώτησης.
5. Να απαντηθούν όλες οι ερωτήσεις. Εάν μια ερώτηση δεν εφαρμόζεται, παρακαλώ σημειώνετε «Δ/Ε».
6. Θα πρέπει να επισυναφθούν πιστοποιημένα αντίγραφα όλων των σχετικών εγγράφων που απαιτούνται στο παρόν Ερωτηματολόγιο (π.χ. πτυχίο πανεπιστημίου, πιστοποιητικά, κλπ), εκτός από το πιστοποιητικό ποινικού μητρώου, του οποίου θα πρέπει να επισυναφθεί πρωτότυπο, μαζί με επίσημη μετάφραση, όπου χρειάζεται.
7. Το Ερωτηματολόγιο θα πρέπει να υποβληθεί αρχικά από το αξιολογούμενο πρόσωπο στο ΑΠΙ, το οποίο θα πρέπει να διεξάγει εσωτερική αξιολόγηση, βάσει των προνοιών της Οδηγίας. Μετά την ολοκλήρωση της εσωτερικής αξιολόγησης και αφού το ΑΠΙ ικανοποιηθεί ότι τηρούνται όλα τα σχετικά κριτήρια, το Ερωτηματολόγιο υποβάλλεται από το ΑΠΙ στην Κεντρική Τράπεζα για να εξετάσει τον προτεινόμενο διορισμό.
8. Σε περίπτωση που δώσετε αναληθείς ή παραπλανητικές πληροφορίες ή αποφύγετε, εν γνώσει σας, να δηλώσετε ουσιαστικές πληροφορίες, θέτετε σε αμφιβολία την ακεραιότητά σας και, κατά συνέπεια, την ικανότητα και καταλληλότητά σας για διορισμό στην προτεινόμενη θέση.

1. ΠΡΟΣΩΠΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ

Τίτλος (Κος/Κα/Δρ κλπ):

Επίθετο:

Όνομα(τα):

Πατρικό όνομα (εάν διαφέρει):

Ημερομηνία αλλαγής ονόματος (εάν εφαρμόζεται):

Ημερομηνία γέννησης (ηη/μμ/χχ):

Αριθμός ταυτότητας: (να επισυναφθεί αντίγραφο)

Αριθμός διαβατηρίου: (να επισυναφθεί αντίγραφο)

Χώρα και τόπος γέννησης:

Εθνικότητα/Διπλή εθνικότητα:

Προηγούμενη εθνικότητα (εάν εφαρμόζεται):

Ημερομηνία αλλαγής εθνικότητας (ηη/μμ/χχ):

Τρόπος απόκτησης εθνικότητας:

Ηλεκτρονική διεύθυνση:

Αριθμός τηλεφώνου:

2. ΤΟΠΟΣ ΔΙΑΜΟΝΗΣ

Παρούσα διεύθυνση διαμονής και ημερομηνία από την οποία διαμένετε σε αυτή τη διεύθυνση (μήνας/έτος):

ΑΤΟΜΙΚΟ ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ

Όλες οι προηγούμενες διευθύνσεις διαμονής σας κατά τα τελευταία πέντε έτη και ημερομηνίες (εάν εφαρμόζεται):

Διεύθυνση:

Από (μήνας/έτος):

Μέχρι (μήνας/έτος):

Διεύθυνση:

Από (μήνας/έτος):

Μέχρι (μήνας/έτος):

3. ΠΡΟΤΕΙΝΟΜΕΝΟΣ ΔΙΟΡΙΣΜΟΣ/ΕΡΓΟΔΟΤΗΣΗ

- Όλα τα αξιολογούμενα πρόσωπα πρέπει να υποβάλουν στην Κεντρική Τράπεζα τη δήλωση που επισυνάπτεται ως δείγμα με τίτλο «Γενική Δήλωση».
- Σε περίπτωση που το Ερωτηματολόγιο συμπληρώνεται από υποψήφιο μέλος διοικητικού οργάνου, πρέπει, επίσης, να υποβληθεί στην Κεντρική Τράπεζα η δήλωση που επισυνάπτεται ως δείγμα με τίτλο «Ειδική Δήλωση».
- Σε περίπτωση που το Ερωτηματολόγιο συμπληρώνεται από υποψήφιο ανεξάρτητο μέλος διοικητικού οργάνου, πρέπει, επίσης, να συμπληρωθεί και να υποβληθεί στην Κεντρική Τράπεζα το Ερωτηματολόγιο που επισυνάπτεται στο τέλος του παρόντος εγγράφου.

3.1. Περιγράψετε, συνοπτικά, τα καθήκοντά σας στην προτεινόμενη θέση.

3.2 Περιγράψετε, κατά τη δική σας αντίληψη, τη συνεισφορά σας προς το ΑΠΙ, σε σχέση με την προτεινόμενη θέση.

4. ΠΑΡΟΥΣΕΣ / ΠΡΟΗΓΟΥΜΕΝΕΣ ΕΓΚΡΙΣΕΙΣ

Είσαστε ή υπήρξατε στο παρελθόν εγκεκριμένος από οποιανδήποτε Ρυθμιστική/Εποπτική Αρχή στην Κύπρο (π.χ. την Κεντρική Τράπεζα, την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς, τον πρώην Έφορο της Υπηρεσίας Εποπτείας Συνεργατικών Εταιρειών, τον Έφορο Ασφαλίσεων) ή από οποιανδήποτε άλλη ξένη Ρυθμιστική/Εποπτική Αρχή με παρόμοιες αρμοδιότητες για να κατέχετε τη θέση μέλους διοικητικού συμβουλίου/διοικητικού οργάνου ή διευθυντή σε εποπτευόμενη οντότητα;

ΝΑΙ ΟΧΙ

Εάν ΝΑΙ, παρακαλώ υποδείξετε τα ακόλουθα:

Όνομα Αρχής:

Όνομα εποπτευόμενης οντότητας:

Θέση για την οποία είχατε εγκριθεί:

Από (μήνας/έτος):

Μέχρι (μήνας/έτος):

Εάν δεν κατέχετε πλέον την πιο πάνω θέση, να αναφέρετε τους λόγους για τούτο.

5. ΠΕΙΡΑ / ΙΣΤΟΡΙΚΟ ΕΡΓΟΔΟΤΗΣΗΣ

Επισυνάψετε επικαιροποιημένο Βιογραφικό Σημείωμα (Curriculum Vitae), το οποίο να περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα:

1. Πλήρεις λεπτομέρειες και πληροφορίες σχετικά με την επαγγελματική σας δραστηριότητα, αρχίζοντας από την πιο πρόσφατη εργοδότηση. Παρακαλείστε να δηλώσετε σημαντικές πληροφορίες που θα ενδιέφεραν την Κεντρική Τράπεζα, όπως τους λόγους τερματισμού εργοδότησής σας ή πληροφορίες για περιόδους για τις οποίες υπήρξατε άνεργος. Για κάθε περίοδο εργοδότησης, να περιλαμβάνονται απαραίτητα οι ακόλουθες πληροφορίες:
 - ημερομηνία έναρξης και τερματισμού της εργοδότησης
 - όνομα, διεύθυνση και φύση των εργασιών του εργοδότη
 - θέση που κατείχατε και κύρια καθήκοντα και
 - πείρα και γνώσεις που αποκτήθηκαν και σχετίζονται με τη θέση που προτείνεστε.
2. Λεπτομέρειες των ακαδημαϊκών σας προσόντων (πλήρες όνομα εκπαιδευτικού ιδρύματος, πτυχίο/δίπλωμα που αποκτήθηκε, περίοδος σπουδών (από – μέχρι), ημερομηνία απόκτησης, επισυνάπτοντας σχετικά πιστοποιημένα αντίγραφα.
3. Λεπτομέρειες των επαγγελματικών σας προσόντων και Επαγγελματικά Σώματα στα οποία είστε μέλος (πλήρες όνομα Επαγγελματικού Σώματος, πλήρης τίτλος επαγγελματικού προσόντος που αποκτήθηκε, ημερομηνία απόκτησης προσόντος/ημερομηνία εγγραφής ως μέλους (μήνας/έτος)), επισυνάπτοντας σχετικά πιστοποιημένα αντίγραφα.
4. Λεπτομέρειες για τυχόν άλλη σχετική εκπαίδευση/επιμόρφωση (περιγραφή, διάρκεια και όνομα εκπαιδευτικού ιδρύματος), επισυνάπτοντας σχετικά πιστοποιημένα αντίγραφα.

Σε περίπτωση πτυχίου που δεν έχει ακόμα ολοκληρωθεί και αποκτηθεί ή για εκπαιδευτικό πρόγραμμα που δεν έχει ακόμα ολοκληρωθεί, παρακαλώ αυτό να δηλωθεί.

6. ΥΠΟΛΗΨΗ ΚΑΙ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑΣ

Οι πιο κάτω ερωτήσεις πρέπει να απαντηθούν βάζοντας $\sqrt{\quad}$ στο κατάλληλο κουτί. Σε περίπτωση που η απάντηση σε μια ερώτηση είναι ΝΑΙ, θα πρέπει να δώσετε λεπτομέρειες σε ξεχωριστό φύλλο χαρτιού, σημειώνοντας επ' αυτού και τον αριθμό της ερώτησης.

- 6.1 Έχετε ποτέ καταδικαστεί, στην Κύπρο ή αλλού, για αδίκημα που ενέχει απάτη, κλοπή, ψευδείς λογιστικές πράξεις, ή άλλη αξιόποινη πράξη;

ΝΑΙ ΟΧΙ

- 6.2 Έχετε ποτέ καταδικαστεί, στην Κύπρο ή αλλού, για οποιοδήποτε αδίκημα που σχετίζεται με εταιρείες, ασφαλιστικές, τραπεζικές ή άλλες χρηματοοικονομικές υπηρεσίες, κινητές αξίες ή μέσα πληρωμών, αφερεγγυότητα, καταναλωτική πίστη ή προστασία των καταναλωτών, νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, χειραγώγηση της αγοράς, παράνομη αξιοποίηση εσωτερικών εμπορικών

ΑΤΟΜΙΚΟ ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ

πληροφοριών για κερδοσκοπία στο χρηματιστήριο (insider dealing) ή τοκογλυφία;

ΝΑΙ ΟΧΙ

6.3 Έχετε ποτέ καταδικαστεί, στην Κύπρο ή αλλού, για οποιοδήποτε αδίκημα εκτός από αυτά που αναφέρονται στα σημεία 6.1 και 6.2; (Να μην περιληφθούν τροχαίες παραβάσεις, εκτός και εάν αυτές είχαν ως αποτέλεσμα τη στέρηση άδειας οδήγησης ή που σχετίζονταν με οδήγηση χωρίς ασφαλιστική κάλυψη).

ΝΑΙ ΟΧΙ

6.4 Έχετε ποτέ κατηγορηθεί, στην Κύπρο ή αλλού, για αδικήματα σχετικά με νομοθεσίες περί φορολογίας ή για φοροδιαφυγή;

ΝΑΙ ΟΧΙ

6.5 Έχετε ποτέ λάβει προειδοποίηση σχετικά με οποιοδήποτε ποινικό αδίκημα;

ΝΑΙ ΟΧΙ

6.6 Αποτελείτε, στην Κύπρο ή αλλού, αντικείμενο οποιασδήποτε τρέχουσας ποινικής έρευνας ή διαδικασίας;

ΝΑΙ ΟΧΙ

6.7 Αποτελείτε ή αποτελέσατε στο παρελθόν, στην Κύπρο ή αλλού, αντικείμενο οποιασδήποτε αστικής διαδικασίας, δαιτησίας ή αγωγής, συμπεριλαμβανομένων και διαδικασιών που δύναται να οδηγήσουν σε Απόφαση Δικαστηρίου ή άλλη απόφαση επιδίκασης απαίτησης εναντίον σας;

ΝΑΙ ΟΧΙ

6.8 Είστε ενήμερος για την πρόθεση οποιουδήποτε, στην Κύπρο ή αλλού, να ξεκινήσει αστική διαδικασία, δαιτησία ή αγωγή, συμπεριλαμβανομένων και διαδικασιών που μπορεί να οδηγήσουν σε Απόφαση Δικαστηρίου ή άλλη απόφαση επιδίκασης απαίτησης εναντίον σας;

ΝΑΙ ΟΧΙ

6.9 Εκκρεμούν εναντίον σας επιδικάσασες απαιτήσεις (περιλαμβανομένων Αποφάσεων Δικαστηρίου) με εντολή δικαστηρίου που εκκρεμεί, ολικώς ή μερικώς, στην Κύπρο ή αλλού;

ΝΑΙ ΟΧΙ

6.10 Έχετε ποτέ αποτύχει να εκπληρώσετε επιδικασμένες απαιτήσεις (περιλαμβανομένων Αποφάσεων Δικαστηρίου), στην Κύπρο ή αλλού, εντός ενός έτους από την έκδοση της απόφασης;

ΝΑΙ ΟΧΙ

6.11 Αποτελείτε ή αποτελέσατε στο παρελθόν αντικείμενο διαδικασιών πτώχευσης ή διαδικασιών κατάσχεσης περιουσίας σας, στην Κύπρο ή αλλού;

ΝΑΙ ΟΧΙ

6.12 Έχετε ποτέ εμπλακεί σε διαδικασία διακανονισμού ή σε μεμονωμένο εκούσιο συμβιβασμό ή άλλη συμφωνία με τους πιστωτές σας, στην Κύπρο ή αλλού;

ΝΑΙ ΟΧΙ

6.13 Έχετε ποτέ τύχει άρνησης ή περιορισμού, ή σας έχει ανασταλεί το δικαίωμα για άσκηση οποιασδήποτε εμπορικής δραστηριότητας, επιχειρηματικής δραστηριότητας ή επαγγέλματος για το οποίο απαιτείται συγκεκριμένη άδεια, έγκριση, εγγραφή, απόκτηση της ιδιότητας του μέλους ή άλλη άδεια, στην Κύπρο ή αλλού;

ΝΑΙ ΟΧΙ

6.14 Έχετε, στην Κύπρο ή αλλού, καταστεί ακατάλληλος από το δικαστήριο για να ενεργείτε ως διοικητικός σύμβουλος εταιρείας ή να κατέχετε διευθυντική θέση ή να χειρίζεστε οποιοσδήποτε υποθέσεις εταιρείας, συνεταιρισμού ή άλλης οντότητας;

ΝΑΙ ΟΧΙ

6.15 Έχετε εσείς ή οποιαδήποτε εταιρεία, συνεταιρισμός ή οργανισμός όπου ασκείτε ή ασκούσατε έλεγχο, είστε ή έχετε διατελέσει μέλος του διοικητικού συμβουλίου/διοικητικού οργάνου, διευθυντικό στέλεχος, συντάιρος ή γραμματέας, στην Κύπρο ή αλλού, κατά τη διάρκεια της σύνδεσής σας με την οντότητα αυτή και για περίοδο τριών ετών από την απομάκρυνση σας:

6.15.1 τύχει άρνησης, ανάκλησης, απόσυρσης, περιορισμού ή τερματισμού οποιασδήποτε άδειας, έγκρισης, εγγραφής, ιδιότητας μέλους, ή άλλης άδειας από οποιαδήποτε εποπτική αρχή ή κυβερνητικό φορέα;

ΝΑΙ ΟΧΙ

6.15.2 τύχει κριτικής, τύχει λογοκρισίας, λήφθηκαν πειθαρχικά μέτρα, τεθεί σε διαθεσιμότητα, τύχει αποβολής, επιβληθεί πρόστιμο ή τύχει αντικείμενο οποιωνδήποτε άλλων πειθαρχικών μέτρων ή παρέμβασης από οποιαδήποτε εποπτική αρχή;

ΝΑΙ ΟΧΙ

6.15.3 παραιτηθεί κατά τη διάρκεια διεξαγωγής έρευνας από εποπτική αρχή ή σας ζητήθηκε από εποπτική αρχή να παραιτηθείτε;

ΝΑΙ ΟΧΙ

6.15.4 υποβάλει αίτηση σε οποιαδήποτε εποπτική αρχή για την απόκτηση κάποιου από τα ακόλουθα και, τελικά, αποφασίσατε να μην προχωρήσατε με την αίτηση για: άδεια, έγκριση, εγγραφή,

ΑΤΟΜΙΚΟ ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ

γνωστοποίηση, απόκτηση ιδιότητας μέλους ή άλλη άδεια;

ΝΑΙ ΟΧΙ

6.15.5 λάβει πόρισμα εναντίον σας ή της σχετικής οντότητας σε οποιαδήποτε αστική υπόθεση όσο αφορά δραστηριότητες που ρυθμίζονται από εποπτική αρχή;

ΝΑΙ ΟΧΙ

6.16 Έχει οποιαδήποτε εταιρεία, συνεταιρισμός ή οντότητα όπου ασκείτε ή ασκούσατε έλεγχο, είστε ή έχετε διατελέσει μέλος του διοικητικού συμβουλίου/διοικητικού οργάνου, διευθυντικό στέλεχος, συνέταιρος ή γραμματέας, στην Κύπρο ή αλλού, κατά τη διάρκεια σύνδεσης σας ή εντός τριών ετών από την απομάκρυνσή σας:

6.16.1 τεθεί υπό εκκαθάριση, διάλυση, έπαυσε να λειτουργεί, διορίστηκε διαχειριστής ή εκκαθαριστής ή έχει προβεί σε εκούσιο συμβιβασμό με τους πιστωτές της;

ΝΑΙ ΟΧΙ

6.16.2 καταδικαστεί από δικαστήριο για απάτη, εκ προθέσεως εσφαλμένη πράξη, παράνομη συναλλαγή ή άλλου είδους κακή διαγωγή;

ΝΑΙ ΟΧΙ

6.16.3 γίνει αντικείμενο ή είχε εμπλακεί σε έρευνα από επιθεωρητή που διορίστηκε βάσει του περί Εταιρειών Νόμου ή οποιασδήποτε άλλης νομοθεσίας;

ΝΑΙ ΟΧΙ

6.16.4 γίνει αντικείμενο ή είχε εμπλακεί σε έρευνα ισχυριζόμενης κακής διαγωγής ή κατάχρησης σχετικά με εμπορική δραστηριότητα;

ΝΑΙ ΟΧΙ

6.16.5 καταδικαστεί για διεξαγωγή μη εξουσιοδοτημένων ρυθμισμένων δραστηριοτήτων, ή έχει γίνει αντικείμενο έρευνας για πιθανή διεξαγωγή μη εξουσιοδοτημένων ρυθμισμένων δραστηριοτήτων;

6.16.6 καταδικαστεί για ποινικό αδίκημα, λογοκριθεί, λήφθηκαν εναντίον της πειθαρχικά μέτρα ή της έχει ασκηθεί δημόσια κριτική, από έρευνα ή από κρατικό ή δια νόμου συσταθέντα άλλο φορέα ή άλλη ρυθμιστική αρχή (που δεν έχουν αναφερθεί στο σημείο 6.16.2);

ΝΑΙ ΟΧΙ

6.17 Έχετε οποιαδήποτε προσωπικά ή επιχειρηματικά συμφέροντα, εργοδοτικές υποχρεώσεις ή υπάρχουν οποιοσδήποτε άλλες καταστάσεις που ενδεχομένως να οδηγήσουν σε σύγκρουση συμφερόντων με την

προτεινόμενη θέση;

ΝΑΙ ΟΧΙ

6.18 Έχετε οποιαδήποτε προσωπική, επιχειρηματική ή άλλη σύνδεση με την ανώτατη εκτελεστική διεύθυνση ή με μέλος του διοικητικού οργάνου του ΑΠΙ ή των θυγατρικών του για το οποίο προτείνετε για διορισμό/εργοδότηση;

ΝΑΙ ΟΧΙ

6.19 Έχετε ξεκινήσει νομικές διαδικασίες εναντίον οποιουδήποτε νομικού προσώπου ή ρυθμιστικής/εποπτικής αρχής, οι οποίες εκκρεμούν και οι οποίες μπορεί να οδηγήσουν σε Απόφαση Δικαστηρίου;

ΝΑΙ ΟΧΙ

6.20 Έχει ποτέ περιληφθεί, σε οποιαδήποτε χώρα, το όνομα σας ή το όνομα οποιουδήποτε από τα συνδεδεμένα με εσάς πρόσωπα σε μητρώο αναξιόπιστων οφειλετών ή σε οποιοδήποτε αναγνωρισμένο πιστωτικό μητρώο, με δυσμενή στοιχεία;

ΝΑΙ ΟΧΙ

6.21 Έχει ποτέ περιληφθεί το όνομα σας ή το όνομα οποιουδήποτε από τα συνδεδεμένα με εσάς πρόσωπα στο Κεντρικό Αρχείο Πληροφοριών για τους εκδότες ακάλυπτων επιταγών, που τηρείται από την Κεντρική Τράπεζα;

ΝΑΙ ΟΧΙ

6.22 *Να συμπληρωθεί μόνο από πρόσωπα που κατέχουν μετοχές στο ΑΠΙ.*

Έχετε υπογράψει συμφωνία με οποιοδήποτε πρόσωπο (φυσικό ή νομικό), που δύναται να επηρεάσει τον τρόπο άσκησης των δικαιωμάτων ψήφου σας ή τον τρόπο συμπεριφοράς σας στη σχέση σας με το ΑΠΙ;

ΝΑΙ ΟΧΙ

6.23 Έχετε υπόψη σας οποιεσδήποτε άλλες πληροφορίες που σχετίζονται με την παρούσα αίτηση και οι οποίες θα ήταν αναμενόμενο να αποκαλύψετε;

ΝΑΙ ΟΧΙ

7. ΣΥΜΜΕΤΟΧΕΣ ΣΕ ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΟΝΤΟΤΗΤΩΝ ΚΑΙ ΣΕ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΟΡΓΑΝΑ

(ΝΑ ΣΥΜΠΛΗΡΩΝΕΤΑΙ ΜΟΝΟ ΑΠΟ ΤΑ ΠΡΟΣΩΠΑ ΠΟΥ ΠΡΟΟΡΙΖΟΝΤΑΙ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΟΡΓΑΝΟΥ)

Οι ερωτήσεις 7.1 και 7.2 κατωτέρω, να απαντηθούν συμπληρώνοντας τους Πίνακες 1 μέχρι 5 που επισυνάπτονται στο τέλος του παρόντος εγγράφου, μόνο στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- (α) κατέχετε ή κατείχατε κατά τα τελευταία δέκα έτη, άμεσα ή έμμεσα, συμμετοχή 20% και άνω στο μετοχικό κεφάλαιο εταιρείας, ή
- (β) είσαστε ή υπήρξατε κατά τα τελευταία δέκα έτη, συνέταιρος σε συνεταιρισμό, ή
- (γ) είσαστε ή υπήρξατε κατά τα τελευταία δέκα έτη, μέλος διοικητικού συμβουλίου/διοικητικού οργάνου οντότητας, ή
- (δ) σε περίπτωση εταιρείας, οι σύμβουλοι της οποίας ενεργούν ή ενεργούσαν κατά τα τελευταία δέκα έτη, άμεσα ή έμμεσα, κατόπιν δικών σας οδηγιών.

7.1 Παρακαλώ παρέχετε, στους συνημμένους πίνακες, πληροφορίες όλων των οντοτήτων:

- στις οποίες κατείχατε στο παρελθόν (κατά τα τελευταία δέκα έτη), άμεσα ή έμμεσα, 20% και άνω στο μετοχικό τους κεφάλαιο ή τους συνεταιρισμούς στους οποίους υπήρξατε συνέταιρος (να συμπληρωθεί ο συνημμένος Πίνακας 1)
- στις οποίες κατέχετε σήμερα, άμεσα ή έμμεσα, 20% και άνω στο μετοχικό τους κεφάλαιο, ή τους συνεταιρισμούς στους οποίους είσαστε συνέταιρος (να συμπληρωθεί ο συνημμένος Πίνακας 2)
- στις οποίες υπήρξατε στο παρελθόν (κατά τα τελευταία δέκα έτη) μέλος του διοικητικού τους οργάνου/διοικητικού συμβουλίου (να συμπληρωθεί ο συνημμένος Πίνακας 3)
- στις οποίες είσαστε σήμερα μέλος του διοικητικού τους οργάνου/διοικητικού συμβουλίου (να συμπληρωθεί ο συνημμένος Πίνακας 4)
- των οποίων οι διοικητικοί σύμβουλοι ενεργούν ή ενεργούσαν (κατά τα τελευταία δέκα έτη), άμεσα ή έμμεσα, κατόπιν δικών σας οδηγιών ή καθοδήγησης (να συμπληρωθεί ο συνημμένος Πίνακας 5).

7.2 Σε περίπτωση που οποιαδήποτε από τις οντότητες, που αναφέρονται στο 7.1 πιο πάνω, με τις οποίες εμπλέκεστε σήμερα, έχουν σημαντική επιχειρηματική σχέση με το ΑΠΙ ή τον όμιλο αυτού, παρακαλώ να δηλώσετε το ύψος των εσόδων της οντότητας από την εν λόγω σχέση, τόσο σε απόλυτους αριθμούς, όσο και ως ποσοστό του συνολικού κύκλου εργασιών της, κατά το τελευταίο οικονομικό έτος.

7.3 Δηλώστε τον αριθμό των μετοχών ή των δικαιωμάτων αγοράς μετοχών (ΔΑΜ) που εσείς ή/και τα συνδεδεμένα με εσάς πρόσωπα κατέχετε στο ΑΠΙ ή εταιρία του ομίλου αυτού, περιλαμβανομένων αυτών που κατέχονται, για λογαριασμό σας, από τη/το σύζυγο ή τα ανήλικα τέκνα σας:

Αριθμός μετοχών που κατέχονται:

- (i) απευθείας από εσάς
- (ii) από τη/το σύζυγο ή τα ανήλικα τέκνα σας

(iii) από άλλα συνδεδεμένα πρόσωπα (να δοθούν λεπτομέρειες)

Αριθμός δικαιωμάτων αγοράς μετοχών (ΔΑΜ) που κατέχονται:

- (i) απευθείας από εσάς
- (ii) από την/το σύζυγο ή τα ανήλικα τέκνα σας
- (iii) από άλλα συνδεδεμένα πρόσωπα (να δοθούν λεπτομέρειες)

7.4 Παρακαλώ δηλώστε κατά πόσο εσείς ή/και η/ο σύζυγος σας ή/και τα ανήλικα τέκνα σας έχουν άμεση ή έμμεση συμμετοχή 5% και άνω στο μετοχικό κεφάλαιο οποιουδήποτε άλλου ΑΠΙ, ή πιστωτικού ιδρύματος του εξωτερικού, περιλαμβανομένων συμμετοχών που κατέχουν, για λογαριασμό σας, άλλα πρόσωπα.

8. ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗ ΕΥΡΩΣΤΙΑ (ΝΑ ΣΥΜΠΛΗΡΩΝΕΤΑΙ ΜΟΝΟ ΑΠΟ ΤΑ ΠΡΟΣΩΠΑ ΠΟΥ ΠΡΟΟΡΙΖΟΝΤΑΙ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΟΡΓΑΝΟΥ)

8.1 Σε περίπτωση που εσείς ή τα συνδεδεμένα με εσάς πρόσωπα (περιλαμβανομένων αυτών που αναφέρονται στην ερώτηση 7.1 πιο πάνω) έχετε οποιοσδήποτε πιστωτικές διευκολύνσεις με το ΑΠΙ, παρακαλώ να δοθούν τα ακόλουθα στοιχεία για κάθε πρόσωπο και για κάθε πιστωτική διευκόλυνση ξεχωριστά:

- Όνομα οφειλέτη.
- Σχέση με τον οφειλέτη.
- Είδος πιστωτικής διευκόλυνσης (π.χ. δάνειο, λογαριασμός παρατραβήγματος, κλπ).
- Ημερομηνία χορήγησης της πιστωτικής διευκόλυνσης.
- Αρχικό ποσό δανείου και όρια σε πιστωτικές κάρτες και λογαριασμούς παρατραβήγματος (€).
- Υπόλοιπο (€).
- Εάν η πιστωτική διευκόλυνση έχει ταξινομηθεί ως μη εξυπηρετούμενη ή όχι.

8.2 Παρακαλώ να αναφερθεί το σύνολο των υπολοίπων των πιστωτικών διευκολύνσεών σας (εκτός αυτών που αναφέρονται στο 8.1 πιο πάνω).

8.3 Έχετε οποιαδήποτε πιστωτική διευκόλυνση η οποία έχει ταξινομηθεί ως μη εξυπηρετούμενη, με ΑΠΙ, εκτός του ΑΠΙ για το οποίο συμπληρώνεται το παρόν Ερωτηματολόγιο;

ΝΑΙ ΟΧΙ

Εάν ναι, παρακαλώ να δοθούν τα εξής στοιχεία για κάθε πιστωτική διευκόλυνση ξεχωριστά:

- Όνομα ΑΠΙ.
- Είδος πιστωτικής διευκόλυνσης.

- Υπόλοιπο (€).

- Ημερομηνία κατά την οποία η διευκόλυνση ταξινομήθηκε ως μη εξυπηρετούμενη.

9. ΠΟΙΝΙΚΟ ΜΗΤΡΩΟ

Παρακαλώ να επισυναφθεί πρόσφατο πρωτότυπο πιστοποιητικό ποινικού μητρώου από τις αρμόδιες αρχές της χώρας διαμονής σας.

Εάν κατά τα τελευταία πέντε έτη διαμένετε εκτός Κύπρου, να υποβληθεί πιστοποιητικό ποινικού μητρώου από τις αρμόδιες αρχές της χώρας στην οποία διαμένετε/διαμένετε.

Στην περίπτωση που το εν λόγω πιστοποιητικό δεν είναι στην Ελληνική ή στην Αγγλική γλώσσα, παρακαλώ όπως παρέχεται επίσημη μετάφραση.

10. ΣΥΣΤΑΣΕΙΣ

Παρακαλώ επισυνάψετε δύο συστατικές επιστολές από άτομα τα οποία γνωρίζουν εσάς προσωπικά καθώς και τις επαγγελματικές σας δραστηριότητες. Εάν δεν ήσαστε αυτοεργοδοτούμενος κατά τα τελευταία δέκα έτη, ο ένας από τα δύο άτομα να είναι ο πιο πρόσφατος εργοδότη σας.

Οι πιο πάνω συστατικές επιστολές θα πρέπει να είναι στην Ελληνική ή Αγγλική γλώσσα. Σε περίπτωση που οι επιστολές είναι σε οποιαδήποτε άλλη γλώσσα, παρακαλώ όπως παρέχεται επίσημη μετάφραση.

11. ΆΛΛΕΣ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΕΣ

Αναφέρετε οποιεσδήποτε άλλες πληροφορίες (περιλαμβανομένων τυχόν συγκρούσεων συμφερόντων) τις οποίες επιθυμείτε να φέρετε στην προσοχή της Κεντρικής Τράπεζας σε σχέση με το Ερωτηματολόγιο και οι οποίες πιστεύετε ότι θα ενδιέφεραν την Κεντρική Τράπεζα για σκοπούς αξιολόγησης της ικανότητας και καταλληλότητας σας.

*Να σημειωθεί ότι όλα τα αξιολογούμενα πρόσωπα υποχρεούνται να υποβάλλουν προς το ΑΠΙ, μέχρι τις **31 Ιανουαρίου** έκαστου έτους, δήλωση η οποία να αναφέρει κατά πόσο υπήρξαν οποιεσδήποτε σημαντικές αλλαγές στις πληροφορίες που δόθηκαν με το παρόν Ερωτηματολόγιο.*

<u>ΓΕΝΙΚΗ ΔΗΛΩΣΗ</u>	
Εγώ, ο/η υποφαινόμενος/η _____ (πλήρες όνομα) δηλώνω τα εξής:	
i.	Έχω διαβάσει την Οδηγία και σκοπεύω να τηρώ τις διατάξεις της σε συνεχή βάση.
ii.	Τα στοιχεία που παρέχονται σε αυτό το Ερωτηματολόγιο είναι πλήρη και αληθή, εξ' όσων κάλλιστα γνωρίζω, και συγκατατίθεμαι να εφοδιάσω την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου («Κεντρική Τράπεζα») με όσες συμπληρωματικές πληροφορίες ή/και διευκρινίσεις μου ζητηθούν σε σχέση με τη συμπλήρωση του παρόντος Ερωτηματολογίου.
iii.	Έχω γνωστοποιήσει όλες τις πληροφορίες οι οποίες, εύλογα, θα μπορούσαν να θεωρηθούν ότι είναι σχετικές με το σκοπό για τον οποίο συμπληρώνεται αυτό το Ερωτηματολόγιο, και αναλαμβάνω να ειδοποιώ αμέσως την Κεντρική Τράπεζα για οποιαδήποτε αλλαγή σε σχέση με τις πληροφορίες που έχω δώσει και να της γνωστοποιώ οποιαδήποτε άλλη σχετική πληροφορία περιέλθει εις γνώση μου μετά την ημερομηνία υπογραφής της παρούσας Δήλωσης.
iv.	Αντιλαμβάνομαι ότι η, εν γνώσει ή από αμέλεια, παροχή λανθασμένων, παραπλανητικών ή απατηλών στοιχείων προς την Κεντρική Τράπεζα αποτελεί αδίκημα.
v.	Εξουσιοδοτώ ανέκκλητα την Κεντρική Τράπεζα και τους λειτουργούς ή υπαλλήλους της να ζητούν ή/και να ανταλλάζουν πληροφορίες, όπως θεωρούν δέον, με οποιοδήποτε τρίτο πρόσωπο όπως αρμόδιες αρχές της Δημοκρατίας, ξένες τραπεζικές ή χρηματοοικονομικές/επενδυτικές ή ασφαλιστικές εποπτικές/ρυθμιστικές αρχές, τους παρόντες ή πρώην εργοδότες μου, το ΑΠΙ, κλπ, για σκοπούς επιβεβαίωσης των στοιχείων που εμπεριέχονται στο Ερωτηματολόγιο.
vi.	Δε φέρω ένσταση και δίνω τη συγκατάθεσή μου να με καλέσει η Κεντρική Τράπεζα, εάν κριθεί σκόπιμο, σε προσωπική συνέντευξη.
<p>Με την παρούσα δήλωση και με πλήρη επίγνωση αυτής δίνω ελεύθερα τη ρητή μου συγκατάθεση για την επεξεργασία, από την Κεντρική Τράπεζα, των προσωπικών μου δεδομένων, ευαίσθητων και μη, σύμφωνα με τις διατάξεις του περί της Επεξεργασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (Προστασία του Ατόμου) Νόμου του 2001, όπως αυτός έχει μεταγενέστερα τροποποιηθεί.</p> <p>Δεδομένα περιλαμβάνουν πληροφορίες που αναφέρονται σε μένα και που έχουν δοθεί ή θα δοθούν στο μέλλον στην Κεντρική Τράπεζα από μένα, κατά την υποβολή αίτησης για να κατέχω τη θέση μέλους διοικητικού οργάνου ή διευθυντή του ΑΠΙ.</p> <p>Επεξεργασία περιλαμβάνει τη συλλογή, καταχώριση, 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.</p>	
<u>Σκοπός της επεξεργασίας</u>	
Αντιλαμβάνομαι ότι η Κεντρική Τράπεζα θα διατηρεί αρχείο και θα επεξεργάζεται τα εν λόγω δεδομένα για σκοπούς εφαρμογής:	
(α) των διατάξεων του Νόμου και	
(β) των Οδηγιών της Κεντρικής Τράπεζας προς τα ΑΠΙ αναφορικά με -	
(i) την αξιολόγηση της ικανότητας και καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των διευθυντών των αδειοδοτημένων πιστωτικών ιδρυμάτων (ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται)·	
(ii) τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης και διαχείρισης πιστωτικών ιδρυμάτων (ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται)· και	
(iii) τον υπολογισμό της κεφαλαιακής επάρκειας και των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων (ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται).	
<u>Εχεμύθεια και οι αποδέκτες των δεδομένων</u>	
Αντιλαμβάνομαι ότι όλες οι προσωπικές μου πληροφορίες, τηρουμένων όπου αυτό είναι εφαρμόσιμο των	

ΑΤΟΜΙΚΟ ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ

πρνοιών του Νόμου που αφορούν το τραπεζικό απόρρητο, θα τηρούνται απόρρητες και θα τυγχάνουν εμπιστευτικής μεταχείρισης από την Κεντρική Τράπεζα και τους εξουσιοδοτημένους και κατάλληλα εκπαιδευμένους για το χειρισμό των δεδομένων υπαλλήλους της. Οποιαδήποτε πληροφορία με αφορά δεν θα αποκαλύπτεται σε τρίτα πρόσωπα, εκτός στις πιο κάτω περιπτώσεις -

- κατόπιν παράκλησής μου ή με τη συγκατάθεσή μου·
- όταν έχω κηρυχθεί σε πτώχευση·
- όταν απαιτείται από το Νόμο ή Δικαστική Απόφαση·
- όταν γίνεται στα πλαίσια δικαστικής διαδικασίας μεταξύ μας·
- όταν γίνεται για λόγους δημοσίου συμφέροντος ή για την προστασία των συμφερόντων του ΑΠΙ·
- όταν γίνεται για σκοπούς τήρησης και λειτουργίας του Αρχείου Ακάλυπτων Επιταγών·
- όταν γίνεται σε συνεργάτες της Κεντρικής Τράπεζας που παρέχουν υπηρεσίες που αφορούν τα μηχανογραφικά συστήματα του ΑΠΙ.

Επίσης, δίνω τη ρητή μου συγκατάθεση για τη μεταξύ τους διασύνδεση και συσχέτιση των αρχείων των προσωπικών μου δεδομένων που τηρεί η Κεντρική Τράπεζα καθώς και τη διαβίβαση των εν λόγω δεδομένων σε αρμόδιες εποπτικές αρχές άλλων κρατών-μελών ή τρίτων χωρών για τις οποίες έχει ληφθεί άδεια διαβίβασης δεδομένων ή/και άδεια διασύνδεσης όπου προβλέπεται από την οικεία νομοθεσία από τον Επίτροπο Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα.

Δικαίωμα πρόσβασης και διόρθωσης

Αντιλαμβάνομαι ότι, σύμφωνα με τις πρόνοιες του περί Επεξεργασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (Προστασία του Ατόμου) Νόμου 2001, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, έχω το δικαίωμα πρόσβασης και διόρθωσης των εν λόγω δεδομένων και το δικαίωμα αντίρρησης κατόπιν γραπτού αιτήματος και καταβολής του σχετικού τιμήματος όπου προβλέπεται από την οικεία νομοθεσία. Αντιλαμβάνομαι ότι οποτεδήποτε μου ζητηθεί ή/και κριθεί απαραίτητο από την Κεντρική Τράπεζα θα παρέχω τη συνδρομή μου για τη διεκπεραίωση ή/και συμμόρφωση με τα πιο πάνω και ότι ο υπεύθυνος επεξεργασίας των προσωπικών μου δεδομένων είναι η Κεντρική Τράπεζα.

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

Υπογραφή _____

Όνομα και επίθετο _____

Ημερομηνία _____

ΕΙΔΙΚΗ ΔΗΛΩΣΗ

**(ΝΑ ΣΥΜΠΛΗΡΩΝΕΤΑΙ ΜΟΝΟ ΑΠΟ ΠΡΟΣΩΠΟ ΠΟΥ ΠΡΟΟΡΙΖΕΤΑΙ ΓΙΑ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ
ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΟΡΓΑΝΟΥ ΤΟΥ ΑΠΙ)**

Εγώ, ο/η υποφαινόμενος/η _____ (πλήρες όνομα)
δηλώνω τα εξής:

(α) Προορίζομαι για τη θέση _____

(β) Το ΑΠΙ μου έχει εξηγήσει επαρκώς -

- τα καθήκοντα, ευθύνες και υποχρεώσεις που πηγάζουν από τον προτεινόμενο διορισμό, βάσει του Νόμου και της περί εταιριών νομοθεσίας και, ως εκ τούτου, είμαι πλήρως ενημερωμένος για τα εν λόγω καθήκοντα, ευθύνες και υποχρεώσεις,
- την αναμενόμενη συνεισφορά μου, και
- το χρόνο τον οποίο αναμένεται να αφιερώνω για αυτό το σκοπό.

(γ) Επιβεβαιώνω ότι είμαι σε θέση να φέρω εις πέρας τα ανωτέρω και ότι διαθέτω τον απαιτούμενο χρόνο για τη διεκπεραίωσή τους.

Υπογραφή _____

Όνομα και επίθετο _____

Ημερομηνία _____

ΑΤΟΜΙΚΟ ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ

ΔΗΛΩΣΗ ΑΠΟ ΤΟ ΑΠΙ

Υποβάλουμε το συνημμένο Ερωτηματολόγιο, δυνάμει της σχετικής Οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου («Κεντρική Τράπεζα»), και δηλώνουμε ότι, εξ όσων κάλλιστα γνωρίζουμε, οι πληροφορίες που περιέχονται σε αυτό είναι ορθές και υποστηρίζουν την άποψή μας ότι ο/η _____ (ονοματεπώνυμο) πληροί όλα τα κριτήρια για τον διορισμό/εργοδότηση του ως¹:

(α) μη ανεξάρτητο μέλος.

(β) ανεξάρτητο μέλος, το οποίο πληροί όλα τα κριτήρια ανεξαρτησίας της Οδηγίας.

(γ) διευθυντή _____ (να αναφερθεί η ακριβής οργανική θέση).

Η απόφαση του ΑΠΙ για την επιλογή του συγκεκριμένου προσώπου λήφθηκε έχοντας υπόψη²

Ζητούμε τη συγκατάθεση της Κεντρικής Τράπεζας για τον προτεινόμενο διορισμό/εργοδότηση.

Υπογραφή

Ονοματεπώνυμο

Θέση

Εκ μέρους του (Όνομα του ΑΠΙ)

Ημερομηνία

¹ Διαγράψετε αναλόγως.

² Να περιληφθούν πέραν από γενικού περιεχομένου πληροφορίες και πληροφορίες που αφορούν τυχόν ιδιαίτερες γνώσεις και πείρα που κατέχει οι οποίες θα εμπλουτίσουν τη συνολική γνώση και εμπειρογνωμοσύνη του διοικητικού οργάνου του ΑΠΙ.

ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ ΓΙΑ ΥΠΟΨΗΦΙΑ ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΑ ΜΕΛΗ**ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΟΡΓΑΝΟΥ ΤΟΥ ΑΠΙ**

α) Εργοδοτηθήκατε ο ίδιος/η ίδια ή η/ο σύζυγος σας στην ανώτατη εκτελεστική διεύθυνση του ΑΠΙ ή του ομίλου αυτού ή υπήρξε η/ο σύζυγος σας μέλος διοικητικού οργάνου του ΑΠΙ ή του ομίλου αυτού για οποιαδήποτε χρονική περίοδο κατά τα τελευταία πέντε (5) έτη;

β) Διατηρείτε ή διατηρούσατε κατά τα τελευταία τρία (3) έτη εσείς ή η/ο σύζυγος σας σημαντική επιχειρηματική σχέση με το ΑΠΙ ή με τον όμιλο αυτού, απευθείας ως συνέταιρος ή ως ουσιαστικός μέτοχος, ή ως διοικητικός σύμβουλος ή ως ανώτερο στέλεχος οντότητας που διατηρεί τέτοια σχέση;

γ) Λαμβάνετε ή είχατε λάβει στο παρελθόν, σημαντικές πρόσθετες αμοιβές από το ΑΠΙ ή από τον όμιλο αυτού, εκτός από αντιμισθία ως μη εκτελεστικό μέλος; Οι πρόσθετες αυτές αμοιβές καλύπτουν, ιδίως, κάθε συμμετοχή σε σύστημα δικαιωμάτων προαίρεσης για την αγορά μετοχών ή σε οποιοδήποτε άλλο συνδεδεμένο με την απόδοση κίνητρο ή στόχο. Στις πρόσθετες αμοιβές δεν περιλαμβάνεται η είσπραξη πάγιων παροχών στο πλαίσιο συνταξιοδοτικού συστήματος, συμπεριλαμβανόμενων των ετεροχρονισμένων παροχών για προηγούμενες υπηρεσίες προς το ΑΠΙ ή τον όμιλο αυτού αρκεί οι παροχές αυτές να μην συναρτώνται καθ' οιονδήποτε τρόπο με συνέχιση των υπηρεσιών αυτών.

δ) Είσαστε ή έχετε διατελέσει κατά τα τρία (3) τελευταία έτη, εξωτερικός σύμβουλος ή εξωτερικός ελεγκτής ή συνέταιρος ή ανώτερο στέλεχος (άμεσα υπεύθυνο για θέματα του ΑΠΙ) των παρόντων ή των προηγούμενων εξωτερικών συμβούλων ή εξωτερικών ελεγκτών του ΑΠΙ ή του ομίλου αυτού;

ε) Έχετε συγγενικό άτομο στην ανώτατη εκτελεστική διεύθυνση ή που είναι μέλος διοικητικού οργάνου του ΑΠΙ ή του ομίλου αυτού;

στ) Έχετε οποιαδήποτε σύνδεση, μέσω οποιασδήποτε επιχειρηματικής σχέσης, με την ανώτατη εκτελεστική διεύθυνση ή με μέλος διοικητικού οργάνου ΑΠΙ ή του ομίλου αυτού (π.χ. μέσω κοινών συμμετοχών, υπό μορφή κατοχής, άμεσα ή έμμεσα, ποσοστού 20% ή περισσότερο των δικαιωμάτων ψήφου ή του μετοχικού κεφαλαίου εταιρίας ή/και μέσω θέσης διοικητικού συμβούλου εταιρίας, εξαιρουμένων μη κερδοσκοπικών οργανισμών);

ζ) Κατέχετε, άμεσα ή έμμεσα, 5% ή περισσότερο του μετοχικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου, ή εκπροσωπείτε κατά οποιοδήποτε τρόπο μέτοχο ή έχετε συγγενικό άτομο μέτοχο ο οποίος κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, 5% ή περισσότερο του μετοχικού κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου του ΑΠΙ ή του ομίλου αυτού (εξαιρουμένων των περιπτώσεων όπου το ΑΠΙ είναι θυγατρική εταιρία πιστωτικού ιδρύματος ή όπου το ΑΠΙ έλαβε κρατική ενίσχυση);

ΑΤΟΜΙΚΟ ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ

η) Έχετε συμπληρώσει συνολική θητεία στο διοικητικό όργανο του ΑΠΙ ή του ομίλου αυτού πέραν των εννέα (9) ετών σε συνεχή βάση ή μη;

Αν έχετε απαντήσει καταφατικά σε οποιαδήποτε από τις πιο πάνω ερωτήσεις, αλλά παρόλα αυτά εξακολουθείτε να πιστεύετε ότι μπορείτε να θεωρηθείτε ανεξάρτητος, παρακαλώ να παραθέσετε περαιτέρω πληροφορίες και επεξηγήσεις καθώς επίσης και οποιουδήποτε ελαφρυντικούς παράγοντες οι οποίοι πρέπει να ληφθούν υπόψη κατά την αξιολόγηση της ανεξαρτησίας σας.

Υπογραφή

Όνοματεπώνυμο

Ημερομηνία

Προς: Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου

Τ.Θ. 25529

1395 Λευκωσία

(ή προς αρ. τηλεμοιότυπου 22378152)

ΔΗΛΩΣΗ ΑΠΟΧΩΡΗΣΗΣ ΑΠΟ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ / ΔΙΕΥΘΥΝΤΗ
ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ

Εγώ, ο/η _____, δηλώνω προς την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ότι
αποχώρησα στις _____ από τη θέση του μέλους ή από τη θέση του
_____ του αδειοδοτημένου πιστωτικού ιδρύματος

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 _____

Όνομα ΑΠΙ

Μέλη Διοικητικού Οργάνου

	Όνοματεπώνυμο	Κατηγορία μέλους (Εκτελεστικό, Μη Εκτελεστικό, Ανεξάρτητο)	Ημερομηνία διορισμού
Πρόεδρος			
Αντιπρόεδρος			
Μέλη			

Επιτροπές Διοικητικού Οργάνου

Επιτροπή Ελέγχου

	Όνοματεπώνυμο	Κατηγορία μέλους (Εκτελεστικό, Μη Εκτελεστικό, Ανεξάρτητο)	Ημερομηνία διορισμού
Πρόεδρος			
Αντιπρόεδρος			
Μέλη			

Επιτροπή Κινδύνων

	Όνοματεπώνυμο	Κατηγορία μέλους (Εκτελεστικό, Μη Εκτελεστικό, Ανεξάρτητο)	Ημερομηνία διορισμού
Πρόεδρος			
Αντιπρόεδρος			
Μέλη			

Επιτροπή Αμοιβών

	Όνοματεπώνυμο	Κατηγορία μέλους (Εκτελεστικό, Μη Εκτελεστικό, Ανεξάρτητο)	Ημερομηνία διορισμού
Πρόεδρος			
Αντιπρόεδρος			
Μέλη			

Επιτροπή Διορισμών και Εσωτερικής Διακυβέρνησης

	Όνοματεπώνυμο	Κατηγορία μέλους (Εκτελεστικό, Μη Εκτελεστικό, Ανεξάρτητο)	Ημερομηνία διορισμού
Πρόεδρος			
Αντιπρόεδρος			
Μέλη			

Άλλες επιτροπές

Όνομα Επιτροπής

	Όνοματεπώνυμο	Κατηγορία μέλους (Εκτελεστικό, Μη Εκτελεστικό, Ανεξάρτητο)	Ημερομηνία διορισμού
Πρόεδρος			
Αντιπρόεδρος			
Μέλη			

Όνομα Επιτροπής

	Όνοματεπώνυμο	Κατηγορία μέλους (Εκτελεστικό, Μη Εκτελεστικό, Ανεξάρτητο)	Ημερομηνία διορισμού
Πρόεδρος			
Αντιπρόεδρος			
Μέλη			

Διευθυντές

Όνοματεπώνυμο	Θέση

ΣΗΜΕΙΩΣΕΙΣ:

- ΜΕ ΤΗ ΣΥΜΠΛΗΡΩΣΗ ΤΟΥ ΠΑΡΟΝΤΟΣ ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΟΣ, ΝΑ ΕΠΙΣΥΝΑΦΘΕΙ ΟΡΓΑΝΟΓΡΑΜΜΑ ΤΟΥ ΑΔΕΙΟΔΟΤΗΜΕΝΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ.
- ΝΑ ΣΥΜΠΛΗΡΩΝΕΤΑΙ ΞΕΧΩΡΙΣΤΟΣ ΠΙΝΑΚΑΣ ΓΙΑ ΚΑΘΕ ΘΥΓΑΤΡΙΚΟ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟ ΙΔΡΥΜΑ ΚΑΙ ΥΠΟΚΑΤΑΣΤΗΜΑ ΤΟΥ ΑΔΕΙΟΔΟΤΗΜΕΝΟΥ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ.