

ΟΙ ΠΕΡΙ ΑΓΟΡΑΠΩΛΗΣΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΕΩΝ ΚΑΙ ΓΙΑ ΣΥΝΑΦΗ ΘΕΜΑΤΑ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 2015 ΚΑΙ 2018

Οδηγία δυνάμει του άρθρου 17(2)

ΜΕΡΟΣ Ι – ΤΙΤΛΟΣ, ΕΡΜΗΝΕΙΑ, ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΚΑΙ ΣΚΟΠΟΣ

1. Συνοπτικός Τίτλος
2. Ερμηνεία
3. Πεδίο Εφαρμογής
4. Σκοπός της Οδηγίας

ΜΕΡΟΣ ΙΙ - ΕΥΘΥΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΕΞΑΓΟΡΑΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ

5. Ευθύνες εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ - ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΗΣ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΑΞΙΟΛΟΓΟΥΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

6. Εσωτερική Πολιτική

ΜΕΡΟΣ ΙV - ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΤΗΣ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ

7. Διαδικασία αξιολόγησης από την εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων και αξιοποίηση του Ατομικού Ερωτηματολογίου
8. Διαδικασία αξιολόγησης από την Κεντρική Τράπεζα

ΜΕΡΟΣ V - ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΠΑΝΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΤΗΣ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΜΕΛΩΝ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΟΡΓΑΝΟΥ ΚΑΙ ΚΑΤΟΧΩΝ ΚΑΙΡΙΩΝ ΘΕΣΕΩΝ

9. Συνεχείς υποχρεώσεις της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων ως προς την καταλληλότητα

ΜΕΡΟΣ VI - ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΤΗΣ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ

10. Γενικά κριτήρια αξιολόγησης
11. Αξιολόγηση κριτηρίων καλής φήμης αξιολογούμενων προσώπων
12. Αξιολόγηση κριτηρίων εμπειρίας αξιολογούμενου προσώπου
13. Αξιολόγηση κριτηρίων διακυβέρνησης

ΜΕΡΟΣ VII - ΠΟΙΚΙΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

14. Προσωρινή απουσία εκτελεστικών μελών ή κατόχων καίριας θέσης
15. Τερματισμός διορισμού
16. Λήψη διορθωτικών μέτρων
17. Υποβολή πρόσθετων στοιχείων
18. Έναρξη ισχύος

169(I) του 2015
86(I) του 2018.

Η Κεντρική Τράπεζα, ασκώντας τις εξουσίες που της παρέχονται δυνάμει του εδαφίου (2) άρθρου 17 του περί Αγοραπωλησίας Πιστωτικών Διευκολύνσεων και για Συναφή Θέματα Νόμου του 2015 και 2018, εκδίδει την παρούσα Οδηγία.

ΜΕΡΟΣ Ι - ΤΙΤΛΟΣ, ΕΡΜΗΝΕΙΑ, ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΚΑΙ ΣΚΟΠΟΣ

- Συνοπτικός τίτλος. 1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί της Αξιολόγησης της Καταλληλότητας Μελών Διοικητικού Οργάνου και Προσώπων που Κατέχουν Καίριες Θέσεις των Εταιρειών Εξαγοράς Πιστώσεων Οδηγία του 2020.
- Ερμηνεία. 2.-(1) Για τους σκοπούς της παρούσας Οδηγίας, ισχύουν οι ορισμοί του άρθρου 2 του Νόμου, εκτός αν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική ερμηνεία, και επιπλέον, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί, εκτός εάν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική ερμηνεία-
- «ανεξάρτητο μέλος διοικητικού οργάνου» ή «ανεξάρτητο μέλος» σημαίνει το μέλος διοικητικού οργάνου που ικανοποιεί όλα τα κριτήρια που ορίζονται στο Παράρτημα 1·
- Παράρτημα 1. «αξιολογούμενο πρόσωπο» σημαίνει –
- (α) τα υποψήφια ή υπό επανααξιολόγηση μέλη διοικητικού οργάνου εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων, και
- (β) τους υποψήφιους ή υπό επανααξιολόγηση υφιστάμενα πρόσωπα που κατέχουν καίρια θέση εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων·
- «Ατομικό Ερωτηματολόγιο» σημαίνει το Ατομικό Ερωτηματολόγιο το οποίο συμπληρώνεται από αξιολογούμενο πρόσωπο, βάσει υποδείγματος που δημοσιεύει η Κεντρική Τράπεζα στην ιστοσελίδα της·

«έκθεση αξιολόγησης» σημαίνει την έκθεση, που ετοιμάζεται από την εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων, όπου καταγράφονται τα αποτελέσματα της αξιολόγησης που έχει διενεργηθεί για τη διακρίβωση της καταλληλότητας του αξιολογούμενου προσώπου.

«θέση εκτελεστικού μέλους διοικητικού οργάνου» σημαίνει τη θέση μέλους διοικητικού οργάνου εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων στο πλαίσιο της οποίας ένα πρόσωπο είναι αρμόδιο να διευθύνει πραγματικά τις δραστηριότητες μέσω σχετικής σύμβασης εργοδότησης που έχει συνάψει με την εν λόγω εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων.

«καταλληλότητα» σημαίνει το βαθμό στον οποίο κρίνεται ότι ένα πρόσωπο έχει καλή φήμη και διαθέτει, τόσο σε ατομικό επίπεδο όσο και σε συλλογικό επίπεδο μαζί με άλλα πρόσωπα, επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και πείρα για την εκτέλεση των καθηκόντων του/τους. Η καταλληλότητα καλύπτει επίσης την ειλικρίνεια, την ακεραιότητα και την ανεξάρτητη βούληση κάθε μεμονωμένου ατόμου, καθώς και την ικανότητά του να αφιερώνει επαρκή χρόνο στην εκτέλεση των καθηκόντων του.

«Νόμος» σημαίνει τον περί Αγοραπωλησίας Πιστωτικών Διευκολύνσεων και Για Συναφή Θέματα Νόμο του 2015 και 2018.

«σημαντική επιχειρηματική σχέση» σημαίνει οποιοδήποτε από τα πιο κάτω:

(α) την επιχειρηματική σχέση με προμηθευτή αγαθών ή πάροχο υπηρεσιών, λόγω χάριν νομικών υπηρεσιών, συμβουλευτικών και άλλων υπηρεσιών σε σχέση με την τεχνολογία της πληροφορικής ή χρηματοοικονομικές υπηρεσίες, 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

(β) την επιχειρηματική σχέση με οργανισμούς που λαμβάνουν, από την εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων ή τον όμιλο στον οποίο ανήκουν, σημαντικές εισφορές (πέραν του 3% των ενοποιημένων εισοδημάτων τους του αμέσως προηγούμενου οικονομικού έτους)

(γ) τα άτομα ή οντότητες που ενεργούν ως οι εξωτερικοί ελεγκτές ή βασικοί εξωτερικοί νομικοί σύμβουλοι της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων.

«στενή οικογενειακή ή προσωπική σχέση» σημαίνει η σχέση που διατηρεί ένα πρόσωπο μεταξύ άλλων με τα εξής πρόσωπα: τον/τη σύζυγο, τα παιδιά, τους γονείς, τα αδέρφια, τους γονείς του/της συζύγου και τα αδέρφια του/της συζύγου.

Πεδίο εφαρμογής.
Σκοπός της
Οδηγίας.

3. Η παρούσα Οδηγία εφαρμόζεται από εταιρείες εξαγοράς πιστώσεων.

4. Η παρούσα Οδηγία καθορίζει-

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

(β) τα κριτήρια αξιολόγησης της καταλληλότητας των αξιολογούμενων προσώπων.

(γ) τα μέτρα που εφαρμόζονται στις περιπτώσεις όπου, μέλη ή πρόσωπα που κατέχουν καίρια θέση κρίθηκαν ότι δεν είναι πλέον κατάλληλα.

(δ) τα κριτήρια που καθιστούν ένα μέλος διοικητικού οργάνου ανεξάρτητο (κριτήρια ανεξαρτησίας).

ΜΕΡΟΣ II - ΕΥΘΥΝΕΣ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΕΞΑΓΟΡΑΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ

Ευθύνες εταιρείας
εξαγοράς
πιστώσεων.

5.-(1) Η αξιολόγηση της αρχικής και συνεχούς καταλληλότητας των αξιολογούμενων προσώπων γίνεται από τις εταιρείες εξαγοράς πιστώσεων.

(2) Οι εταιρείες εξαγοράς πιστώσεων οφείλουν να καθορίζουν τα πρόσωπα που κατέχουν καίριες θέσεις και να ενημερώνουν σχετικά την Κεντρική Τράπεζα, πριν την υποβολή στην Κεντρική Τράπεζα της αίτησης που αναφέρεται στην υποπαράγραφο (3) της παραγράφου 7 για τα εν λόγω πρόσωπα. Στα πρόσωπα που κατέχουν καίριες θέσεις θα περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων που ορίζει ο Νόμος, οι επικεφαλής των ακόλουθων λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου: διαχείρισης κινδύνου, εσωτερικής επιθεώρησης, κανονιστικής συμμόρφωσης και ασφάλειας των πληροφοριών.

(3) Τηρουμένων των προνοιών της παρούσας Οδηγίας, οι εταιρείες οφείλουν κατά την αξιολόγηση αξιολογούμενων προσώπων να διασφαλίζουν ότι αυτά-

(α) έχουν επαρκώς καλή φήμη,

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

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

(δ) χαρακτηρίζονται από ανεξάρτητη βούληση, ώστε να εκτιμούν και να αμφισβητούν τις αποφάσεις των ανώτερων διοικητικών στελεχών όποτε αυτό χρειάζεται και να επιβλέπουν αποτελεσματικά και να παρακολουθούν τη λήψη των αποφάσεων από τη διοίκηση της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων και

(ε) είναι σε θέση να αφιερώνουν επαρκή χρόνο για την εκτέλεση των καθηκόντων τους.

(4) Το αρμόδιο όργανο ανάδειξης υποψηφίων της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων συμβάλλει στην υιοθέτηση των κατάλληλων εσωτερικών πολιτικών για την αξιολόγηση της καταλληλότητας των αξιολογούμενων προσώπων σύμφωνα με την παράγραφο 6.

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ - ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΠΟΛΙΤΙΚΗ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΗΣ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΑΞΙΟΛΟΓΟΥΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

Εσωτερική πολιτική.

6.-(1) Το διοικητικό όργανο της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων οφείλει να θεσπίσει πολιτική για την επιλογή και την αξιολόγηση της καταλληλότητας προσώπου για διορισμό του ως μέλος διοικητικού οργάνου ή ως προσώπου που κατέχει καίρια θέση, έχοντας υπόψη τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των εργασιών της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων η οποία πολιτική περιλαμβάνει κατ' ελάχιστον τα ακόλουθα ανάλογα με την περίπτωση-

(α) το αρμόδιο πρόσωπο ή όργανο ή λειτουργία της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων 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 και ικανότητα

(δ) τις πληροφορίες και τα στοιχεία τα οποία πρέπει να προσκομίζονται στην εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων από το αξιολογούμενο πρόσωπο για σκοπούς αξιολόγησης τα οποία είναι τουλάχιστον τα στοιχεία και πληροφορίες που απαιτούνται από το Ατομικό Ερωτηματολόγιο που είναι δημοσιευμένο στην ιστοσελίδα της Κεντρικής Τράπεζας

(ε) τις περιπτώσεις πραγματοποίησης επαναξιολόγησης της καταλληλότητας μελών διοικητικού οργάνου και προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων καθώς και τις προβλεπόμενες λειτουργίες για τον εντοπισμό τέτοιων περιπτώσεων, οι οποίες, μεταξύ άλλων, περιλαμβάνουν-

(i) το αρμόδιο πρόσωπο ή όργανο ή λειτουργία της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων το οποίο διασφαλίζει ότι υπάρχουν επαρκή μέτρα για εντοπισμό των περιπτώσεων όπου απαιτείται η επαναξιολόγηση της καταλληλότητας,

(ii) την απαίτηση όπως τα διορισμένα μέλη και πρόσωπα που κατέχουν καίρια θέση παρέχουν άμεσα ενημέρωση προς την εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων 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 πρόσωπα που κατέχουν καίρια θέση παρέχουν στην εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων, υπογραμμένες ετήσιες δηλώσεις με τις οποίες να γνωστοποιούν τυχόν αλλαγές ως προς τη συμμόρφωσή τους με τις πρόνοιες της παρούσας Οδηγίας

(στ) τη διαδικασία αρχαιοθέτησης της αξιολόγησης και επαναξιολόγησης της καταλληλότητας καθώς και των σχετικών αποτελεσμάτων

(ζ) τους τρόπους με τους οποίους η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων παρέχει, στην αρχική περίοδο διορισμού και σε συνεχή βάση, στα μέλη και στα πρόσωπα που κατέχουν καίριες θέσεις τη δυνατότητα επιμόρφωσης, σε περίπτωση όπου υπάρχουν συγκεκριμένες ανάγκες εκμάθησης αναφορικά με το νομικό πλαίσιο που αφορά τη διαχείριση μη εξυπηρετούμενων δανείων και ανάπτυξης ικανοτήτων.

(2) Η εσωτερική πολιτική της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων που περιγράφεται στην υποπαράγραφο (1) και τυχόν τροποποιήσεις αυτής, εγκρίνεται από το διοικητικό όργανο της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων.

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

(β) Εταιρείες εξαγοράς πιστώσεων που αδειοδοτούνται μετά τη δημοσίευση της παρούσας Οδηγίας, υποβάλλουν την εσωτερική πολιτική τους εντός περιόδου (6) μηνών από την ημερομηνία έναρξης των δραστηριοτήτων τους.

(γ) Σε περίπτωση ουσιωδών τροποποιήσεων της εσωτερικής πολιτικής, η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων υποβάλλει την αναθεωρημένη εσωτερική πολιτική στην Κεντρική Τράπεζα, εντός ενός (1) μηνός από την ημερομηνία έγκρισής της τροποποιημένης εσωτερικής πολιτικής της από το διοικητικό της όργανο.

ΜΕΡΟΣ ΙV - ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΤΗΣ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ

Διαδικασία αξιολόγησης από την εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων και αξιοποίηση του

7.-(1) (α) Οι εταιρείες αξιολογούν την καταλληλότητα υποψηφίων μελών και κατόχων καίριων θέσεων βάσει της εσωτερικής τους πολιτικής, τα κριτήρια αξιολόγησης που καθορίζονται στο Μέρος VI της παρούσας Οδηγίας, το Ατομικό Ερωτηματολόγιο και τηρούν αρχείο της αξιολόγησης και των αποτελεσμάτων αυτής.

(β) Κατά την αξιολόγηση της καταλληλότητας υποψηφίων μελών, οι εταιρείες αξιολογούν την

Ατομικού
Ερωτηματολογίου.

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 κατάλληλο.

(γ) Οι εταιρείες ζητούν από τον κάθε υποψήφιο να συμπληρώσει Ατομικό Ερωτηματολόγιο βάσει υποδείγματος που δημοσιεύει η Κεντρική Τράπεζα στην ιστοσελίδα της.

(δ) Οι εταιρείες 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 η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων 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) Η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων βεβαιώνεται ότι δεν υπάρχουν, κατά τα πέντε (5) τελευταία χρόνια, χρονικά κενά στην καριέρα προσώπου που προορίζεται για τη θέση μέλους ή προσώπου που κατέχει καίρια θέση, για τα οποία δεν δόθηκαν στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο ικανοποιητικές εξηγήσεις. Εάν υπάρχουν χρονικά κενά και η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων επιθυμεί να συνεχίσει τη διαδικασία διορισμού, η εταιρεία α εξαγοράς πιστώσεων αιτιολογεί την απόφασή της στην Κεντρική Τράπεζα.

(ζ) Η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων οφείλει να λάβει συστατικές επιστολές από δύο άτομα τα οποία γνωρίζουν προσωπικά τις επαγγελματικές δραστηριότητες του υποψηφίου και μπορούν να δώσουν πληροφορίες για τον χαρακτήρα και την ικανότητα του/της, η μία εκ των οποίων να είναι από προηγούμενο 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 της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων προτίθεται να προβεί σε πρόταση προς πρόσωπο που έχει αξιολογηθεί και έχει κριθεί κατάλληλο για διορισμό του ως μέλος στο διοικητικό όργανο, η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων 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 στη συγκατάθεση της Κεντρικής Τράπεζας.

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

(3) Η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων αφού λάβει την απάντηση του υποψηφίου υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα:

(α) το Ατομικό Ερωτηματολόγιο, πλήρως συμπληρωμένο και υπογεγραμμένο από τον προτεινόμενο από την εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων πρόσωπο,

(β) γραπτή δήλωση της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων βάσει του προσχεδίου δήλωσης που περιλαμβάνεται στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο, με την οποία η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων δηλώνει ότι μετά από εσωτερική αξιολόγηση επιθυμεί να προχωρήσει στον 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, και

(γ) έκθεση για τα αποτελέσματα της αξιολόγησης που έχει διενεργήσει η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων σύμφωνα με τις απαιτήσεις της υποπαραγράφου (1).

Διαδικασία
αξιολόγησης από
την Κεντρική
Τράπεζα.

8.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα αφού παραλάβει όλα τα έγγραφα που αναφέρονται στην υποπαραγράφο (3) της παραγράφου 7 εξετάζει τον προτεινόμενο διορισμό και, μεταξύ άλλων, προβαίνει στην αξιολόγηση της καταλληλότητας του προσώπου που προτείνεται για τη θέση μέλους ή προσώπου που κατέχει καίρια θέση, η οποία βασίζεται, κυρίως, στην έκθεση αξιολόγησης και στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο, χωρίς να αποκλείεται η προσωπική συνέντευξη του προτεινόμενου από την εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων πρόσωπου.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα διεξάγει ελέγχους στην εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων 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 Εταιρειών
 - (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 συμπεριλαμβανομένης και της Μονάδας Καταπολέμησης Αδικημάτων Συγκάλυψης,
- (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-

- (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 ουσιωδών πληροφοριών στο Ατομικό Ερωτηματολόγιο.

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

- (α) πρόσωπα προτεινόμενα για διορισμό τους ως μέλη και πρόσωπα που κατέχουν καίρια θέση και
- (β) υφιστάμενα μέλη και πρόσωπα που κατέχουν καίρια θέση κατά την επαναξιολόγηση τους, όταν γεγονότα ή περιστάσεις εγείρουν αμφιβολίες σχετικά με την καταλληλότητα τους.

(6) 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.

(7) Η Κεντρική Τράπεζα διεξάγει τη διαδικασία αξιολόγησης όπως αναφέρεται στην παρούσα παράγραφο εντός περιόδου δυο (2) μηνών από την ημερομηνία παραλαβής της έκθεσης αξιολόγησης, του πλήρως συμπληρωμένου Ατομικού Ερωτηματολογίου και όλων των σχετικών με αυτό πληροφοριών. Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ζητήσει οποιοδήποτε διευκρίνηση ή πληροφορία κρίνει ότι χρειάζεται για να θεωρήσει το αίτημα πλήρως συμπληρωμένο.

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

- (i) ικανοποιηθεί ότι το αξιολογούμενο πρόσωπο είναι ικανό και κατάλληλο και
- (ii) συγκατατεθεί στον προτεινόμενο διορισμό·

ειδοποιεί, γραπτώς, την εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων η οποία δύναται να προχωρήσει στον διορισμό του αξιολογούμενου προσώπου.

(β) Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα έχει επιφυλάξεις ως προς την καταλληλότητα του αξιολογούμενου προσώπου, ο προτεινόμενος διορισμός δύναται να απορριφθεί και η Κεντρική Τράπεζα παρέχει, γραπτώς, προς την ενδιαφερόμενη εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων τους λόγους μη συγκατάθεσης για τον εν λόγω διορισμό.

ΜΕΡΟΣ V - ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΠΑΝΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΤΗΣ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ ΜΕΛΩΝ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΟΡΓΑΝΟΥ ΚΑΙ ΚΑΤΟΧΩΝ ΚΑΙΡΙΩΝ ΘΕΣΕΩΝ

Συνεχείς υποχρεώσεις της εταιρείας ως προς την καταλληλότητα.

9.-(1) Η καταλληλότητα ενός μέλους ή προσώπου που κατέχει καίρια θέση πρέπει να είναι συνεχής και δεν εξετάζεται από την εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων μόνο κατά τον διορισμό του προσώπου στη θέση μέλους ή προσώπου που κατέχει καίρια θέση αλλά και κατά τη διάρκεια του διορισμού ή εάν το μέλος ή πρόσωπο που κατέχει καίρια θέση αλλάξει ρόλο εντός της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων.

(2) Οι εταιρείες εξαγοράς πιστώσεων έχουν υποχρέωση να επαναξιολογούν την καταλληλότητα

των μελών και προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις, 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 καταλληλότητα του προσώπου.

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

ΜΕΡΟΣ VI - ΚΡΙΤΗΡΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΤΗΣ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ

Γενικά κριτήρια αξιολόγησης.

10.-(1) Κάθε αξιολογούμενο πρόσωπο ενεργεί με ειλικρίνεια και ακεραιότητα, τα δε μέλη του διοικητικού οργάνου ενεργούν με ανεξάρτητη βούληση ώστε να εκτιμούν και να αμφισβητούν τις αποφάσεις των ανώτατων διοικητικών στελεχών όποτε αυτό χρειάζεται, να επιβλέπουν αποτελεσματικά και να παρακολουθούν τη λήψη των αποφάσεων από τη διοίκηση.

(2) Κατά την αξιολόγηση της καταλληλότητας ενός αξιολογούμενου προσώπου, εξετάζονται όλες οι σχετικές παράμετροι, λαμβάνοντας υπόψη τη φύση, την κλίμακα, την πολυπλοκότητα των εργασιών της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων και τις αρμοδιότητες της οικείας θέσης διορισμού, περιλαμβανομένων, χωρίς περιορισμό κατά πόσο -

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

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

(γ) το πρόσωπο διαθέτει αξιοπιστία και καλή φήμη, ανεξάρτητα από τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των εργασιών της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων·

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

(ε) το πρόσωπο έχει γνώση και αντίληψη των σημαντικότερων κινδύνων που αντιμετωπίζει η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων·

(στ) χαρακτηρίζεται από ανεξάρτητη βούληση και ο διορισμός του δεν δημιουργεί οποιαδήποτε σύγκρουση συμφερόντων σε βαθμό που παρεμποδίζει την ικανότητά του να ασκεί τα καθήκοντά του ανεξάρτητα και αντικειμενικά·

(ζ) είναι σε θέση να αφιερώνει επαρκή χρόνο για την εκτέλεση των καθηκόντων του.

(3) Ένα πρόσωπο μπορεί να υπηρετήσει ως μη εκτελεστικό μέλος μιας εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων για μέγιστο χρονικό διάστημα δώδεκα (12) ετών, συναπτών ή μη, συμπεριλαμβανομένων των διορισμών σε οποιαδήποτε διοικητικά όργανα του ομίλου.

(4) Κάθε εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων οφείλει να ενημερώνεται σε συνεχή βάση σχετικά με χρηματοδοτικά ανοίγματα από πιστωτικά ιδρύματα προς τα μέλη του διοικητικού οργάνου και εάν χρηματοδοτικό άνοιγμα προς μέλος διοικητικού οργάνου καταστεί μη εξυπηρετούμενο, η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων πληροφορεί την Κεντρική Τράπεζα και τερματίζει άμεσα το διορισμό του υπό αναφορά μέλους του διοικητικού οργάνου.

Αξιολόγηση κριτηρίων καλής φήμης αξιολογούμενων προσώπων.

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

(β) Το αξιολογούμενο πρόσωπο δεν δύναται να θεωρηθεί ότι έχει καλή φήμη, εάν η προσωπική ή επαγγελματική του συμπεριφορά εγείρει οποιαδήποτε ουσιώδη αμφιβολία σχετικά με την ικανότητα του να διασφαλίσει τη χρηστή και συνετή διαχείριση της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων.

(2) Κατά την αξιολόγηση της φήμης 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 σκάνδαλων σημασίας, τα οποία δεν θίγουν μεμονωμένα την καλή φήμη 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 καλή φήμη αξιολογούμενου προσώπου-

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

- I. 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 χειραγωγή της αγοράς ή παράνομης αξιοποίησης εσωτερικών εμπορικών πληροφοριών για κερδοσκοπία στο χρηματιστήριο (insider dealing) και την τοκογλυφία,
- II. αδικήματα που ενέχουν δόλο ή έλλειψη τιμιότητας, απάτη ή οικονομικά εγκλήματα,
- III. φορολογικά αδικήματα, και
- IV. άλλα αδικήματα σύμφωνα με νομοθεσίες που αφορούν τις εταιρείες, 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 που αφορούν τις αγορές κινητών αξιών, ή σχετικές με κινητές αξίες ή μέσα πληρωμής, ή οποιαδήποτε νομοθεσία για τις χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες.

(iii) συναφείς εν εξελίξει ή παλαιότερες έρευνες ή/και πράξεις επιβολής του νόμου από οποιοδήποτε άλλο ρυθμιστικό ή επαγγελματικό φορέα λόγω μη συμμόρφωσης προς οποιαδήποτε 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 οποιαδήποτε θέση εμπιστοσύνης, καταπιστευματική σχέση ή παρόμοια κατάσταση, ή τυχόν αίτημα παραίτησης από οποιαδήποτε τέτοια θέση, και
- (iv) απομάκρυνση από θέση απασχόλησης σε επιχείρηση 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 οποιαδήποτε 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 εξετάζονται-

- (α) η θεωρητική πείρα που επιτεύχθηκε μέσω εκπαίδευσης και επιμορφωτικής κατάρτισης και
- (β) η 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.

Αξιολόγηση
κριτηρίων
εμπειρίας
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 και ειδικότερα θέματα συναφή με τη χορήγηση, διαχείριση και αναδιάρθρωση πιστωτικών διευκολύνσεων·

(β) η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων βεβαιώνεται ότι οποιοδήποτε υποψήφιο μέλος είναι απόφοιτος τριτοβάθμιας εκπαίδευσης ή κάτοχος αναγνωρισμένου επαγγελματικού τίτλου σχετικού με χρηματοοικονομικά θέματα. Σε αντίθετη περίπτωση, η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων τεκμηριώνει επαρκώς ότι το υποψήφιο μέλος έχει πολυετή σχετική πείρα στον χρηματοοικονομικό τομέα.

(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 τις εργασίες και το σχετικό κανονιστικό πλαίσιο της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων, περιλαμβανομένων νομοθεσιών που αφορούν τις αναδιρθρώσεις πιστωτικών διευκολύνσεων. Ειδικότερα, εξετάζεται, μεταξύ άλλων, αν το αξιολογούμενο πρόσωπο διαθέτει γνώσεις και εμπειρία σε σχέση με-

(i) τις εργασίες που σχετίζονται με τη χορήγηση και αναδιάρθρωση πιστωτικών διευκολύνσεων (χρηματοοικονομική ανάλυση, αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας δανειοληπτών κ.α.) ως επίσης και τον χειρισμό των δανείων σε αθέτηση·

(ii) την κατάρτιση επιχειρηματικής στρατηγικής ή επιχειρηματικού σχεδίου εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων και υλοποίηση αυτών·

(iii) κατανόηση και διαχείριση των κινδύνων εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων (προσδιορισμός, αξιολόγηση, παρακολούθηση, έλεγχος και αντιστάθμιση των κύριων κατηγοριών κινδύνου που αντιμετωπίζει)·

(iv) αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας των διαδικασιών της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων, δημιουργία αποτελεσματικής διακυβέρνησης, εποπτείας και ελέγχων.

(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 εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων και κατανόηση των σχετικών κινδύνων· 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. Η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων 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 η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων.

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

(α) των δυνατικών 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

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

(2) Σε περίπτωση που το προτεινόμενο από την εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων πρόσωπο για τη θέση μέλους διοικητικού οργάνου, είναι επίσης μέλος διοικητικού συμβουλίου ενός ή περισσότερων οντοτήτων ή διευθυντής ενός ή περισσότερων οντοτήτων, η εταιρεία διασφαλίζει ότι ο προτεινόμενος διορισμός δεν είναι ασυμβίβαστος με τις άλλες θέσεις που κατέχει το εν λόγω

Αξιολόγηση
κριτηρίων
διακυβέρνησης.

πρόσωπο και δεν δημιουργεί σύγκρουση συμφερόντων. Επιπρόσθετα η εταιρεία εξετάζει κατά πόσο προτεινόμενο πρόσωπο υπήρξε ή είναι πρόσωπο με σημαντική πολιτική επιρροή.

Νοείται ότι μεγάλη πολιτική επιρροή μπορεί να ασκείται σε κάθε επίπεδο: τοπική εξουσία (π.χ. δήμαρχος), περιφερειακή ή εθνική εξουσία (π.χ. υπουργός, βουλευτής, στέλεχος πολιτικού κόμματος κ.α.), δημόσιος υπάλληλος σε θέση που συνεπάγεται άμεση ή έμμεση συμμετοχή στην άσκηση δημόσιας εξουσίας και στη διαφύλαξη των γενικών συμφερόντων του κράτους ως ερμηνεύεται στον περί Δημόσιας Υπηρεσίας Νόμο ή κρατικός εκπρόσωπος. Το ουσιώδες των συγκρούσεων συμφερόντων εξαρτάται από το κατά πόσον κάποιος πολιτικός ρόλος ενέχει ειδικές εξουσίες ή υποχρεώσεις οι οποίες δεν θα επέτρεπαν στον διοριζόμενο να ενεργεί προς το συμφέρον της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων.

(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 της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων. Εξαιρουμένης της περίπτωσης κατά την οποία εκπροσωπούν τη Δημοκρατία, τα μέλη διοικητικού οργάνου εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων, η οποία σύμφωνα με απόφαση της Κεντρικής Τράπεζας, είναι σημαντική από πλευράς του μεγέθους της, της εσωτερικής της οργάνωσης και της φύσεως, του πεδίου εφαρμογής και της πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων της, 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) Για τους σκοπούς της υποπαραγράφου (α), θέσεις εκτελεστικού ή μη εκτελεστικού μέλους διοικητικού συμβουλίου που κατέχονται εντός του ίδιου ομίλου υπολογίζονται ως μία θέση μέλους διοικητικού συμβουλίου.

(γ) Οι θέσεις μέλους διοικητικού συμβουλίου σε οργανισμούς που δεν επιδιώκουν πρωτίστως εμπορικούς στόχους δεν λαμβάνονται υπόψη για τους σκοπούς της παρούσας υποπαραγράφου. Ωστόσο, οι δραστηριότητες αυτές θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη κατά την αξιολόγηση του χρόνου που απαιτείται να αφιερώνει το ενδιαφερόμενο μέλος.

(δ) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται, λαμβάνοντας υπόψη, μεταξύ άλλων, τη φύση και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων να επιτρέπει σε μέλη του διοικητικού οργάνου να διατηρούν πρόσθετες θέσεις μη εκτελεστικού μέλους διοικητικού συμβουλίου και νοουμένου ότι τεκμηριωθεί καταλλήλως από το προτεινόμενο μέλος ότι οι επιπρόσθετες θέσεις δεν θα επηρεάσουν δυσμενώς τον χρόνο που απαιτείται να αφιερώνει για τις εργασίες της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων.

(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 η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων 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 η οποία δύναται να αποφασίζει επί τούτου κατά περίπτωση.

ΜΕΡΟΣ VII - ΠΟΙΚΙΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Προσωρινή
απουσία
εκτελεστικών
μελών ή κατόχων
καίριας θέσης.

14.-(1) Οι διατάξεις της παρούσας Οδηγίας εφαρμόζονται και σε αντικαταστάτες εκτελεστικών μελών ή προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις όταν οι τελευταίοι αδυνατούν να εκτελέσουν προσωρινά τα καθήκοντά τους και όταν η διάρκεια απουσίας του εκτελεστικού μέλους ή προσώπου που κατέχει καίρια θέση υπερβαίνει τους έξι (6) μήνες.

(2) Σε περίπτωση που ο αντικαταστάτης του μέλους ή προσώπου που κατέχει καίρια θέση είχε ήδη αναλάβει καθήκοντα και διαπιστωθεί ότι η περίοδος για την οποία θα συνεχίσει να εκτελεί τα καθήκοντα θα υπερβεί τους έξι μήνες η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα πλήρως συμπληρωμένο το Ατομικό Ερωτηματολόγιο του μέλους ή προσώπου που κατέχει καίρια θέση. Η Κεντρική Τράπεζα αποφασίζει επί του προσωρινού διορισμού εντός ενός μηνός από την ημερομηνία λήψης του πλήρως συμπληρωμένου Ατομικού Ερωτηματολογίου.

(3) Σε περίπτωση που ο αντικαταστάτης του μέλους ή προσώπου που κατέχει καίρια θέση είχε ήδη αναλάβει καθήκοντα δύναται να συνεχίσει να εκτελεί τα καθήκοντα και αρμοδιότητες του μέλους ή προσώπου που κατέχει καίρια θέση μέχρι που η Κεντρική Τράπεζα ανακοινώσει την απόφασή της επί του προτεινόμενου προσωρινού διορισμού και σε περίπτωση απόρριψής του, παύει πάραυτα να εκτελεί τα καθήκοντα αυτά.

Τερματισμός
διορισμού.

15.-(1) Εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων γνωστοποιεί, γραπτώς, στην Κεντρική Τράπεζα, όταν ο διορισμός ενός, σχετικού με την παρούσα Οδηγία, προσώπου τερματίζεται, εξηγώντας τους λόγους.

- (2) Στις περιπτώσεις μη προγραμματισμένης αποχώρησης ενός μέλους ή προσώπου που κατέχει καίρια θέση, το εν λόγω άτομο υποχρεούται, κατά την ημέρα αποχώρησής του από την εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων ή σε εύλογο χρονικό διάστημα μετέπειτα της αποχώρησης του, να συμπληρώσει και να υποβάλει στην Κεντρική Τράπεζα, το έντυπο που περιλαμβάνεται στο Παράρτημα 2 της παρούσας Οδηγίας.
- Παράρτημα 2.
- Λήψη διορθωτικών μέτρων.
- 16.- (1) Εάν η επαναξιολόγηση από την εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων καταλήγει στη διαπίστωση ότι ένα μέλος ή πρόσωπο που κατέχει καίρια θέση δεν είναι πλέον ικανό και κατάλληλο, η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων λαμβάνει τα ενδεδειγμένα διορθωτικά μέτρα και ταυτόχρονα ενημερώνει την Κεντρική Τράπεζα.
- (2) Κατά τη λήψη διορθωτικών μέτρων, η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων πρέπει να εξετάζει τη συγκεκριμένη περίπτωση και τις συγκεκριμένες ελλείψεις του μέλους ή προσώπου που κατέχει καίρια θέση. Τα κατάλληλα διορθωτικά μέτρα δύναται να περιλαμβάνουν, αλλά δεν περιορίζονται, στα ακόλουθα-
- (α) την αντικατάσταση του ατόμου αυτού·
 - (β) την αναπροσαρμογή των αρμοδιοτήτων μεταξύ μελών του διοικητικού οργάνου·
 - (γ) την απαιτούμενη κατάρτιση/εκπαίδευση μεμονωμένων μελών ή του συνόλου του διοικητικού οργάνου, ώστε να διασφαλίζεται η επάρκεια των συλλογικών προσόντων και της εμπειρίας του και της συλλογικής καταλληλότητας του διοικητικού οργάνου·
 - (δ) πρόσληψη πρόσθετων μελών· ή προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις·
 - (ε) πιθανά μέτρα για τον περιορισμό των συγκρούσεων συμφερόντων.
- (3) Σε περίπτωση όπου, κατά την κρίση της Κεντρικής Τράπεζας, τα μέτρα της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων που έχουν ληφθεί σύμφωνα με τις υποπαραγράφους (1) και (2) είναι ανεπαρκή, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να επιβάλλει η ίδια κατάλληλα διορθωτικά μέτρα.
- Υποβολή πρόσθετων στοιχείων.
- 17.- (1) Οι εταιρείες υποχρεούνται να ζητούν από κάθε μέλος ή πρόσωπο που κατέχει καίρια θέση, 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 στον 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 εταιρειών που διενεργεί.
- (3) Η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων υποχρεούται να γνωστοποιεί όλες τις ουσιαστικές αλλαγές ως προς τη συμμόρφωση μελών και προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις με τις πρόνοιες της παρούσας Οδηγίας στην Κεντρική Τράπεζα, ειδικά όταν αφορούν τα κριτήρια καταλληλότητας, τα κριτήρια ανεξαρτησίας και επαρκούς χρόνου για άσκηση των καθηκόντων τους, εντός επτά (7) ημερολογιακών ημερών από την ημερομηνία υποβολής τους στο γραμματέα της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων.
- Έναρξη ισχύος.
- 18.- 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 της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων.

Προ του διορισμού ενός μη εκτελεστικού και ανεξάρτητου μέλους, η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων οφείλει να διασφαλίσει ότι το υποψήφιο μέλος έχει ανεξάρτητη βούληση και κρίση και δεν 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 της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων 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 κατέχει ή κατείχε εντολή ως εκτελεστικό μέλος του διοικητικού οργάνου της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων ή σε άλλη οντότητα που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησής της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων για οποιονδήποτε χρονική περίοδο κατά τα τελευταία πέντε (5) έτη

(β) δεν διατηρεί σημαντική χρηματοοικονομική ή επιχειρηματική σχέση με την εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων

(γ) να μην είναι υπάλληλος εταιρείας που κατέχει ειδική συμμετοχή ή να συνδέεται με κάποιον άλλον τρόπο με μέτοχο που κατέχει ειδική συμμετοχή στην εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων

(δ) να μην απασχολείται από οποιαδήποτε οντότητα που περιλαμβάνεται στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησης, εκτός εάν πληρούνται αμφότερες οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

(i) δεν ανήκει στο ανώτερο ιεραρχικό επίπεδο της οντότητας, το οποίο λογοδοτεί απευθείας στο διοικητικό όργανο.

(ii) το μέλος έχει εκλεγεί για να συμμετέχει στο διοικητικό όργανο της οντότητας στο πλαίσιο ενός συστήματος εκπροσώπησης των εργαζομένων.

(ε) να μην απασχολήθηκε κατά το παρελθόν σε θέση που ανήκε στο ανώτερο ιεραρχικό επίπεδο στην εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων ή σε άλλη οντότητα που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της ενοποίησής της, στο πλαίσιο της οποίας λογοδοτούσε απευθείας μόνο στο διοικητικό όργανο και δεν έχει παρέλθει χρονικό διάστημα τουλάχιστον 3 ετών μεταξύ της παύσης της εν λόγω απασχόλησης και της υπηρεσίας στο διοικητικό όργανο.

(στ) να μην είναι ή να μην έχει διατελέσει κατά τα τρία (3) τελευταία έτη ανώτατο στέλεχος βασικού επαγγελματικού συμβούλου, εξωτερικός ελεγκτής ή βασικός εξωτερικός σύμβουλος της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων ή άλλης οντότητας που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της λογιστικής ενοποίησης, ή υπάλληλος που με άλλον τρόπο συνδέεται ουσιαδώς με την παρεχόμενη υπηρεσία.

(ζ) να μην είναι ή να μην υπήρξε, εντός του τελευταίου έτους, βασικός προμηθευτής ή βασικός πελάτης της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων ή άλλης οντότητας που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της λογιστικής ενοποίησης ή να μην είχε άλλη σημαντική επιχειρηματική σχέση, ή να μην είναι ανώτερο στέλεχος ή με άλλον τρόπο άμεσα ή έμμεσα συνδεδεμένος με βασικό προμηθευτή, πελάτη ή εμπορική οντότητα που έχει σημαντική επιχειρηματική σχέση.

(η) να μην κατέχει ειδική συμμετοχή στην εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων, ούτε να εκπροσωπεί κατά οποιονδήποτε τρόπο τα συμφέροντα μετόχου ο οποίος κατέχει ειδική συμμετοχή στην εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης που ο μέτοχος είναι η Δημοκρατία ή άλλο κράτος μέλος, ή άλλος δημόσιος φορέας. Η ενέργεια ενός μετόχου, συμπεριλαμβανομένης της Δημοκρατίας, να προτείνει ένα πρόσωπο για διορισμό, χωρίς αυτό το πρόσωπο να εκπροσωπεί τον εν λόγω μέτοχο, δεν συνιστά παραβίαση της ανεξαρτησίας του προτεινόμενου.

(θ) να μην λαμβάνει, πέραν των αποδοχών για τον ρόλο του και των αποδοχών για την απασχόλησή του σύμφωνα με το στοιχείο (δ) σημαντικές αμοιβές ή άλλες παροχές από την εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων ή από άλλη οντότητα που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής της λογιστικής ενοποίησής της.

(ι) να μην είναι άτομο με στενή οικογενειακή ή προσωπική σχέση με μέλος του διοικητικού οργάνου της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων ή άλλης οντότητας που περιλαμβάνεται στο πεδίο εφαρμογής της λογιστικής ενοποίησης ή με πρόσωπο το οποίο εμπίπτει σε κάποια από τις περιπτώσεις που αναφέρονται στα σημεία (α) έως (η).

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

(ιβ) Η αμοιβή ανεξάρτητου μέλους δεν θα πρέπει να είναι το μοναδικό εισόδημα του μέλους.

Προς: Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου

Τ.Θ. 25529

1395 Λευκωσία

(ή προς αρ. τηλεμοιότυπου 22378152)

ΔΗΛΩΣΗ ΑΠΟΧΩΡΗΣΗΣ ΑΠΟ ΤΗ ΘΕΣΗ ΜΕΛΟΥΣ / ΠΡΟΣΩΠΟΥ ΠΟΥ ΚΑΤΕΧΕΙ ΚΑΙΡΙΑ ΘΕΣΗ

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 _____ της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων _____

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 _____

Ονοματεπώνυμο _____