

ΟΙ ΠΕΡΙ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 1997 ΕΩΣ 2021

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΜΕΡΟΣ 1 – ΤΙΤΛΟΣ, ΣΚΟΠΟΣ, ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΚΑΙ ΕΡΜΗΝΕΙΕΣ

1. Συνοπτικός τίτλος
2. Σκοπός
3. Πεδίο εφαρμογής
4. Ερμηνείες

ΜΕΡΟΣ 2 - ΑΝΑΛΟΓΙΚΟΤΗΤΑ

5. Αναλογικότητα

ΜΕΡΟΣ 3 – ΡΟΛΟΣ ΚΑΙ ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΟΡΓΑΝΟΥ ΚΑΙ ΤΩΝ ΕΠΙΤΡΟΠΩΝ

Τμήμα Ι – Διοικητικό όργανο

6. Γενικές απαιτήσεις
7. Ρόλος και ευθύνες του διοικητικού οργάνου
8. Μέγεθος και σύνθεση του διοικητικού οργάνου
9. Ρόλος του προέδρου του διοικητικού οργάνου
10. Ανώτερο ανεξάρτητο μέλος διοικητικού οργάνου
11. Συνεδρίες διοικητικού οργάνου
12. Πρακτικά συνεδριάσεων διοικητικού οργάνου
13. Ρόλος και ευθύνες γραμματέα
14. Πρόσβαση διοικητικού οργάνου και επιτροπών σε πόρους και πληροφορίες
15. Ανάδειξη υποψηφίων, επιλογή και διαδοχή των μελών του διοικητικού οργάνου.
16. Αξιολόγηση του διοικητικού οργάνου

Τμήμα ΙΙ – Επιτροπές διοικητικού οργάνου

17. Σύσταση επιτροπών του διοικητικού οργάνου
18. Σύνθεση επιτροπών του διοικητικού οργάνου
19. Διαδικασίες επιτροπών
20. Ρόλος της επιτροπής κινδύνου
21. Ρόλος της επιτροπής ελέγχου
22. Ρόλος της επιτροπής αποδοχών
23. Ρόλος της επιτροπής ανάδειξης υποψηφίων
24. Κοινές επιτροπές

ΜΕΡΟΣ 4 –ΑΝΩΤΑΤΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΣΤΕΛΕΧΗ

25. Αριθμητική επάρκεια και τεχνογνωσία των ανώτατων διοικητικών στελεχών
26. Επιλογή, ανάπτυξη και διαδοχή των ανώτατων διοικητικών στελεχών
27. Ρόλοι και ευθύνες των ανώτατων διοικητικών στελεχών
28. Επίβλεψη των εργασιών του ιδρύματος και καθοδήγηση σε καθημερινή βάση
29. Παροχή εισηγήσεων στο διοικητικό όργανο

ΜΕΡΟΣ 5 – ΠΛΑΙΣΙΟ ΑΠΟΔΟΧΩΝ

30. Πολιτικές αποδοχών
31. Μεταβλητά στοιχεία αποδοχών
32. Ιδρύματα που επωφελούνται από κυβερνητική παρέμβαση

ΜΕΡΟΣ 6 – ΠΛΑΙΣΙΟ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

- 33. Οργανωτικό πλαίσιο
- 34. Γνώση και κατανόηση της δομής του πιστωτικού ιδρύματος
- 35. Πολύπλοκες δομές και μη τυποποιημένες ή μη διαφανείς δραστηριότητες
- 36. Οργανωτικό πλαίσιο σε επίπεδο ομίλου

ΜΕΡΟΣ 7 – ΑΝΑΘΕΣΗ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΣΕ ΤΡΙΤΟΥΣ

- 37. Πολιτική εξωτερικής ανάθεσης
- 38. Διαδικασίες εξωτερικής ανάθεσης

ΜΕΡΟΣ 8 – ΚΟΥΛΤΟΥΡΑ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ ΤΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑ

- 39. Κουλτούρα αντιμετώπισης κινδύνων
- 40. Εταιρικές αξίες και κώδικας δεοντολογίας
- 41. Πολιτική σύγκρουσης συμφερόντων σε επίπεδο πιστωτικού ιδρύματος
- 42. Πολιτική σύγκρουσης συμφερόντων για το προσωπικό
- 43. Διαδικασίες εσωτερικής προειδοποίησης
- 44. Καταγγελίες στην αρμόδια αρχή

ΜΕΡΟΣ 9 – ΠΛΑΙΣΙΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Τμήμα Ι – Αντιμετώπιση συγκεκριμένων κινδύνων

- 45. Πιστωτικός κίνδυνος και κίνδυνος αντισυμβαλλομένου
- 46. Υπολειπόμενος κίνδυνος
- 47. Κίνδυνος συγκέντρωσης
- 48. Κίνδυνος τιτλοποίησης
- 49. Κίνδυνος αγοράς
- 50. Κίνδυνος επιτοκίου από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών
- 51. Λειτουργικός κίνδυνος
- 52. Κίνδυνος Τεχνολογίας Πληροφοριών και Επικοινωνιών (ΤΠΕ) και Ασφάλειας
- 53. Κίνδυνος ρευστότητας
- 54. Κίνδυνος υπερβολικής μόχλευσης

Τμήμα ΙΙ – Πλαίσιο και μηχανισμοί εσωτερικού ελέγχου

- 55. Πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου
- 56. Εφαρμογή πλαισίου εσωτερικού ελέγχου
- 57. Πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου
- 58. Νέα προϊόντα και σημαντικές αλλαγές

Τμήμα ΙΙΙ – Λειτουργίες του συστήματος εσωτερικού ελέγχου

- 59. Λειτουργίες του συστήματος εσωτερικού ελέγχου – Γενικές Απαιτήσεις
- 60. Εγχειρίδιο των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου
- 61. Επικεφαλής των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου
- 62. Ανεξαρτησία των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου
- 63. Συνδυασμός των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου
- 64. Πόροι των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου

Τμήμα ΙV – Λειτουργία διαχείρισης κινδύνου

- 65. Λειτουργία διαχείρισης κινδύνου – Γενικές απαιτήσεις
- 66. Ο ρόλος της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνου στη στρατηγική κινδύνου και στις αποφάσεις σχετικά με τον κίνδυνο

67. Ο ρόλος της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνου στις σημαντικές αλλαγές
68. Ο ρόλος της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνου στον εντοπισμό, στη μέτρηση, την αξιολόγηση, τη διαχείριση, τη μείωση, την παρακολούθηση και την αναφορά κινδύνων
69. Ο ρόλος της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνου κατά τον χειρισμό μη εγκεκριμένων ανοιγμάτων
70. Επικεφαλής της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνου
71. Απαιτήσεις για υποβολή αναφορών της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων
Τμήμα V - Λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης
72. Λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης– Γενικές απαιτήσεις
73. Απαιτήσεις για υποβολή αναφορών της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης
74. Ρόλος της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης στην παρεμπόδιση νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες
Τμήμα VI - Λειτουργία διαχείρισης κινδύνων Τεχνολογίας Πληροφοριών και Επικοινωνιών (ΤΠΕ) και Ασφάλειας
75. Λειτουργία διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ και ασφάλειας – Γενικές απαιτήσεις
76. Απαιτήσεις για υποβολή αναφορών της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ και ασφάλειας
Τμήμα VII - Λειτουργία εσωτερικού ελέγχου
77. Λειτουργία εσωτερικού ελέγχου – Γενικές απαιτήσεις
78. Αποστολές ελέγχου
79. Σχέδια ελέγχου
80. Απαιτήσεις για υποβολή αναφορών της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου
81. Συνεργασία της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου με την αρμόδια αρχή
82. Εξωτερική αξιολόγηση της επάρκειας του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου
ΜΕΡΟΣ 10 – ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΗΣ ΣΥΝΕΧΕΙΑΣ
83. Διαχείριση της επιχειρησιακής συνέχειας
ΜΕΡΟΣ 11 – ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ
84. Διαφάνεια
85. Δημοσιοποιήσεις
ΜΕΡΟΣ 12 – ΑΝΑΦΟΡΑ ΣΤΗΝ ΑΡΜΟΔΙΑ ΑΡΧΗ
86. Υποβολή αναφορών στην αρμόδια αρχή
ΜΕΡΟΣ 13 – ΠΟΙΚΙΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ
87. Κατάργηση
88. Έναρξη ισχύος

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι	Πτυχές που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη κατά την ανάπτυξη μιας πολιτικής εσωτερικής διακυβέρνησης
ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ	Αξιολόγηση της επάρκειας του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου που ετοιμάζεται από τους εξωτερικούς ελεγκτές

Οδηγία δυνάμει των άρθρων 19 και 41(1) και (2)

- 66(Ι) του 1997
 74(Ι) του 1999
 94(Ι) του 2000
 119(Ι) του 2003
 4(Ι) του 2004
 151(Ι) του 2004
 231(Ι) του 2004
 235(Ι) του 2004
 20(Ι) του 2005
 80(Ι) του 2008
 100(Ι) του 2009
 123(Ι) του 2009
 27(Ι) του 2011
 141(Ι) του 2011
 107(Ι) του 2012
 14(Ι) του 2013
 87(Ι) του 2013
 102(Ι) του 2013
 104(Ι) του 2013
 5(Ι) του 2015
 26(Ι) του 2015
 35(Ι) του 2015
 71(Ι) του 2015
 93(Ι) του 2015
 109(Ι) του 2015
 152(Ι) του 2015
 168(Ι) του 2015
 21(Ι) του 2016
 5(Ι) του 2017
 38(Ι) του 2017
 169(Ι) του 2017
 28(Ι) του 2018
 89(Ι) του 2018
 153(Ι) του 2018
 80(Ι) του 2019
 149(Ι) του 2019
 21(Ι) του 2020
 73(Ι) του 2020
 28(Ι) του 2021
 94(Ι) του 2021
 95(Ι) του 2021.

Επίσημη Εφημερίδα
 της Ε.Ε.: L150,
 7.6.2019, σ. 253
 Επίσημη Εφημερίδα
 της Ε.Ε.: L176,
 27.6.2013, σ. 338.
 ΕΒΑ/GL/2021/05
 02.07.2021.

Η Κεντρική Τράπεζα, ασκώντας τις εξουσίες που παρέχονται σ' αυτή σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 19 και 41(1) & (2) των περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων του 1997 έως (Αρ.3) 2021, και για σκοπούς εναρμόνισης με την Οδηγία 2019/878/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 20ης Μαΐου 2019 για την τροποποίηση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ όσον αφορά τις εξαιρούμενες οντότητες, τις χρηματοδοτικές εταιρείες συμμετοχών, τις μικτές χρηματοοικονομικές εταιρείες συμμετοχών, τις αποδοχές, τα μέτρα και τις εξουσίες εποπτείας και τα μέτρα διατήρησης κεφαλαίου», και εκ νέου εναρμόνισης με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των Οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ, και για σκοπούς εναρμόνισης με τις Κατευθυντήριες Γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση, εκδίδει την παρούσα Οδηγία.

ΜΕΡΟΣ 1 – ΤΙΤΛΟΣ, ΣΚΟΠΟΣ, ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΚΑΙ ΕΡΜΗΝΕΙΕΣ

- Συνοπτικός τίτλος. 1.- Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί Εσωτερικής Διακυβέρνησης των Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγία του 2021.
- Σκοπός. 2.- Η παρούσα Οδηγία προσδιορίζει τις ρυθμίσεις, τις διαδικασίες και τους μηχανισμούς εσωτερικής διακυβέρνησης που πρέπει να θέτουν σε εφαρμογή τα πιστωτικά ιδρύματα, σύμφωνα με το άρθρο 19 του Νόμου, ώστε να διασφαλίζεται η αποτελεσματική και συνετή διοίκηση του πιστωτικού ιδρύματος.
- Πεδίο εφαρμογής. 3.- (1) Η παρούσα Οδηγία εφαρμόζεται σε σχέση με τις ρυθμίσεις διακυβέρνησης των πιστωτικών ιδρυμάτων, που καθορίζονται στην υποπαράγραφο (2) , συμπεριλαμβανομένης της οργανωτικής τους δομής και των αντίστοιχων γραμμών ευθύνης, των διαδικασιών εντοπισμού, διαχείρισης,

παρακολούθησης και αναφοράς των κινδύνων τους οποίους αναλαμβάνουν ή ενδέχεται να αναλάβουν, του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου καθώς και τις πολιτικές και πρακτικές αποδοχών.

(2) Η παρούσα Οδηγία εφαρμόζεται σε πιστωτικά ιδρύματα που εδρεύουν στη Δημοκρατία, σε ατομική βάση, εκτός εάν η Κεντρική Τράπεζα κάνει χρήση της παρέκκλισης που προβλέπεται στο άρθρο 7 του Κανονισμού (ΕΕ) αρ. 575/ 2013. Επιπρόσθετα, μητρικές εταιρείες και θυγατρικές για τις οποίες ισχύει η παρούσα Οδηγία οφείλουν να –

(α) συμμορφώνονται με τις υποχρεώσεις που απορρέουν από την παρούσα Οδηγία σε ενοποιημένη ή υπο-ενοποιημένη βάση για να διασφαλιστεί ότι οι ρυθμίσεις, οι διαδικασίες και οι μηχανισμοί που διατηρούν κατά τα προβλεπόμενα στην παρούσα Οδηγία είναι συνεπείς και ολοκληρωμένοι και ότι μπορούν να εξαχθούν οποιαδήποτε δεδομένα και πληροφορίες σχετικές με το σκοπό της εποπτείας,

(β) εφαρμόζουν τέτοιες ρυθμίσεις, διαδικασίες και μηχανισμούς στις θυγατρικές τους εταιρείες που δεν υπόκεινται στην παρούσα Οδηγία, έτσι ώστε να διασφαλίζεται ότι οι ρυθμίσεις, οι διαδικασίες και οι μηχανισμοί αυτοί είναι συνεπείς και ολοκληρωμένοι και ότι οι θυγατρικές αυτές είναι σε θέση να παράγουν οποιαδήποτε δεδομένα και πληροφορίες σχετικές με το σκοπό της εποπτείας,

(3) Υποχρεώσεις που απορρέουν από την παρούσα Οδηγία σχετικά με θυγατρικές εταιρείες, που δεν υπόκεινται οι ίδιες στις πρόνοιες της παρούσας Οδηγίας, δεν εφαρμόζονται εάν το μητρικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην ΕΕ ή τα ιδρύματα που ελέγχονται από μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ ή από μητρική μεικτή χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών εγκατεστημένη στην ΕΕ, μπορεί να αποδείξει στην Κεντρική Τράπεζα ότι η εφαρμογή της παρούσας Οδηγίας είναι αντισυνταγματική σύμφωνα με το νομικό πλαίσιο της τρίτης χώρας όπου είναι εγκατεστημένη η θυγατρική.

(4) Οι διατάξεις του Μέρους 5 εφαρμόζονται σε επίπεδο ομίλου, μητρικής εταιρείας και θυγατρικής, συμπεριλαμβανομένων όσων έχουν συσταθεί σε υπεράκτια χρηματοπιστωτικά κέντρα.

(5) Τα υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων τρίτων χωρών στη Δημοκρατία εξαιρούνται από το πεδίο εφαρμογής της παρούσας Οδηγίας.

Ερμηνείες.

4.- (1) Για σκοπούς της παρούσας Οδηγίας, εφαρμόζονται οι ερμηνείες που προβλέπονται στον Νόμο, εκτός αν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική ερμηνεία. Επιπλέον, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί:

6(Ι) του 2015
93(Ι) του 2021.

«άλλα συστημικά σημαντικά ιδρύματα» ή «O-SII» σημαίνει τα ιδρύματα ως ορίζονται στο άρθρο 6 του περί Μακροπροληπτικής Εποπτείας Νόμου του 2015·

«ανώτερος οικονομικός διευθυντής» σημαίνει το πρόσωπο το οποίο είναι συνολικά αρμόδιο για τη διαχείριση όλων των ακόλουθων δραστηριοτήτων: διαχείριση οικονομικών πόρων, οικονομικός προγραμματισμός και χρηματοοικονομική πληροφόρηση·

Κ.Δ.Π. 179/2020

Ε.Ε. Παρ. ΙΙΙ(Ι)

Αρ. 5255

29.04.2020

Αρ. 435

18.09.2020

Επίσημη Εφημερίδα
της Ε.Ε.: L176

27.06.2013, σ. 1.

Επίσημη Εφημερίδα
της Ε.Ε.: L287

29.10.2013, σ. 63.

«ανεξάρτητο μέλος του διοικητικού οργάνου» σημαίνει το πρόσωπο που διορίζεται ως ανεξάρτητο μέλος κατόπιν έγκρισης της αρμόδιας αρχής, έχοντας ικανοποιήσει τα κριτήρια ανεξαρτησίας που τίθενται στην Οδηγία περί της Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των Μελών Διοικητικού Οργάνου και των Προσώπων που κατέχουν Καίριες Θέσεις σε Αδειοδοτημένα Πιστωτικά Ιδρύματα Οδηγίας του 2020·

«αρμόδια αρχή» σημαίνει αρμόδια αρχή όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο (40) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ή/και την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα για το σκοπό της άσκησης των καθηκόντων που της ανατίθενται σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ.1024/2013·

«διάθεση ανάληψης κινδύνου» σημαίνει το συγκεντρωτικό επίπεδο και τα είδη των κινδύνων που είναι πρόθυμο να αναλάβει ένα πιστωτικό ίδρυμα στο πλαίσιο της ικανότητάς του για ανάληψη κινδύνων, και σύμφωνα με το επιχειρηματικό του μοντέλο, προκειμένου να επιτύχει τους στρατηγικούς του στόχους·

«διευθύνων σύμβουλος» σημαίνει το μέλος του διοικητικού οργάνου το οποίο είναι αρμόδιο για τη διαχείριση και τον συντονισμό των συνολικών επιχειρηματικών δραστηριοτήτων ενός πιστωτικού ιδρύματος·

«εξωτερική ανάθεση» σημαίνει συμφωνία οποιασδήποτε μορφής μεταξύ ενός πιστωτικού ιδρύματος και ενός παρόχου υπηρεσιών, με την οποία ο πάροχος υπηρεσιών εκτελεί διαδικασία, παρέχει υπηρεσία ή ασκεί δραστηριότητα που θα είχε διαφορετικά εκτελεστεί, παρασχεθεί ή ασκηθεί από το ίδιο το ίδρυμα·

«εξωτερικός ελεγκτής» σημαίνει τρίτο ανεξάρτητο πρόσωπο, εκτός του προσωπικού του πιστωτικού ιδρύματος ή του εγκεκριμένου ελεγκτή, που διορίζεται για σκοπούς ελέγχου του πιστωτικού ιδρύματος και το οποίο είναι νόμιμος ελεγκτής ή/και νόμιμο ελεγκτικό γραφείο, κατά την έννοια που αποδίδονται στους όρους αυτούς από το άρθρο 2 του περί Ελεγκτών Νόμου·

53(Ι) του 2017

171(Ι) του 2017

7(Ι) του 2018

69(Ι) του 2019

12(Ι) του 2020

«επικεφαλής των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου» σημαίνει τα πρόσωπα στο ανώτατο ιεραρχικό επίπεδο, τα οποία είναι επιφορτισμένα με την αποτελεσματική διαχείριση της καθημερινής λειτουργίας των ανεξάρτητων λειτουργιών διαχείρισης κινδύνου, κανονιστικής συμμόρφωσης, εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ και ασφάλειας·

«εποπτική ενοποίηση» σημαίνει την εφαρμογή των κανόνων προληπτικής εποπτείας που προβλέπονται στην Οδηγία 2013/36/ΕΕ και στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 σε ενοποιημένη ή υποενοποιημένη βάση, σύμφωνα με το μέρος 1 τίτλος 2 κεφάλαιο 2 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Η εποπτική ενοποίηση περιλαμβάνει όλες τις θυγατρικές που αποτελούν ιδρύματα ή χρηματοδοτικά ιδρύματα, όπως αυτά ορίζονται στο άρθρο 4(3) και (26) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, αντίστοιχα, και δύναται επίσης να περιλαμβάνει επιχειρήσεις παροχής επικουρικών υπηρεσιών, όπως αυτές ορίζονται στο άρθρο 2(18) του ίδιου Κανονισμού, εγκατεστημένες εντός ή εκτός της ΕΕ·

«εσωτερικές μέθοδοι» σημαίνει τη μέθοδο που βασίζεται στις εσωτερικές αξιολογήσεις η οποία αναφέρεται στο άρθρο 143 παράγραφος 1 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τη μέθοδο των εσωτερικών υποδειγμάτων η οποία αναφέρεται στο άρθρο 221 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τη μέθοδο εσωτερικών διαβαθμίσεων η οποία αναφέρεται στο άρθρο 225 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τις εξελιγμένες μεθόδους μέτρησης που αναφέρονται στο άρθρο 312 παράγραφος 2 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, τη μέθοδο εσωτερικών υποδειγμάτων που αναφέρεται στα άρθρα 283 και 363 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και τη μέθοδο του εποπτικού υποδείγματος που αναφέρεται στο άρθρο 259 παράγραφος 3 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«θέση εκτελεστικού μέλους διοικητικού οργάνου» σημαίνει τη θέση μέλους διοικητικού οργάνου στο πλαίσιο της οποίας ένα πρόσωπο είναι αρμόδιο να διευθύνει πραγματικά τις δραστηριότητές του πιστωτικού ιδρύματος μέσω σχετικής σύμβασης εργοδότησης που έχει συνάψει με το εν λόγω ίδρυμα·

«ίδρυμα με υποχρέωση ενοποίησης» σημαίνει πιστωτικό ίδρυμα το οποίο υποχρεούται να συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας βάσει της ενοποιημένης ή υποενοποιημένης κατάστασης, σύμφωνα με το μέρος 1 τίτλος 2 κεφάλαιο 2 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«ικανότητα ανάληψης κινδύνων» σημαίνει το μέγιστο επίπεδο κινδύνου που είναι σε θέση να αναλάβει ένα πιστωτικό ίδρυμα δεδομένης της κεφαλαιακής του βάσης, των ικανοτήτων του όσον αφορά τη διαχείριση και τον έλεγχο κινδύνου και των κανονιστικών περιορισμών του·

«Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 537/2014» σημαίνει τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 537/2014 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου σχετικά με ειδικές απαιτήσεις όσον αφορά τον υποχρεωτικό έλεγχο οντοτήτων δημοσίου συμφέροντος και την κατάργηση της απόφασης 2005/909/ΕΚ της Επιτροπής·

«Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμός της Επιτροπής (ΕΕ) αριθ. 2021/923 » σημαίνει τον Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό της Επιτροπής (ΕΕ) αριθ. 2021/923 για τη συμπλήρωση της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όσον αφορά τα ρυθμιστικά τεχνικά πρότυπα για τον καθορισμό των κριτηρίων βάσει των οποίων ορίζονται οι διευθυντικές ευθύνες, οι λειτουργίες ελέγχου, οι σημαντικές επιχειρηματικές μονάδες και ο ουσιώδης αντίκτυπος στα χαρακτηριστικά κινδύνου σημαντικής επιχειρηματικής μονάδας, καθώς και των κριτηρίων για τον προσδιορισμό μελών ή κατηγοριών προσωπικού, των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν αντίκτυπο στα χαρακτηριστικά κινδύνου του ιδρύματος, συγκριτικά τόσο ουσιώδη όσο και ο αντίκτυπος των μελών ή κατηγοριών προσωπικού που αναφέρονται στο άρθρο 92 παράγραφος 3 της εν λόγω οδηγίας·

«κίνδυνος ΤΠΕ και ασφάλειας» σημαίνει τον κίνδυνο ζημιάς λόγω παραβίασης της εμπιστευτικότητας, αστοχίας της ακεραιότητας συστημάτων και δεδομένων, ακαταλληλότητας ή μη διαθεσιμότητας συστημάτων και δεδομένων, ή αδυναμίας αλλαγής τεχνολογίας πληροφοριών εντός εύλογου χρονικού διαστήματος και με εύλογο κόστος, όταν οι απαιτήσεις του περιβάλλοντος ή των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων μεταβάλλονται. Στο πλαίσιο αυτό περιλαμβάνονται κίνδυνοι ασφάλειας που προκύπτουν λόγω ανεπάρκειας ή αστοχίας εσωτερικών διεργασιών ή εξωτερικών συμβάντων, μεταξύ των οποίων περιλαμβάνονται και οι επιθέσεις στον κυβερνοχώρο ή η ανεπαρκής υλική ασφάλεια·

«κίνδυνος του υποδείγματος» σημαίνει τη ζημία που κινδυνεύει να υποστεί ένα ίδρυμα συνεπεία αποφάσεων που βασίζονται κυρίως στα αποτελέσματα εσωτερικών υποδειγμάτων, λόγω σφαλμάτων στη θέσπιση, την εφαρμογή ή τη χρήση αυτών των υποδειγμάτων·

«κουλτούρα αντιμετώπισης κινδύνων» σημαίνει τους κανόνες, στάσεις και συμπεριφορές ενός πιστωτικού ιδρύματος που συνδέονται με την επίγνωση του κινδύνου, την ανάληψη κινδύνου και τη διαχείριση κινδύνου, καθώς και τα συστήματα ελέγχων που διαμορφώνουν τις αποφάσεις σχετικά με τους κινδύνους. Η κουλτούρα αντιμετώπισης των κινδύνων επηρεάζει τις αποφάσεις της διοίκησης και των εργαζομένων κατά την άσκηση των καθημερινών δραστηριοτήτων και έχει αντίκτυπο στους κινδύνους τους οποίους αναλαμβάνουν·

Επίσημη Εφημερίδα
της Ε.Ε.: L158
27.05.2014, σ. 77.

Επίσημη Εφημερίδα
της Ε.Ε.: L203
09.06.2021, σ. 1.

EBA/GL/2019/02

«μισθολογικό χάσμα μεταξύ των δύο φύλων» σημαίνει τη διαφορά μεταξύ των μέσων ετήσιων συνολικών ακαθάριστων αποδοχών των ανδρών και των γυναικών εκφρασμένη ως ποσοστό των μέσων ετήσιων συνολικών ακαθάριστων αποδοχών των ανδρών·

«Νόμος» σημαίνει τους περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμους του 1997 έως (Αρ. 3) 2021· «πάροχος υπηρεσιών» σημαίνει τρίτη οντότητα που αναλαμβάνει εξωτερικά ανατεθείσα διαδικασία, υπηρεσία ή δραστηριότητα, ή μέρος της, στο πλαίσιο συμφωνίας εξωτερικής ανάθεσης·

«πιστωτικό ίδρυμα» σημαίνει πιστωτικό ίδρυμα ως ορίζεται στο άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 1) του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013·

«πρόσωπα που κατέχουν καίριες θέσεις» σημαίνει τα πρόσωπα τα οποία ασκούν σημαντική επιρροή στη διοίκηση του ΑΠΙ, αλλά δεν είναι ούτε μέλη του διοικητικού οργάνου, ούτε ο διευθύνων σύμβουλος, και περιλαμβάνουν τους επικεφαλής των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και τον ανώτερο οικονομικό διευθυντή, σε περίπτωση που δεν είναι μέλη του διοικητικού οργάνου, και σε περίπτωση που προσδιορίζονται από το ΑΠΙ σύμφωνα με μια προσέγγιση βάσει κινδύνου, άλλα πρόσωπα που κατέχουν καίριες θέσεις, τα οποία μπορούν να περιλαμβάνουν τους επικεφαλής σημαντικών επιχειρηματικών τομέων, των υποκαταστημάτων εντός του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου/της Ευρωπαϊκής Ζώνης Ελεύθερων Συναλλαγών και των θυγατρικών σε τρίτες χώρες·

«προσωπικό» σημαίνει το σύνολο των εργαζομένων ενός πιστωτικού ιδρύματος και των θυγατρικών του εντός του πεδίου εφαρμογής της ενοποίησής του, συμπεριλαμβανομένων των θυγατρικών που δεν υπόκεινται στην Οδηγία 2013/36/ΕΕ, και το σύνολο των μελών του διοικητικού οργάνου·

«σημαντικά ιδρύματα» σημαίνει πιστωτικά ιδρύματα που αναφέρονται στο άρθρο 6 του περί Μακροπροληπτικής Εποπτείας των Ιδρυμάτων Νόμου του 2015 [παγκόσμια συστημικά σημαντικά ιδρύματα (G-SII) και άλλα συστημικά σημαντικά ιδρύματα (O-SII)] και, κατά περίπτωση, άλλα πιστωτικά ιδρύματα που καθορίζονται από τις αρμόδιες αρχές, βάσει αξιολόγησης του μεγέθους και της εσωτερικής οργάνωσης των πιστωτικών ιδρυμάτων, καθώς και της φύσης, του πεδίου και της πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων τους·

«ΤΠΕ» σημαίνει τεχνολογία πληροφοριών και επικοινωνιών.

Οι όροι «κρίσιμη λειτουργία» και «ουσιώδης λειτουργία» έχουν την ίδια σημασία για τους σκοπούς της παρούσας Οδηγίας.

(2) (α) Στην παρούσα Οδηγία οποιαδήποτε αναφορά σε Οδηγία, Κανονισμό, Απόφαση ή άλλη νομοθετική πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης σημαίνει την εν λόγω πράξη όπως εκάστοτε διορθώνεται, τροποποιείται ή αντικαθίσταται, εκτός εάν προκύπτει διαφορετική έννοια από το κείμενο.

(β) Στην παρούσα Οδηγία οποιαδήποτε αναφορά σε νόμο ή κανονιστική διοικητική πράξη της Δημοκρατίας, σημαίνει τον εν λόγω νόμο ή κανονιστική διοικητική πράξη όπως εκάστοτε διορθώνεται, τροποποιείται ή αντικαθίσταται, εκτός εάν προκύπτει διαφορετική έννοια από το κείμενο.

ΜΕΡΟΣ 2 - ΑΝΑΛΟΓΙΚΟΤΗΤΑ

5.- (1) Το πλαίσιο, οι ρυθμίσεις, οι διαδικασίες και οι μηχανισμοί της εσωτερικής διακυβέρνησης, πρέπει να είναι εκτενή και αναλογικά προς τη φύση, το μέγεθος και την πολυπλοκότητα των κινδύνων που ενέχονται στο επιχειρηματικό μοντέλο και στις δραστηριότητες του ιδρύματος.

(2) Κατά την ανάπτυξη και την εφαρμογή των ρυθμίσεων εσωτερικής διακυβέρνησης, τα πιστωτικά ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη το μέγεθος και την εσωτερική τους οργάνωση, καθώς και τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους. Τα σημαντικά ιδρύματα, θα πρέπει να διαθέτουν πιο εξελιγμένες ρυθμίσεις διακυβέρνησης, ενώ τα μικρά και λιγότερο πολύπλοκα ιδρύματα μπορούν να εφαρμόζουν απλούστερες ρυθμίσεις διακυβέρνησης. Παρόλα αυτά, τα ιδρύματα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη ότι το μέγεθος ή η συστημική σημασία ενός ιδρύματος μπορεί να μην είναι από μόνα τους ενδεικτικά του βαθμού έκθεσης του ιδρύματος σε κίνδυνο.

(3) Για τους σκοπούς της εφαρμογής της αρχής της αναλογικότητας ως αναφέρεται στην υποπαράγραφο (2), λαμβάνονται υπόψη, τόσο από τα πιστωτικά ιδρύματα για σκοπούς εφαρμογής των απαιτήσεων της Οδηγίας, όσο και από την αρμόδια αρχή για σκοπούς αξιολόγησης της συμμόρφωσης των πιστωτικών ιδρυμάτων με τις απαιτήσεις της παρούσας Οδηγίας, τα ακόλουθα κριτήρια:

(α) το μέγεθος από πλευράς γενικού συνόλου ενεργητικού στον ισολογισμό του πιστωτικού ιδρύματος και των θυγατρικών του εντός του πεδίου εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης·

(β) τη γεωγραφική παρουσία του πιστωτικού ιδρύματος και το μέγεθος των δραστηριοτήτων του σε κάθε δικαιοδοσία·

(γ) τη νομική μορφή του πιστωτικού ιδρύματος, μεταξύ άλλων αν το πιστωτικό ίδρυμα ανήκει σε όμιλο και, εάν ναι, την αξιολόγηση της αναλογικότητας που έχει διενεργηθεί για τον όμιλο·

(δ) κατά πόσο οι τίτλοι του πιστωτικού ιδρύματος είναι εισηγμένοι σε ρυθμιζόμενη αγορά·

Επίσημη
Εφημερίδα
της Ε.Ε.: L176 της
27.6.2013, σ. 338.

Αναλογικότητα.

(ε) κατά πόσον το πιστωτικό ίδρυμα έχει λάβει έγκριση από την αρμόδια αρχή για χρήση εσωτερικών μοντέλων για τη μέτρηση των κεφαλαιακών απαιτήσεων (π.χ. προσέγγιση των εσωτερικών διαβαθμίσεων)·

(στ) τον τύπο δραστηριοτήτων και υπηρεσιών για τις οποίες το πιστωτικό ίδρυμα έχει λάβει άδεια λειτουργίας, όπως για παράδειγμα αυτές που προβλέπονται στο Παράρτημα IV του Νόμου·

(ζ) το βασικό επιχειρηματικό μοντέλο και τη βασική επιχειρηματική στρατηγική, τη φύση και την πολυπλοκότητα των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, καθώς και την οργανωτική δομή του πιστωτικού ιδρύματος·

(η) τη στρατηγική κινδύνου, τη διάθεση ανάληψης κινδύνου και το πραγματικό προφίλ κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος, λαμβανομένου επίσης υπόψη του αποτελέσματος της διαδικασίας εποπτικού ελέγχου και αξιολόγησης (ΔΕΕΑ) της κεφαλαιακής επάρκειας και της ρευστότητας·

(θ) το ιδιοκτησιακό καθεστώς και τη χρηματοδοτική διάρθρωση του πιστωτικού ιδρύματος·

(ι) το είδος των πελατών (π.χ. πελάτες λιανικής, εταιρικοί πελάτες, θεσμικοί πελάτες, μικρές επιχειρήσεις, δημόσιοι φορείς) και την πολυπλοκότητα των προϊόντων ή των συμβάσεων·

(ια) τις δραστηριότητες που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης και τους διαύλους διανομής·

(ιβ) τα υφιστάμενα συστήματα ΤΠΕ συμπεριλαμβανομένων των συστημάτων επιχειρησιακής συνέχειας και της εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων στον συγκεκριμένο τομέα· και

(ιγ) κατά πόσο το ίδρυμα εμπίπτει στον ορισμό «μικρό και μη πολύπλοκο πιστωτικό ίδρυμα» ή «μεγάλο ίδρυμα» σύμφωνα με τον ορισμό των σημείων 145 και 146 του άρθρου 4(1) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ 575/2013.

ΜΕΡΟΣ 3 – ΡΟΛΟΣ ΚΑΙ ΣΥΝΘΕΣΗ ΤΟΥ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΟΥ ΟΡΓΑΝΟΥ ΚΑΙ ΤΩΝ ΕΠΙΤΡΟΠΩΝ

Τμήμα Ι – Διοικητικό όργανο

Γενικές Απαιτήσεις.

6.- (1) Το διοικητικό όργανο έχει την τελική και γενική ευθύνη του πιστωτικού ιδρύματος και ορίζει, επιβλέπει και λογοδοτεί για την υλοποίηση των ρυθμίσεων διακυβέρνησης εντός του πιστωτικού ιδρύματος που διασφαλίζουν την αποτελεσματική και συνετή διοίκησή του, συμπεριλαμβανομένων του διαχωρισμού αρμοδιοτήτων και της πρόληψης αντικρουόμενων συμφερόντων.

(2) Τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 19B του Νόμου, Οι ρυθμίσεις που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (1) τηρούν τις ακόλουθες αρχές:

(α) το διοικητικό όργανο έχει τη γενική ευθύνη του πιστωτικού ιδρύματος και εγκρίνει και επιβλέπει την υλοποίηση των στρατηγικών στόχων, της στρατηγικής κινδύνου και της εσωτερικής διακυβέρνησης του πιστωτικού ιδρύματος·

(β) το διοικητικό όργανο διασφαλίζει την αριότητα των λογιστικών συστημάτων και συστημάτων χρηματοοικονομικών αναφορών, περιλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και επιχειρησιακών ελέγχων και της συμμόρφωσης με το σχετικό νομοθετικό πλαίσιο και τα συναφή πρότυπα·

(γ) το διοικητικό όργανο επιβλέπει τη διαδικασία δημοσιοποίησης και τις ανακοινώσεις προς τα εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη και τις αρμόδιες αρχές·

(δ) το διοικητικό όργανο είναι υπεύθυνο για την αποτελεσματική επίβλεψη των ανώτατων διοικητικών στελεχών·

(ε) τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 19B(1) του Νόμου, ο πρόεδρος του διοικητικού οργάνου του πιστωτικού ιδρύματος δεν πρέπει να ασκεί ταυτόχρονα καθήκοντα διευθύνοντος συμβούλου στο ίδιο πιστωτικό ίδρυμα·

(στ) τα μέλη του διοικητικού οργάνου οφείλουν να πληρούν τις απαιτήσεις που καθορίζονται στην περί της Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των Μελών Διοικητικού Οργάνου και των Προσώπων που κατέχουν Καίριες Θέσεις σε Αδειοδοτημένα Πιστωτικά Ιδρύματα Οδηγία του 2020·

(ζ) όλα τα μέλη του διοικητικού οργάνου αφιερώνουν αρκετό χρόνο στην εκτέλεση των καθηκόντων τους στο ίδρυμα, συμπεριλαμβανομένης της προετοιμασίας των συνεδριάσεων του διοικητικού οργάνου.

(3) Για τους σκοπούς του σημείου (δ) της υποπαράγραφου (2), το διοικητικό όργανο θεσπίζει κατάλληλες πολιτικές, πρακτικές και διαδικασίες που να διασφαλίζουν ότι τα ανώτατα διοικητικά στελέχη διεκπεραιώνουν τους ρόλους και τις ευθύνες τους, σύμφωνα με τις διατάξεις των παραγράφων 25 έως 29.

Οι πρακτικές και οι διαδικασίες περιλαμβάνουν ενδεικτικά τα ακόλουθα:

(α) τακτικές συναντήσεις με τα ανώτατα διοικητικά στελέχη·

(β) υποβολή ερωτήσεων και κριτική εξέταση των επεξηγήσεων και πληροφοριών που παρέχονται από τα ανώτατα διοικητικά στελέχη·

(γ) καθορισμό των επίσημων στόχων απόδοσης των ανώτατων διοικητικών στελεχών σύμφωνα με τους μακροπρόθεσμους στόχους, στρατηγική και οικονομική ευρωστία του ιδρύματος, και παρακολούθηση της απόδοσης των ανώτατων διοικητικών στελεχών σε σχέση με τους στόχους αυτούς.

(4) (α) Τα πιστωτικά ιδρύματα διασφαλίζουν ότι τα δεδομένα σχετικά με χρηματοδοτικά ανοίγματα προς τα μέλη του διοικητικού οργάνου και τα συνδεδεμένα μέρη τους, είναι δεόντως τεκμηριωμένα και τίθενται στη διάθεση της αρμόδιας αρχής κατόπιν αιτήματος.

(β) Για τους σκοπούς της παρούσας υποπαραγράφου, με τον όρο “συνδεδεμένο μέρος” νοείται:

184(I) του 2015
115(I) του 2020.

(i) σύζυγος, συμβίος/α ως ορίζεται στον περί Πολιτικής Συμβίωσης Νόμο του 2015, τέκνο ή γονέας μέλους του διοικητικού οργάνου,

(ii) εμπορική οντότητα, στην οποία μέλος του διοικητικού οργάνου ή στενός συγγενής του όπως αναφέρεται στο σημείο (i) έχει συμμετοχή ύψους 5% ή περισσότερο του κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου στην εν λόγω οντότητα ή στην οποία τα εν λόγω πρόσωπα μπορούν να ασκούν σημαντική επιρροή ή στην οποία τα εν λόγω πρόσωπα κατέχουν θέσεις ανώτατων διοικητικών στελεχών ή είναι μέλη του διοικητικού οργάνου,

(iii) άλλα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που συνδέονται με το μέλος του διοικητικού οργάνου μέσω μιας σχέσης σημαντικής επιρροής, ασκούμενης είτε από το μέλος του διοικητικού οργάνου είτε από τα άλλα φυσικά ή νομικά πρόσωπα.

(γ) Μεταξύ των πιθανών ενδείξεων άσκησης σημαντικής επιρροής όπως αναφέρεται στα υποσημεία (ii) και (iii) του σημείου (β), που θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τα ιδρύματα κατά τη διενέργεια της αξιολόγησής τους για την ύπαρξη διασύνδεσης, συγκαταλέγονται κατ’ αναλογία, οι πρόνοιες του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 39) του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, καθώς και τα ακόλουθα:

(i) Ανεξάρτητα από το οποιοδήποτε ποσοστό συμμετοχής, καθεμιά από τις ακόλουθες εξουσίες προσώπου που τυγχάνει μέλος διοικητικού οργάνου ή προσώπου που τυγχάνει να είναι συνδεδεμένο με μέλος διοικητικού οργάνου, παρέχει ένδειξη για την άσκηση ελέγχου από το εν λόγω μέλος διοικητικού οργάνου στην αντίστοιχη οντότητα και συνεπώς τα χρηματοδοτικά ανοίγματα του ιδρύματος προς αυτή την οντότητα περιλαμβάνονται στα χρηματοδοτικά ανοίγματα του εν λόγω μέλους του διοικητικού οργάνου:

(Α) εξουσία να κατευθύνει τις δραστηριότητες της οντότητας,

(Β) εξουσία να αποφασίζει για σημαντικές συναλλαγές της οντότητας όπως η μεταφορά κερδών ή ζημιών,

(Γ) εξουσία να διορίζει ή να απομακρύνει την πλειοψηφία μελών του διοικητικού οργάνου της οντότητας,

(Δ) εξουσία της βαρύνουσας ψήφου σε συνεδριάσεις του διοικητικού συμβουλίου, γενικής συνέλευσης ή ισοδύναμου διοικητικού οργάνου της οντότητας,

(Ε) εξουσία να συντονίζει τη διοίκηση της οντότητας με τη διοίκηση άλλων οντοτήτων προς την εκπλήρωση κοινού στόχου, όπως, χωρίς περιορισμό, στις περιπτώσεις όπου τα ίδια φυσικά πρόσωπα ασχολούνται με τη διοίκηση ή το διοικητικό όργανο δύο ή περισσότερων οντοτήτων,

(ΣΤ) το δικαίωμα ή η δυνατότητα άσκησης κυριαρχικής επιρροής σε άλλη οντότητα βάσει σύμβασης ή σύμφωνα με την ιδρυτική πράξη ή τις καταστατικές διατάξεις.

(δ) Χρηματοδοτικά ανοίγματα από το πιστωτικό ίδρυμα προς τρίτους που εξασφαλίζονται με την παροχή είτε εμπράγματης εξασφάλισης είτε προσωπικής εγγύησης, από μέλος διοικητικού οργάνου συνιστούν ενδεχόμενες υποχρεώσεις του εν λόγω μέλους διοικητικού οργάνου και συνεπώς αθροίζονται με τα χρηματοδοτικά ανοίγματα προς το εν λόγω μέλος διοικητικού οργάνου.

(ε) Όταν υπάρχει χρηματοδοτικό άνοιγμα σε υποκείμενα στοιχεία ενεργητικού που υπάγονται στις κλάσεις θέσεων τιτλοποίησης ή απαιτήσεων υπό τη μορφή Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων (ΟΣΕ), το ίδρυμα οφείλει να ακολουθεί κατ’ αναλογία, τις πρόνοιες του άρθρου 390 παράγραφος 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.

(στ) Η αρμόδια αρχή ενδέχεται να κρίνει κατά περίπτωση ότι συγκεκριμένο πρόσωπο που δεν εμπίπτει σε άλλη διάταξη της παρούσας Οδηγίας, αποτελεί εντούτοις μέρος των συνδεδεμένων προσώπων με μέλος διοικητικού οργάνου του πιστωτικού ιδρύματος. Σε τέτοια περίπτωση η αρμόδια αρχή ενημερώνει γραπτώς το πιστωτικό ίδρυμα και θέτει σε αυτό προθεσμία προς συμμόρφωση με τις πρόνοιες της παρούσας Οδηγίας. Σε περίπτωση όπου υπάρχει αμφιβολία κατά πόσο δύο ή περισσότερα πρόσωπα είναι συνδεδεμένα, το πιστωτικό ίδρυμα αποτελείται γραπτώς προς την αρμόδια αρχή δίδοντας όλες τις λεπτομέρειες. Η αρμόδια αρχή αποφαινεται επί του ζητήματος και ενημερώνει γραπτώς το πιστωτικό ίδρυμα θέτοντας σε αυτό προθεσμία, όπου εφαρμόζεται, προς συμμόρφωση με την παρούσα Οδηγία.

(ζ) Εάν τα οικονομικά συμφέροντα οποιουδήποτε μέλους διοικητικού οργάνου είναι με τέτοιο τρόπο συνδεδεμένα με τα συμφέροντα άλλου ή άλλων φυσικών ή νομικών προσώπων, ή υπάρχουν στενοί δεσμοί μεταξύ τους ή θεωρείται ότι ανήκουν στην ίδια ομάδα συνδεδεμένων προσώπων, ώστε το μέλος διοικητικού οργάνου και τα πρόσωπα αυτά να θεωρείται ότι συνιστούν ένα πρόσωπο, τα χρηματοδοτικά ανοίγματα που παραχωρούνται σε αυτό το μέλος διοικητικού οργάνου ή σε οποιοδήποτε πρόσωπο από αυτά, αθροίζονται και λογίζεται ότι παραχωρούνται στο εν λόγω μέλος διοικητικού οργάνου.

Ρόλος και ευθύνες
του διοικητικού
οργάνου.

7.- (1) Τα καθήκοντα του διοικητικού οργάνου θα πρέπει να καθορίζονται με σαφήνεια. Η περιγραφή των ευθυνών και των καθηκόντων του διοικητικού οργάνου τεκμηριώνεται εγγράφως και εγκρίνεται δεόντως από το διοικητικό όργανο.

(2) (α) Όλα τα μέλη του διοικητικού οργάνου θα πρέπει να έχουν πλήρη επίγνωση της δομής και των ευθυνών του διοικητικού οργάνου, καθώς και του καταμερισμού των καθηκόντων μεταξύ των διαφορετικών λειτουργιών του διοικητικού οργάνου και των επιτροπών του.

(β) Το διοικητικό όργανο διασφαλίζει την ύπαρξη σαφούς και τεκμηριωμένης κατανομής των ρόλων, ευθυνών και εξουσιών του διοικητικού οργάνου και των επιτροπών του διοικητικού οργάνου ως σώματα και των μελών του διοικητικού οργάνου ως πρόσωπα, των ανώτατων διοικητικών στελεχών και των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου και της παρούσας Οδηγίας, κατά τέτοιο τρόπο ώστε:

(i) η κατανομή των ρόλων, ευθυνών και εξουσιών να προάγει τον ουσιαστικό διαχωρισμό των λειτουργιών εποπτείας και διαχείρισης·

(ii) να είναι σαφές ποιος έχει ποιόν από αυτούς τους ρόλους, ευθύνες και εξουσίες·

(iii) στη περίπτωση που οι ευθύνες έχουν κατανεμηθεί σε περισσότερες από μία λειτουργίες του πιστωτικού ιδρύματος, ο τρόπος που αυτές οι ευθύνες επιμερίζονται ή κατανέμονται μεταξύ των υπό αναφορά λειτουργιών, να είναι κατάλληλος και σαφώς τεκμηριωμένος·

(iv) οι εργασίες και οι υποθέσεις του ιδρύματος να μπορούν να παρακολουθούνται επαρκώς και να ελέγχονται από το διοικητικό όργανο και από τα ανώτατα διοικητικά στελέχη·

(v) να τηρείται αρχείο των διευθετήσεων κατανομής ευθυνών και εξουσιών για επτά (7) χρόνια από την ημερομηνία κατά την οποία αντικαταστάθηκε από ένα πιο ενήμερο αρχείο.

(γ) Για τη διασφάλιση κατάλληλου συστήματος ελέγχων και εξισορροπήσεων, στη διαδικασία λήψης αποφάσεων του οργάνου δεν θα πρέπει να κατέχει δεσπόζουσα θέση ένα μόνο μέλος ή ένα μικρό υποσύνολο των μελών του.

(3) Οι ευθύνες του διοικητικού οργάνου θα πρέπει να περιλαμβάνουν τη θέσπιση, την έγκριση και την επίβλεψη της εφαρμογής των ακόλουθων στοιχείων:

(α) της συνολικής επιχειρηματικής στρατηγικής και των βασικών πολιτικών του πιστωτικού ιδρύματος με συνέπεια προς το νομικό και κανονιστικό πλαίσιο εντός του οποίου λειτουργεί, λαμβάνοντας υπόψη τα μακροπρόθεσμα χρηματοοικονομικά συμφέροντα και τη φερεγγυότητα του πιστωτικού ιδρύματος, και αξιολογεί τουλάχιστον μία φορά τον χρόνο τον βαθμό αποτελεσματικότητας της διαχείρισης από το πιστωτικό ίδρυμα του κινδύνου κανονιστικής συμμόρφωσης. Το διοικητικό όργανο οφείλει να γνωρίζει το κανονιστικό περιβάλλον στο οποίο δραστηριοποιείται το ίδρυμα, να διασφαλίζει ότι το πιστωτικό ίδρυμα διαθέτει κατάλληλο πλαίσιο κανονιστικής συμμόρφωσης και να διατηρεί μια αποτελεσματική και παραγωγική σχέση με τις αρμόδιες αρχές·

(β) της συνολικής στρατηγικής κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της διάθεσης ανάληψης κινδύνου και του πλαισίου διαχείρισης κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και των μέτρων που λαμβάνονται προκειμένου να διασφαλίζεται ότι το διοικητικό όργανο αφιερώνει επαρκή χρόνο σε ζητήματα κινδύνου·

(γ) ενός επαρκούς και αποτελεσματικού πλαισίου εσωτερικής διακυβέρνησης και συστήματος εσωτερικού ελέγχου, όπως ορίζονται στην παρούσα Οδηγία, το οποίο περιλαμβάνει μια σαφή οργανωτική δομή και εύρυθμη λειτουργία ανεξάρτητων λειτουργιών διαχείρισης κινδύνου, κανονιστικής συμμόρφωσης, εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ και ασφάλειας που διαθέτουν επαρκείς εξουσίες, κύρος και πόρους για την εκτέλεση των καθηκόντων τους, και διασφαλίζει τη συμμόρφωση με τις κανονιστικές απαιτήσεις που σχετίζονται με την παρεμπόδιση και καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες·

(δ) των ποσών, των κατηγοριών και της κατανομής τόσο του εσωτερικού κεφαλαίου όσο και του εποπτικού κεφαλαίου προκειμένου να καλυφθούν επαρκώς οι κίνδυνοι του πιστωτικού ιδρύματος·

(ε) των στόχων για τη διαχείριση ρευστότητας του ιδρύματος·

(στ) της πολιτικής αποδοχών, η οποία να συνάδει με τις αρχές περί αποδοχών που καθορίζονται στις παραγράφους 30 και 31 της παρούσας Οδηγίας και στις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τις ορθές πολιτικές αποδοχών·

(ζ) των ρυθμίσεων που αποσκοπούν να διασφαλίσουν την αποτελεσματική διενέργεια των αξιολογήσεων της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου σε ατομικό και συλλογικό επίπεδο, την καταλληλότητα της σύνθεσης και του σχεδιασμού διαδοχής του διοικητικού οργάνου, καθώς και την αποτελεσματική άσκηση των αρμοδιοτήτων του διοικητικού οργάνου·

(η) της διαδικασίας επιλογής και αξιολόγησης της καταλληλότητας των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις·

(θ) των ρυθμίσεων που αποσκοπούν στη διασφάλιση της εσωτερικής λειτουργίας καθεμίας από τις επιτροπές του διοικητικού οργάνου, με λεπτομερή περιγραφή για τα ακόλουθα:

(i) τον ρόλο, τη σύνθεση και τα καθήκοντα κάθε επιτροπής·

(ii) την κατάλληλη ροή πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων των εγγράφων τεκμηρίωσης των συστάσεων και των συμπερασμάτων, και τους διαύλους αναφοράς μεταξύ κάθε επιτροπής και του διοικητικού οργάνου, της αρμόδιας αρχής και άλλων μερών·

(ι) μιας κουλτούρας αντιμετώπισης των κινδύνων, σύμφωνα με την παράγραφο 39 της παρούσας Οδηγίας, η οποία καλύπτει την επίγνωση κινδύνου και τη συμπεριφορά ανάληψης κινδύνου εκ μέρους του ιδρύματος·

(ια) μιας εταιρικής κουλτούρας και εταιρικών αξιών, σύμφωνα με την παράγραφο 40 της παρούσας Οδηγίας, που προάγουν την υπεύθυνη και δεοντολογική συμπεριφορά, συμπεριλαμβανομένου ενός κώδικα δεοντολογίας ή παρόμοιου μέσου·

(ιβ) μιας πολιτικής σύγκρουσης συμφερόντων σε επίπεδο πιστωτικού ιδρύματος, σύμφωνα με την παράγραφο 41 και για το προσωπικό, σύμφωνα με την παράγραφο 42 της παρούσας Οδηγίας· και

(ιγ) των ρυθμίσεων που αποσκοπούν στη διασφάλιση της αρτιότητας των συστημάτων λογιστικής και χρηματοοικονομικής αναφοράς, συμπεριλαμβανομένων των χρηματοοικονομικών και επιχειρησιακών ελέγχων και της συμμόρφωσης με τον Νόμο και τα συναφή πρότυπα.

(4) Κατά τη θέσπιση, έγκριση και επίβλεψη της εφαρμογής των στοιχείων που απαριθμούνται στην υποπαράγραφο (3), το διοικητικό όργανο πρέπει να στοχεύει σε ένα επιχειρηματικό μοντέλο και ρυθμίσεις διακυβέρνησης συμπεριλαμβανομένου ενός πλαισίου διαχείρισης κινδύνου, τα οποία να λαμβάνουν υπόψη όλους του κινδύνους, συμπεριλαμβανομένων των περιβαλλοντικών, κοινωνικών κινδύνων και κινδύνων διακυβέρνησης (ESG). Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να θεωρούν ότι οι προαναφερόμενοι κίνδυνοι μπορεί να οδηγήσουν σε εποπτικούς κινδύνους, συμπεριλαμβανομένου του πιστωτικού κινδύνου, για παράδειγμα μέσω παραγόντων κινδύνου σχετικά με τη μετάβαση σε μια βιώσιμη οικονομία ή με εξωτερικά, φυσικά, σχετικά με το κλίμα, γεγονότα που επηρεάζουν τους οφειλότες, την αγορά, τη ρευστότητα, αλλά σχετίζονται και με λειτουργικούς κινδύνους και κινδύνους φήμης, για παράδειγμα κοινωνικούς παράγοντες και παράγοντες διακυβέρνησης στα πλαίσια ανάθεσης εργασιών σε τρίτους. Τέτοιοι κίνδυνοι περιλαμβάνουν, για παράδειγμα, νομικούς κινδύνους στα πλαίσια του δικαίου των συμβάσεων και του εργατικού δικαίου, κινδύνους σχετικούς με πιθανές παραβιάσεις ανθρωπίνων δικαιωμάτων, ή παράγοντες σε σχέση με περιβαλλοντικούς, κοινωνικούς κινδύνους και κινδύνους διακυβέρνησης (ESG) που μπορούν να επηρεάσουν την χώρα που βρίσκεται ο πάροχος υπηρεσιών και την ικανότητά του να παρέχει υπηρεσίες στα συμφωνημένα επίπεδα.

(5) Όλα τα μέλη του διοικητικού οργάνου θα πρέπει να τηρούνται ενήμερα για τη συνολική δραστηριότητα, τη χρηματοοικονομική κατάσταση και την κατάσταση κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος, λαμβανομένου υπόψη του οικονομικού περιβάλλοντος, καθώς και για τις αποφάσεις που λαμβάνονται και έχουν μείζονα αντίκτυπο στην επιχειρηματική δραστηριότητα του πιστωτικού ιδρύματος.

(6) Το διοικητικό όργανο διασφαλίζει ότι η κατανομή αρμοδιοτήτων σε έκαστο μέλος του διοικητικού οργάνου λαμβάνει δεόντως υπόψη το κατά πόσο το εκάστοτε μέλος έχει την τεχνογνωσία και το βαθμό ανεξαρτησίας και την αντικειμενικότητα που απαιτείται για την εκτέλεση των καθηκόντων που του κατανεμήθηκαν.

(7) Το διοικητικό όργανο ελέγχει και βεβαιώνεται ως προς την ικανότητα των μελών των επιτροπών να διαθέσουν τον απαραίτητο χρόνο για τη συμμετοχή τους στις επιτροπές. Όπου ένα μέλος μιας επιτροπής δεν είναι σε θέση να διαθέσει επαρκή χρόνο για συμμετοχή στις συνεδρίες της επιτροπής, το διοικητικό όργανο οφείλει να τον/την αντικαταστήσει με άλλο μέλος το οποίο να διαθέτει τον απαραίτητο χρόνο, εμπειρία και τεχνογνωσία.

(8) Το διοικητικό όργανο θα πρέπει να παρακολουθεί, να επανεξετάζει σε περιοδική βάση και να αντιμετωπίζει τυχόν αδυναμίες που εντοπίζονται όσον αφορά την εφαρμογή των διαδικασιών, των στρατηγικών και των πολιτικών οι οποίες συνδέονται με τις ευθύνες που προβλέπονται στις παραγράφους 6 και 7 της παρούσας Οδηγίας.

(9) Τα διοικητικά όργανα παρακολουθεί και αξιολογεί περιοδικά την αποτελεσματικότητα των ρυθμίσεων διακυβέρνησης του πιστωτικού ιδρύματος και προβαίνει στις δέουσες ενέργειες για την αντιμετώπιση τυχόν ελλείψεων. Το πλαίσιο εσωτερικής διακυβέρνησης επικαιροποιείται λαμβανομένης υπόψη της αρχής της αναλογικότητας, σύμφωνα με τις πρόνοιες της παραγράφου 5 της παρούσας Οδηγίας. Σε περίπτωση σημαντικών αλλαγών που επηρεάζουν το πιστωτικό ίδρυμα, θα πρέπει να διενεργείται διεξοδικότερη επανεξέταση.

(10) Το διοικητικό όργανο συμμετέχει ενεργά στην επιχειρηματική δραστηριότητα του πιστωτικού ιδρύματος και λαμβάνει αποφάσεις σε ορθή βάση και κατόπιν επαρκούς πληροφόρησης.

(11) Το διοικητικό όργανο είναι υπεύθυνο για την εφαρμογή των στρατηγικών που καθορίζονται και συζητά ανά τακτά χρονικά διαστήματα την εφαρμογή και την καταλληλότητα των εν λόγω στρατηγικών. Η επιχειρησιακή εφαρμογή μπορεί να πραγματοποιείται από τη διοίκηση του πιστωτικού ιδρύματος.

(12) (α) Το διοικητικό όργανο επανεξετάζει κατά τρόπο εποικοδομητικό και αξιολογεί με κριτικό πνεύμα τις προτάσεις, τις επεξηγήσεις και την πληροφόρηση που λαμβάνει κατά την άσκηση της κρίσης του και τη λήψη των αποφάσεών του.

(β) Το διοικητικό όργανο λαμβάνει εμπειριστικώς εκθέσεις και ενημέρωση σε τακτική βάση και όταν απαιτείται χωρίς αναίτια καθυστέρηση σχετικά με τα συναφή στοιχεία για την εκτίμηση μιας κατάστασης, τους κινδύνους και τις εξελίξεις που επηρεάζουν ή που ενδέχεται να επηρεάσουν το πιστωτικό ίδρυμα, π.χ. σημαντικές αποφάσεις που αφορούν τις επιχειρηματικές δραστηριότητες και

τους κινδύνους που αναλαμβάνονται, την αξιολόγηση του οικονομικού και επιχειρηματικού περιβάλλοντος του πιστωτικού ιδρύματος, τη ρευστότητα και την υγιή κεφαλαιακή βάση του πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και την αξιολόγηση των σημαντικών ανοιγμάτων κινδύνου που αναλαμβάνει.

- (13) Το διοικητικό όργανο θα πρέπει να ορίζει ένα από τα μέλη του, σύμφωνα με τις απαιτήσεις του άρθρου 58Δ του περί Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 2007 το οποίο θα πρέπει να είναι υπεύθυνο στο επίπεδο του διοικητικού οργάνου για την εφαρμογή των νόμων, των κανονισμών και των διοικητικών διατάξεων που απαιτούνται για τη συμμόρφωση με τον περί Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμο του 2007, και των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών ή/και εγκυκλίων ή/και κανονισμών περιλαμβανομένων των οποιωνδήποτε σχετικών πράξεων της Ευρωπαϊκής Ένωσης, συμπεριλαμβανομένων των αντίστοιχων ρυθμίσεων και διαδικασιών του πιστωτικού ιδρύματος για την παρεμπόδιση και καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Όπου υπάρχει επιτροπή ελέγχου, ο εν λόγω υπεύθυνος θα πρέπει να είναι ο πρόεδρος της επιτροπής ελέγχου.
- 188(Ι) του 2007
58(Ι) του 2010
80(Ι) του 2012
192(Ι) του 2012
101(Ι) του 2013
184(Ι) του 2014
18(Ι) του 2016
13(Ι) του 2018
158(Ι) του 2018
81(Ι) του 2019
13(Ι) του 2021
22(Ι) του 2021
61(Ι) του 2021.

(14) Στον ρόλο των μελών του διοικητικού οργάνου, θα πρέπει να περιλαμβάνεται η παρακολούθηση και η εποικοδομητική κριτική επανεξέταση της στρατηγικής του πιστωτικού ιδρύματος.

(15) (α) Το διοικητικό όργανο εγκρίνει και επανεξετάζει περιοδικά τις στρατηγικές και τις πολιτικές για την ανάληψη, διαχείριση, παρακολούθηση και το μετριασμό των κινδύνων στους οποίους είναι ή θα μπορούσε να είναι εκτεθειμένο το πιστωτικό ίδρυμα, περιλαμβανομένων εκείνων που προκαλούνται από το μακροοικονομικό περιβάλλον στο οποίο ασκεί τις δραστηριότητές του, λαμβανομένης υπόψη της φάσης του οικονομικού κύκλου.

(β) Το διοικητικό όργανο αφιερώνει αρκετό χρόνο στην εκτίμηση των θεμάτων κινδύνου. Το διοικητικό όργανο συμμετέχει ενεργά και διασφαλίζει ότι διατίθενται επαρκείς πόροι για τη διαχείριση όλων των σημαντικών κινδύνων που εξετάζονται στην παρούσα Οδηγία, στις εναρμονιστικές με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ νομοθετικές διατάξεις και στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, καθώς και στην αποτίμηση των στοιχείων ενεργητικού, τη χρήση εξωτερικών αξιολογήσεων πιστοληπτικής ικανότητας και εσωτερικών υποδειγμάτων σε σχέση με τους εν λόγω κινδύνους. Το πιστωτικό ίδρυμα εισάγει διαύλους αναφοράς στο διοικητικό όργανο, που να καλύπτουν όλους τους σημαντικούς κινδύνους και τις πολιτικές διαχείρισης κινδύνων καθώς και τις αλλαγές σε αυτούς.

(16) (α) Το διοικητικό όργανο θα πρέπει να διασφαλίζει ότι το πιστωτικό ίδρυμα διαθέτει επαρκές πλαίσιο εσωτερικής διακυβέρνησης και σύστημα εσωτερικού ελέγχου για τους οικείους κινδύνους ΤΠΕ και ασφάλειας. Το διοικητικό όργανο θα πρέπει να καθορίζει σαφείς ρόλους και αρμοδιότητες για το τμήμα ή τμήματα που είναι αρμόδια για τα συστήματα ΤΠΕ, τη διαχείριση κινδύνων ασφάλειας πληροφοριών, καθώς και για την επιχειρησιακή συνέχεια, συμπεριλαμβανομένων και αυτών που αφορούν το ίδιο το διοικητικό όργανο και τις επιτροπές του.

(β) Το διοικητικό όργανο θα πρέπει να μεριμνά ώστε ο αριθμός και οι δεξιότητες των μελών του προσωπικού του πιστωτικού ιδρύματος να επαρκούν για την υποστήριξη σε διαρκή βάση των λειτουργικών τους αναγκών στον τομέα των ΤΠΕ και των διεργασιών τους όσον αφορά τη διαχείριση των κινδύνων ΤΠΕ και ασφάλειας, καθώς και για τη διασφάλιση της εφαρμογής της οικείας στρατηγικής ΤΠΕ. Το διοικητικό όργανο θα πρέπει να διασφαλίζει ότι ο διαθέσιμος προϋπολογισμός είναι κατάλληλος για την εκπλήρωση των προαναφερόμενων υποχρεώσεων.

(γ) Το διοικητικό όργανο υπέχει συνολική υποχρέωση λογοδοσίας για τον καθορισμό, την έγκριση και την επίβλεψη της εφαρμογής της στρατηγικής ΤΠΕ των πιστωτικών ιδρυμάτων στο πλαίσιο της συνολικής τους επιχειρηματικής στρατηγικής, καθώς και για τη δημιουργία αποτελεσματικού πλαισίου διαχείρισης κινδύνων για τους κινδύνους ΤΠΕ και ασφάλειας.

(17) Χωρίς επηρεασμό των καθηκόντων του δυνάμει του περί Εταιρειών Νόμου, το διοικητικό όργανο θα πρέπει να εκτελεί τα ακόλουθα εποπτικά καθήκοντα:

- ΚΕΦ.113
9 του 1968
76 του 1977
17 του 1979
105 του 1985
198 του 1986
19 του 1990
46(Ι) του 1992
96(Ι) του 1992
41(Ι) του 1994
15(Ι) του 1995
21(Ι) του 1997
ΑΝΑΚ.2331
82(Ι) του 1999
149(Ι) του 1999

2(Ι) του 2000
 135(Ι) του 2000
 151(Ι) του 2000
 76(Ι) του 2001
 70(Ι) του 2003
 167(Ι) του 2003
 92(Ι) του 2004
 24(Ι) του 2005
 129(Ι) του 2005
 130(Ι) του 2005
 98(Ι) του 2006
 124(Ι) του 2006
 70(Ι) του 2007
 71(Ι) του 2007
 131(Ι) του 2007
 186(Ι) του 2007
 87(Ι) του 2008
 41(Ι) του 2009
 49(Ι) του 2009
 99(Ι) του 2009
 42(Ι) του 2010
 60(Ι) του 2010
 88(Ι) του 2010
 53(Ι) του 2011
 117(Ι) του 2011
 145(Ι) του 2011
 157(Ι) του 2011
 198(Ι) του 2011
 64(Ι) του 2012
 98(Ι) του 2012
 190(Ι) του 2012
 203(Ι) του 2012
 6(Ι) του 2013
 90(Ι) του 2013
 74(Ι) του 2014
 75(Ι) του 2014
 18(Ι) του 2015
 62(Ι) του 2015
 63(Ι) του 2015
 89(Ι) του 2015
 120(Ι) του 2015
 40(Ι) του 2016
 90(Ι) του 2016
 97(Ι) του 2016
 17(Ι) του 2017
 33(Ι) του 2017
 51(Ι) του 2017
 37(Ι) του 2018
 83(Ι) του 2018
 149(Ι) του 2018
 163(Ι) του 2019
 38(Ι) του 2020
 43(Ι) του 2020
 191(Ι) του 2020
 192(Ι) του 2020
 32(Ι) του 2021
 43(Ι) του 2021.

(α) να επιβλέπει και να παρακολουθεί τη λήψη αποφάσεων και μέτρων και να διασφαλίζει την αποτελεσματική λειτουργία και αξιολόγηση του διοικητικού οργάνου, συμπεριλαμβανομένης της παρακολούθησης και του ελέγχου των επιδόσεών του σε ατομικό και συλλογικό επίπεδο, καθώς και της υλοποίησης της στρατηγικής και των στόχων του πιστωτικού ιδρύματος·

(β) να επανεξετάζει κατά τρόπο εποικοδομητικό και να αξιολογεί με κριτικό πνεύμα τις προτάσεις και την πληροφόρηση που παρέχουν τα ανώτατα διοικητικά στελέχη και τις αποφάσεις τους, καθώς και την απόδοση τους ως προς την εκπλήρωση των συμφωνηθέντων στόχων και επιδιώξεων·

(γ) λαμβάνοντας υπόψη την αρχή της αναλογικότητας όπως καθορίζεται στο Μέρος 2, να ασκεί δεόντως τα καθήκοντα και τον ρόλο της επιτροπής κινδύνου, της επιτροπής ελέγχου, της επιτροπής

αποδοχών και της επιτροπής ανάδειξης υποψηφίων, σε περίπτωση που δεν έχουν συσταθεί αντίστοιχες επιτροπές·

(δ) να διασφαλίζει και να αξιολογεί σε περιοδική βάση την αποτελεσματικότητα του πλαισίου εσωτερικής διακυβέρνησης του πιστωτικού ιδρύματος και να λαμβάνει κατάλληλα μέτρα για την αντιμετώπιση τυχόν ανεπαρκειών που διαπιστώνονται·

(ε) να επιβλέπει και να παρακολουθεί την υλοποίηση των στρατηγικών στόχων, της οργανωτικής δομής και της στρατηγικής κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένης της διάθεσης ανάληψης κινδύνου και του πλαισίου διαχείρισης κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και άλλων πολιτικών, για παράδειγμα της πολιτικής αποδοχών, και του πλαισίου δημοσιοποίησης·

(στ) να παρακολουθεί τη συνεπή εφαρμογή της κουλτούρας αντιμετώπισης των κινδύνων του πιστωτικού ιδρύματος·

(ζ) να επιβλέπει την εφαρμογή και τη διατήρηση ενός κώδικα δεοντολογίας ή παρόμοιων και αποτελεσματικών πολιτικών για τον εντοπισμό, τη διαχείριση και τον περιορισμό των πραγματικών και των δυνητικών συγκρούσεων συμφερόντων·

(η) να επιβλέπει την αρτιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και αναφοράς, καθώς και του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένου ενός πλαισίου αποτελεσματικής και χρηστής διαχείρισης κινδύνου και κανονιστικής συμμόρφωσης·

(θ) να διασφαλίζει ότι οι επικεφαλής των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου είναι σε θέση να ενεργούν ανεξάρτητα και, ασχέτως της ευθύνης υποβολής αναφορών σε άλλα εσωτερικά όργανα, επιχειρηματικούς τομείς ή μονάδες, να μπορούν να διατυπώνουν προβληματισμούς και να προειδοποιούν απευθείας το διοικητικό όργανο, εφόσον κρίνεται αναγκαίο, σε περίπτωση που το πιστωτικό ίδρυμα επηρεάζεται ή ενδέχεται να επηρεαστεί από δυσμενείς εξελίξεις όσον αφορά τον κίνδυνο·

(ι) να παρακολουθεί την εφαρμογή του σχεδίου της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου, έπειτα από την προκαταρκτική συμμετοχή των επιτροπών κινδύνου και ελέγχου·

(ια) έχει κεντρικό ρόλο στον διορισμό, και όπου χρειάζεται, στην απομάκρυνση των ανώτατων διοικητικών στελεχών, και στον προγραμματισμό της διαδοχής του εν λόγω προσωπικού· και

(ιβ) να παρέχει αντικειμενικές απόψεις για τους πόρους, τους διορισμούς και τα πρότυπα συμπεριφοράς.

(18) Το διοικητικό όργανο οφείλει να θεσπίζει κατάλληλες διαδικασίες για την αξιολόγηση του κατά πόσο το πιστωτικό ίδρυμα λειτουργεί εντός των εγκεκριμένων στρατηγικών του και προς την κατεύθυνση αυτή το διοικητικό όργανο οφείλει να καθορίζει για τα ανώτατα διοικητικά στελέχη σαφείς και αντικειμενικούς στόχους απόδοσης που αφορούν τόσο το πιστωτικό ίδρυμα όσο και τα ανώτατα διοικητικά στελέχη.

(19) Τα ανεξάρτητα μέλη του διοικητικού οργάνου διατηρούν, σε κάθε περίπτωση, ανεξαρτησία σκέψης και γνώμης.

(20) Τα μέλη του διοικητικού οργάνου έχουν την ευθύνη του ρόλου και των αρμοδιοτήτων τους όπως αυτά καθορίζονται με βάση την ισχύουσα νομοθεσία και τις οδηγίες της αρμόδιας αρχής. Έκαστο μέλος του διοικητικού οργάνου δεν παύει να έχει την ευθύνη του ρόλου και των αρμοδιοτήτων του για την διάρκεια της θητείας του ως μέλος του διοικητικού οργάνου.

8.- (1) Το μέγεθος και η σύνθεση του διοικητικού οργάνου καθορίζεται λαμβάνοντας υπόψη την αρχή της αναλογικότητας, διασφαλίζοντας ότι η πλειοψηφία των μελών και ο πρόεδρος του διοικητικού οργάνου είναι ανεξάρτητοι, ως ορίζει το εδάφιο (1) του άρθρου 19B του Νόμου. Ειδικότερα, θα πρέπει να διασφαλίζεται ότι—

(α) το διοικητικό όργανο αποτελείται από τουλάχιστον επτά (7) μέλη και όχι περισσότερα από δεκατρία (13) μέλη·

(β) τα εκτελεστικά μέλη είναι τουλάχιστον δύο (2) και όχι περισσότερο από είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) των μελών του διοικητικού οργάνου στρογγυλοποιημένο προς τα κάτω, ένα εκ των οποίων είναι ο διευθύνων σύμβουλος·

(2) Τα μέλη του διοικητικού οργάνου δεν δύνανται να ορίσουν αναπληρωματικά μέλη για την εκπροσώπησή τους σε περίπτωση απουσίας τους.

(3) Οι επικεφαλής των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου δεν δύνανται να διορίζονται ως μέλη του διοικητικού οργάνου.

(4) Σε σχέση με την οργανωτική δομή του διοικητικού οργάνου:

(α) τη θέση του προέδρου του διοικητικού οργάνου, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 19B του Νόμου, κατέχει ανεξάρτητο μέλος του διοικητικού οργάνου·

(β) τη θέση του αντιπροέδρου του διοικητικού οργάνου κατέχει μη εκτελεστικό μέλος, και αναλαμβάνει τους ρόλους και τις αρμοδιότητες του προέδρου σε περίπτωση απουσίας του τελευταίου·

(γ) ένα ανεξάρτητο μέλος του διοικητικού οργάνου διορίζεται ως ανώτερο ανεξάρτητο μέλος·

Νοείται ότι το ανώτερο ανεξάρτητο μέλος του διοικητικού οργάνου δεν μπορεί να κατέχει τη θέση του προέδρου ή του αντιπροέδρου·

Μέγεθος και σύνθεση του διοικητικού οργάνου.

Ρόλος του
προέδρου του
διοικητικού
οργάνου.

(δ) επιτροπές κατάλληλου μεγέθους, σύνθεσης, δομής και αρμοδιοτήτων εγκαθιδρύονται για την αποτελεσματική εκτέλεση των ρόλων και των αρμοδιοτήτων του διοικητικού οργάνου, σύμφωνα με τις διατάξεις του Τμήματος II του παρόντος Μέρους.

9.- (1) Ο πρόεδρος του διοικητικού οργάνου θα πρέπει να καθοδηγεί το διοικητικό όργανο, να συμβάλλει στην εξασφάλιση της αποδοτικής ροής των πληροφοριών, τόσο εντός του διοικητικού οργάνου όσο και μεταξύ του διοικητικού οργάνου και των επιτροπών του, ενώ θα πρέπει επίσης να είναι αρμόδιος για την αποτελεσματική συνολική λειτουργία του διοικητικού οργάνου.

(2) Ο πρόεδρος του διοικητικού οργάνου θα πρέπει να ενθαρρύνει και να προάγει τη διεξαγωγή ανοιχτής συζήτησης με κριτικό πνεύμα και να διασφαλίζει ότι οι αποκλίνουσες απόψεις μπορούν να εκφράζονται και να συζητούνται στο πλαίσιο της διαδικασίας λήψης αποφάσεων.

(3) Ο πρόεδρος του διοικητικού οργάνου θα πρέπει να καθορίζει τα θέματα της ημερήσιας διάταξης των συνεδριάσεων και να διασφαλίζει ότι τα ζητήματα στρατηγικής σημασίας συζητούνται κατά προτεραιότητα.

(4) (α) Ο πρόεδρος του διοικητικού οργάνου θα πρέπει να διασφαλίζει ότι οι αποφάσεις του διοικητικού οργάνου λαμβάνονται σε ορθή βάση και κατόπιν επαρκούς πληροφόρησης και να μεριμνά για την έγκαιρη παραλαβή των σχετικών εγγράφων και πληροφοριών πριν από τη συνεδρίαση.

(β) Ο πρόεδρος του διοικητικού οργάνου θα πρέπει να διασφαλίζει ότι παρέχεται επαρκής χρόνος στα μέλη του διοικητικού οργάνου για την εξέταση σημαντικών θεμάτων και τη λήψη απαντήσεων σε οποιοδήποτε ερωτήσεις ή ανησυχίες που δύναται να έχουν, χωρίς να έρχονται αντιμέτωποι με μη ρεαλιστικές προθεσμίες για τη λήψη αποφάσεων.

(5) Ο πρόεδρος του διοικητικού οργάνου θα πρέπει να συμβάλλει στη σαφή κατανομή καθηκόντων μεταξύ των μελών του διοικητικού οργάνου και στην εξασφάλιση αποδοτικής ροής πληροφοριών μεταξύ τους, ούτως ώστε να παρέχεται στα μέλη η δυνατότητα να συνεισφέρουν εποικοδομητικά στις συζητήσεις και να ασκούν το δικαίωμα ψήφου τους σε ορθή βάση και κατόπιν επαρκούς πληροφόρησης.

(6) Ο πρόεδρος του διοικητικού οργάνου έχει την ευθύνη για τη διασφάλιση της τήρησης των παραγράφων 11 και 12 της παρούσας Οδηγίας, μέσω κατάλληλων διαδικασιών και ενεργειών.

(7) Τηρουμένων των απαιτήσεων της παραγράφου 42 της παρούσας Οδηγίας, ο πρόεδρος του διοικητικού οργάνου διασφαλίζει, μέσω ρητής διαδικασίας, την κοινοποίηση των συγκρουόμενων συμφερόντων προς το διοικητικό όργανο και την αποχή των μελών από τη διαδικασία συζήτησης, λήψης αποφάσεων ή ψηφοφορίας για οποιοδήποτε θέμα για το οποίο δύναται να έχουν σύγκρουση συμφερόντων.

(8) Ο πρόεδρος του διοικητικού οργάνου διατηρεί επαρκή επαφή με την αρμόδια αρχή και άλλες εποπτικές αρχές και διασφαλίζει ότι οι απόψεις και οι ανησυχίες των εποπτικών αρχών και τυχόν απόψεις και ανησυχίες των μετόχων που περιέχονται σε γνώση του, κοινοποιούνται στο σύνολό τους στο διοικητικό όργανο.

(9) Ο πρόεδρος του διοικητικού οργάνου:

(α) έχει την ευθύνη να διασφαλίζει ότι τηρούνται οι διαδικασίες (π.χ. στα πλαίσια της ορθής λειτουργίας της επιτροπής ανάδειξης υποψηφίων) έτσι ώστε τα μέλη του διοικητικού οργάνου να διαθέτουν ανά πάσα στιγμή επαρκή γνώση και δεξιότητες για την εκτέλεση των καθηκόντων τους· ο πρόεδρος οφείλει να διασφαλίζει την τήρηση των διαδικασιών για τη συμμετοχή των νέων μελών του διοικητικού οργάνου σε εισαγωγικό πρόγραμμα κατάρτισης, σύμφωνα με τις παραγράφους 16 και 17 της περί της Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των Μελών Διοικητικού Οργάνου και των Προσώπων που κατέχουν Καίριες Θέσεις σε Αδειοδοτημένα Πιστωτικά Ιδρύματα Οδηγίας του 2020·

(β) έχει την ευθύνη να διασφαλίζει την τήρηση των διαδικασιών για την αναγνώριση των αναγκών κατάρτισης των μελών του διοικητικού οργάνου σε ατομική βάση καθώς και του διοικητικού οργάνου ως σύνολο, με βάση τις αναφορές που υποβάλλονται τουλάχιστον ετησίως από την επιτροπή ανάδειξης υποψηφίων σύμφωνα με την παράγραφο 23(1) της παρούσας Οδηγίας, και να διασφαλίζει ότι οι ανάγκες αυτές ικανοποιούνται·

(γ) έχει την ευθύνη να διασφαλίζει ότι η αξιολόγηση του διοικητικού οργάνου, των επιτροπών του και εκάστου μέλους του διοικητικού οργάνου διεξάγεται σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 16 και ότι το πιστωτικό ίδρυμα προβαίνει σε ενέργειες ανάλογες με τα αποτελέσματα των αξιολογήσεων αυτών, αναγνωρίζοντας τις δυνατότητες και αντιμετωπίζοντας τις αδυναμίες του διοικητικού οργάνου.

10.- Τα καθήκοντα του ανώτερου ανεξάρτητου μέλους του διοικητικού οργάνου, το οποίο διορίζεται σύμφωνα με το σημείο (γ) της υποπαραγράφου (4) της παραγράφου 8 της παρούσας Οδηγίας, περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα:

(α) να ενεργεί ως σημείο επαφής με τους μετόχους και άλλους ενδιαφερόμενους σχετικά με ανησυχίες οι οποίες δεν κατέστη δυνατό να εξεταστούν ή να επιλυθούν ή που δεν μπορούσαν να εξεταστούν ή να επιλυθούν μέσω των συνήθων διαύλων επικοινωνίας με τον πρόεδρο του διοικητικού οργάνου ή τα ανώτατα διοικητικά στελέχη·

Ανώτερο
ανεξάρτητο μέλος
διοικητικού
οργάνου.

Συνεδρίες
διοικητικού
οργάνου.

(β) να διασφαλίζει ότι το διοικητικό όργανο έχει ισορροπημένη αντίληψη των σημαντικότερων θεμάτων και ανησυχιών των μετόχων·

(γ) να προεδρεύει των συνεδριάσεων με τα μη εκτελεστικά μέλη του διοικητικού οργάνου, χωρίς την παρουσία του προέδρου, τουλάχιστον ετησίως, προκειμένου να αξιολογήσει την απόδοση του προέδρου σύμφωνα με την παράγραφο 11 της παρούσας Οδηγίας·

(δ) να προεδρεύει του διοικητικού οργάνου κατά την εξέταση διαδοχής του προέδρου του διοικητικού οργάνου και να διασφαλίζει την ομαλή διαδικασία της διαδοχής·

11.- (1) Σε σχέση με τη διοργάνωση των συνεδριάσεων του διοικητικού οργάνου και των επιτροπών του:

(α) το διοικητικό όργανο και οι επιτροπές του πραγματοποιούν τακτικές συνεδριάσεις για την επαρκή και αποτελεσματική εκτέλεση των καθηκόντων τους·

(β) καταβάλλεται κάθε δυνατή προσπάθεια για τη διεξαγωγή τουλάχιστον μία φορά το χρόνο τακτικής συνεδρίασης του διοικητικού οργάνου με τη φυσική παρουσία όλων των μελών·

(γ) τα μη εκτελεστικά μέλη του διοικητικού οργάνου πραγματοποιούν χωρίς την παρουσία των εκτελεστικών μελών, τακτικές συνεδριάσεις, οι οποίες δύναται να είναι με την παρουσία των εξωτερικών ελεγκτών ή/και των επικεφαλής των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, ανάλογα με την περίπτωση, και τουλάχιστον σε εξαμηνιαία βάση·

(δ) τα μη εκτελεστικά μέλη του διοικητικού οργάνου συνεδριάζουν χωρίς την παρουσία του προέδρου τουλάχιστον ετησίως για εκτίμηση της απόδοσης του προέδρου·

(ε) η ρύθμιση για τη συμμετοχή σε τακτικές ή έκτακτες συνεδριάσεις μέσω τηλεδιάσκεψης δεν πρέπει να χρησιμοποιείται καταχρηστικά αλλά με προσοχή στο επίπεδο του μέλους ή του διοικητικού οργάνου, διασφαλίζοντας ότι, κατά κανόνα και όπου δεν υπάρχουν ειδικές περιστάσεις που να δικαιολογούν το αντίθετο, τουλάχιστον η πλειοψηφία των μελών είναι φυσικά παρόντες σε έκαστη τακτική ή έκτακτη συνεδρίαση·

(στ) τα μέλη του διοικητικού οργάνου δεν δύνανται να απουσιάζουν από τις τακτικές και έκτακτες συνεδριάσεις του διοικητικού οργάνου, είτε φυσικά είτε μέσω τηλεδιάσκεψης, για περισσότερες από δύο (2) συνεχόμενες συνεδριάσεις ή είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) των ετήσιων συνεδριάσεων·

(ζ) η άσκηση του δικαιώματος ψήφου μέσω πληρεξουσίου αντιπροσώπου, δύναται να επιτραπεί σε μέλος που απουσιάζει από συνεδρίαση, εφόσον η άσκηση ψήφου μέσω πληρεξουσίου περιορίζεται σε μία (1) ετησίως για κάθε μέλος που συμμετέχει στη συνεδρία, και τα μέλη που ψηφίζουν μέσω πληρεξουσίου είναι υπόλογοι για τη ψήφο του πληρεξουσίου αντιπροσώπου τους·

(η) απαγορεύεται να παρίστανται ως παρατηρητές, άτομα που έχουν προταθεί από το πιστωτικό ίδρυμα για τη θέση μέλους του διοικητικού οργάνου για τα οποία εκκρεμεί η εκ μέρους της αρμόδιας αρχής απόφαση.

Νοείται ότι το άτομο που εκτελεί χρέη προσωρινού αντικαταστάτη διευθύνοντος συμβούλου, δύναται να παρίσταται στις συνεδρίες του διοικητικού οργάνου, μόνον κατόπιν σχετικής πρόσκλησης του διοικητικού οργάνου, για συγκεκριμένα θέματα και για συγκεκριμένους λόγους που σχετίζονται με τα εκτελεστικά του καθήκοντα. Τηρουμένων των απαιτήσεων του άρθρου 18 του Νόμου, αυτό το άτομο δεν παρίσταται στο μέρος των συνεδριών που αφορά τις συζητήσεις και τη λήψη αποφάσεων του διοικητικού οργάνου.

(2) Όσον αφορά τον χειρισμό των συμφερόντων ή σύγκρουσης συμφερόντων ή δυνητικών συμφερόντων ή σύγκρουσης συμφερόντων των μελών του διοικητικού οργάνου:

(α) υπάρχει καταγεγραμμένη διαδικασία εξέτασης ή έγκρισης συμμετοχής μελών του διοικητικού οργάνου σε συγκεκριμένες δραστηριότητες, όπως η συμμετοχή σε διοικητικό όργανο άλλης οντότητας, για να διασφαλίζεται ότι τέτοια συμμετοχή δεν θα δημιουργεί σύγκρουση συμφερόντων·

(β) υπάρχει απαίτηση γνωστοποίησης από τα μέλη τυχόν συγκρούσεων συμφερόντων τους και αποχής τους από τη διαδικασία λήψης αποφάσεων ή ψηφοφορίας για οποιοδήποτε θέμα όπου δύνανται να έχουν σύγκρουση συμφερόντων· ειδικότερα:

(i) πριν από την έναρξη κάθε συνεδρίασης ο προεδρεύων της συνεδρίασης οφείλει να διαβάσει όλα τα θέματα της ημερήσιας διάταξης, ένα προς ένα, και να ζητάει όπως ο κάθε συμμετέχοντας, συμπεριλαμβανομένων του ιδίου, αναφέρει σαφώς για κάθε θέμα κατά πόσον έχει ή όχι συμφέρον ή σύγκρουση συμφερόντων ή δυνητικού συμφέροντος ή σύγκρουσης συμφερόντων·

Νοείται ότι, μέλος που ενεργεί ως πληρεξούσιος αντιπρόσωπος αναφέρει επιπρόσθετα για κάθε θέμα κατά πόσον το μέλος που του έχει χορηγήσει πληρεξούσιο έχει ή όχι συμφέρον ή σύγκρουση συμφερόντων ή δυνητικό συμφέρον ή σύγκρουση συμφέροντος·

(ii) κατά την ολοκλήρωση της διαδικασίας που αναφέρεται στο υποσημείο (i), ο πρόεδρος καλεί όλα τα μέλη που συμμετέχουν στη συνεδρίαση να υποβάλουν τα σχόλια τους αναφορικά με τις δηλώσεις που έχουν δηλωθεί·

(iii) εάν εντοπιστεί σύγκρουση συμφερόντων για θέμα της ημερήσιας διάταξης, τότε το εμπλεκόμενο μέλος πρέπει να απέχει από τη συζήτηση και από τη ψηφοφορία του συγκεκριμένου θέματος, είτε αυτοπροσώπως είτε μέσω πληρεξουσίου αντιπροσώπου·

Πρακτικά
συνεδριάσεων
διοικητικού
οργάνου.

(iv) ανάλογη διαδικασία πρέπει να ακολουθείται για οποιαδήποτε άλλα/ειδικά θέματα συζητούνται·
(γ) υπάρχει καταγεγραμμένος τρόπος με τον οποίο το διοικητικό όργανο αντιμετωπίζει οποιαδήποτε μη συμμόρφωση με τις πολιτικές, πρακτικές και διαδικασίες σχετικά με τις συγκρούσεις συμφερόντων· η μη συμμόρφωση πρέπει να γνωστοποιείται άμεσα στην Κεντρική Τράπεζα.

12.- Όσον αφορά την τήρηση των πρακτικών των συνεδριάσεων του διοικητικού οργάνου και των επιτροπών του:

(α) λεπτομερή πρακτικά τηρούνται για κάθε συνεδρίαση τα οποία οριστικοποιούνται το αργότερο εντός δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών μετά τη συνεδρίαση και εγκρίνονται επισήμως στην επόμενη συνεδρίαση·

(β) στα πρακτικά της συνεδρίασης καταγράφονται –

(i) ο χρόνος της συνεδρίασης, η τοποθεσία διεξαγωγής και οι παρευρισκόμενοι συμπεριλαμβανομένων των προσκεκλημένων, με φυσική παρουσία και μέσω ηλεκτρονικών μέσων·

(ii) οι λόγοι για πρόσκληση ατόμων που δεν είναι ούτε μέλη του διοικητικού οργάνου ούτε τα άτομα που αναφέρονται στο σημείο (η) της παραγράφου 11, να παραστούν στη συνεδρίαση, το σχετικό θέμα στην ημερήσια διάταξη και οι θέσεις ή/και απόψεις τους·

(iii) όλα τα θέματα της ημερήσιας διάταξης και οι αντίστοιχες συζητήσεις, οι αποφάσεις, τα αποτελέσματα της ψηφοφορίας, γνώμες και απόψεις της μειοψηφίας, καθώς και οι ανησυχίες που δεν έχουν επιλυθεί·

(iv) οι δηλώσεις των μελών του διοικητικού οργάνου για σύγκρουση συμφερόντων ξεχωριστά υπό τον τίτλο «αναγνώριση των συμφερόντων ή συγκρούσεων συμφερόντων ή δυνητικών συμφερόντων ή σύγκρουση συμφερόντων».

Ρόλος και ευθύνες
γραμματέα.

13.- (1) Τα πιστωτικά ιδρύματα διορίζουν πρόσωπο που θα εκτελεί τα καθήκοντα του γραμματέα δυνάμει του άρθρου 171 του περί Εταιρειών Νόμου.

(2) Λαμβάνοντας υπόψη τις διατάξεις των άρθρων 172 και 173 του περί Εταιρειών Νόμου, τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να φροντίζουν για την αποφυγή οποιασδήποτε σύγκρουσης συμφερόντων όσον αφορά τον διορισμό γραμματέα.

Ο γραμματέας δύναται να αναθέσει καθήκοντα που αναφέρονται στην παρούσα παράγραφο σε τρίτα πρόσωπα εφόσον δεν προκύπτει σύγκρουση συμφερόντων και ο γραμματέας ελέγχει και υπογράφει τα σχετικά πρακτικά και έγγραφα και παραμένει υπεύθυνος και υπόλογος για τα αποτελέσματα της ανάθεσης.

Νοείται ότι ο γραμματέας δεν μπορεί να αναθέσει τα καθήκοντά του στους επικεφαλής των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου.

(3) Ο γραμματέας παρακολουθεί και διασφαλίζει ότι το διοικητικό όργανο και οι επιτροπές του έχουν συσταθεί και λειτουργούν σύμφωνα με τους εσωτερικούς κανόνες και κανονισμούς του διοικητικού οργάνου, τις διατάξεις της παρούσας Οδηγίας και των άλλων εφαρμοστέων νομικών και εποπτικών απαιτήσεων.

(4) Ο γραμματέας ενεργεί ως πηγή πληροφοριών και συμβουλών στα μέλη του διοικητικού οργάνου, διασφαλίζει την ύπαρξη επαρκούς ροής πληροφοριών εντός του διοικητικού οργάνου και των επιτροπών του, μεταξύ των ανώτατων διοικητικών στελεχών και των μη εκτελεστικών μελών και μεταξύ των επικεφαλής των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και των μη εκτελεστικών μελών.

(5) (α) Ο γραμματέας οργανώνει εισαγωγικά προγράμματα επιμόρφωσης για τα μη εκτελεστικά μέλη του διοικητικού οργάνου, τα οποία παρέχουν επίσημη, πλήρη και εξατομικευμένη εισαγωγή στο πιστωτικό ίδρυμα και στα καθήκοντα και τις ευθύνες τους.

(β) Ο γραμματέας βοηθά τον πρόεδρο του διοικητικού οργάνου στην αξιολόγηση και ικανοποίηση των αναγκών κατάρτισης των μελών του διοικητικού οργάνου και διασφαλίζει ότι υπάρχει ένα εν εξελίξει πρόγραμμα για την καλή ενημέρωση των μελών όσον αφορά τις εξελίξεις στο πιστωτικό ίδρυμα και θέματα που σχετίζονται με τις ευθύνες τους γενικότερα.

(6) Ο γραμματέας διασφαλίζει ότι εάν χρειαστεί τα μη εκτελεστικά μέλη έχουν πρόσβαση σε ανεξάρτητες επαγγελματικές συμβουλές με έξοδα του ΑΠΙ.

(7) Ο γραμματέας συμμετέχει ενεργά στην προετοιμασία του προγράμματος όλων των συνεδριάσεων του διοικητικού οργάνου και των επιτροπών και οφείλει να:

(α) προετοιμάζει, σε συνεργασία με τον πρόεδρο, την ημερήσια διάταξη των συνεδριάσεων αυτών διασφαλίζοντας ότι τα θέματα που απαιτούν την προσοχή ή τις ενέργειες του διοικητικού οργάνου ή επιτροπής περιλαμβάνονται στην ημερήσια διάταξη·

(β) διασφαλίζει ότι οι σχετικές πληροφορίες αποστέλλονται έγκαιρα σε όλα τα μέλη του διοικητικού οργάνου, ώστε να προετοιμαστούν επαρκώς για τις συναντήσεις αυτές.

(8) Ο γραμματέας διασφαλίζει ότι τηρούνται τα πρακτικά, σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 12 της παρούσας Οδηγίας και οφείλει να –

(α) εκφράζει ρητά, σε ξεχωριστή παράγραφο, την εκτίμησή του ως προς το αν η συνάντηση είχε πραγματοποιηθεί σύμφωνα με τους εσωτερικούς κανόνες και κανονισμούς του διοικητικού οργάνου, τις διατάξεις της παρούσας Οδηγίας και των άλλων εφαρμοστέων ρυθμιστικών και εποπτικών απαιτήσεων·

(β) διασφαλίζει την κυκλοφορία, ολοκλήρωση και έγκριση των πρακτικών σε εύθετο χρόνο από όλα τα μέλη που ήταν παρόντα στη συνεδρίαση·

(γ) διασφαλίζει τη διανομή των τελικών πρακτικών σε εύθετο χρόνο σε όλους τους παραλήπτες·

(δ) διασφαλίζει την κατάλληλη κοινοποίηση των αποφάσεων που έχουν ληφθεί, επιδιώκει την πραγματοποίηση των μετέπειτα ενεργειών και αναφέρει στο διοικητικό όργανο τυχόν θέματα που προκύπτουν.

(9) Ο γραμματέας παρέχει υποστήριξη στο διοικητικό όργανο, στον πρόεδρο του διοικητικού οργάνου ή/και στην επιτροπή ανάδειξης υποψηφίων για τον καθορισμό σχεδιασμού διαδοχής και την εποπτεία της διαδοχής και εναλλαγής καθηκόντων των μη εκτελεστικών μελών του διοικητικού οργάνου.

Πρόσβαση
διοικητικού οργάνου
και επιτροπών σε
πόρους και
πληροφορίες.

14.- (1) (α) Το διοικητικό όργανο, κατά την άσκηση των εποπτικών του αρμοδιοτήτων, και όλες οι επιτροπές του, πρέπει να έχουν επαρκή πρόσβαση σε πόρους και πληροφορίες που αφορούν τα καθήκοντά τους.

(β) Το διοικητικό όργανο οφείλει να καθορίσει πλαίσιο και κατάλληλες και διαφανείς διαδικασίες για την πρόσβαση αυτή, και κατάλληλες και διαφανείς διαδικασίες σε περίπτωση που επιτρέπει στα μέλη του να έχουν επικοινωνία ατομικά και απ' ευθείας με την ανώτερη διεύθυνση ή/και μέλη του προσωπικού του πιστωτικού ιδρύματος, κατά την άσκηση των εποπτικών τους αρμοδιοτήτων ως μέλη του διοικητικού οργάνου ή και των επιτροπών του.

(γ) Το διοικητικό όργανο και η επιτροπή κινδύνων, σε περίπτωση που έχει συσταθεί τέτοια κατά τις διατάξεις του Τμήματος II του παρόντος Μέρους, έχουν επαρκή πρόσβαση σε πληροφορίες ως προς την κατάσταση κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος και, εάν απαιτείται και κρίνεται σκόπιμο, σε πληροφορίες που αφορούν τη λειτουργία διαχείρισης κινδύνων και σε ειδικούς εξωτερικούς συμβούλους.

(2) Το διοικητικό όργανο και η επιτροπή κινδύνων, που συστήνεται κατά τις διατάξεις του Τμήματος II του παρόντος Μέρους, καθορίζουν το είδος, την ποσότητα, τη μορφή και τη συχνότητα των πληροφοριών που πρέπει να λαμβάνουν σχετικά με θέματα κινδύνων.

Ανάδειξη
υποψηφίων,
επιλογή και διαδοχή
των μελών του
διοικητικού
οργάνου.

15.- (1) Τα πιστωτικά ιδρύματα και οι αντίστοιχες επιτροπές ανάδειξης υποψηφίων διασφαλίζουν ένα ευρύ φάσμα προσόντων και δεξιοτήτων κατά τον διορισμό μελών και τον επαναδιορισμό υφιστάμενων μελών στο διοικητικό όργανο και να εφαρμόζουν για τον σκοπό αυτό πολιτική που να προωθεί το αρμόζον επίπεδο ποικιλότητας του διοικητικού οργάνου.

(2) Τα πιστωτικά ιδρύματα εφαρμόζουν κατάλληλη πολιτική διορισμών για την ανάδειξη υποψηφίων, επιλογή, επαναδιορισμό και τη διαδοχή μελών του διοικητικού οργάνου η οποία να περιλαμβάνει, τουλάχιστον, τα ακόλουθα:

(α) περιγραφή των απαραίτητων ικανοτήτων, δεξιοτήτων, και ακαδημαϊκών ή επαγγελματικών προσόντων για τη διασφάλιση επαρκούς τεχνογνωσίας και συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις της παρούσας Οδηγίας και τις διατάξεις της περί της Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των Μελών Διοικητικού Οργάνου και των Προσώπων που κατέχουν Καίριες Θέσεις σε Αδειοδοτημένα Πιστωτικά Ιδρύματα Οδηγίας του 2020·

(β) την απαίτηση ότι, πριν από τον διορισμό νέων μελών, οι υποψήφιοι βεβαιώνονται ότι έχουν τις γνώσεις, δεξιότητες, εμπειρία και χρόνο για να συμβάλουν θετικά στο διοικητικό όργανο·

(γ) την απαίτηση ότι, η επιτροπή ανάδειξης υποψηφίων ετοιμάζει για το διοικητικό όργανο έκθεση στην οποία αναφέρεται στο πώς κατέληξε στην ανάδειξη των υποψηφίων για την πλήρωση των κενών θέσεων στο διοικητικό όργανο·

(δ) την υποχρέωση παροχής επαρκών πληροφοριών στους μετόχους για την επιλογή προσώπου ως μέλους του διοικητικού οργάνου, συμπεριλαμβανομένων:

(i) περιγραφής των προσόντων, εμπειριών και ικανοτήτων του ατόμου·

(ii) περιγραφής των ρόλων και καθηκόντων της συγκεκριμένης κενής θέσης·

(iii) του αναμενόμενου χρόνου δέσμευσης·

(iv) επεξήγησης του λόγου που ο διορισμός του συγκεκριμένου ατόμου κρίθηκε κατάλληλος·

(ε) την απαίτηση ότι τυχόν επαναδιορισμός γίνεται με βάση την απόδοση του μέλους, όπως τεκμηριώνεται από τις εκθέσεις αξιολόγησης·

(στ) κατάλληλο σχέδιο διαδοχής των μελών του διοικητικού οργάνου, το οποίο να λαμβάνει υπόψη, μεταξύ άλλων, την ημερομηνία λήξης της σύμβασης του κάθε μέλους με στόχο την αποτροπή της ταυτόχρονης αντικατάστασης πολλών μελών του διοικητικού οργάνου.

(3) Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να καθορίσουν ένα μέγιστο αριθμό θητειών που δύναται να υπηρετεί ένα μέλος ως μη εκτελεστικό μέλος του διοικητικού οργάνου τηρουμένων των διατάξεων

της περί της Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των Μελών Διοικητικού Οργάνου και των Προσώπων που κατέχουν Καίριες Θέσεις σε Αδειοδοτημένα Πιστωτικά Ιδρύματα Οδηγίας του 2020.

(4) Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να καθορίσουν ένα μέγιστο αριθμό θητειών που δύναται να υπηρετεί ένα άτομο ως πρόεδρος του διοικητικού οργάνου ή επιτροπής του διοικητικού οργάνου· σε κάθε περίπτωση, άτομο μπορεί να υπηρετήσει στη θέση του προέδρου του διοικητικού οργάνου ή προέδρου επιτροπής του διοικητικού οργάνου για μέγιστο χρονικό διάστημα έξι (6) ετών είτε αυτά είναι συνεχόμενα είτε όχι.

(5) Τα διορισθέντα μέλη του διοικητικού οργάνου υπόκεινται σε επανεκλογή στην Ετήσια Γενική Συνέλευση, κάθε 3 χρόνια από την ημερομηνία διορισμού τους.

(6) Τα πιστωτικά ιδρύματα αφιερώνουν επαρκές προσωπικό και οικονομικούς πόρους για την υποδοχή και εκπαίδευση των μελών του διοικητικού οργάνου.

Αξιολόγηση του
διοικητικού
οργάνου.

16.- (1) Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να διαθέτουν κατάλληλη μεθοδολογία και διαδικασία για την εις βάθος και βάσει κανόνων αξιολόγηση της απόδοσης του διοικητικού οργάνου τουλάχιστον σε ετήσια βάση. Η διαδικασία αξιολόγησης πρέπει να καλύπτει, τουλάχιστον, τα ακόλουθα:

(α) την απόδοση του διοικητικού οργάνου στο σύνολό του, των επιτροπών και των μεμονωμένων μελών·

(β) τη συμβολή του διοικητικού οργάνου στο σύνολό του, των επιτροπών και των μεμονωμένων μελών –

(i) στην ανάπτυξη των επιχειρηματικών στόχων, της διάθεσης ανάληψης κινδύνων και των στρατηγικών·

(ii) στον καθορισμό και την επίβλεψη των πλαισίων διαχείρισης κινδύνων και κανονιστικής συμμόρφωσης·

(iii) στη δημιουργία και διατήρηση κατάλληλων οργανωτικών και λειτουργικών ρυθμίσεων και μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου·

(γ) τη σύνθεση του διοικητικού οργάνου και των επιτροπών του·

(δ) την επικοινωνία με τη διοίκηση, τους μετόχους και την αρμόδια αρχή·

(ε) τον ρόλο του προέδρου του διοικητικού οργάνου, του γραμματέα εταιρείας και του ανώτερου ανεξάρτητου μέλους του διοικητικού οργάνου·

(στ) τη δέσμευση χρόνου των μη εκτελεστικών μελών και την ικανότητα κριτικής εξέτασης πληροφοριών·

(ζ) την αξιολόγηση της καταλληλότητας κάθε μέλους του διοικητικού οργάνου με βάση τα κριτήρια της περί της Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των Μελών Διοικητικού Οργάνου και των Προσώπων που κατέχουν Καίριες Θέσεις Οδηγίας του 2020·

Νοείται ότι, αν σε οποιαδήποτε χρονική στιγμή, τα πρόσωπα που κατέχουν θέση ανεξάρτητου μέλους, λόγω εξελίξεων δεν πληρούν ή φαίνεται να μην πληρούν οποιοδήποτε από τα κριτήρια ανεξαρτησίας τότε το διοικητικό όργανο επιλαμβάνεται άμεσα του εν λόγω θέματος σύμφωνα με τις παραγράφους 25 και 27 της περί της Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των Μελών Διοικητικού Οργάνου και των Προσώπων που κατέχουν Καίριες Θέσεις σε Αδειοδοτημένα Πιστωτικά Ιδρύματα Οδηγίας του 2020, προχωρώντας στη λήψη των αναγκαίων διορθωτικών μέτρων, συμπεριλαμβανομένης της απομάκρυνσης του εν λόγω μέλους από το διοικητικό όργανο ή τον επαναπροσδιορισμό του ρόλου του στο διοικητικό όργανο και / ή το διορισμό νέου ανεξάρτητου μέλους· η χρονική περίοδος για την εφαρμογή όλων των αναγκαίων μέτρων αποκατάστασης δεν θα πρέπει να υπερβαίνει τον ένα (1) μήνα.

Νοείται περαιτέρω ότι το εν λόγω μέλος πρέπει να απαλλαγεί από τα καθήκοντα που διεξάγει ως ανεξάρτητο μέλος του διοικητικού οργάνου από την ημερομηνία που εντοπίζεται η μη συμμόρφωση του με τα κριτήρια ανεξαρτησίας.

(2) Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να αναθέτουν την πραγματοποίηση τουλάχιστον κάθε τρία (3) χρόνια, της εξέτασης και αξιολόγησης της σύνθεσης, της αποδοτικότητας και της αποτελεσματικότητας του διοικητικού οργάνου και των επιτροπών του σε ανεξάρτητο εξωτερικό σύμβουλο, λαμβάνοντας υπόψη τις απαιτήσεις της παρούσας Οδηγίας και για να αποκομίσουν μια αντικειμενική άποψη, ως επίσης για να ενημερωθούν για τις βέλτιστες πρακτικές του κλάδου.

Τμήμα II – Επιτροπές διοικητικού οργάνου

17.- (1) τα πιστωτικά ιδρύματα συστήνουν επιτροπή κινδύνου, επιτροπή ανάδειξης υποψηφίων και επιτροπή αποδοχών, με σκοπό την παροχή συμβουλών στο διοικητικό όργανο και την προετοιμασία των αποφάσεων που πρέπει να λαμβάνει το συγκεκριμένο όργανο.

Νοείται ότι τα πιστωτικά ιδρύματα συστήνουν επίσης επιτροπή ελέγχου σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 78 του περί Ελεγκτών Νόμου.

(2) Η αρμόδια αρχή δύναται να επιτρέψει σε ίδρυμα που δεν θεωρείται σημαντικό από πλευράς μεγέθους, εσωτερικής οργάνωσης και φύσεως, πεδίου εφαρμογής και πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων του, να μην συστήσει μια ή περισσότερες από τις επιτροπές αυτές, κατόπιν σχετικού αιτήματος του ιδρύματος, νοούμενου ότι:

Σύσταση
επιτροπών του
διοικητικού
οργάνου.

53(I) του 2017
171(I) του 2017
7(I) του 2018.

(α) στην περίπτωση που το πιστωτικό ίδρυμα είναι θυγατρικό ίδρυμα ενός ομίλου τα σχετικά καθήκοντα ασκούνται από τις αντίστοιχες επιτροπές της μητρικής εταιρείας οι οποίες υποβάλουν τις συστάσεις και αποφάσεις τους στο διοικητικό όργανο του πιστωτικού ιδρύματος ή

(β) τα σχετικά καθήκοντα ασκούνται από κοινές επιτροπές κατά τις διατάξεις της παραγράφου 24 της παρούσας Οδηγίας.

(3) Σε περίπτωση που η αρμόδια αρχή έχει επιτρέψει σε πιστωτικό ίδρυμα να μη συστήσει μια ή περισσότερες από τις επιτροπές κινδύνων, ανάδειξης υποψηφίων ή αποδοχών, βάσει της υποπαραγράφου (2) της παραγράφου 17 της παρούσας Οδηγίας, οι αναφορές σε αυτές τις επιτροπές που περιέχονται στην παρούσα Οδηγία θα πρέπει να ερμηνεύεται ότι ισχύουν για το διοικητικό όργανο του πιστωτικού ιδρύματος ή τις κοινές επιτροπές αντίστοιχα.

(4) Τα πιστωτικά ιδρύματα μπορούν να συγκροτούν και άλλες επιτροπές, όπως, για παράδειγμα, επιτροπές δεοντολογίας, συμπεριφοράς, κανονιστικής συμμόρφωσης ή/και επιτροπή για τα θέματα παρεμπόδισης και καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, λαμβάνοντας υπόψη τα κριτήρια που καθορίζονται στο Μέρος 2 της παρούσας Οδηγίας.

(5) Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να διασφαλίζουν τη σαφή κατανομή και τον καταμερισμό των καθηκόντων και των εργασιών μεταξύ των εξειδικευμένων επιτροπών του διοικητικού οργάνου.

(6) Κάθε επιτροπή θα πρέπει να έχει καταγεγραμμένη την εντολή, συμπεριλαμβανομένου του πεδίου αρμοδιοτήτων της από το διοικητικό όργανο και να έχει θεσπίσει κατάλληλες διαδικασίες εργασίας.

(7) Οι επιτροπές θα πρέπει να στηρίζουν την εποπτική λειτουργία σε συγκεκριμένους τομείς και να διευκολύνουν την ανάπτυξη και την εφαρμογή ενός πλαισίου χρηστής εσωτερικής διακυβέρνησης. Η ανάθεση αρμοδιοτήτων σε επιτροπές, δεν απαλλάσσει σε καμία περίπτωση το διοικητικό όργανο από τη συλλογική άσκηση των καθηκόντων και των αρμοδιοτήτων του.

Σύνθεση επιτροπών
του διοικητικού
οργάνου.

18.- (1) Τα ανεξάρτητα μέλη του διοικητικού οργάνου θα πρέπει να έχουν ενεργό συμμετοχή στις επιτροπές. Για τις υποχρεωτικές επιτροπές που αναφέρονται στην παράγραφο 17 της παρούσας Οδηγίας, πέραν του πενήντα τοις εκατό (50%) των μελών κάθε επιτροπής πρέπει να είναι ανεξάρτητα μέλη.

(2) Οι επιτροπές του διοικητικού οργάνου θα πρέπει να απαρτίζονται από τουλάχιστον τρία μέλη. (3) Λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθος του διοικητικού οργάνου και τον αριθμό των ανεξάρτητων μελών του διοικητικού οργάνου, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να μεριμνούν ώστε η συμμετοχή σε περισσότερες από μία επιτροπές να διασφαλίζει ότι κανένα άτομο δεν ασκεί υπερβολική επιρροή ή έλεγχο σε αυτές· σε κάθε περίπτωση, μέλος του διοικητικού οργάνου δεν δύναται να είναι μέλος σε περισσότερες από δύο (2) επιτροπές που αναφέρονται στην παράγραφο 17(1) της παρούσας Οδηγίας.

(4) Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να εξετάζουν τη δυνατότητα εκ περιτροπής εναλλαγής των προέδρων και των μελών των επιτροπών, λαμβανομένης υπόψη της ειδικής πείρας και των ειδικών γνώσεων και δεξιοτήτων που απαιτούνται για τις εν λόγω επιτροπές σε ατομικό ή συλλογικό επίπεδο.

(5) Όλες οι επιτροπές του διοικητικού οργάνου θα πρέπει να απαρτίζονται από μη εκτελεστικά μέλη του διοικητικού οργάνου.

(6) Τηρουμένων των απαιτήσεων του άρθρου 78 του περί Ελεγκτών Νόμου αναφορικά με τη σύνθεση της επιτροπής ελέγχου, ο πρόεδρος του διοικητικού οργάνου δεν δύναται να είναι μέλος της επιτροπής ελέγχου.

(7) (α) Όσον αφορά τις απαιτήσεις της υποπαραγράφου (1) σε σχέση με την επιτροπή αποδοχών, σε περίπτωση που δεν υπάρχει επαρκής αριθμός ειδικευμένων ανεξάρτητων μελών, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να εφαρμόζουν άλλα μέτρα στο πλαίσιο της πολιτικής αποδοχών προκειμένου να περιοριστούν οι συγκρούσεις συμφερόντων σε αποφάσεις σχετικά με ζητήματα αποδοχών.

(β) Τα μέλη της επιτροπής αποδοχών θα πρέπει να διαθέτουν, συλλογικά, κατάλληλες γνώσεις, εμπειρογνωμοσύνη και επαγγελματική πείρα όσον αφορά τις πολιτικές και τις πρακτικές αποδοχών, τη διαχείριση κινδύνων και τις δραστηριότητες ελέγχου, ιδίως σε ό,τι αφορά τον μηχανισμό ευθυγράμμισης της δομής των αποδοχών με το προφίλ κινδύνου και κεφαλαίων του ιδρύματος.

(8) (α) Η επιτροπή ανάδειξης υποψηφίων θα πρέπει να προεδρεύεται από ανεξάρτητο μέλος στην περίπτωση που το πιστωτικό ίδρυμα είναι παγκόσμια συστημικά σημαντικό ίδρυμα (G-SII) ή άλλο συστημικά σημαντικό ίδρυμα (O-SII). Τηρουμένης της αρχής της αναλογικότητας και τα υπόλοιπα πιστωτικά ιδρύματα δύναται επίσης να εξετάζουν ως ορθή πρακτική το διορισμό προέδρου της επιτροπής ανάδειξης υποψηφίων ο οποίος να είναι ανεξάρτητο μέλος.

(β) Τα μέλη της επιτροπής ανάδειξης υποψηφίων θα πρέπει να διαθέτουν, σε ατομικό και συλλογικό επίπεδο, κατάλληλες γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρογνωσία όσον αφορά τη διαδικασία επιλογής υποψηφίων και τις απαιτήσεις καταλληλότητάς τους.

(9) (α) Η επιτροπή κινδύνου θα πρέπει να προεδρεύεται από ανεξάρτητο μέλος στην περίπτωση που το πιστωτικό ίδρυμα είναι παγκόσμια συστημικά σημαντικό ίδρυμα (G-SII) ή άλλο συστημικά σημαντικό ίδρυμα (O-SII). Για τα υπόλοιπα ιδρύματα η επιτροπή κινδύνου θα πρέπει όπου είναι δυνατόν, να προεδρεύεται από ανεξάρτητο μέλος. Σε όλα τα ιδρύματα, η προεδρία της επιτροπής

κινδύνου δεν πρέπει να ανατίθεται ούτε στον πρόεδρο του διοικητικού οργάνου ούτε στον πρόεδρο κάποιας άλλης επιτροπής.

(β) Τα μέλη της επιτροπής κινδύνου θα πρέπει να διαθέτουν, σε ατομικό και συλλογικό επίπεδο, κατάλληλες γνώσεις, δεξιότητες και εξειδίκευση ώστε να αντιλαμβάνονται πλήρως και να παρακολουθούν τη στρατηγική κινδύνου και την πολιτική ανάληψης κινδύνων του πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και τις πρακτικές διαχείρισης και ελέγχου του κινδύνου.

(10) Τα μέλη μιας επιτροπής δεν κατέχουν οποιεσδήποτε άλλες θέσεις ή διενεργούν συναλλαγές που θα μπορούσαν να θεωρηθούν ότι έρχονται σε σύγκρουση με τους όρους εντολής της επιτροπής.

Διαδικασίες
επιτροπών.

19.-(1) Οι επιτροπές θα πρέπει να υποβάλλουν αναφορές σε τακτική βάση και να κοινοποιούν τα πρακτικά τους στο διοικητικό όργανο πριν από τις συνεδριάσεις του διοικητικού οργάνου.

(2) Οι επιτροπές θα πρέπει να αλληλεπιδρούν μεταξύ τους με κατάλληλο τρόπο. Τηρουμένης της υποπαραγράφου (4) της παραγράφου 18 της παρούσας Οδηγίας, η αλληλεπίδραση αυτή θα μπορούσε να λαμβάνει τη μορφή πολλαπλής συμμετοχής κατά τρόπον ώστε ο πρόεδρος ή ένα μέλος μιας επιτροπής να μπορεί επίσης να είναι μέλος μιας άλλης επιτροπής.

(3) Τα μέλη των επιτροπών θα πρέπει στις συνεδριάσεις των επιτροπών να συμμετέχουν σε ανοιχτές συζητήσεις με κριτικό πνεύμα, στο πλαίσιο των οποίων οι αποκλίνουσες απόψεις συζητούνται κατά τρόπο εποικοδομητικό.

(4) Οι επιτροπές θα πρέπει να καταγράφουν τα θέματα της ημερήσιας διάταξης των συνεδριάσεων τους, καθώς και τα κυριότερα αποτελέσματα και συμπεράσματά τους.

(5) Οι επιτροπές κινδύνου και ανάδειξης υποψηφίων θα πρέπει τουλάχιστον:

(α) να έχουν πρόσβαση σε όλες τις σχετικές πληροφορίες και στα δεδομένα που απαιτούνται για την άσκηση του ρόλου τους, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών και δεδομένων από τα σχετικά εταιρικά και ελεγκτικά τμήματα (π.χ. νομικό τμήμα, οικονομικό τμήμα, τμήμα ανθρώπινων πόρων, τμήματα τεχνολογίας και πληροφορικής, ελέγχου, κινδύνου, κινδύνων ΤΠΕ και ασφάλειας, κανονιστικής συμμόρφωσης, συμπεριλαμβανομένων πληροφοριών σε σχέση με την κανονιστική συμμόρφωση αναφορικά με την παρεμπόδιση και καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, περιλαμβανομένης της πρόσβασης σε συγκεντρωτικές πληροφορίες σε σχέση με ύποπτες αναφορές συναλλαγών, και παράγοντες κινδύνου σχετικά με την παρεμπόδιση και καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες).

(β) να λαμβάνουν τακτικές εκθέσεις, ad hoc πληροφορίες, ανακοινώσεις και γνωμοδοτήσεις από τους επικεφαλής των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου όσον αφορά το υφιστάμενο προφίλ κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος, την κουλτούρα αντιμετώπισης των κινδύνων και τα όρια κινδύνου του, καθώς και τυχόν σημαντικές παραβάσεις που ενδέχεται να έχουν προκύψει, με λεπτομερείς πληροφορίες και συστάσεις για τα διορθωτικά μέτρα που έχουν ληφθεί, που πρέπει να ληφθούν ή που προτείνονται για την αντιμετώπισή τους.

(γ) να επανεξετάζουν σε περιοδική βάση και να λαμβάνουν αποφάσεις σχετικά με το περιεχόμενο, τη μορφή και τη συχνότητα των πληροφοριών που πρέπει να τους υποβάλλονται όσον αφορά τον κίνδυνο· και

(δ) όπου κρίνεται αναγκαίο, να εξασφαλίζουν τη δέουσα συμμετοχή των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και άλλων σχετικών λειτουργιών (τμήμα ανθρώπινων πόρων, νομικό τμήμα, οικονομικό τμήμα) εντός των αντίστοιχων πεδίων εμπειρογνώσεως τους ή/και να ζητούν συμβουλές από εξωτερικούς εμπειρογνώμονες.

(6) Λαμβάνοντας υπόψη τις πρόνοιες των παραγράφων 20, 21, 22 και 23 της παρούσας Οδηγίας, τα καθήκοντα, οι εργασίες και υποχρεώσεις των επιτροπών κινδύνου, ελέγχου, αποδοχών και ανάδειξης υποψηφίων δεν επιτρέπεται να ανατεθούν σε άλλη επιτροπή, εκτός στην περίπτωση που έχει συσταθεί κοινή επιτροπή κατά τις διατάξεις της παραγράφου 24 της παρούσας Οδηγίας.

(7) (α) Οι πρόνοιες της παραγράφου 9 της παρούσας Οδηγίας εφαρμόζονται κατά αναλογία και στους προέδρους κάθε επιτροπής του διοικητικού οργάνου.

(β) Οι πρόνοιες των παραγράφων 11 και 12 της παρούσας Οδηγίας εφαρμόζονται κατά αναλογία και στις επιτροπές του διοικητικού οργάνου.

(8) (α) Όλες οι επιτροπές του διοικητικού οργάνου διεξάγουν ετήσια αυτοαξιολόγηση και υποβάλλουν αναφορές στο διοικητικό όργανο με τα συμπεράσματα και εισηγήσεις για βελτιώσεις και αλλαγές.

(β) Τηρουμένης της υποπαραγράφου (8) της παραγράφου 7 της παρούσας Οδηγίας, όλες οι επιτροπές διεξάγουν ετήσια επανεξέταση των όρων εντολής τους και υποβάλλουν αναφορές στο διοικητικό όργανο με τα συμπεράσματα και εισηγήσεις για βελτιώσεις.

(9) Ο πρόεδρος της κάθε επιτροπής διασφαλίζει ότι κανένα πρόσωπο, εκτός από τα μέλη της επιτροπής, δεν είναι παρών σε συνεδρία της επιτροπής, συμπεριλαμβανομένων και των άλλων μελών του διοικητικού οργάνου, εκτός εάν έχει κληθεί επισήμως να παραστεί για κάποιο συγκεκριμένο θέμα της ημερήσιας διάταξης· οποιοδήποτε τέτοιο πρόσωπο είναι παρών μόνο για την παρουσίαση του συγκεκριμένου θέματος και αποχωρεί από την αίθουσα συσκέψεων αμέσως μετά, χωρίς καμία συμμετοχή στη διαδικασία λήψης αποφάσεων.

20.- (1) Η επιτροπή κινδύνου θα πρέπει τουλάχιστον:

(α) να συμβουλεύει και να στηρίζει το διοικητικό όργανο σχετικά με τη συνολική παρούσα και μελλοντική διάθεση ανάληψης κινδύνου και στρατηγική κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος, λαμβάνοντας υπόψη όλα τα είδη κινδύνων, ούτως ώστε να διασφαλίζεται ότι συνάδουν με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους και την εταιρική κουλτούρα και τις εταιρικές αξίες του πιστωτικού ιδρύματος·

(β) να βοηθά το διοικητικό όργανο στην επίβλεψη της υλοποίησης, από τα ανώτατα διοικητικά στελέχη, της στρατηγικής κινδύνου και εφαρμογής των αντίστοιχων ορίων που έχουν τεθεί· το διοικητικό όργανο φέρει πλήρη ευθύνη για την ορθή και επαρκή αντιμετώπιση των κινδύνων·

(γ) να επιβλέπει την υλοποίηση των στρατηγικών για τη διαχείριση κεφαλαίου και ρευστότητας, καθώς και για όλους τους άλλους σχετικούς κινδύνους ενός ιδρύματος, όπως ο κίνδυνος αγοράς, ο πιστωτικός κίνδυνος, οι λειτουργικοί κίνδυνοι (συμπεριλαμβανομένων του νομικού κινδύνου και του κινδύνου ΤΠΕ) και ο κίνδυνος φήμης, και, στηριζόμενη στη δουλειά της επιτροπής ελέγχου, της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων και των εξωτερικών ελεγκτών, να αξιολογεί την επάρκειά τους έναντι της εγκεκριμένης διάθεσης ανάληψης κινδύνου και στρατηγικής κινδύνου και να αξιολογεί την επάρκεια των προβλέψεων και την αποτελεσματικότητα των στρατηγικών και πολιτικών αναφορικά με τη διατήρηση, σε συνεχή βάση, επαρκών ποσών, τύπων και διανομής εσωτερικών κεφαλαίων και ιδίων κεφαλαίων για την κάλυψη των κινδύνων του πιστωτικού ιδρύματος·

(δ) να απευθύνει στο διοικητικό όργανο συστάσεις σχετικά με τις απαραίτητες προσαρμογές της στρατηγικής κινδύνου οι οποίες προκύπτουν, μεταξύ άλλων, από αλλαγές στο επιχειρηματικό μοντέλο του πιστωτικού ιδρύματος, εξελίξεις στην αγορά ή συστάσεις που διατυπώνονται από τη λειτουργία διαχείρισης κινδύνου·

(ε) να παρέχει συμβουλές σχετικά με τον διορισμό εξωτερικών συμβούλων, οι οποίοι ενδέχεται να αποφασιστεί να προσληφθούν κατά την εποπτική λειτουργία για την παροχή συμβουλών ή υποστήριξης·

(στ) να εξετάζει διάφορα πιθανά σενάρια, συμπεριλαμβανομένων σεναρίων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, προκειμένου να αξιολογεί την πιθανή αντίδραση του προφίλ κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος σε εξωτερικά και εσωτερικά γεγονότα·

(ζ) να επιβλέπει την ευθυγράμμιση μεταξύ, αφενός, όλων των σημαντικών χρηματοπιστωτικών προϊόντων και υπηρεσιών που προσφέρονται στους πελάτες και, αφετέρου, του επιχειρηματικού μοντέλου και της στρατηγικής κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος λαμβάνοντας υπόψη τις Κατευθυντήριες Γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με τις ρυθμίσεις επίβλεψης και διακυβέρνησης προϊόντων λιανικής τραπεζικής. Η επιτροπή κινδύνου θα πρέπει να αξιολογεί τους κινδύνους που συνδέονται με τα προσφερόμενα χρηματοπιστωτικά προϊόντα και υπηρεσίες και να λαμβάνει υπόψη την αντιστοιχία μεταξύ των τιμών που καθορίζονται για τα εν λόγω προϊόντα και τις υπηρεσίες και των κερδών που αποκομίζονται από αυτά τα προϊόντα και τις υπηρεσίες. Η επιτροπή κινδύνου ελέγχει εάν οι τιμές των στοιχείων παθητικού και ενεργητικού που προσφέρονται στους πελάτες λαμβάνουν πλήρως υπόψη το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος. Όταν οι τιμές δεν απηχούν με ακρίβεια τους κινδύνους σύμφωνα με το επιχειρηματικό μοντέλο και τη στρατηγική κινδύνου, η επιτροπή κινδύνου υποβάλλει διορθωτικό σχέδιο στο διοικητικό όργανο·

(η) να αξιολογεί τις συστάσεις των εσωτερικών ή εξωτερικών ελεγκτών σε σχέση με το αντικείμενό της και να παρακολουθεί τη δέουσα εφαρμογή των μέτρων που έχουν ληφθεί.

(2) Η επιτροπή κινδύνου θα πρέπει να συνεργάζεται με άλλες επιτροπές του διοικητικού οργάνου των οποίων οι δραστηριότητες ενδέχεται να έχουν αντίκτυπο στη στρατηγική κινδύνου (π.χ. επιτροπές ελέγχου και αποδοχών) και να διατηρεί τακτική επικοινωνία με τις λειτουργίες του συστήματος εσωτερικού ελέγχου του πιστωτικού ιδρύματος, και ειδικότερα με τις λειτουργίες διαχείρισης κινδύνου και ασφάλειας ΤΠΕ.

(3) Η επιτροπή κινδύνου υποβάλλει στο διοικητικό όργανο εισηγήσεις για τον διορισμό ή απομάκρυνση των επικεφαλής της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων και της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ και ασφάλειας.

(4) Η επιτροπή κινδύνου διενεργεί ετήσια αξιολόγηση των επικεφαλής της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων και της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ και ασφάλειας και την υποβάλλει στο διοικητικό όργανο.

(5) Η επιτροπή κινδύνου αξιολογεί και παρακολουθεί την ανεξαρτησία, επάρκεια και αποτελεσματικότητα της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων και της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ και ασφάλειας, και συμβουλεύει σχετικά το διοικητικό όργανο για αυτές, ως επίσης και για την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του πλαισίου ασφάλειας πληροφοριών, που μεταξύ άλλων, διασφαλίζει την επαρκή προστασία των εμπιστευτικών και ιδιόκτητων πληροφοριών του ΑΠΙ.

(6) Η επιτροπή κινδύνου διενεργεί εξέταση και έγκριση των προϋπολογισμών της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων και της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ και ασφάλειας, εξασφαλίζοντας ότι αυτοί είναι αρκετά ευέλικτοι ώστε να προσαρμόζονται σε μεταβολές ανάλογα με τις εξελίξεις.

Ρόλος της
επιτροπής ελέγχου.

(7) Η επιτροπή κινδύνου, με την επιφύλαξη των καθηκόντων της επιτροπής αποδοχών, και προκειμένου να συμβάλλει στη διαμόρφωση ορθών πολιτικών και πρακτικών αποδοχών, υποχρεούται να εξετάζει κατά πόσον τα κίνητρα που προβλέπουν το σύστημα, οι πολιτικές και οι πρακτικές αποδοχών λαμβάνουν υπόψη τον κίνδυνο, το κεφάλαιο, τη ρευστότητα, καθώς και την πιθανότητα και το χρονοδιάγραμμα κερδών του πιστωτικού ιδρύματος.

21.- (1) Τηρουμένων των διατάξεων του περί Ελεγκτών Νόμου, η επιτροπή ελέγχου θα πρέπει, μεταξύ άλλων:

(α) να παρακολουθεί την αποτελεσματικότητα των συστημάτων του πιστωτικού ιδρύματος για τον εσωτερικό έλεγχο ποιότητας και τη διαχείριση κινδύνων και, κατά περίπτωση, της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου του, όσον αφορά τη χρηματοοικονομική πληροφόρηση του ελεγχόμενου πιστωτικού ιδρύματος, χωρίς να παραβιάζει την ανεξαρτησία του·

(β) να αξιολογεί και να παρακολουθεί την ανεξαρτησία και επάρκεια της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου·

(γ) να επιβλέπει την καθιέρωση λογιστικών πολιτικών από το πιστωτικό ίδρυμα·

(δ) να παρακολουθεί τη διαδικασία χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και να υποβάλλει συστάσεις που αποσκοπούν στην εξασφάλιση της ακεραιότητάς της·

(ε) να ανασκοπεί και να παρακολουθεί την ανεξαρτησία των νόμιμων ελεγκτών ή των ελεγκτικών γραφείων σύμφωνα με τα άρθρα 58, 59, 60, 63 και 64 του περί Ελεγκτών Νόμου και το άρθρο 6 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014, και ιδίως την καταλληλότητα της παροχής συμπληρωματικών υπηρεσιών στο ελεγχόμενο ίδρυμα σύμφωνα με το άρθρο 5 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014·

(στ) να παρακολουθεί τον υποχρεωτικό έλεγχο των ετήσιων και των ενοποιημένων οικονομικών καταστάσεων και ιδίως την απόδοσή του, λαμβάνοντας υπόψη οποιαδήποτε πορίσματα και συμπεράσματα της αρμόδιας αρχής σύμφωνα με το άρθρο 26 παράγραφος 6 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014·

(ζ) να είναι υπεύθυνη για τη διαδικασία επιλογής εξωτερικών/νόμιμων ελεγκτών ή ελεγκτικών γραφείων και να προτείνει προς έγκριση από το αρμόδιο όργανο του πιστωτικού ιδρύματος το διορισμό, σύμφωνα με το άρθρο 16 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 537/2014, την αμοιβή και την παύση τους·

(η) να επανεξετάζει την εμβέλεια του ελέγχου και τη συχνότητα του υποχρεωτικού ελέγχου των ετήσιων ή ενοποιημένων λογαριασμών·

(θ) να ενημερώνει το διοικητικό όργανο της ελεγχόμενης οντότητας σύμφωνα με την παράγραφο (α) του εδαφίου 5 του άρθρου 78 του περί Ελεγκτών Νόμου για το αποτέλεσμα του υποχρεωτικού ελέγχου και να επεξηγεί πώς συνέβαλε ο υποχρεωτικός έλεγχος στην ακεραιότητα της χρηματοοικονομικής πληροφόρησης και ποιος ήταν ο ρόλος της επιτροπής ελέγχου στην εν λόγω διαδικασία· και

(ι) να παραλαμβάνει και να λαμβάνει υπόψη τις εκθέσεις ελέγχου.

(2) Η επιτροπή ελέγχου θα πρέπει να υποβοηθά το διοικητικό όργανο όσον αφορά την εποπτεία της ανεξαρτησίας, επάρκειας και αποτελεσματικότητας της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης, ή στην περίπτωση που τα καθήκοντα της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης διεξάγονται σε συνδυασμό με άλλη λειτουργία ελέγχου σύμφωνα με την παράγραφο 55 της παρούσας Οδηγίας η επιτροπή ελέγχου αξιολογεί και παρακολουθεί την ανεξαρτησία, επάρκεια και αποτελεσματικότητα της λειτουργίας συμμόρφωσης εντός της συνδυασμένης λειτουργίας ελέγχου. Ειδικότερα η επιτροπή ελέγχου μεριμνά για τα ακόλουθα:

(α) παροχή συμβουλών στο διοικητικό όργανο, στηριζόμενη στο έργο της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης, σχετικά με την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του πλαισίου επιχειρηματικής δεοντολογίας·

(β) παροχή συμβουλών στο διοικητικό όργανο, στηριζόμενη στο έργο της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης και των εξωτερικών ελεγκτών, σχετικά με την επάρκεια και την αποτελεσματικότητα του πλαισίου συμμόρφωσης·

(3) Η επιτροπή ελέγχου μεριμνά για την εξέταση και υποβοήθηση του διοικητικού οργάνου όσον αφορά την έγκριση του ετήσιου προγράμματος ελέγχου της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου και του προγράμματος κανονιστικής συμμόρφωσης της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης·

(4) Η επιτροπή ελέγχου υποβάλλει εισηγήσεις στο διοικητικό όργανο για τον διορισμό ή την απομάκρυνση των επικεφαλής των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου και κανονιστικής συμμόρφωσης·

(5) Η επιτροπή ελέγχου προβαίνει σε ετήσια αξιολόγηση των επικεφαλής των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου και κανονιστικής συμμόρφωσης και ακολούθως τις υποβάλλει στο διοικητικό όργανο·

(6) Η επιτροπή ελέγχου μεριμνά για την υποβοήθηση του διοικητικού οργάνου όσον αφορά την εξέταση και έγκριση των προϋπολογισμών των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου και κανονιστικής συμμόρφωσης, διασφαλίζοντας ότι είναι αρκετά ευέλικτοι ώστε να προσαρμόζονται σε μεταβολές ανάλογα με τις εξελίξεις·

(7) Η επιτροπή ελέγχου εποπτεύει την έγκαιρη λήψη των αναγκαίων διορθωτικών μέτρων από τα ανώτατα διοικητικά στελέχη για την αντιμετώπιση των αδυναμιών ελέγχου, τη μη συμμόρφωση με τις πολιτικές του πιστωτικού ιδρύματος, τους νόμους και κανονισμούς και άλλες αδυναμίες που επισημάνθηκαν από τους εξωτερικούς ελεγκτές, από τις λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου και κανονιστικής συμμόρφωσης και από τις εποπτικές αρχές·

(8) Η επιτροπή ελέγχου υποβοηθά το διοικητικό όργανο όσον αφορά την εξέταση, παρακολούθηση και έγκριση των επίσημων ανακοινώσεων του πιστωτικού ιδρύματος που αφορούν τη χρηματοοικονομική απόδοση και άλλων δημοσιοποιήσεων.

Ρόλος της
επιτροπής
αποδοχών.

22.- (1) Η επιτροπή αποδοχών συγκροτείται ούτως ώστε να εκφέρει αρμοδίως και ανεξαρτήτως γνώμη για τις πολιτικές και πρακτικές αποδοχών και για τα κίνητρα που δημιουργούνται για τη διαχείριση των κινδύνων, του κεφαλαίου και της ρευστότητας. Υποστηρίζει και συμβουλεύει το διοικητικό όργανο αναφορικά με τον σχεδιασμό ή/και την επικαιροποίηση και παρακολούθηση της εφαρμογής της πολιτικής και πρακτικών αποδοχών και συμμόρφωσης με αυτές.

(2) Η επιτροπή αποδοχών είναι υπεύθυνη για την προετοιμασία των αποφάσεων σχετικά με τις αποδοχές, συμπεριλαμβανομένων όσων έχουν επιπτώσεις στους κινδύνους και τη διαχείριση των κινδύνων του πιστωτικού ιδρύματος και οι οποίες λαμβάνονται από το διοικητικό όργανο.

(3) Κατά την προετοιμασία των αποφάσεων που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (2), η επιτροπή αποδοχών οφείλει να λαμβάνει υπόψη τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα των μετόχων, των επενδυτών και άλλων ενδιαφερόμενων μερών του πιστωτικού ιδρύματος και το δημόσιο συμφέρον και να διασφαλίζει ότι:

(α) αυτά συνδέονται στενά με τους επιχειρηματικούς στόχους και τις στρατηγικές του πιστωτικού ιδρύματος·

(β) αυτά είναι σύμφωνα με τις απαιτήσεις που καθορίζονται στο Μέρος 4 της παρούσας Οδηγίας· (γ) τα μη εκτελεστικά μέλη δεν περιλαμβάνονται στους δικαιούχους των αποδοχών που συνδέονται με την απόδοση.

(4) Η επιτροπή αποδοχών διασφαλίζει ότι οι λειτουργίες εσωτερικού ελέγχου εμπλέκονται στον σχεδιασμό, την αναθεώρηση και την εφαρμογή της πολιτικής αποδοχών.

(5) Η επιτροπή αποδοχών διασφαλίζει ότι τα μέλη του προσωπικού που εμπλέκονται στον σχεδιασμό, την εξέταση και την εφαρμογή των πολιτικών και των πρακτικών αποδοχών, έχουν σχετική εμπειρία και είναι ικανά να σχηματίζουν ανεξάρτητη γνώμη για την καταλληλότητα των πολιτικών και των πρακτικών αποδοχών, συμπεριλαμβανομένης της καταλληλότητάς τους για τη διαχείριση του κινδύνου.

Ρόλος της
επιτροπής
ανάδειξης
υποψηφίων.

23.- (1) Η επιτροπή ανάδειξης υποψηφίων, ως μέρος των βασικών της καθηκόντων και αρμοδιοτήτων:

(α) εντοπίζει και προτείνει, για έγκριση από το διοικητικό όργανο ή προς έγκριση κατά τη γενική συνέλευση, υποψηφίους για τις κενές θέσεις του διοικητικού οργάνου, ανώτατων διοικητικών στελεχών και κατόχων καίριας θέσης, αξιολογεί τον συνδυασμό γνώσεων, δεξιοτήτων, ποικιλότητας και εμπειρίας του διοικητικού οργάνου και συντάσσει περιγραφή των ρόλων και των ικανοτήτων για συγκεκριμένη θέση διορισμού και υπολογίζει τον χρόνο που αναμένεται να αφιερωθεί σε αυτή τη θέση·

(β) περιοδικά και τουλάχιστον ετησίως, εκτιμά τη δομή, το μέγεθος, τη σύνθεση και την απόδοση του διοικητικού οργάνου και απευθύνει συστάσεις στο διοικητικό όργανο σχετικά με τυχόν αλλαγές·

(γ) κατά περιόδους και τουλάχιστον ετησίως, εκτιμά τις γνώσεις, τις δεξιότητες και την εμπειρία μεμονωμένων μελών του διοικητικού οργάνου και του διοικητικού οργάνου ως συνόλου και υποβάλλει σχετικές αναφορές στο διοικητικό όργανο·

(δ) κατά περιόδους, επανεξετάζει τα σχέδια διαδοχής του διοικητικού οργάνου για να διασφαλίζει, αφενός, την ύπαρξη ομαλής διαδοχής και διατήρησης της κατάλληλης ισορροπίας, της ποικιλότητας, των δεξιοτήτων και εμπειριών και αφετέρου της σταδιακής ανανέωσης του διοικητικού οργάνου, και υποβάλλει σχετικές αναφορές στο διοικητικό όργανο·

(ε) επανεξετάζει κατά περιόδους την πολιτική που εφαρμόζει το διοικητικό όργανο για την επιλογή, ανάπτυξη και τον διορισμό ανώτατων διοικητικών στελεχών και των επικεφαλής των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και απευθύνει συστάσεις στο διοικητικό όργανο.

(στ) επανεξετάζει κατά περιόδους την πολιτική του πιστωτικού ιδρύματος που αφορά την πρόσληψη, εναλλαγή καθηκόντων και προαγωγή του προσωπικού και υποβάλλει σχετικές αναφορές στο διοικητικό όργανο·

(ζ) επανεξετάζει κατά περιόδους, σε συνεργασία με τις επιτροπές ελέγχου και κινδύνου, τη σύνθεση, εξουσίες και ανεξαρτησία των εσωτερικών λειτουργιών ελέγχου και υποβάλλει σχετικές αναφορές στο διοικητικό όργανο·

(2) Για τους σκοπούς της υποπαράγραφου (1)(α), η επιτροπή ανάδειξης υποψηφίων αποφασίζει ως προς τον καθορισμό στόχου για την εκπροσώπηση του ανεπαρκώς εκπροσωπούμενου φύλου στο διοικητικό όργανο και ετοιμάζει πολιτική για το πώς θα αυξηθεί ο αριθμός των ατόμων του

ανεπαρκώς εκπροσωπούμενου φύλου στο διοικητικό όργανο, προκειμένου να υλοποιηθεί ο στόχος αυτός· ο στόχος, η πολιτική και η εφαρμογή τους δημοσιοποιούνται σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 435 παράγραφος (2) στοιχείο γ) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(3) Η επιτροπή ανάδειξης υποψηφίων, κατά την εκτέλεση των καθηκόντων της, λαμβάνει υπόψη της, στο βαθμό που είναι δυνατόν και σε διαρκή βάση, την ανάγκη να διασφαλισθεί ότι η λήψη αποφάσεων από το διοικητικό όργανο δεν κυριαρχείται από ένα άτομο ή μικρή ομάδα ατόμων κατά τρόπο που θίγει τα συμφέροντα του πιστωτικού ιδρύματος ως συνόλου.

(4) Η επιτροπή ανάδειξης υποψηφίων χρησιμοποιεί οποιοδήποτε είδος πόρων κρίνει κατάλληλο, συμπεριλαμβανομένων των εξωτερικών συμβούλων, και λαμβάνει τη δέουσα χρηματοδότηση προς τον σκοπό αυτό.

Κοινές επιτροπές.

24.- (1) Η αρμόδια αρχή δύναται να επιτρέψει σε πιστωτικό ίδρυμα το οποίο δεν θεωρείται σημαντικό από πλευράς μεγέθους, εσωτερικής οργάνωσης και φύσεως, πεδίου εφαρμογής και πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων του να συστήσει:

(α) κοινή επιτροπή αποτελούμενη από την επιτροπή κινδύνου και την επιτροπή ελέγχου ή/και

(β) κοινή επιτροπή αποτελούμενη από την επιτροπή ανάδειξης υποψηφίων και την επιτροπή αποδοχών.

(2) Τα πιστωτικά ιδρύματα που προτίθενται να συστήσουν κοινή επιτροπή θα πρέπει να υποβάλλουν αίτημα στην αρμόδια αρχή και να τεκμηριώνουν τους λόγους για τους οποίους έχουν επιλέξει να συστήσουν κοινή επιτροπή, καθώς και τον τρόπο με τον οποίο η συγκεκριμένη προσέγγιση επιτυγχάνει τους στόχους των επιτροπών.

(3) Σε κάθε περίπτωση, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να μεριμνούν ώστε τα μέλη μιας κοινής επιτροπής ως αναφέρονται στην υποπαράγραφο (1) διαθέτουν, σε ατομικό και συλλογικό επίπεδο, τις απαιτούμενες γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρογνωμοσύνη, που απαιτούνται ώστε να αντιλαμβάνονται πλήρως τα καθήκοντα που πρέπει να εκτελεί η κοινή επιτροπή.

ΜΕΡΟΣ 4 - ΑΝΩΤΑΤΑ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΣΤΕΛΕΧΗ

Αριθμητική επάρκεια και τεχνογνωσία των ανώτατων διοικητικών στελεχών.

25.- (1) Τα ανώτατα διοικητικά στελέχη πρέπει να είναι επαρκή σε αριθμό και να διαθέτουν την απαραίτητη τεχνογνωσία για την αποτελεσματική διαχείριση των δραστηριοτήτων του πιστωτικού ιδρύματος.

(2) Τα πιστωτικά ιδρύματα διασφαλίζουν ότι τα ανώτατα διοικητικά στελέχη αναλαμβάνουν τους ρόλους των επικεφαλής των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, σύμφωνα με τις διατάξεις της παρούσας Οδηγίας και ότι τα άτομα αυτά δεν έχουν άμεσες αρμοδιότητες στις επιχειρηματικές μονάδες και μονάδες στήριξης τις οποίες οι εσωτερικές λειτουργίες ελέγχου, στο πλαίσιο των καθηκόντων τους, παρακολουθούν και ελέγχουν.

Επιλογή, ανάπτυξη και διαδοχή των ανώτατων διοικητικών στελεχών.

26.- (1) Τα πιστωτικά ιδρύματα διαθέτουν κατάλληλες πολιτικές και διαδικασίες για την επιλογή, ανάπτυξη και, όταν χρειάζεται, την αντικατάσταση του διευθύνοντος συμβούλου ή άλλων ανώτατων διοικητικών στελεχών και κατάλληλα σχέδια διαδοχής, λαμβάνοντας δεόντως υπόψη τη σημασία και την κρισιμότητα των υποχρεώσεών τους έναντι των εργασιών και της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου του πιστωτικού ιδρύματος και του ομίλου του. Οι πολιτικές, τα σχέδια και οι διαδικασίες αυτές διασφαλίζουν:

(α) την αναγνώριση και τακτική επικαιροποίηση των απαραίτητων προσόντων, δεξιοτήτων και ακαδημαϊκών ή επαγγελματικών προσόντων για τη διασφάλιση –

(i) της αποτελεσματικότητας του διευθύνοντος συμβούλου και των άλλων ανώτατων διοικητικών στελεχών και των επικεφαλής των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, στην εκτέλεση των καθηκόντων και αρμοδιοτήτων τους·

(ii) της συμμόρφωσης με ρυθμιστικές απαιτήσεις·

(β) την παρακολούθηση της ανάπτυξης και εξέλιξης πιθανών εσωτερικών υποψηφίων και της περιοδικής αξιολόγησης της καταλληλότητάς τους για θέση ανώτατου διοικητικού στελέχους σε σχέση με τις απαιτούμενες ικανότητες, δεξιότητες και προσόντα·

(γ) ότι στον σχεδιασμό της διαδοχής του διευθύνοντος συμβούλου και των άλλων ανώτατων διοικητικών στελεχών, λαμβάνεται υπόψη η ημερομηνία λήξης της θητείας, ανάθεσης ή σύμβασης εργασίας του κάθε ατόμου, έτσι ώστε –

(i) να αποφευχθεί η ανάγκη ταυτόχρονης αντικατάστασης πολλών ανώτατων διοικητικών στελεχών·

(ii) να διασφαλιστεί ότι οι μεταβάσεις αυτές γίνονται ομαλά με τις ελάχιστες δυνατές επιπτώσεις στις εργασίες του πιστωτικού ιδρύματος·

(δ) ότι έχουν θεσπιστεί σχέδια διαδοχής έκτακτης ανάγκης για απρόβλεπτα γεγονότα, όπως η αποχώρηση, ο θάνατος ή η αναπηρία του διευθύνοντος συμβούλου ή άλλων ανώτατων διοικητικών στελεχών, για τη διευκόλυνση της πλήρωσης τόσο σε προσωρινή όσο και σε μακροπρόθεσμη βάση, θέσης ανώτατου διοικητικού στελέχους που κενώθηκε άκαιρα.

Ρόλοι και ευθύνες των ανώτατων διοικητικών στελεχών.

Επίβλεψη των εργασιών του ιδρύματος και καθοδήγηση σε καθημερινή βάση.

27.- (1) Ο διευθύνων σύμβουλος και τα άλλα ανώτατα διοικητικά στελέχη είναι υπεύθυνα για την καθοδήγηση και επίβλεψη της αποτελεσματικής διαχείρισης του πιστωτικού ιδρύματος στα πλαίσια των εξουσιών που τους έχουν ανατεθεί από το διοικητικό όργανο και σε συμμόρφωση με τους εφαρμοστέους νόμους και κανονισμούς.

(2) Τα ανώτατα διοικητικά στελέχη είναι υπεύθυνα για:

(α) τη διεύθυνση και επίβλεψη των καθημερινών εργασιών του πιστωτικού ιδρύματος, τηρουμένων των επιχειρηματικών στόχων, στρατηγικών και πολιτικών που έχουν εγκριθεί από το διοικητικό όργανο, και των νομικών και ρυθμιστικών απαιτήσεων·

(β) την παροχή εισηγήσεων στο διοικητικό όργανο, προς εξέταση και έγκρισή του, αναφορικά με τους επιχειρηματικούς στόχους, στρατηγικές και επιχειρηματικά σχέδια και τις μείζονες πολιτικές που διέπουν τη λειτουργία του διοικητικού οργάνου·

(γ) την παροχή ολοκληρωμένων, σχετικών και έγκαιρων πληροφοριών στο διοικητικό όργανο που θα του επιτρέπουν να επανεξετάσει τους επιχειρηματικούς στόχους, την επιχειρηματική στρατηγική και πολιτικές, και να καθιστά τα ανώτατα διοικητικά στελέχη υπόλογα για την εκτέλεση των καθηκόντων τους.

28.- (1) Τα ανώτατα διοικητικά στελέχη είναι υπεύθυνα για την εφαρμογή μίας αποτελεσματικής και διαφανούς λειτουργικής δομής στο πιστωτικό ίδρυμα ή στον όμιλο, σύμφωνα με τους επιχειρηματικούς στόχους, στρατηγικές και πολιτικές που έχουν εγκριθεί από το διοικητικό όργανο. Όπου το πιστωτικό ίδρυμα δραστηριοποιείται εκτός Δημοκρατίας ή λειτουργεί μέσω εταιρειών ειδικού σκοπού ή παρεμφερών δομών ή σε δικαιοδοσίες που παρεμποδίζουν τη διαφάνεια, τα ανώτατα διοικητικά στελέχη ασκούν επαρκή εποπτεία των εργασιών του πιστωτικού ιδρύματος σε επίπεδο ομίλου, συμπεριλαμβανομένων των δραστηριοτήτων αυτών, και διασφαλίζουν την ύπαρξη ενδεδειγμένων δομών αναφοράς και την προσβασιμότητα του διοικητικού οργάνου και των εποπτικών αρχών σε σημαντική πληροφόρηση που αφορά μη διαφανείς ή μη τυποποιημένες δομές, υποκαταστήματα και θυγατρικές εταιρείες εκτός της Δημοκρατίας.

(2) Τα ανώτατα διοικητικά στελέχη είναι υπεύθυνα για την ανάθεση καθηκόντων στο προσωπικό και τη θέσπιση τέτοιας διοικητικής δομής και ιεραρχίας που να προωθούν τη λογοδοσία και τη διαφάνεια, χωρίς την ύπαρξη κενών στους διαύλους αναφοράς, και να εποπτεύουν την άσκηση των εν λόγω αρμοδιοτήτων που ανατέθηκαν.

(3) Τα ανώτατα διοικητικά στελέχη εφαρμόζουν αποτελεσματικό προγραμματισμό άντλησης κεφαλαίων και ρευστότητας και διαδικασία προϋπολογισμού κατά τρόπο συνεπή με την κατεύθυνση που δόθηκε από το διοικητικό όργανο. Τα ανώτατα διοικητικά στελέχη επιβλέπουν την εφαρμογή του προϋπολογισμού και της διαδικασίας άντλησης κεφαλαίων και ρευστότητας, εντοπίζουν αδυναμίες και δυνητικούς περιορισμούς και αξιολογούν τη σημαντικότητά τους, και αναπτύσσουν σχέδια αποκατάστασης σε περίπτωση που αδυναμίες επηρεάζουν την επάρκεια της ρευστότητας και των ιδίων κεφαλαίων.

(4) Τα ανώτατα διοικητικά στελέχη δίνουν το καλό παράδειγμα για την εφαρμογή του κώδικα επιχειρησιακής δεοντολογίας και των εταιρικών αξιών και προωθούν εταιρική κουλτούρα όπου τα μέλη του προσωπικού ενθαρρύνονται να προσδιορίζουν οι ίδιοι θέματα ηθικής, κανονιστικής συμμόρφωσης ή κινδύνου, και δεν στηρίζονται στις εσωτερικές λειτουργίες ελέγχου για τον προσδιορισμό των αξιών, κατά τρόπο που να συνάδει με την κατεύθυνση που δόθηκε από το διοικητικό όργανο και σύμφωνα με τις πρόνοιες της παρούσας Οδηγίας.

(5) Τα ανώτατα διοικητικά στελέχη εφαρμόζουν κατάλληλο πλαίσιο συμμόρφωσης σύμφωνα με την κατεύθυνση που δόθηκε από το διοικητικό όργανο και σύμφωνα με τις διατάξεις του Μέρους 9 της παρούσας Οδηγίας.

(6) Τα ανώτατα διοικητικά στελέχη εφαρμόζουν κατάλληλο πλαίσιο διαχείρισης του κινδύνου σύμφωνα με τη στρατηγική κινδύνου και τη διάθεση και κατεύθυνση που δόθηκε από το διοικητικό όργανο και τις διατάξεις του Μέρους 9 της παρούσας Οδηγίας· τα ανώτατα διοικητικά στελέχη διασφαλίζουν ότι έχουν αναπτυχθεί και εφαρμόζονται αποτελεσματικά διαδικασίες έγκρισης νέων προϊόντων, σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 58 της παρούσας Οδηγίας.

(7) Τα ανώτατα διοικητικά στελέχη εφαρμόζουν κατάλληλο πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου, σύμφωνα με την κατεύθυνση που δόθηκε από το διοικητικό όργανο και τις πρόνοιες του Μέρους 9 της παρούσας Οδηγίας. Τα ανώτατα διοικητικά στελέχη διασφαλίζουν ότι διατίθενται επαρκείς πόροι με κατάλληλη αρμοδιότητα και τεχνογνωσία στις εσωτερικές λειτουργίες ελέγχου.

(8) Τα ανώτατα διοικητικά στελέχη διασφαλίζουν ότι το πιστωτικό ίδρυμα αναπτύσσει κατάλληλα συστήματα πληροφόρησης και συστήματα επικοινωνίας για την υποβοήθηση του διοικητικού οργάνου να διεξάγει αποτελεσματική εποπτεία του πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με την κατεύθυνση που έδωσε το διοικητικό όργανο και τις διατάξεις του Μέρους 11 της παρούσας Οδηγίας. Τα ανώτατα διοικητικά στελέχη είναι υπεύθυνα να διασφαλίζουν την τήρηση κατάλληλων αρχείων.

(9) Τα ανώτατα διοικητικά στελέχη καθορίζουν κατάλληλες πολιτικές ανθρωπίνου δυναμικού, συμπεριλαμβανομένης της ανάπτυξης των διοικητικών στελεχών και του προγραμματισμού της διαδοχής τους.

Παροχή εισηγήσεων
στο διοικητικό
όργανο.

(10) Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να διασφαλίζουν την επαρκή φυσική παρουσία των ανώτατων διοικητικών στελεχών κατά την εκτέλεση των καθηκόντων τους όπως αυτά ορίζονται στην παρούσα Οδηγία και σε συμμόρφωση με τους εφαρμοστέους νόμους και κανονισμούς.

29.- (1) Τα ανώτατα διοικητικά στελέχη προβαίνουν σε εμπεριστατωμένες εισηγήσεις προς το διοικητικό όργανο σχετικά με τους επιχειρηματικούς στόχους, τη στρατηγική και διάθεση ανάληψης κινδύνων, το κεφάλαιο και τα σχέδια χρηματοδότησης, τις αποφάσεις διανομής και την πολιτική αποδοχών.

(2) Τα ανώτατα διοικητικά στελέχη διασφαλίζουν ότι οι προτεινόμενες εισηγήσεις αναλύονται επαρκώς και αντικατοπτρίζουν τις προσδοκίες των σημαντικών ενδιαφερόμενων μερών, συμπεριλαμβανομένων των πιστωτών, των αντισυμβαλλόμενων, των επενδυτών και των εποπτικών αρχών.

(3) Τα ανώτατα διοικητικά στελέχη αναφέρουν στο διοικητικό όργανο αδυναμίες και περιορισμούς που εντοπίστηκαν στις στρατηγικές και στον σχεδιασμό, υποβάλλοντας ταυτόχρονα εισηγήσεις για αποκατάσταση.

ΜΕΡΟΣ 5 - ΠΛΑΙΣΙΟ ΑΠΟΔΟΧΩΝ

Πολιτικές
αποδοχών.
EBA/GL/2015/22
21.12.2015.

30.- (1) Τα πιστωτικά ιδρύματα συμμορφώνονται με τις κατευθυντήριες γραμμές της EAT σχετικά με τις ορθές πολιτικές αποδοχών δυνάμει του άρθρου 74 παράγραφος 3 και του άρθρου 75 παράγραφος 2 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ και τις δημοσιοποιήσεις δυνάμει του άρθρου 450 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(2) Κατά τον καθορισμό και την εφαρμογή του συνόλου των πολιτικών περί αποδοχών, συμπεριλαμβανομένων των μισθών και των προαιρετικών συνταξιοδοτικών παροχών, για τις κατηγορίες υπαλλήλων των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στα χαρακτηριστικά κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος, τα πιστωτικά ιδρύματα συμμορφώνονται προς τις ακόλουθες απαιτήσεις κατά τρόπο που ενδείκνυται για το μέγεθος, την εσωτερική οργάνωση και τη φύση, το εύρος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους:

(α) η πολιτική αποδοχών συνάδει με και προωθεί τη συνετή και αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων και δεν ενθαρρύνει την ανάληψη κινδύνων εκ μέρους του πιστωτικού ιδρύματος·

(β) η πολιτική αποδοχών είναι πολιτική αποδοχών ουδέτερη ως προς το φύλο·

(γ) η πολιτική αποδοχών είναι σύμφωνη προς την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, τις αξίες και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα του πιστωτικού ιδρύματος, και ενσωματώνει μέτρα για την αποφυγή αντικρουόμενων συμφερόντων·

(δ) το διοικητικό όργανο του πιστωτικού ιδρύματος κατά την άσκηση της εποπτικής του αρμοδιότητας υποθετεί και περιοδικά αναθεωρεί τις γενικές αρχές της πολιτικής αποδοχών και είναι υπεύθυνο για την επίβλεψη της υλοποίησής της·

(ε) η εφαρμογή της πολιτικής αποδοχών υπόκειται, τουλάχιστον ετησίως, σε κεντρικό και ανεξάρτητο εσωτερικό έλεγχο ως προς τη συμμόρφωση προς τις πολιτικές και διαδικασίες αποδοχών που έχουν εγκριθεί από το διοικητικό όργανο κατά την άσκηση των εποπτικών του αρμοδιοτήτων·

(στ) τα μέλη του προσωπικού που έχουν επιφορτισθεί με καθήκοντα ελέγχου είναι ανεξάρτητα από τις επιχειρηματικές μονάδες τις οποίες εποπτεύουν, έχουν τις κατάλληλες εξουσίες και αμείβονται σύμφωνα με την επίτευξη των στόχων που συνδέονται με τα καθήκοντά τους, ανεξαρτήτως των επιδόσεων των επιχειρηματικών τομέων που ελέγχουν·

(ζ) οι αποδοχές των ανώτατων διοικητικών στελεχών στις λειτουργίες διαχείρισης κινδύνων και κανονιστικής συμμόρφωσης εποπτεύονται άμεσα από την επιτροπή αποδοχών ή από την κοινή επιτροπή ανάδειξης υποψηφίων και αποδοχών εφόσον έχει επιτραπεί η σύστασή της από την αρμόδια αρχή δυνάμει της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 24 της παρούσας Οδηγίας·

(η) στην πολιτική αποδοχών, λαμβάνοντας υπόψη εθνικά κριτήρια καθορισμού μισθών, γίνεται σαφής διάκριση μεταξύ των κριτηρίων όσον αφορά τον καθορισμό:

(i) των σταθερών βασικών αποδοχών, οι οποίες θα πρέπει πρωτίστως να αντανakλούν τη συναφή επαγγελματική εμπειρία και την ευθύνη διαχείρισης, όπως ορίζεται στην περιγραφή καθηκόντων του υπαλλήλου ως μέρος των όρων απασχόλησης· και

(ii) των μεταβλητών αποδοχών, οι οποίες θα πρέπει να αντανakλούν επιδόσεις βιώσιμες και προσαρμοσμένες στον κίνδυνο, καθώς και επιδόσεις που υπερβαίνουν τις απαιτούμενες για την εκπλήρωση των καθηκόντων του υπαλλήλου όπως αυτά ορίζονται στην περιγραφή καθηκόντων του υπαλλήλου ως μέρος των όρων απασχόλησης.

(3) Για τους σκοπούς της υποπαραγράφου 2, στις κατηγορίες υπαλλήλων των οποίων οι επαγγελματικές δραστηριότητες έχουν ουσιώδη αντίκτυπο στα χαρακτηριστικά κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος περιλαμβάνονται τουλάχιστον:

(α) όλα τα μέλη του διοικητικού οργάνου και τα ανώτατα διοικητικά στελέχη,

(β) τα μέλη του προσωπικού με διευθυντικές ευθύνες επί των λειτουργιών ελέγχου ή των σημαντικών επιχειρηματικών μονάδων του πιστωτικού ιδρύματος,

(γ) τα μέλη του προσωπικού που εδικοιώντο σημαντική αμοιβή κατά το προηγούμενο οικονομικό έτος, εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

(i) οι ετήσιες αποδοχές του μέλους του προσωπικού είναι ίσες ή υψηλότερες από πεντακόσιες χιλιάδες (500.000) ευρώ και ίσες ή υψηλότερες από τις μέσες αποδοχές που παρέχονται στα μέλη του διοικητικού οργάνου και τα ανώτατα διοικητικά στελέχη του πιστωτικού ιδρύματος τα οποία αναφέρονται στο σημείο (α),

(ii) το μέλος του προσωπικού ασκεί την επαγγελματική δραστηριότητα στο πλαίσιο σημαντικής επιχειρηματικής μονάδας και η δραστηριότητα αυτή ανήκει σε είδος που έχει σημαντικές επιπτώσεις στα χαρακτηριστικά κινδύνου της σχετικής επιχειρηματικής μονάδας.

(4) Τα πιστωτικά ιδρύματα διασφαλίζουν ότι οι μέτοχοι ενημερώνονται για το σύνολο των αποδοχών των ανώτατων διοικητικών στελεχών.

Μεταβλητά στοιχεία αποδοχών.

31.- (1) Για τα μεταβλητά στοιχεία των αποδοχών, ισχύουν επιπρόσθετα με, και υπό τις ίδιες συνθήκες όπως εκείνες που ορίζονται στην παράγραφο 30 της παρούσας Οδηγίας, οι εξής αρχές:

(α) στην περίπτωση που οι αποδοχές συνδέονται με τις επιδόσεις, το συνολικό ποσό των αποδοχών βασίζεται σε ένα συνδυασμό εκτίμησης των επιδόσεων του ατόμου, της σχετικής επιχειρηματικής μονάδας και των συνολικών αποτελεσμάτων του πιστωτικού ιδρύματος, και, κατά την εκτίμηση των ατομικών επιδόσεων, λαμβάνονται υπόψη χρηματοοικονομικά και μη κριτήρια·

(β) η εκτίμηση των επιδόσεων εντάσσεται σε πολυετές πλαίσιο, ώστε να διασφαλίζεται ότι η διαδικασία της εκτίμησης βασίζεται σε πιο μακροπρόθεσμες επιδόσεις και ότι η καταβολή των τμημάτων της αμοιβής που συνδέονται με τις επιδόσεις, κατανέμεται σε μια περίοδο που λαμβάνει υπόψη τον υποκείμενο κύκλο της οικονομικής δραστηριότητας του πιστωτικού ιδρύματος και τους επιχειρηματικούς του κινδύνους·

(γ) το σύνολο των μεταβλητών αποδοχών δεν περιορίζει τη δυνατότητα του πιστωτικού ιδρύματος να ενισχύσει την κεφαλαιακή του βάση·

(δ) οι εγγυημένες μεταβλητές αμοιβές δεν συνάδουν με την υγιή διαχείριση κινδύνων ή την αρχή της αμοιβής βάσει επιδόσεων και δεν περιλαμβάνονται στα μελλοντικά σχέδια αποδοχών·

(ε) οι εγγυημένες μεταβλητές αποδοχές αποτελούν εξαίρεση και δύνανται να παρέχονται μόνο όταν προσλαμβάνεται νέο προσωπικό, υπό τον όρο ότι το πιστωτικό ίδρυμα διαθέτει υγιή και ισχυρή κεφαλαιακή βάση και περιορίζεται μόνο για το πρώτο έτος απασχόλησης·

(στ) οι σταθερές και οι μεταβλητές συνιστώσες των συνολικών αποδοχών, εξισορροπούνται κατάλληλα και το σταθερό στοιχείο αντιπροσωπεύει ένα επαρκώς υψηλό ποσοστό των συνολικών αποδοχών, προκειμένου να καθίσταται δυνατή η εφαρμογή μιας πλήρως ευέλικτης πολιτικής κατά το σκέλος των μεταβλητών στοιχείων των αποδοχών, συμπεριλαμβανομένης της δυνατότητας να μην καταβληθεί το μεταβλητό στοιχείο των αποδοχών·

(ζ) τα πιστωτικά ιδρύματα ορίζουν τη δέουσα αναλογία μεταξύ σταθερών και μεταβλητών συνιστωσών του συνόλου των αποδοχών, όπου ισχύουν οι ακόλουθες αρχές:

(i) η μεταβλητή συνιστώσα δεν υπερβαίνει το πενήντα τοις εκατό (50%) της σταθερής συνιστώσας του συνόλου των αποδοχών για κάθε άτομο·

(ii) οι μέτοχοι ή οι ιδιοκτήτες ή τα μέλη του πιστωτικού ιδρύματος δύνανται να εγκρίνουν υψηλότερη μέγιστη αναλογία μεταξύ σταθερής και μεταβλητής συνιστώσας των αποδοχών υπό την προϋπόθεση ότι το συνολικό ύψος της μεταβλητής συνιστώσας δεν υπερβαίνει το εκατό τοις εκατό (100%) της σταθερής συνιστώσας του συνόλου των αποδοχών για κάθε άτομο. Οποιαδήποτε έγκριση υψηλότερης αναλογίας, σύμφωνα με το σημείο (i) πραγματοποιείται σύμφωνα με την ακόλουθη διαδικασία:

(Α) οι μέτοχοι ή ιδιοκτήτες ή μέλη του πιστωτικού ιδρύματος ενεργούν βάσει λεπτομερούς σύστασης του πιστωτικού ιδρύματος, στην οποία αναφέρονται οι λόγοι και το πεδίο εφαρμογής της επιδιωκόμενης έγκρισης, συμπεριλαμβανομένων του αριθμού του υπηρετούντος προσωπικού που επηρεάζεται, των καθηκόντων τους και του αναμενόμενου αντίκτυπου ως προς την απαίτηση διατήρησης υγιούς κεφαλαιακής βάσης·

(Β) οι μέτοχοι ή ιδιοκτήτες ή μέλη του πιστωτικού ιδρύματος αποφασίζουν με πλειοψηφία τουλάχιστον εξήντα έξι τοις εκατό (66%), νοούμενου ότι εκπροσωπείται τουλάχιστον το πενήντα τοις εκατό (50%) των μετοχών ή ισοδύναμων δικαιωμάτων ιδιοκτησίας ή, ελλείψει αυτού, αποφασίζουν με πλειοψηφία εβδομήντα πέντε τοις εκατό (75%) των εκπροσωπούμενων δικαιωμάτων ιδιοκτησίας·

(Γ) το πιστωτικό ίδρυμα κοινοποιεί σε όλους τους μετόχους ή ιδιοκτήτες ή μέλη του πιστωτικού ιδρύματος, παρέχοντας εκ των προτέρων εύλογη περίοδο προειδοποίησης, ότι θα επιδιωχθεί έγκριση δυνάμει του υποσημείου (Α) πιο πάνω·

(Δ) το πιστωτικό ίδρυμα ενημερώνει αμελλητί την αρμόδια αρχή σχετικά με τη σύσταση προς τους μετόχους ή ιδιοκτήτες ή μέλη του, συμπεριλαμβανομένης της προτεινόμενης υψηλότερης μέγιστης αναλογίας του σχετικού σκεπτικού, είναι δε σε θέση να αποδείξει στην αρμόδια αρχή ότι η προτεινόμενη υψηλότερη αναλογία δεν αντιβαίνει στις υποχρεώσεις του πιστωτικού ιδρύματος βάσει της παρούσας Οδηγίας και δυνάμει του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, κυρίως όσον αφορά τις υποχρεώσεις περί ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος·

(Ε) το πιστωτικό ίδρυμα ενημερώνει αμελλητί την αρμόδια αρχή σχετικά με τις αποφάσεις των μετόχων ή ιδιοκτητών ή μελών του, συμπεριλαμβανομένης τυχόν έγκρισης υψηλότερης αναλογίας

βάσει του σημείου (Α) πιο πάνω, και η αρμόδια αρχή χρησιμοποιεί τις λαμβανόμενες πληροφορίες για τη συγκριτική αξιολόγηση των σχετικών πρακτικών των πιστωτικών ιδρυμάτων.

(ΣΤ) τα μέλη του προσωπικού τα οποία αφορούν άμεσα τα αναφερόμενα στο παρόν σημείο υψηλότερα μέγιστα επίπεδα μεταβλητών αποδοχών, δεν επιτρέπεται, κατά περίπτωση, να ασκούν, άμεσα ή έμμεσα, τυχόν δικαιώματα ψήφου που μπορεί να έχουν ως μέτοχοι ή ιδιοκτήτες ή μέλη του πιστωτικού ιδρύματος·

(iii) τα πιστωτικά ιδρύματα δύναται να εφαρμόζουν συντελεστή αναπροσαρμογής για ποσό είκοσι πέντε τοις εκατό (25%) κατ' ανώτατο όριο των συνολικών μεταβλητών αποδοχών, εφόσον αυτό πληρώνεται σε μέσα που αναβάλλονται για περίοδο η οποία δεν είναι μικρότερη των πέντε (5) ετών. Τα πιστωτικά ιδρύματα που επιλέγουν να εφαρμόσουν τις διατάξεις του παρόντος σημείου, οφείλουν να συμμορφώνονται με τις Κατευθυντήριες Γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με τον Εφαρμοστέο Υποθετικό Συντελεστή Αναπροσαρμογής για τις Μεταβλητές Αποδοχές του 2014·

(η) οι πληρωμές αποδοχών που συνδέονται με την πρόωρη καταγγελία σύμβασης εργοδότησης, αντικατοπτρίζουν τις επιδόσεις που επιτεύχθηκαν σε βάθος χρόνου και δεν ανταμείβουν την αποτυχία ή τη διάπραξη παραπτώματων·

(θ) τα πακέτα αποδοχών που αφορούν αποζημίωση ή εξαγορά από συμβάσεις σε προηγούμενη απασχόληση, πρέπει να ευθυγραμμίζονται με το μακροπρόθεσμο συμφέρον του πιστωτικού ιδρύματος, περιλαμβανομένων των ρυθμίσεων περί επίσχεσης, αναστολής, επιδόσεων και ανάκτησης·

(ι) η μέτρηση των επιδόσεων που χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό των συνιστωσών για τις μεταβλητές αποδοχές ή των ομαδοποιημένων συνιστωσών για τις μεταβλητές αποδοχές, περιλαμβάνει προσαρμογή προς κάθε είδους τρεχόντων και μελλοντικών κινδύνων και λαμβάνει υπόψη το κόστος κεφαλαίου και τη ρευστότητα που απαιτείται·

(ια) η κατανομή των συνιστωσών για τις μεταβλητές αποδοχές εντός του πιστωτικού ιδρύματος, λαμβάνει επίσης υπόψη το πλήρες φάσμα των τρεχόντων και μελλοντικών κινδύνων·

(ιβ) σημαντικό μέρος, και σε κάθε περίπτωση τουλάχιστον το πενήντα τοις εκατό (50%) οπωσδήποτε μεταβλητών αποδοχών, αποτελείται από αναλογία των παρακάτω:

(i) μετοχές ή, ανάλογα με τη νομική δομή του σχετικού πιστωτικού ιδρύματος, ισοδύναμα δικαιώματα ιδιοκτησίας· ή μέσα που συνδέονται με μετοχές ή, ανάλογα με τη νομική δομή του σχετικού πιστωτικού ιδρύματος, ισοδύναμα μη-ευχερώς ρευστοποιήσιμα μέσα·

(ii) όποιο είναι δυνατό, άλλα μέσα, κατά την έννοια του άρθρου 52 ή 63 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ή άλλα μέσα πλήρως μετατρέψιμα σε μέσα του Κεφαλαίου Κοινών Μετοχών της Κατηγορίας 1 ή που έχουν επανεκτιμηθεί, τα οποία σε κάθε περίπτωση αντανakλούν δεόντως την πιστοληπτική ικανότητα του πιστωτικού ιδρύματος σε συνθήκες δρώσας οικονομικής κατάστασης και είναι κατάλληλα να χρησιμοποιηθούν για τους σκοπούς των μεταβλητών αποδοχών.

Τα μέσα που αναφέρονται στο παρόν σημείο υπόκεινται σε ενδεδειγμένη πολιτική διακράτησης, με σκοπό την ευθυγράμμιση των κινήτρων με τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα του πιστωτικού ιδρύματος. Η αρμόδια αρχή δύναται να θέτει περιορισμούς στο είδος και στον σχεδιασμό αυτών των μέσων ή να απαγορεύει ορισμένα μέσα όπως αρμόζει κατά περίπτωση. Το παρόν σημείο εφαρμόζεται τόσο στο μέρος του υπό αναβολή μεταβλητού στοιχείου των αποδοχών σύμφωνα με το σημείο (iv) όσο και στο μέρος του μεταβλητού στοιχείου των αποδοχών που δεν τελεί υπό αναβολή·

(iv) (i) η καταβολή σημαντικού μέρους και σε κάθε περίπτωση σε ποσοστό ύψους τουλάχιστον σαράντα τοις εκατό (40%) της μεταβλητής συνιστώσας των αποδοχών, αναβάλλεται για χρονική περίοδο η οποία δεν είναι μικρότερη από τέσσερα έως πέντε έτη και ευθυγραμμίζεται ορθά με τη φύση της επιχειρηματικής δραστηριότητας, τους κινδύνους της και τις δραστηριότητες του εν λόγω μέλους του προσωπικού. Για τα μέλη του διοικητικού οργάνου και τα ανώτατα διοικητικά στελέχη πιστωτικών ιδρυμάτων που είναι σημαντικά ως προς το μέγεθος, την εσωτερική οργάνωση και τη φύση, το εύρος και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων τους, η περίοδος αναβολής δεν θα πρέπει να είναι μικρότερη από πέντε (5) έτη.

(ii) Οι πληρωτέες αποδοχές που υπάγονται στις ρυθμίσεις περί αναβολής, δεν καθίστανται καταβλητέες ταχύτερα απ' ό,τι προβλέπεται σε αναλογική βάση (pro-rata). Σε περίπτωση μεταβλητής συνιστώσας αποδοχών ιδιαίτερα υψηλού ποσού, αναβάλλεται η καταβολή της τουλάχιστον κατά ποσοστό ύψους εξήντα τοις εκατό (60%). Η χρονική διάρκεια της περιόδου αναβολής καθορίζεται σύμφωνα με τον επιχειρηματικό κύκλο, τη φύση της επιχειρηματικής δραστηριότητας, τους κινδύνους που ενέχει και τις δραστηριότητες των μελών του προσωπικού που αφορά·

(ιδ) η μεταβλητή αμοιβή, συμπεριλαμβανομένου του μέρους υπό αναβολή, καταβάλλεται ή κατοχυρώνεται μόνον εφόσον είναι βιώσιμη βάσει της οικονομικής κατάστασης του πιστωτικού ιδρύματος συνολικά, και δικαιολογημένη βάσει των επιδόσεων του πιστωτικού ιδρύματος, της εν λόγω επιχειρησιακής μονάδας και του εν λόγω ατόμου.

Με την επιφύλαξη των γενικών αρχών του εθνικού εργατικού δικαίου, περιλαμβανομένων και των διατάξεων περί συμβάσεων εργασίας, το σύνολο των μεταβλητών αποδοχών θα συρρικνώνεται γενικά σημαντικά όταν το πιστωτικό ίδρυμα παρουσιάζει υποτονικές ή αρνητικές χρηματοοικονομικές επιδόσεις, λαμβάνοντας υπόψη τόσο τις τρέχουσες αμοιβές όσο και τις

μειώσεις σε αμοιβές που είχαν προηγουμένως εισπραχθεί, συμπεριλαμβανομένων μέσω ρυθμίσεων malus ή ρυθμίσεων περί επιστροφής αμοιβών.

Ποσοστό έως και εκατό τοις εκατό (100%) του συνόλου των μεταβλητών αποδοχών υπόκειται σε ρυθμίσεις malus ή ρυθμίσεις περί επιστροφής αμοιβών. Τα πιστωτικά ιδρύματα θεσπίζουν ειδικά κριτήρια για την εφαρμογή του malus ή της επιστροφής αμοιβών. Τα εν λόγω κριτήρια καλύπτουν ειδικότερα καταστάσεις όπου το μέλος του προσωπικού:

- (i) συμμετείχε ή ήταν υπεύθυνο για συμπεριφορά η οποία προξένησε σημαντικές ζημιές στο ίδρυμα·
- (ii) δεν πληρούσε τα προσήκοντα πρότυπα ικανότητας και ευπρέπειας·

(ιε) η συνταξιοδοτική πολιτική είναι σύμφωνη με την επιχειρηματική στρατηγική, τους στόχους, τις αξίες και τα μακροπρόθεσμα συμφέροντα του πιστωτικού ιδρύματος.

Εάν ο υπάλληλος αποχωρήσει από το πιστωτικό ίδρυμα πριν από τη συνταξιοδότηση, οι προαιρετικές συνταξιοδοτικές παροχές διατηρούνται από το πιστωτικό ίδρυμα για διάστημα πέντε ετών, με τη μορφή των μέσων που αναφέρονται στο σημείο ιβ). Στην περίπτωση υπαλλήλου που φθάνει στη συνταξιοδότηση, οι προαιρετικές συνταξιοδοτικές παροχές καταβάλλονται στον υπάλληλο με τη μορφή των μέσων που αναφέρονται στο σημείο ιβ), με την επιφύλαξη πενταετούς περιόδου διακράτησης

(ιστ) τα μέλη του προσωπικού υποχρεούνται να μην χρησιμοποιούν προσωπικές στρατηγικές αντιστάθμισης κινδύνου ή ασφάλιση συνδεδεμένη με αποδοχές ή ευθύνη για να καταστρατηγούνται οι περιλαμβανόμενοι στις ρυθμίσεις περί αποδοχών μηχανισμοί ευθυγράμμισης με τον κίνδυνο·

(ιζ) η μεταβλητή αμοιβή δεν καταβάλλεται μέσω μηχανισμών ή μεθόδων που διευκολύνουν τη μη συμμόρφωση με τις εναρμονιστικές με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ νομοθετικές διατάξεις ή τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(2) Κατά παρέκκλιση από την υποπαράγραφο 1, οι απαιτήσεις που προβλέπονται στα σημεία (ιβ) και (iv) και στη δεύτερη παράγραφο του σημείου (ιε) της εν λόγω υποπαραγράφου δεν ισχύουν για:

(α) πιστωτικό ίδρυμα που δεν είναι μεγάλο ίδρυμα όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 146) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και η αξία των στοιχείων του ενεργητικού του οποίου είναι κατά μέσον όρο και σε ατομική βάση σύμφωνα με την παρούσα Οδηγία και τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 ίση ή μικρότερη από πέντε (5) δισεκατομμύρια ευρώ κατά τη διάρκεια της τετραετίας που προηγείται άμεσα του τρέχοντος οικονομικού έτους,

(β) μέλος του προσωπικού του οποίου οι ετήσιες μεταβλητές αποδοχές δεν υπερβαίνουν τις πενήντα χιλιάδες (50.000) ευρώ και δεν αντιπροσωπεύουν περισσότερο από το ένα τρίτο των συνολικών ετήσιων αποδοχών του μέλους του προσωπικού.

(3) Κατά παρέκκλιση από την υποπαράγραφο 2(α) της παρούσας παραγράφου, η αρμόδια αρχή δύναται να μειώσει ή να αυξήσει το ανώτατο όριο που αναφέρεται στην εν λόγω διάταξη, υπό την προϋπόθεση ότι:

(α) το εν λόγω πιστωτικό ίδρυμα δεν είναι μεγάλο ίδρυμα, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 146) του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013 και, σε περίπτωση που το ανώτατο όριο αυξάνεται:

(i) το πιστωτικό ίδρυμα πληροί τα κριτήρια που ορίζονται στα στοιχεία γ), δ) και ε) του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 145) του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, και

(ii) το ανώτατο όριο δεν υπερβαίνει τα δεκαπέντε δισεκατομμύρια (15.000.000.000) ευρώ,

(β) ενδείκνυται να τροποποιηθεί το ανώτατο όριο, σύμφωνα με την παρούσα παράγραφο, λαμβανομένων υπόψη της φύσης, του εύρους και της πολυπλοκότητας των δραστηριοτήτων του πιστωτικού ιδρύματος, της εσωτερικής οργάνωσής του ή, κατά περίπτωση, των χαρακτηριστικών του ομίλου στον οποίο ανήκει.

(4) Κατά παρέκκλιση από την υποπαράγραφο 2(β) της παρούσας παραγράφου, η αρμόδια αρχή δύναται να αποφασίσει ότι τα μέλη του προσωπικού που δικαιούνται ετήσιες μεταβλητές αποδοχές κάτω του ανώτατου ορίου και του μεριδίου που αναφέρονται στο εν λόγω στοιχείο δεν υπόκεινται στην εξαίρεση που ορίζεται στην εν λόγω διάταξη λόγω των ιδιοτήτων της εθνικής αγοράς όσον αφορά τις πρακτικές αποδοχών ή λόγω της φύσης των αρμοδιοτήτων και της περιγραφής καθηκόντων των εν λόγω μελών του προσωπικού.

Ιδρύματα που επωφελούνται από κυβερνητική παρέμβαση.

32. Στην περίπτωση των ιδρυμάτων που επωφελούνται από κατ' εξαίρεση κυβερνητική παρέμβαση, ισχύουν οι ακόλουθες αρχές επιπρόσθετα με αυτές που προνοούνται στην υποπαράγραφο (2) της παραγράφου 30 της παρούσας Οδηγίας:

(α) οι μεταβλητές αποδοχές περιορίζονται αυστηρά ως ποσοστό επί των καθαρών εσόδων, όταν δεν συμβαδίζουν με τη διατήρηση υγιούς κεφαλαιακής βάσης και την έγκαιρη έξοδο από την κρατική στήριξη·

(β) οι αποδοχές αναδιαρθρώνονται από τα πιστωτικά ιδρύματα κατά τρόπο που να ευθυγραμμίζονται με τη χρηστή διαχείριση των κινδύνων και τη μακροπρόθεσμη ανάπτυξη,

συμπεριλαμβανομένης, όπου συντρέχει περίπτωση, της θέσπισης ορίων στις αποδοχές των μελών του διοικητικού οργάνου του πιστωτικού ιδρύματος·

(γ) δεν καταβάλλεται μεταβλητή αμοιβή στα μέλη του διοικητικού οργάνου του πιστωτικού ιδρύματος, εκτός αν αυτό είναι δικαιολογημένο.

ΜΕΡΟΣ 6 – ΠΛΑΙΣΙΟ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Οργανωτικό
πλαίσιο.

33.- (1) Το διοικητικό όργανο ενός ιδρύματος, θα πρέπει να διασφαλίζει οργανωτική και λειτουργική δομή κατάλληλη και διαφανή για το εκάστοτε πιστωτικό ίδρυμα, και να διαθέτει γραπτή περιγραφή της.

(2) Η δομή θα πρέπει να προωθεί και να αποδεικνύει την αποτελεσματική και συνετή διαχείριση του πιστωτικού ιδρύματος σε ατομικό, υποενοποιημένο και ενοποιημένο επίπεδο.

(3) Το διοικητικό όργανο θα πρέπει να διασφαλίζει ότι οι λειτουργίες του συστήματος εσωτερικού ελέγχου είναι ανεξάρτητες από τους επιχειρηματικούς τομείς τους οποίους ελέγχουν, μεταξύ άλλων όσον αφορά και τον κατάλληλο διαχωρισμό των καθηκόντων, και ότι διαθέτουν τους κατάλληλους χρηματοοικονομικούς και ανθρώπινους πόρους, καθώς και εξουσίες για την αποτελεσματική άσκηση του ρόλου τους.

(4) Οι δίαυλοι αναφοράς και η κατανομή των αρμοδιοτήτων, ιδίως μεταξύ των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις, εντός του πιστωτικού ιδρύματος θα πρέπει να είναι σαφείς, πλήρως οριοθετημένοι, συνεπείς, αναγκαστικού χαρακτήρα και δεόντως τεκμηριωμένοι. Η τεκμηρίωση θα πρέπει να επικαιροποιείται καταλλήλως.

(5) Η δομή του πιστωτικού ιδρύματος δεν θα πρέπει να εμποδίζει την ικανότητα του διοικητικού οργάνου να επιβλέπει και να διαχειρίζεται αποτελεσματικά τους κινδύνους στους οποίους εκτίθεται το πιστωτικό ίδρυμα ή ο όμιλος ούτε την ικανότητα της αρμόδιας αρχής να ασκεί αποτελεσματικά την εποπτεία της επί του πιστωτικού ιδρύματος.

(6) Το διοικητικό όργανο θα πρέπει να αξιολογεί τις πιθανές συνέπειες που επιφέρουν οι σημαντικές αλλαγές στη δομή του ομίλου (π.χ. σύσταση νέων θυγατρικών, συγχωνεύσεις και εξαγορές, πώληση ή εκκαθάριση μερών του ομίλου ή εξωτερικές εξελίξεις) όσον αφορά την ευρωστία του οργανωτικού πλαισίου του πιστωτικού ιδρύματος. Σε περίπτωση που διαπιστώνονται αδυναμίες, το διοικητικό όργανο θα πρέπει να προβαίνει αμέσως σε όλες τις αναγκαίες προσαρμογές.

Γνώση και
κατανόηση της
δομής του
πιστωτικού
ιδρύματος.

34.- (1) Το διοικητικό όργανο θα πρέπει να γνωρίζει και να κατανοεί πλήρως τη νομική, οργανωτική και λειτουργική δομή του πιστωτικού ιδρύματος («Γνώρισε τη δομή σου») και να διασφαλίζει ότι συνάδει με την εγκεκριμένη επιχειρηματική στρατηγική, τη στρατηγική κινδύνου και τη διάθεση ανάληψης κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος.

(2) Το διοικητικό όργανο θα πρέπει να είναι υπεύθυνο για την έγκριση υγιών στρατηγικών και πολιτικών όσον αφορά την εγκαθίδρυση νέων δομών.

(3) Όταν ένα πιστωτικό ίδρυμα ιδρύει πολλές νομικές οντότητες εντός του ομίλου του, ο αριθμός τους και, ειδικότερα, οι διασυνδέσεις και οι μεταξύ τους συναλλαγές, δεν θα πρέπει να εγείρουν εμπόδια στον σχεδιασμό της εσωτερικής του διακυβέρνησης, καθώς και στην αποτελεσματική διαχείριση και εποπτεία των κινδύνων που αντιμετωπίζει ο όμιλος συνολικά.

(4) Το διοικητικό όργανο θα πρέπει να διασφαλίζει ότι η δομή του ιδρύματος και, όπου κρίνεται απαραίτητο, οι δομές εντός του ομίλου, λαμβανομένων υπόψη των κριτηρίων που καθορίζονται στην παράγραφο 36 της παρούσας Οδηγίας, είναι σαφείς, αποδοτικές και διαφανείς για το προσωπικό, τους μετόχους και άλλα ενδιαφερόμενα μέρη του ιδρύματος, καθώς και για την αρμόδια αρχή.

(5) Το διοικητικό όργανο θα πρέπει να καθοδηγεί τη δομή του πιστωτικού ιδρύματος, την εξέλιξη και τους περιορισμούς της, να διασφαλίζει ότι η δομή δικαιολογείται δεόντως και είναι αποδοτική και ότι δεν ενέχει αναίτια ή μη ενδεδειγμένη πολυπλοκότητα.

(6) (α) Το διοικητικό όργανο ενός πιστωτικού ιδρύματος με υποχρέωση ενοποίησης, θα πρέπει να κατανοεί τόσο τη νομική, οργανωτική και λειτουργική δομή του ομίλου όσο και τον σκοπό και τις δραστηριότητες των διαφόρων οντοτήτων του, καθώς και τους δεσμούς και τις σχέσεις μεταξύ τους. Αυτό περιλαμβάνει την κατανόηση των λειτουργικών κινδύνων του ομίλου και των ενδοομιλικών ανοιγμάτων, καθώς και του τρόπου χρηματοδότησης, του προφίλ κεφαλαίου, ρευστότητας και κινδύνου του ομίλου που θα μπορούσαν να επηρεαστούν υπό κανονικές και αντίξοες συνθήκες.

(β) Το διοικητικό όργανο θα πρέπει να διασφαλίζει ότι το πιστωτικό ίδρυμα είναι σε θέση να παράγει έγκαιρα πληροφόρηση για τον όμιλο αναφορικά με τον τύπο, τα χαρακτηριστικά, το οργανόγραμμα, την ιδιοκτησιακή δομή και τις επιχειρηματικές δραστηριότητες κάθε νομικής οντότητας του ομίλου και ότι τα πιστωτικά ιδρύματα του ομίλου συμμορφώνονται με όλες τις απαιτήσεις υποβολής εποπτικών αναφορών σε ατομική, υποενοποιημένη και ενοποιημένη βάση.

(7) (α) Το διοικητικό όργανο ενός πιστωτικού ιδρύματος με υποχρέωση ενοποίησης, θα πρέπει να διασφαλίζει ότι οι διάφορες οντότητες του ομίλου (συμπεριλαμβανομένου του ίδιου του πιστωτικού ιδρύματος που προβαίνει στην ενοποίηση) λαμβάνουν επαρκή πληροφόρηση προκειμένου να διαμορφώνουν σαφή αντίληψη των γενικών στόχων, των στρατηγικών και του προφίλ κινδύνου του ομίλου, καθώς και του τρόπου με τον οποίο η εκάστοτε οντότητα του ομίλου ενσωματώνεται στη δομή και στην επιχειρησιακή λειτουργία του ομίλου. Οι σχετικές πληροφορίες και οι αναθεωρήσεις

τους, θα πρέπει να είναι τεκμηριωμένες και να τίθενται στη διάθεση των αντίστοιχων αρμόδιων λειτουργιών, συμπεριλαμβανομένων του διοικητικού οργάνου, των επιχειρηματικών τομέων και των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου.

(β) Τα μέλη του διοικητικού οργάνου ενός πιστωτικού ιδρύματος με υποχρέωση ενοποίησης, θα πρέπει να μεριμνούν ώστε να ενημερώνονται σχετικά με τους κινδύνους που συνεπάγεται η δομή του ομίλου, λαμβάνοντας υπόψη τα κριτήρια που καθορίζονται στην παράγραφο 36 της παρούσας Οδηγίας.

(γ) Η πληροφόρηση που αναφέρεται στα σημεία (α) και (β) περιλαμβάνει τη λήψη:

(i) ενημέρωσης για τις κύριες αιτίες κινδύνου·

(ii) τακτικών αναφορών για την αξιολόγηση της συνολικής δομής του πιστωτικού ιδρύματος και των σχετικών δραστηριοτήτων συμμόρφωσης με την εγκεκριμένη στρατηγική της κάθε οντότητας σε επίπεδο ομίλου· και

(iii) τακτικών εκθέσεων σχετικά με θέματα για τα οποία απαιτείται, βάσει του κανονιστικού πλαισίου, συμμόρφωση σε ατομικό, υποενοποιημένο και ενοποιημένο επίπεδο.

35.- (1) Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να αποφεύγουν τη δημιουργία πολύπλοκων και δυνητικά μη διαφανών δομών.

(2) Στο πλαίσιο της διαδικασίας λήψης των αποφάσεών τους, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τα αποτελέσματα της αξιολόγησης κινδύνου που διενεργούν προκειμένου να διερευνήσουν αν οι εν λόγω δομές θα μπορούσαν να χρησιμοποιηθούν για σκοπό που συνδέεται με τη νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή με άλλα οικονομικά εγκλήματα, καθώς και τους αντίστοιχους ελέγχους και το νομικό πλαίσιο που εφαρμόζονται.

(3) Για σκοπούς της υποπαραγράφου (2), τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τουλάχιστον τα ακόλουθα:

(α) τον βαθμό στον οποίο η δικαιοδοσία στην οποία θα συγκροτηθεί η δομή τηρεί πράγματι τα ενωσιακά και διεθνή πρότυπα σχετικά με τη φορολογική διαφάνεια, την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και την καταπολέμηση της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας·

(β) τον βαθμό στον οποίο η δομή εξυπηρετεί προφανή οικονομικό και νόμιμο σκοπό·

(γ) τον βαθμό στον οποίο η δομή θα μπορούσε να χρησιμοποιηθεί για την απόκρυψη της ταυτότητας του τελικού πραγματικού δικαιούχου·

(δ) τον βαθμό στον οποίο το αίτημα του πελάτη που οδηγεί στην πιθανή συγκρότηση μιας δομής, εγείρει ανησυχίες·

(ε) κατά πόσον η δομή ενδέχεται να εμποδίσει τη δέουσα εποπτεία από το διοικητικό όργανο του πιστωτικού ιδρύματος ή την ικανότητα του πιστωτικού ιδρύματος να διαχειριστεί τον σχετικό κίνδυνο· και

(στ) κατά πόσον η δομή προβάλλει προσκόμματα στην αποτελεσματική εποπτεία από την αρμόδια αρχή.

(4) Σε κάθε περίπτωση, τα πιστωτικά ιδρύματα δεν θα πρέπει να δημιουργούν μη διαφανείς ή ασκόπως πολύπλοκες δομές, οι οποίες στερούνται σαφούς οικονομικού σκεπτικού ή νομικού σκοπού ή εάν τα πιστωτικά ιδρύματα ανησυχούν ότι οι εν λόγω δομές ενδέχεται να χρησιμοποιηθούν για σκοπό που συνδέεται με οικονομικό έγκλημα.

(5) Κατά τη συγκρότηση των δομών του πιστωτικού ιδρύματος, το διοικητικό όργανο θα πρέπει να κατανοεί τόσο τις δομές όσο και τον σκοπό τους, καθώς και τους συγκεκριμένους κινδύνους που συνδέονται με αυτές, και να εξασφαλίζει τη δέουσα συμμετοχή των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου.

(6) Οι δομές του πιστωτικού ιδρύματος θα πρέπει να εγκρίνονται και να διατηρούνται μόνον εάν ο σκοπός τους είναι σαφώς διατυπωμένος και κατανοητός, και εφόσον το διοικητικό όργανο είναι πεπεισμένο ότι έχουν προσδιοριστεί όλοι οι σημαντικοί κίνδυνοι, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων φήμης, ότι είναι δυνατή η αποτελεσματική διαχείριση και η κατάλληλη αναφορά όλων των κινδύνων και ότι έχει εξασφαλιστεί αποτελεσματική εποπτεία. Όσο πιο πολύπλοκη και μη διαφανής είναι η οργανωτική και λειτουργική δομή και όσο μεγαλύτεροι είναι οι κίνδυνοι, τόσο πιο εντατική θα πρέπει να είναι και η εποπτεία της δομής από το διοικητικό όργανο.

(7) Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να τεκμηριώνουν τις αποφάσεις τους και να είναι σε θέση να αιτιολογούν τις αποφάσεις τους στην αρμόδια αρχή.

(8) Το διοικητικό όργανο θα πρέπει να διασφαλίζει τη λήψη ενδεδειγμένων μέτρων για την αποφυγή ή τη μείωση των κινδύνων των δραστηριοτήτων που ασκούνται εντός των δομών του πιστωτικού ιδρύματος. Στο πλαίσιο αυτό θα πρέπει, μεταξύ άλλων, να διασφαλίζεται ότι:

(α) το πιστωτικό ίδρυμα διαθέτει επαρκείς πολιτικές και διαδικασίες και καταγεγραμμένες διεργασίες (π.χ. εφαρμοστέα όρια, απαιτήσεις πληροφόρησης) για την εξέταση, την κανονιστική συμμόρφωση, την έγκριση και τη διαχείριση κινδύνου τέτοιων δραστηριοτήτων, λαμβάνοντας υπόψη τις συνέπειες για την οργανωτική και λειτουργική δομή του ομίλου, το προφίλ κινδύνου και τον κίνδυνο φήμης του·

Πολύπλοκες
δομές και μη
τυποποιημένες
ή μη διαφανείς
δραστηριότητες.

(β) το πιστωτικό ίδρυμα με υποχρέωση ενοποίησης καθώς και οι εσωτερικοί και εξωτερικοί ελεγκτές έχουν δυνατότητα πρόσβασης στις πληροφορίες σχετικά με τις δραστηριότητες αυτές και τους κινδύνους τους, και οι εν λόγω πληροφορίες υποβάλλονται στο διοικητικό όργανο υπό την εποπτική του αρμοδιότητα και στην αρμόδια αρχή που χορήγησε την άδεια λειτουργίας· και

(γ) το πιστωτικό ίδρυμα αξιολογεί σε περιοδική βάση τη συνεχιζόμενη ανάγκη διατήρησης των δομών του.

(9) Οι δομές και δραστηριότητες του πιστωτικού ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένης της συμμόρφωσής του προς τη νομοθεσία και τα επαγγελματικά πρότυπα, θα πρέπει να υπόκεινται σε τακτική επανεξέταση από τη λειτουργία εσωτερικού ελέγχου, με τη χρήση μιας προσέγγισης βάσει κινδύνου.

(10) Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να λαμβάνουν τα ίδια μέτρα διαχείρισης κινδύνου που λαμβάνονται στο πλαίσιο των ιδίων επιχειρησιακών δραστηριοτήτων των πιστωτικών ιδρυμάτων κατά την άσκηση μη τυποποιημένων ή μη διαφανών δραστηριοτήτων για λογαριασμό πελατών (π.χ. παροχή βοήθειας σε πελάτες για τη σύσταση εταιρειών σε υπεράκτιες δικαιοδοσίες, ανάπτυξη πολύπλοκων δομών και χρηματοοικονομικών συναλλαγών για λογαριασμό τους ή παροχή υπηρεσιών θεματοφυλακής) που εγείρουν παρόμοιες προκλήσεις εσωτερικής διακυβέρνησης και εγκυμονούν σοβαρούς επιχειρησιακούς κινδύνους και κινδύνους φήμης. Ειδικότερα, τα ιδρύματα θα πρέπει να αναλύουν τον λόγο για τον οποίο ένας πελάτης επιθυμεί τη δημιουργία μιας συγκεκριμένης δομής.

Οργανωτικό
πλαίσιο σε
επίπεδο ομίλου.

36.- (1) Για τους σκοπούς της παραγράφου 2 της παρούσας Οδηγίας, και τηρουμένων των διατάξεων 4 και 5 του άρθρου 19ΣΤ του Νόμου, οι μητρικές επιχειρήσεις και οι θυγατρικές που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης θα πρέπει να διασφαλίζουν την εφαρμογή των αναφερόμενων ρυθμίσεων, διαδικασιών και μηχανισμών διακυβέρνησης στις θυγατρικές τους που δεν υπόκεινται στις διατάξεις του Νόμου και της Οδηγίας, περιλαμβανομένων αυτών που βρίσκονται εγκατεστημένες σε τρίτες χώρες και σε υπεράκτια χρηματοοικονομικά κέντρα προκειμένου να εξασφαλίζεται άρτιο πλαίσιο διακυβέρνησης σε ενοποιημένη και υποενοποιημένη βάση.

(2) Οι αρμόδιες λειτουργίες του πιστωτικού ιδρύματος με υποχρέωση ενοποίησης και των θυγατρικών του θα πρέπει να αλληλεπιδρούν και να ανταλλάσσουν δεδομένα και πληροφορίες με κατάλληλο τρόπο. Οι ρυθμίσεις, οι διαδικασίες και οι μηχανισμοί διακυβέρνησης, θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι το πιστωτικό ίδρυμα με υποχρέωση ενοποίησης διαθέτει επαρκή δεδομένα και πληροφορίες και είναι σε θέση να αξιολογεί το προφίλ κινδύνου σε επίπεδο ομίλου, όπως περιγράφεται αναλυτικά στην παράγραφο 34 της παρούσας Οδηγίας.

(3) Το διοικητικό όργανο θυγατρικής η οποία υπόκειται στις διατάξεις του Νόμου, της παρούσας Οδηγίας ή της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ θα πρέπει να εγκρίνει και να εφαρμόζει στο ατομικό επίπεδο τις πολιτικές διακυβέρνησης που θεσπίζονται στο επίπεδο του ομίλου σε ενοποιημένη ή υποενοποιημένη βάση, κατά τρόπο που συνάδει με όλες τις ειδικές απαιτήσεις του ενωσιακού και του εθνικού δικαίου.

(4) Σε ενοποιημένο και υποενοποιημένο επίπεδο, το πιστωτικό ίδρυμα με υποχρέωση ενοποίησης θα πρέπει να διασφαλίζει την τήρηση των πολιτικών διακυβέρνησης σε επίπεδο ομίλου από το σύνολο των πιστωτικών ιδρυμάτων και των λοιπών οντοτήτων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης, συμπεριλαμβανομένων των θυγατρικών τους που δεν υπόκεινται, αυτές καθαυτές, στις διατάξεις του Νόμου και της παρούσας Οδηγίας.

(5) Κατά την εφαρμογή των πολιτικών διακυβέρνησης, το πιστωτικό ίδρυμα με υποχρέωση ενοποίησης θα πρέπει να μεριμνά ώστε να διαθέτει άρτιες ρυθμίσεις διακυβέρνησης για κάθε θυγατρική και να διερευνά τη δυνατότητα θέσπισης ειδικών ρυθμίσεων, διαδικασιών και μηχανισμών, στο πλαίσιο των οποίων οι επιχειρηματικές δραστηριότητες δεν ασκούνται υπό την ατομική οργάνωση των χωριστών νομικών οντοτήτων, αλλά υπό το άθροισμα επιχειρηματικών τομέων διαφορετικών νομικών οντοτήτων.

(6) Το πιστωτικό ίδρυμα με υποχρέωση ενοποίησης θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη τα συμφέροντα όλων των θυγατρικών του, καθώς και τον τρόπο με τον οποίο οι στρατηγικές και οι πολιτικές συμβάλλουν στα συμφέροντα κάθε επιμέρους θυγατρικής και στα συμφέροντα του ομίλου συνολικά σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα.

(7) Οι μητρικές επιχειρήσεις και οι θυγατρικές τους θα πρέπει να μεριμνούν ώστε τα πιστωτικά ιδρύματα και οι οντότητες του ομίλου να συμμορφώνονται με όλες τις ειδικές απαιτήσεις κάθε οικείας δικαιοδοσίας.

(8) Το πιστωτικό ίδρυμα με υποχρέωση ενοποίησης, θα πρέπει να διασφαλίζει ότι οι θυγατρικές οι οποίες είναι εγκατεστημένες σε τρίτες χώρες, και οι οποίες περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης, διαθέτουν ρυθμίσεις, διαδικασίες και μηχανισμούς διακυβέρνησης που είναι συνεπείς με τις πολιτικές διακυβέρνησης σε επίπεδο ομίλου και συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις των παραγράφων (2), (3) και (5) του άρθρου 19, του άρθρου 19B, του άρθρου 19Γ, του άρθρου 19Δ, του άρθρου 22Ε, του άρθρου 24Α, του άρθρου 24Β, των παραγράφων 13 και 14 του άρθρου 26, των παραγράφων (1) και (2) του άρθρου 26Γ, του άρθρου 26Δ και της παραγράφου (1) του άρθρου 30B του Νόμου, με τις πρόνοιες της περί της Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των Μελών Διοικητικού Οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις σε Αδειοδοτημένα

Πιστωτικά Ιδρύματα Οδηγίας του 2020, καθώς και με τις πρόνοιες της παρούσας Οδηγίας, στον βαθμό που αυτό δεν απαγορεύεται βάσει της νομοθεσίας της εκάστοτε τρίτης χώρας.

(9) (α) Οι απαιτήσεις διακυβέρνησης που προβλέπονται στον Νόμο και στην παρούσα Οδηγία ισχύουν για τα πιστωτικά ιδρύματα βάσει της παραγράφου 3 της παρούσας Οδηγίας, ανεξαρτήτως αν αποτελούν θυγατρικές μητρικής επιχείρησης σε τρίτη χώρα.

(β) Σε περίπτωση που ένα πιστωτικό ίδρυμα είναι θυγατρική μιας μητρικής επιχείρησης εγκατεστημένης σε τρίτη χώρα και το πιστωτικό ίδρυμα αποτελεί ίδρυμα με υποχρέωση ενοποίησης, το πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης δεν περιλαμβάνει το επίπεδο της μητρικής επιχείρησης που είναι εγκατεστημένη σε τρίτη χώρα και άλλες άμεσες θυγατρικές της εν λόγω μητρικής επιχείρησης.

(γ) Το πιστωτικό ίδρυμα με υποχρέωση ενοποίησης, θα πρέπει να διασφαλίζει ότι η πολιτική διακυβέρνησης σε επίπεδο ομίλου του μητρικού ιδρύματος που είναι εγκατεστημένο σε τρίτη χώρα, λαμβάνεται υπόψη στο πλαίσιο της δικής του πολιτικής διακυβέρνησης, στον βαθμό που αυτό δεν αντιβαίνει στις απαιτήσεις που προβλέπονται δυνάμει του συναφούς ενωσιακού δικαίου, συμπεριλαμβανομένης της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ, του Νόμου και της παρούσας Οδηγίας.

(10) Στο πλαίσιο της θέσπισης πολιτικών και τεκμηρίωσης των ρυθμίσεων διακυβέρνησης, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τις πτυχές που παρατίθενται στο Παράρτημα Ι της παρούσας Οδηγίας. Παρόλο που οι πολιτικές και η τεκμηρίωση μπορούν να περιλαμβάνονται σε χωριστά έγγραφα, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να εξετάζουν το ενδεχόμενο συνδυασμού ή μνείας αυτών σε ενιαίο έγγραφο για το πλαίσιο διακυβέρνησης.

ΜΕΡΟΣ 7 – ΑΝΑΘΕΣΗ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΣΕ ΤΡΙΤΟΥΣ

37.- (1) Το διοικητικό όργανο θα πρέπει να εγκρίνει, καθώς και να επανεξετάζει και να επικαιροποιεί ανά τακτά χρονικά διαστήματα, και σε κάθε περίπτωση τουλάχιστον κάθε τρία χρόνια, τη γραπτή πολιτική εξωτερικής ανάθεσης του πιστωτικού ιδρύματος, μεριμνώντας για την έγκαιρη εφαρμογή των κατάλληλων αλλαγών.

(2) (α) Στην πολιτική εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων, θα πρέπει να λαμβάνεται υπόψη ο αντίκτυπος της εξωτερικής ανάθεσης για τις επιχειρηματικές δραστηριότητες του πιστωτικού ιδρύματος και οι κίνδυνοι τους οποίους αντιμετωπίζει, όπως οι λειτουργικοί κίνδυνοι, συμπεριλαμβανομένων του νομικού κινδύνου και του κινδύνου ΤΠΕ και ασφάλειας, των κινδύνων φήμης και των κινδύνων συγκέντρωσης.

(β) Η πολιτική θα πρέπει να περιλαμβάνει την υποβολή εκθέσεων και την παρακολούθηση των ρυθμίσεων που πρέπει να εφαρμόζονται από την αρχική σύλληψη της ιδέας έως τη λήξη της συμφωνίας εξωτερικής ανάθεσης, συμπεριλαμβανομένης της σύνταξης της έκθεσης επιχειρηματικής σκοπιμότητας για την εξωτερική ανάθεση, της σύναψης σύμβασης εξωτερικής ανάθεσης, της εκτέλεσης της σύμβασης έως τη λήξη της, των σχεδίων έκτακτης ανάγκης και των στρατηγικών εξόδου.

(γ) Το πιστωτικό ίδρυμα παραμένει πλήρως υπεύθυνο για όλες τις υπηρεσίες που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης, καθώς και για τις δραστηριότητες και τις αποφάσεις της διοίκησης που απορρέουν από αυτές. Η πολιτική εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων, θα πρέπει να καθιστά σαφές ότι η εξωτερική ανάθεση δεν απαλλάσσει το πιστωτικό ίδρυμα από τις κανονιστικές υποχρεώσεις του και από τις ευθύνες του προς τους πελάτες του.

(3) Η συγκεκριμένη πολιτική θα πρέπει να αναφέρει ότι οι ρυθμίσεις εξωτερικής ανάθεσης δραστηριοτήτων δεν θα πρέπει να παρεμποδίζουν την άσκηση αποτελεσματικής εποπτείας, επιτόπιας και μη, επί του πιστωτικού ιδρύματος και δεν θα πρέπει να αντιβαίνουν σε εποπτικούς περιορισμούς αναφορικά με υπηρεσίες ή δραστηριότητες. Η πολιτική θα πρέπει να καλύπτει επίσης την εσωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων, δηλαδή τις υπηρεσίες που παρέχονται από μια χωριστή νομική οντότητα εντός του ομίλου του πιστωτικού ιδρύματος, και να λαμβάνει υπόψη τυχόν ειδικές συνθήκες που παρουσιάζονται σε επίπεδο ομίλου.

38.- (1) Τα πιστωτικά ιδρύματα εφαρμόζουν σε σχέση με την πολιτική και τις διαδικασίες εξωτερικής ανάθεσης, τις Κατευθυντήριες Γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων.

(2) Τα πιστωτικά ιδρύματα αναθέτουν με σαφή τρόπο τις αρμοδιότητες για την τεκμηρίωση, τη διαχείριση και τον έλεγχο των συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης και διαθέτουν επαρκείς πόρους για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με όλες τις νομοθετικές και κανονιστικές απαιτήσεις, συμπεριλαμβανομένων των κατευθυντήριων γραμμών της ΕΑΤ που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (1) και της τεκμηρίωσης και της παρακολούθησης όλων των συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης.

(3) Τηρουμένης της αρχής της αναλογικότητας, τα πιστωτικά ιδρύματα συγκροτούν λειτουργία εξωτερικής ανάθεσης και σε κάθε περίπτωση διορίζουν ένα μέλος του προσωπικού τους (Λειτουργός Ανάθεσης Εργασιών) ως επικεφαλής για τη διαχείριση και την επίβλεψη των κινδύνων των συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης ως μέρος του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου του ιδρύματος, καθώς και για την επίβλεψη της τεκμηρίωσης των συμφωνιών εξωτερικής ανάθεσης. Ο εν λόγω διορισμός, στην περίπτωση που δεν αφορά μέλος του διοικητικού οργάνου ή υφιστάμενο κάτοχο

Παράρτημα Ι

Πολιτική εξωτερικής
ανάθεσης.

Διαδικασίες
εξωτερικής
ανάθεσης.
EBA/GL/2019/02
25.02.2019.

καίριας θέσης, εντάσσεται στα πρόσωπα που κατέχουν καίριες θέσεις και κατ' επέκταση στις απαιτήσεις που καθορίζει η περί της Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των Μελών Διοικητικού Οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις σε Αδειοδοτημένα Πιστωτικά Ιδρύματα Οδηγία του 2020.

(4) Ο Λειτουργός Ανάθεσης Εργασιών είναι, στα πλαίσια των καθηκόντων του, το άτομο επαφής με την αρμόδια αρχή για τα θέματα ανάθεσης εργασιών και παρέχει όλες τις απαραίτητες πληροφορίες οι οποίες απαιτούνται από την αρμόδια αρχή.

(5) Τα πιστωτικά ιδρύματα διατηρούν επικαιροποιημένο μητρώο πληροφοριών για όλες τις συμφωνίες εξωτερικής ανάθεσης σύμφωνα με τις πρόνοιες των Κατευθυντήριων Γραμμών που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (1) και θέτουν στη διάθεση της αρμόδιας αρχής, όποτε αυτό ζητηθεί, είτε το πλήρες μητρώο είτε τμήματα αυτού που αφορούν ανάθεση συγκεκριμένων δραστηριοτήτων.

(6) Τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν στην αρμόδια αρχή, σε ετήσια βάση, έκθεση η οποία περιλαμβάνει τα ακόλουθα, σε σχέση με αναθέσεις δραστηριοτήτων που δεν κρίνονται ουσιώδεις ή σημαντικές:

(α) κατάλογο των αναθέσεων που έχουν γίνει κατά την περίοδο αναφοράς της κατάστασης με σύντομη περιγραφή της σχετικής δραστηριότητας, τη διάρκεια της ανάθεσης και το σχετικό τμήμα/μονάδα που είναι ο ιδιοκτήτης της δραστηριότητας.

(β) πλήρες όνομα και χώρα εγκατάστασης του παρόχου υπηρεσιών και σε περίπτωση που είναι εποπτευόμενη οντότητα, την αρμόδια αρχή εποπτείας του.

(γ) βεβαίωση ότι έχει γίνει η δέουσα αξιολόγηση των κινδύνων ανάθεσης.

(δ) βεβαίωση ότι η ανάθεση έχει γίνει κατόπιν έγκρισης από αρμόδιο εγκριτικό κλιμάκιο.

(ε) βεβαίωση ότι λήφθηκε νομική γνωμάτευση αναφορικά με το γεγονός ότι η ανάθεση δεν αφορά ουσιώδη ή σημαντική δραστηριότητα.

Η ετήσια έκθεση υποβάλλεται μέχρι την 31η Ιανουαρίου εκάστου έτους, με περίοδο αναφοράς το έτος που προηγείται. Η ημερομηνία υποβολής και περιόδος αναφοράς δύναται να διαφοροποιηθούν κατά περίπτωση, σε συνεννόηση με την αρμόδια αρχή.

(7) (α) Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να θεωρούν μια δραστηριότητα ότι είναι ουσιώδης ή σημαντική, μεταξύ άλλων, στις περιπτώσεις που απαριθμούνται στις σχετικές πρόνοιες των Κατευθυντήριων Γραμμών της ΕΑΤ σχετικά με την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων.

(β) Επιπροσθέτως των περιπτώσεων του σημείου (α), οι εργασίες διαχείρισης των κύριων πληροφοριακών συστημάτων του πιστωτικού ιδρύματος από τρίτους, συμπεριλαμβανομένων των συστημάτων τα οποία φυλάσσουν δεδομένα πελατών και τραπεζικών λογαριασμών, ως επίσης και συστημάτων τα οποία είναι η πηγή πληροφοριών για εποπτικές και λογιστικές αναφορές, θεωρούνται ότι είναι «ουσιώδεις ή σημαντικές δραστηριότητες». Νοείται ότι η χρήση παρόχων υπηρεσιών «cloud» για τις προαναφερόμενες εργασίες θεωρείται επίσης ότι είναι ουσιώδης ή σημαντική δραστηριότητα.

(8) Τα πιστωτικά ιδρύματα λαμβάνουν, για κάθε περίπτωση ανάθεσης δραστηριοτήτων, νομική γνωμάτευση αναφορικά με το κατά πόσον η εν λόγω δραστηριότητα μπορεί να θεωρηθεί ή όχι ως ουσιώδης ή σημαντική, σύμφωνα με τις πρόνοιες της παρούσας Οδηγίας και τα κριτήρια που τίθενται για το σκοπό αυτό στις Κατευθυντήριες Γραμμές της ΕΑΤ που αναφέρεται στην υποπαράγραφο (1). Η νομική γνωμάτευση είναι επιπρόσθετη των υποχρεώσεων του ιδρύματος για την αξιολόγηση κινδύνων και άλλων παραγόντων που πρέπει να λαμβάνονται υπόψη κατά την αξιολόγηση κάθε ανάθεσης, αλλά δύναται να λαμβάνει υπόψη τα συμπεράσματα που προκύπτουν από την αξιολόγηση των παραγόντων αυτών.

(9) Τα πιστωτικά ιδρύματα ενημερώνουν γραπτώς την αρμόδια αρχή αναφορικά με κάθε περίπτωση εξωτερικής ανάθεσης δραστηριότητας που έχει κριθεί ουσιώδης ή σημαντική, τουλάχιστον δύο μήνες πριν την οριστικοποίηση της ανάθεσης, υποβάλλοντας, κατ' ελάχιστον, τις ακόλουθες πληροφορίες:

(α) το τμήμα / μονάδα του πιστωτικού ιδρύματος το οποίο είναι ο ιδιοκτήτης της εργασίας που θα ανατεθεί·

(β) περιγραφή της υπηρεσίας ή δραστηριότητας η οποία θα ανατεθεί·

(γ) πληροφορίες για τον πάροχο υπηρεσιών. Σε περίπτωση κατά την οποία ο πάροχος υπηρεσιών εποπτεύεται από άλλη αρμόδια εποπτική αρχή, θα πρέπει να δοθούν σχετικές πληροφορίες·

(δ) βεβαίωση ότι η διαδικασία ανάθεσης εργασιών συνάδει με τις πρόνοιες της παρούσας Οδηγίας και των Κατευθυντήριων Γραμμών της ΕΑΤ σχετικά με την εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων, στην οποία περιλαμβάνεται και βεβαίωση ότι διενεργήθηκε αξιολόγηση των κινδύνων από τη Λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνων και ότι έχει ληφθεί νομική γνωμάτευση·

(ε) βεβαίωση ότι έχει ληφθεί επίσημη έγκριση για την ανάθεση εργασιών από το αρμόδιο εγκριτικό κλιμάκιο·

(στ) βεβαίωση ότι θα ετοιμαστεί και υπογραφεί επίσημη συμφωνία μεταξύ του πιστωτικού ιδρύματος και του παρόχου υπηρεσιών, η οποία θα συνάδει με τις πρόνοιες της παρούσας Οδηγίας και των Κατευθυντήριων Γραμμών που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (1).

(10) Εντός της περιόδου των δύο μηνών που αναφέρεται στην υποπαράγραφο (9):

(α) η αρμόδια αρχή δύναται να ζητήσει περαιτέρω πληροφορίες για την ανάθεση ουσιώδους ή σημαντικής δραστηριότητας ή/και σε περίπτωση διαπίστωσης ελλείψεων, να απαιτήσει τη λήψη σχετικών διορθωτικών μέτρων. Σε τέτοια περίπτωση, το πιστωτικό ίδρυμα δεν προχωρεί με την ανάθεση προτού η αρμόδια αρχή ικανοποιηθεί σε σχέση με τα προαναφερόμενα και ενημερώσει γραπτώς σχετικά το πιστωτικό ίδρυμα.

(β) η αρμόδια αρχή δύναται να αντιταχθεί στην ανάθεση, αιτιολογώντας σχετικά την απόφασή της. Σε τέτοια περίπτωση, το πιστωτικό ίδρυμα δεν προχωρεί με την εν λόγω ανάθεση.

ΜΕΡΟΣ 8 - ΚΟΥΛΤΟΥΡΑ ΑΝΤΙΜΕΤΩΠΙΣΗΣ ΤΩΝ ΚΙΝΔΥΝΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΧΕΙΡΗΜΑΤΙΚΗ ΣΥΜΠΕΡΙΦΟΡΑ

Κουλτούρα
αντιμετώπισης
κινδύνων.

39.-(1) Η ορθή, επιμελής και συνεπής κουλτούρα αντιμετώπισης των κινδύνων, θα πρέπει να αποτελεί βασικό στοιχείο της αποτελεσματικής διαχείρισης κινδύνου των πιστωτικών ιδρυμάτων και θα πρέπει να παρέχει στα πιστωτικά ιδρύματα τη δυνατότητα να λαμβάνουν ορθές και τεκμηριωμένες αποφάσεις.

(2) Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να αναπτύσσουν μια ολοκληρωμένη κουλτούρα αντιμετώπισης των κινδύνων για ολόκληρο τον όμιλο, βασιζόμενα στην πλήρη κατανόηση και την ολιστική θεώρηση των κινδύνων τους οποίους αντιμετωπίζουν και των τρόπων διαχείρισής τους, και λαμβάνοντας υπόψη τη διάθεση ανάληψης κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος.

(3) Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να αναπτύσσουν κουλτούρα αντιμετώπισης των κινδύνων μέσω των πολιτικών, της επικοινωνίας και της κατάρτισης του προσωπικού σχετικά με τις δραστηριότητες, τη στρατηγική και το προφίλ κινδύνου των πιστωτικών ιδρυμάτων, ενώ θα πρέπει επίσης να προσαρμόζουν την επικοινωνία και την εκπαίδευση του προσωπικού ώστε να λαμβάνονται υπόψη οι ευθύνες του προσωπικού ως προς την ανάληψη και τη διαχείριση κινδύνου.

(4) Τα μέλη του προσωπικού θα πρέπει να είναι πλήρως ενήμερα για τις αρμοδιότητές τους σχετικά με τη διαχείριση κινδύνου. Η διαχείριση κινδύνου δεν θα πρέπει να περιορίζεται στο εξειδικευμένο προσωπικό διαχείρισης κινδύνου ή στις λειτουργίες του συστήματος εσωτερικού ελέγχου. Οι επιχειρησιακές μονάδες, υπό την επίβλεψη του διοικητικού οργάνου, θα πρέπει να είναι οι κύριοι υπεύθυνοι για τη διαχείριση κινδύνων σε καθημερινή βάση, σύμφωνα με τις πολιτικές, τις διαδικασίες και τα συστήματα ελέγχου του πιστωτικού ιδρύματος, λαμβάνοντας υπόψη τη διάθεση και την ικανότητα ανάληψης κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος.

(5) Μια ισχυρή κουλτούρα αντιμετώπισης των κινδύνων, θα πρέπει να περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα στοιχεία:

(α) Άνωθεν συντονισμό («tone from the top»): Το διοικητικό όργανο θα πρέπει να είναι υπεύθυνο για τον καθορισμό και την κοινοποίηση των βασικών αξιών και προσδοκιών του πιστωτικού ιδρύματος. Η συμπεριφορά των μελών του διοικητικού οργάνου θα πρέπει να απηχεί τις αξίες που ασπάζεται το πιστωτικό ίδρυμα. Η διοίκηση του πιστωτικού ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένων των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις, θα πρέπει να συμβάλλουν στην εσωτερική κοινοποίηση των βασικών αξιών και προσδοκιών στο προσωπικό. Το προσωπικό θα πρέπει να ενεργεί σύμφωνα με όλες τις ισχύουσες νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις και να παραπέμπει άμεσα σε ανώτερα τμήματα της ιεραρχικής κλίμακας τυχόν παρατηρούμενη μη συμμόρφωση. Το διοικητικό όργανο θα πρέπει να προάγει, να παρακολουθεί και να αξιολογεί, σε σταθερή βάση, την κουλτούρα αντιμετώπισης των κινδύνων του πιστωτικού ιδρύματος, να λαμβάνει υπόψη τον αντίκτυπο της κουλτούρας αντιμετώπισης των κινδύνων στη χρηματοοικονομική σταθερότητα, στο προφίλ κινδύνου και στην άρτια διακυβέρνηση του πιστωτικού ιδρύματος και να επιφέρει αλλαγές όπου κρίνεται αναγκαίο.

(β) Λογοδοσία: τα μέλη του σχετικού προσωπικού σε όλα τα επίπεδα θα πρέπει να γνωρίζουν και να κατανοούν τις βασικές αξίες του πιστωτικού ιδρύματος και, στον βαθμό που απαιτείται για τον ρόλο τους, τη διάθεση και την ικανότητα ανάληψης κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος. Θα πρέπει να είναι σε θέση να επιτελούν τους ρόλους τους και να έχουν επίγνωση του γεγονότος ότι θα πρέπει να λογοδοτούν για τις ενέργειές τους σε σχέση με τη συμπεριφορά του πιστωτικού ιδρύματος όσον αφορά την ανάληψη κινδύνων.

(γ) Αποτελεσματική επικοινωνία και κριτική επανεξέταση: μια άρτια κουλτούρα αντιμετώπισης των κινδύνων, θα πρέπει να προάγει ένα περιβάλλον ανοικτής επικοινωνίας και αποτελεσματικής κριτικής επανεξέτασης, στο πλαίσιο του οποίου οι διαδικασίες λήψης αποφάσεων ενθαρρύνουν τη διατύπωση ευρέος φάσματος απόψεων, επιτρέπουν την υποβολή των υφιστάμενων πρακτικών σε δοκιμές, παρακινούν τα μέλη του προσωπικού να υιοθετούν εποικοδομητική κριτική στάση και προωθούν ένα περιβάλλον ανοικτής και εποικοδομητικής συμμετοχής σε ολόκληρη την οργάνωση.

(δ) Κίνητρα: η παροχή κατάλληλων κινήτρων, θα πρέπει να διαδραματίζει βασικό ρόλο στην ευθυγράμμιση της συμπεριφοράς ως προς την ανάληψη κινδύνων με το προφίλ κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος και τα συμφέρόντά του σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα.

Εταιρικές αξίες
και κώδικας
δεοντολογίας.

40.-(1) Το διοικητικό όργανο θα πρέπει να αναπτύσσει, να εγκρίνει, να τηρεί και να προάγει υψηλά δεοντολογικά και επαγγελματικά πρότυπα, λαμβάνοντας υπόψη τις ιδιαίτερες ανάγκες και τα χαρακτηριστικά του πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και να διασφαλίζει την εφαρμογή των εν λόγω προτύπων, βάσει ενός κώδικα δεοντολογίας ή παρόμοιου μέσου.

(2) Το διοικητικό όργανο, θα πρέπει, επίσης, να επιβλέπει την τήρηση των προτύπων που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (1) από το προσωπικό. Κατά περίπτωση, το διοικητικό όργανο δύναται να εγκρίνει και να εφαρμόζει τα πρότυπα του πιστωτικού ιδρύματος που θεσπίζονται σε επίπεδο ομίλου ή κοινά πρότυπα που εκδίδονται από ενώσεις ή άλλους συναφείς οργανισμούς.

(3) Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι δεν υπάρχουν διακρίσεις βάσει του φύλου, φυλής, χρώματος, εθνοτικής καταγωγής ή κοινωνικής προέλευσης, γενετικών χαρακτηριστικών, γλώσσας, θρησκείας ή πεποιθήσεων, πολιτικής ή άλλης άποψης, της ιδιότητας μέλους εθνικής μειονότητας, της περιουσίας, της γέννησης, κάποιας μειονεξίας, της ηλικίας, ή γενετήσιου προσανατολισμού.

(4) Οι πολιτικές των πιστωτικών ιδρυμάτων πρέπει να είναι ουδέτερες ως προς το φύλο και τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να εφαρμόζουν μέτρα που διασφαλίζουν ίσες ευκαιρίες για όλα τα φύλα, συμπεριλαμβανομένων αυτών που αφορούν τις προοπτικές καριέρας και στοχεύουν στη βελτίωση της εκπροσώπησης του μη επαρκώς εκπροσωπούμενου φύλου σε διευθυντικές θέσεις και στα μέλη του προσωπικού που κατέχουν διευθυντικές αρμοδιότητες, όπως αυτές ορίζονται στον Κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό της Επιτροπής (ΕΕ) 2019/923. Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να παρακολουθούν την εξέλιξη του μισθολογικού χάσματος μεταξύ ανδρών και γυναικών χωριστά για το προσδιοριζόμενο προσωπικό (εξαιρουμένων των μελών του διοικητικού οργάνου). Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να διαθέτουν πολιτικές που να διευκολύνουν την επανένταξη προσωπικού μετά από άδεια μητρότητας, άδεια πατρότητας, ή γονική άδεια.

(5) Τα εφαρμόζόμενα πρότυπα θα πρέπει να αποσκοπούν στην ενίσχυση των ρυθμίσεων διακυβέρνησης του πιστωτικού ιδρύματος και στη μείωση των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται το πιστωτικό ίδρυμα, ιδίως των λειτουργικών κινδύνων και των κινδύνων φήμης, και ενδέχεται να έχουν σημαντικές δυσμενείς επιπτώσεις στην κερδοφορία και τη βιωσιμότητα ενός ιδρύματος μέσω των προστίμων, των δικαστικών εξόδων, των περιορισμών που επιβάλλει η αρμόδια αρχή, άλλων οικονομικών και ποινικών κυρώσεων, καθώς και της απώλειας της αξίας της εμπορικής του ταυτότητας και της εμπιστοσύνης των καταναλωτών.

(6) Το διοικητικό όργανο θα πρέπει να έχει σαφείς και τεκμηριωμένες πολιτικές σχετικά με τον τρόπο τήρησης αυτών των προτύπων. Οι εν λόγω πολιτικές θα πρέπει:

(α) να υπενθυμίζουν στο προσωπικό ότι όλες οι δραστηριότητες του πιστωτικού ιδρύματος θα πρέπει να ασκούνται σύμφωνα με το εφαρμοστέο δίκαιο και τηρουμένων των εταιρικών αξιών του πιστωτικού ιδρύματος·

(β) να προάγουν την επίγνωση του κινδύνου μέσω μιας ισχυρής κουλτούρας αντιμετώπισης των κινδύνων σύμφωνα με την παράγραφο 39 της παρούσας Οδηγίας, εκφράζοντας την προσδοκία του διοικητικού οργάνου να μην υπερβαίνουν οι δραστηριότητες την καθορισμένη διάθεση ανάληψης κινδύνου ούτε τα όρια που καθορίζονται από το πιστωτικό ίδρυμα και τις αντίστοιχες αρμοδιότητες του προσωπικού·

(γ) να καθορίζουν τις αρχές και να παρέχουν παραδείγματα αποδεκτών και μη αποδεκτών συμπεριφορών που συνδέονται ειδικότερα με την εσφαλμένη χρηματοοικονομική αναφορά και τη διάπραξη παραπτώματων, οικονομικού και χρηματοοικονομικού εγκλήματος, συμπεριλαμβανομένων, χωρίς να περιορίζονται σε αυτά, της απάτης, της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας και των αντιμονοπωλιακών πρακτικών, των οικονομικών κυρώσεων, της δωροδοκίας και της διαφθοράς, της χειραγώγησης της αγοράς, των καταχρηστικών πωλήσεων και άλλων παραβιάσεων των νομοθεσιών για την προστασία των καταναλωτών, των αδικημάτων φορολογίας, που διαπράττονται έμμεσα ή άμεσα, και τα οποία συμπεριλαμβάνουν παράνομα ή απαγορευμένα σχέδια μερισμάτων ή σχέδια μερισμάτων που αποσκοπούν σε καταχρηστική επιλογή του ευνοϊκότερου κανονιστικού πλαισίου·

(δ) να αποσαφηνίζουν ότι, επιπλέον της συμμόρφωσης προς τις νομοθετικές και κανονιστικές απαιτήσεις και τις εσωτερικές πολιτικές, αναμένεται από το προσωπικό να συμπεριφέρεται με ειλικρίνεια και ακεραιότητα και να εκτελεί τα καθήκοντά του με τη δέουσα δεξιότητα, φροντίδα και επιμέλεια· και

(ε) να διασφαλίζουν ότι το προσωπικό είναι ενήμερο για τα εσωτερικά και εξωτερικά πειθαρχικά μέτρα, τις νομικές ενέργειες και κυρώσεις που ενδέχεται να συνεπάγεται η διάπραξη παραπτώματων και η μη αποδεκτή συμπεριφορά.

(7) Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να παρακολουθούν τη συμμόρφωση με τα αντίστοιχα πρότυπα και να μεριμνούν για την ενημέρωση του προσωπικού, για παράδειγμα με την παροχή κατάρτισης.

(8) Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να προσδιορίζουν τη λειτουργία που είναι αρμόδια για την παρακολούθηση της συμμόρφωσης και για την αξιολόγηση των παραβάσεων του κώδικα δεοντολογίας ή παρόμοιου μέσου, καθώς και μια διαδικασία για την αντιμετώπιση των ζητημάτων μη συμμόρφωσης. Τα αποτελέσματα θα πρέπει να κοινοποιούνται σε περιοδική βάση στο διοικητικό όργανο.

41.- (1) Το διοικητικό όργανο θα πρέπει να είναι υπεύθυνο για τη θέσπιση, την έγκριση και την επίβλεψη της εφαρμογής και της διατήρησης αποτελεσματικών πολιτικών που αποσκοπούν στον εντοπισμό, στην αξιολόγηση, στη διαχείριση και στον περιορισμό ή στην πρόληψη πραγματικών και δυνητικών συγκρούσεων συμφερόντων σε επίπεδο πιστωτικού ιδρύματος, όπως αυτές που δύνανται να προκύψουν, για παράδειγμα, λόγω των διαφορετικών δραστηριοτήτων και ρόλων του

Πολιτική
σύγκρουσης
συμφερόντων σε
επίπεδο πιστωτικού
ιδρύματος.

πιστωτικού ιδρύματος, λόγω των διαφορετικών ιδρυμάτων που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης ή λόγω των διαφορετικών επιχειρηματικών τομέων ή μονάδων εντός του πιστωτικού ιδρύματος ή όσον αφορά τα εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη.

(2) Στο πλαίσιο των οργανωτικών και διοικητικών τους ρυθμίσεων, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να λαμβάνουν επαρκή μέτρα ώστε να αποφεύγεται το ενδεχόμενο οι συγκρούσεις συμφερόντων να έχουν αρνητικές επιπτώσεις στα συμφέροντα των πελατών τους.

(3) Τα μέτρα των πιστωτικών ιδρυμάτων για τη διαχείριση ή, κατά περίπτωση, τον περιορισμό των συγκρούσεων συμφερόντων θα πρέπει να τεκμηριώνονται και να περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, τα ακόλουθα:

(α) κατάλληλο διαχωρισμό των καθηκόντων, π.χ. η ανάθεση συγκρουόμενων δραστηριοτήτων στο πλαίσιο της διεκπεραίωσης των συναλλαγών ή κατά την παροχή υπηρεσιών σε διαφορετικά πρόσωπα ή η ανάθεση εποπτικών αρμοδιοτήτων και αρμοδιοτήτων αναφοράς επί συγκρουόμενων δραστηριοτήτων σε διαφορετικά πρόσωπα·

(β) επιβολή φραγμών στην ενημέρωση, π.χ. μέσω του φυσικού διαχωρισμού ορισμένων επιχειρηματικών τομέων ή μονάδων.

Πολιτική
σύγκρουσης
συμφερόντων
για το προσωπικό.

42.- (1) Το διοικητικό όργανο θα πρέπει να είναι υπεύθυνο για τη θέσπιση, την έγκριση και την επίβλεψη της εφαρμογής και της διατήρησης αποτελεσματικών πολιτικών που αποσκοπούν στον εντοπισμό, στην αξιολόγηση, στη διαχείριση και στον περιορισμό ή στην πρόληψη πραγματικών και δυνητικών συγκρούσεων μεταξύ των συμφερόντων του πιστωτικού ιδρύματος και των ιδιωτικών συμφερόντων των μελών του προσωπικού, συμπεριλαμβανομένων των μελών του διοικητικού οργάνου, που θα μπορούσαν να επηρεάσουν δυσμενώς την άσκηση των καθηκόντων και των αρμοδιοτήτων τους. Το πιστωτικό ίδρυμα με υποχρέωση ενοποίησης, θα πρέπει να λαμβάνει υπόψη τα συμφέροντα στο πλαίσιο μιας πολιτικής σύγκρουσης συμφερόντων σε επίπεδο ομίλου, σε ενοποιημένη ή υποενοποιημένη βάση.

(2) (α) Η συγκεκριμένη πολιτική που αναφέρεται στην υποπαράγραφο (1) θα πρέπει να αποσκοπεί στον εντοπισμό συγκρούσεων συμφερόντων των μελών του προσωπικού, συμπεριλαμβανομένων των συμφερόντων των στενότερων συγγενικών τους προσώπων.

(β) Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη ότι συγκρούσεις συμφερόντων ενδέχεται να ανακύψουν όχι μόνο από τις υφιστάμενες αλλά και από προγενέστερες προσωπικές ή επαγγελματικές σχέσεις.

(γ) Σε περίπτωση που ανακύψουν συγκρούσεις συμφερόντων, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να προβαίνουν σε εκτίμηση της σοβαρότητάς τους, να αποφασίζουν τη λήψη κατάλληλων μέτρων για τον περιορισμό τους και να θέτουν σε εφαρμογή τα εν λόγω μέτρα.

(3) Όσον αφορά τις συγκρούσεις συμφερόντων που είναι πιθανό να προκύπτουν από προγενέστερες σχέσεις, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να καθορίζουν κατάλληλο χρονοδιάγραμμα εντός του οποίου επιθυμούν το προσωπικό να αναφέρει τις εν λόγω συγκρούσεις συμφερόντων, με βάση το σκεπτικό ότι οι συγκρούσεις αυτές ενδέχεται να εξακολουθούν να επηρεάζουν τη συμπεριφορά του προσωπικού και τη συμμετοχή του στη λήψη αποφάσεων.

(4) Η πολιτική θα πρέπει να καλύπτει τουλάχιστον τις ακόλουθες καταστάσεις ή σχέσεις στο πλαίσιο των οποίων ενδέχεται να ανακύψουν συγκρούσεις συμφερόντων:

(α) οικονομικά συμφέροντα, όπως π.χ. μερίδια, άλλα δικαιώματα ιδιοκτησίας και συμμετοχής, χρηματοοικονομικές εταιρείες χαρτοφυλακίου και άλλα οικονομικά συμφέροντα σε εμπορικούς πελάτες, δικαιώματα διανοητικής ιδιοκτησίας, δάνεια που έχει χορηγήσει το πιστωτικό ίδρυμα σε εταιρεία η οποία ανήκει στην ιδιοκτησία μελών του προσωπικού, συμμετοχή σε φορέα ή ιδιοκτησία φορέα ή οντότητας με συγκρουόμενα συμφέροντα·

(β) προσωπικές ή επαγγελματικές σχέσεις με τους κατόχους πλειοψηφικών συμμετοχών στο πιστωτικό ίδρυμα·

(γ) προσωπικές ή επαγγελματικές σχέσεις με μέλη του προσωπικού του πιστωτικού ιδρύματος ή με οντότητες που περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής της εποπτικής ενοποίησης, για παράδειγμα οικογενειακές σχέσεις·

(δ) άλλη θέση απασχόλησης και προηγούμενη θέση απασχόλησης στο πρόσφατο παρελθόν, για παράδειγμα σε βάθος πενταετίας·

(ε) προσωπικές ή επαγγελματικές σχέσεις με συναφή εξωτερικά ενδιαφερόμενα μέρη, για παράδειγμα σύνδεση με σημαντικούς προμηθευτές, συμβούλους ή άλλους παρόχους υπηρεσιών· και

(στ) πολιτική επιρροή ή πολιτικές σχέσεις.

(5) Με την επιφύλαξη των ανωτέρω, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη ότι η ιδιότητα του μετόχου σε ένα πιστωτικό ίδρυμα ή η τήρηση ιδιωτικών λογαριασμών ή δανείων σε ένα πιστωτικό ίδρυμα ή η χρήση άλλων υπηρεσιών του πιστωτικού ιδρύματος, δεν θα πρέπει να έχει ως αποτέλεσμα τη διαμόρφωση μιας κατάστασης στην οποία θεωρείται ότι το συγκεκριμένο μέλος του προσωπικού εμπλέκεται σε σύγκρουση συμφερόντων, εάν παραμένει εντός κατάλληλου ελάχιστου ορίου που θα θεσπίζεται από τα πιστωτικά ιδρύματα ως μέρος της πολιτικής τους.

(6) Η πολιτική θα πρέπει να καθορίζει τις διαδικασίες αναφοράς και κοινοποίησης στη λειτουργία που είναι αρμόδια σύμφωνα με την εν λόγω πολιτική. Το προσωπικό θα πρέπει να έχει καθήκον να γνωστοποιεί σε επίπεδο πιστωτικού ιδρύματος οποιοδήποτε θέμα που μπορεί να καταλήξει ή έχει ήδη καταλήξει σε σύγκρουση συμφερόντων.

(7) Στο πλαίσιο της πολιτικής, θα πρέπει να γίνεται διάκριση μεταξύ των συγκρούσεων συμφερόντων που εμμένουν και χρήζουν διαχείρισης σε μόνιμη βάση και των συγκρούσεων συμφερόντων που προκύπτουν αιφνιδιαστικά σε σχέση με μεμονωμένο γεγονός - όπως για παράδειγμα μια συναλλαγή ή την επιλογή ενός παρόχου υπηρεσιών- και η διαχείρισή τους είναι συνήθως δυνατή με τη λήψη εφάπαξ μέτρου. Σε κάθε περίπτωση, το συμφέρον του πιστωτικού ιδρύματος θα πρέπει να τίθεται στο επίκεντρο των αποφάσεων που λαμβάνονται.

(8) Η πολιτική θα πρέπει να καθορίζει τις διαδικασίες, τα μέτρα, τις απαιτήσεις τεκμηρίωσης και τις ευθύνες για τον εντοπισμό και την πρόληψη συγκρούσεων συμφερόντων, για την αξιολόγηση της σοβαρότητάς τους και για τη λήψη μέτρων για τον περιορισμό τους. Στο πλαίσιο των εν λόγω διαδικασιών, απαιτήσεων, ευθυνών και μέτρων, θα πρέπει να περιλαμβάνονται τα εξής:

(α) η ανάθεση συγκρουόμενων δραστηριοτήτων ή συναλλαγών σε διαφορετικά πρόσωπα·

(β) η παρεμπόδιση μελών του προσωπικού που δραστηριοποιούνται και εκτός του πιστωτικού ιδρύματος από την απόκτηση ανάρμοστης επιρροής εντός του πιστωτικού ιδρύματος όσον αφορά τις εν λόγω άλλες δραστηριότητες·

(γ) ο καταλογισμός της ευθύνης των μελών του διοικητικού οργάνου να απέχουν από συζήτηση ή/και ψηφοφορία επί οποιουδήποτε θέματος σε σχέση με το οποίο ένα μέλος βρίσκεται ή μπορεί να βρίσκεται σε σύγκρουση συμφερόντων ή σε περιπτώσεις όπου ενδέχεται να διακυβεύεται με άλλον τρόπο η αντικειμενικότητα του μέλους ή η ικανότητά του να εκπληρώνει δεόντως τα καθήκοντά του προς το πιστωτικό ίδρυμα·

(δ) η θέσπιση κατάλληλων διαδικασιών για συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη (τα πιστωτικά ιδρύματα δύνανται να εξετάζουν, μεταξύ άλλων, τη δυνατότητα να απαιτούν την εκτέλεση συναλλαγών υπό συνθήκες εμπορικούς όρους, την πλήρη εφαρμογή όλων των συναφών διαδικασιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου στις συναλλαγές αυτές, την παροχή δεσμευτικών συμβουλών από ανεξάρτητα μέλη του διοικητικού οργάνου, την έγκριση των σημαντικότερων συναλλαγών από τους μετόχους και τον περιορισμό της έκθεσης στις εν λόγω συναλλαγές)· και

(ε) η αποτροπή των μελών του διοικητικού οργάνου από την κατοχή θέσεων σε διοικητικά συμβούλια ανταγωνιστικών πιστωτικών ιδρυμάτων, εκτός εάν πρόκειται για πιστωτικά ιδρύματα τα οποία εμπίπτουν στο ίδιο θεσμικό σύστημα προστασίας, όπως αναφέρεται στο άρθρο 113 παράγραφος 7 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, πιστωτικά ιδρύματα μόνιμα συνδεδεμένα με κεντρικό οργανισμό, όπως αναφέρεται στο άρθρο 10 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, ή πιστωτικά ιδρύματα που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της εποπτικής εντοποίησης.

(9) Η πολιτική θα πρέπει να καλύπτει συγκεκριμένα τον κίνδυνο σύγκρουσης συμφερόντων σε επίπεδο διοικητικού οργάνου και να παρέχει επαρκή καθοδήγηση σχετικά με τον εντοπισμό και τη διαχείριση συγκρούσεων συμφερόντων οι οποίες ενδέχεται να εμποδίζουν την ικανότητα των μελών του διοικητικού οργάνου να λαμβάνουν αντικειμενικές και αμερόληπτες αποφάσεις που αποσκοπούν στην εξυπηρέτηση των συμφερόντων του πιστωτικού ιδρύματος. Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη ότι οι συγκρούσεις συμφερόντων μπορούν να επηρεάσουν την ανεξάρτητη κρίση των μελών του διοικητικού οργάνου.

(10) Κατά τον μετριασμό συγκρούσεων συμφερόντων που εντοπίζονται για μέλη του διοικητικού οργάνου, το ίδρυμα θα πρέπει να τεκμηριώνει τα μέτρα που λαμβάνονται, συμπεριλαμβανομένης της αιτιολογίας για το πώς αυτά είναι αποτελεσματικά ώστε να διασφαλίζεται η αντικειμενική λήψη αποφάσεων.

(11) Οι πραγματικές ή δυνητικές συγκρούσεις συμφερόντων που έχουν γνωστοποιηθεί στην αρμόδια λειτουργία του πιστωτικού ιδρύματος, θα πρέπει να αποτελούν αντικείμενο κατάλληλης αξιολόγησης και διαχείρισης. Σε περίπτωση εντοπισμού σύγκρουσης συμφερόντων σε σχέση με μέλος του προσωπικού, το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να τεκμηριώνει την απόφαση που λαμβάνεται, ιδίως εάν η σύγκρουση συμφερόντων και οι συναφείς κίνδυνοι έχουν γίνει αποδεκτοί, και εάν ναι, τον τρόπο με τον οποίο η εν λόγω σύγκρουση συμφερόντων έχει περιοριστεί ή αντιμετωπιστεί σε ικανοποιητικό βαθμό.

(12) Όλες οι πραγματικές και δυνητικές συγκρούσεις συμφερόντων σε επίπεδο διοικητικού οργάνου, σε ατομική και συλλογική βάση, θα πρέπει να τεκμηριώνονται επαρκώς, να κοινοποιούνται στο διοικητικό όργανο και να αποτελούν αντικείμενο συζήτησης, λήψης απόφασης και δέουσας διαχείρισης από το διοικητικό όργανο.

(13) Η περίπτωση ύπαρξης μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων προσώπου που κατέχει καίρια θέση, συμπεριλαμβανομένων των συνδεδεμένων του μερών, ενδέχεται να δημιουργήσει αμφιβολίες για την ανεξάρτητη και αμερόληπτη κρίση του κατόχου καίριας θέσης κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του και να αποτελέσει μια κατάσταση σύγκρουσης συμφερόντων. Για σκοπούς αποφυγής και ταχείας διαχείρισης τέτοιων καταστάσεων:

(α) τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να διασφαλίζουν ότι τα πρόσωπα που διορίζονται σε καίριες θέσεις δεν παρουσιάζουν, κατά τον διορισμό τους, χορηγήσεις που ανήκουν στην κατηγορία των μη εξυπηρετούμενων χορηγήσεων.

(β) τα πιστωτικά ιδρύματα θεσπίζουν κατάλληλη πολιτική και διαδικασίες για τον χειρισμό και ταχεία απόσυρση καταστάσεων όπου χορηγήσεις που έχουν παραχωρηθεί από το πιστωτικό ίδρυμα σε πρόσωπο που κατέχει καίρια θέση, συμπεριλαμβανομένων των συνδεδεμένων του μερών, έχουν καταστεί, κατόπιν του διορισμού του, μη εξυπηρετούμενες χορηγήσεις. Για παράδειγμα, οι εν λόγω πολιτικές και διαδικασίες δύνανται να περιλαμβάνουν την τακτική αναφορά των περιπτώσεων αυτών στην επιτροπή ελέγχου και τη σχετική παρακολούθησή τους από την εν λόγω επιτροπή, τον καθορισμό σαφούς χρονοδιαγράμματος προς ομαλοποίηση κ.α.

Διαδικασίες
εσωτερικής
προειδοποίησης.

43.- (1) Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να θεσπίζουν και να διατηρούν κατάλληλες πολιτικές και διαδικασίες εσωτερικής προειδοποίησης για την αναφορά δυνητικών ή πραγματικών παραβάσεων των κανονιστικών ή των εσωτερικών απαιτήσεων από το προσωπικό, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά των απαιτήσεων του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, των εναρμονιστικών με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ νομοθετικών διατάξεων και της παρούσας Οδηγίας, μέσω ειδικού προς τον σκοπό αυτό, ανεξάρτητου και αυτόνομου διαύλου.

(2) Τα μέλη του προσωπικού που αναφέρουν παραβάσεις, δεν θα πρέπει να υποχρεούνται να προσκομίζουν σχετικά αποδεικτικά στοιχεία· ωστόσο, θα πρέπει να διαθέτουν επαρκές επίπεδο βεβαιότητας, το οποίο αιτιολογεί επαρκώς την έναρξη σχετικής έρευνας.

Επίσημη Εφημερίδα
της Ε.Ε.: L305,
26.11.2019, σ.17.

(3) Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να εφαρμόζουν κατάλληλες διαδικασίες ώστε να διασφαλίζουν τη συμμόρφωσή τους με την εθνική νομοθεσία που θα εναρμονίζει το εθνικό δίκαιο με την Οδηγία 2019/1937/ΕΕ σχετικά με την προστασία των προσώπων που αναφέρουν παραβιάσεις του δικαίου της Ένωσης.

(4) Για να αποφεύγονται οι συγκρούσεις συμφερόντων, θα πρέπει να παρέχεται στο προσωπικό η δυνατότητα αναφοράς παραβάσεων με παράκαμψη των τακτικών διαύλων αναφοράς, όπως μέσω της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης, της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου ή μιας ανεξάρτητης διαδικασίας καταγγελίας δυσλειτουργιών (whistleblowing) εντός του πιστωτικού ιδρύματος.

125(Ι) του 2018.

(5) Οι διαδικασίες εσωτερικής προειδοποίησης θα πρέπει να διασφαλίζουν την προστασία των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα τόσο του προσώπου που καταγγέλλει την παράβαση όσο και του φυσικού προσώπου που φέρεται ότι διέπραξε την παράβαση, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/679 και τον περί της Προστασίας των Φυσικών Προσώπων Έναντι της Επεξεργασίας των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και της Ελεύθερης Κυκλοφορίας των Δεδομένων αυτών Νόμο.

(6) Οι διαδικασίες εσωτερικής προειδοποίησης θα πρέπει να είναι διαθέσιμες στο σύνολο του προσωπικού του πιστωτικού ιδρύματος.

(7) (α) Οι πληροφορίες που παρέχονται από το προσωπικό μέσω των διαδικασιών εσωτερικής προειδοποίησης, θα πρέπει να διαβιβάζονται, εφόσον συντρέχει λόγος, στο διοικητικό όργανο και σε άλλες αρμόδιες λειτουργίες που προσδιορίζονται στο πλαίσιο της πολιτικής εσωτερικής προειδοποίησης. Κατόπιν αιτήματος του μέλους του προσωπικού που καταγγέλλει κάποια παράβαση, οι πληροφορίες θα πρέπει να διαβιβάζονται στο διοικητικό όργανο και σε άλλες αρμόδιες λειτουργίες με ανώνυμο τρόπο.

(β) Τα πιστωτικά ιδρύματα δύνανται επίσης να προβλέπουν διαδικασία καταγγελίας δυσλειτουργιών (whistleblowing), η οποία παρέχει τη δυνατότητα υποβολής πληροφοριών με ανώνυμο τρόπο.

(8) Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να μεριμνούν για την κατάλληλη προστασία του προσώπου που καταγγέλλει την παράβαση από τυχόν αρνητικές επιπτώσεις, όπως αντίποινα, διακρίσεις ή άλλες μορφές άδικης μεταχείρισης. Το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να διασφαλίζει ότι κανένα πρόσωπο το οποίο υπόκειται στον έλεγχο του πιστωτικού ιδρύματος δεν εμπλέκεται στη θυματοποίηση προσώπου που έχει καταγγείλει παράβαση, ενώ θα πρέπει επίσης να λαμβάνει κατάλληλα μέτρα κατά των υπευθύνων της εν λόγω θυματοποίησης.

(9) Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει επίσης να προστατεύουν τα καταγγελλόμενα πρόσωπα από πιθανές αρνητικές επιπτώσεις, σε περίπτωση που από την έρευνα δεν προκύπτουν στοιχεία τα οποία να αιτιολογούν τη λήψη μέτρων κατά των εν λόγω προσώπων. Σε περίπτωση λήψης μέτρων, το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να μεριμνά για την προστασία του εμπλεκόμενου προσώπου από ακούσιες αρνητικές συνέπειες οι οποίες βαίνουν πέραν του στόχου του μέτρου που έχει ληφθεί.

(10) Οι διαδικασίες εσωτερικής προειδοποίησης θα πρέπει:

(α) να είναι καταγεγραμμένες, για παράδειγμα σε εγχειρίδια προσωπικού·

(β) να προβλέπουν σαφείς κανόνες, οι οποίοι διασφαλίζουν ότι οι πληροφορίες σχετικά με τις καταγγελίες, τα καταγγελλόμενα πρόσωπα και την παράβαση αντιμετωπίζονται ως εμπιστευτικές πληροφορίες, σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/679 και τον περί της Προστασίας των Φυσικών Προσώπων Έναντι της Επεξεργασίας των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και της Ελεύθερης Κυκλοφορίας των Δεδομένων αυτών Νόμο, εκτός εάν η αποκάλυψη της ταυτότητάς τους απαιτείται δυνάμει κείμενης εθνικής νομοθεσίας στο πλαίσιο περαιτέρω ερευνών ή επακόλουθων δικαστικών διαδικασιών·

(γ) να προστατεύουν τα μέλη του προσωπικού που διατυπώνουν προβληματισμούς από τυχόν θυματοποίησης τους, οφειλόμενη στο γεγονός ότι γνωστοποίησαν παραβάσεις οι οποίες πρέπει να δηλώνονται·

(δ) να εξασφαλίζουν ότι οι δυνητικές ή πραγματικές παραβάσεις που αναφέρονται, αξιολογούνται και παραπέμπονται σε ανώτερα τμήματα της ιεραρχικής κλίμακας, μεταξύ άλλων, κατά περίπτωση, και σε αρμόδια αρχή ή αρχές επιφορτισμένες με την επιβολή του νόμου·

(ε) να διασφαλίζουν, όπου είναι εφικτό, ότι παρέχεται επιβεβαίωση παραλαβής των πληροφοριών στα μέλη του προσωπικού που έχουν αναφέρει δυνητικές ή πραγματικές παραβάσεις·

(στ) να εξασφαλίζουν την παρακολούθηση του αποτελέσματος μιας έρευνας σχετικά με καταγγελλόμενη παράβαση· και

(ζ) να διασφαλίζουν την ενδεδειγμένη τήρηση αρχείων.

Καταγγελίες στην
αρμόδια αρχή.

44.- Τα μέλη του προσωπικού των πιστωτικών ιδρυμάτων, δύναται να καταγγέλλουν στην αρμόδια αρχή συναφείς δυνητικές ή πραγματικές παραβάσεις κανονιστικών απαιτήσεων, συμπεριλαμβανομένων, μεταξύ άλλων, των απαιτήσεων του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και των εναρμονιστικών με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ νομοθετικών διατάξεων ΕΕ, του Νόμου και της παρούσας Οδηγίας, σε περίπτωση που τα εν λόγω μέλη του προσωπικού:

(α) έχουν λόγους να πιστεύουν ότι η χρήση των διαδικασιών εσωτερικής προειδοποίησης των πιστωτικών ιδρυμάτων τους ενδέχεται να μην είναι αποτελεσματική, ή

(β) θεωρούν ότι, παρά τις πρόνοιες της παραγράφου 43 της παρούσας Οδηγίας, τυχόν υποβολή εσωτερικής καταγγελίας θα δημιουργούσε τον κίνδυνο αρνητικών συνεπειών για τους ίδιους, ή

(γ) θεωρούν σκόπιμο να υποβάλουν άμεσα την καταγγελία στην αρμόδια αρχή, λόγω της σοβαρότητας της δυνητικής ή πραγματικής παράβασης, ή/και ενδεχόμενης εμπλοκής ανώτατων διοικητικών στελεχών του πιστωτικού ιδρύματος, ή

(δ) θεωρούν σκόπιμο να υποβάλουν άμεσα την καταγγελία στην αρμόδια αρχή για οποιοδήποτε άλλο λόγο που θα εξηγήσουν στην αρμόδια αρχή στο πλαίσιο υποβολής της καταγγελίας τους.

ΜΕΡΟΣ 9 - ΠΛΑΙΣΙΟ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΙΝΔΥΝΩΝ

Τμήμα Ι – Αντιμετώπιση συγκεκριμένων κινδύνων

Πιστωτικός κίνδυνος
και κίνδυνος
αντισυμβαλλομένου.
Κ.Δ.Π. 74/2016
Ε.Ε. Παρ. ΙΙΙ(Ι)
Αρ. 4933
18.03.2016
Κ.Δ.Π. 259/2016
Ε.Ε. Παρ. ΙΙΙ(Ι)
Αρ. 4964
16.09.2016
Κ.Δ.Π. 41/2017,
Ε.Ε. Παρ. ΙΙΙ(Ι)
Αρ. 4994
03.02.2017
Κ.Δ.Π. 274/2019
Ε.Ε. Παρ. ΙΙΙ(Ι)
Αρ. 5177
09.08.2019
Κ.Δ.Π. 106/2020
Ε.Ε. Παρ. ΙΙΙ(Ι)
Αρ. 5221
19.03.2020.
Κ.Δ.Π. 07/2015,
Ε.Ε. Παρ. ΙΙΙ(Ι)
Αρ. 4862
03.04.2015
ΕΒΑ/GL/2017/06
20.09.2017.

45.- (1) Τα πιστωτικά ιδρύματα θεσπίζουν υγιή και σαφώς καθορισμένα κριτήρια, σε συνάρτηση με το πλαίσιο ανάληψης κινδύνων τους, για τη χορήγηση πιστώσεων και καθορίζουν με σαφήνεια τη διαδικασία έγκρισης, τροποποίησης, ανανέωσης και αναχρηματοδότησης των πιστώσεων σύμφωνα με τις πρόνοιες της Οδηγίας περί των Διαδικασιών Χορήγησης Νέων και Αναθεώρησης Υφιστάμενων Πιστωτικών Διευκολύνσεων του 2016 έως 2020, της Οδηγίας για τη Διαχείριση των Καθυστερήσεων του 2015 έως 2020, τις Κατευθυντήριες Γραμμές της Κεντρικής Τράπεζας ή και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου και των εκάστοτε Κατευθυντήριων Γραμμών της ΕΑΤ που υιοθετεί η Κεντρική Τράπεζα και τις οποίες καλεί τα πιστωτικά ιδρύματα να εφαρμόσουν.

(2) Τα πιστωτικά ιδρύματα διασφαλίζουν ότι:

(α) η χορήγηση πίστωσης βασίζεται σε ορθά και σαφώς καθορισμένα κριτήρια και ότι η διαδικασία έγκρισης, τροποποίησης, ανανέωσης και αναχρηματοδότησης των πιστώσεων ορίζεται με σαφήνεια·

(β) έχουν εσωτερικές μεθόδους που τους επιτρέπουν να εκτιμούν τον πιστωτικό κίνδυνο των ανοιγμάτων σε μεμονωμένους οφειλότες, σε χρεόγραφα ή σε θέσεις τιτλοποίησης και τον πιστωτικό κίνδυνο σε επίπεδο χαρτοφυλακίου. Ειδικότερα, οι εσωτερικές μέθοδοι δεν στηρίζονται αποκλειστικά ή μηχανιστικά σε εξωτερικές αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας. Όπου οι απαιτήσεις ιδίων

κεφαλαίων βασίζονται σε αξιολόγηση από Εξωτερικό Οργανισμό Πιστοληπτικών Αξιολογήσεων (ΕΟΠΑ) ή στο γεγονός ότι ένα άνοιγμα είναι χωρίς αξιολόγηση, αυτό δεν απαλλάσσει τα ιδρύματα από την πρόσθετη εξέταση άλλων σχετικών πληροφοριών για την εκτίμηση της κατανομής των εσωτερικών κεφαλαίων·

(γ) η διαρκής διαχείριση και παρακολούθηση των διαφόρων χαρτοφυλακίων και ανοιγμάτων των πιστωτικών ιδρυμάτων που ενέχουν πιστωτικό κίνδυνο, συμπεριλαμβανομένων του εντοπισμού και της διαχείρισης προβληματικών πιστώσεων, της διενέργειας επαρκών προσαρμογών και προβλέψεων αξίας, γίνεται μέσω αποτελεσματικών συστημάτων

(δ) η διαφοροποίηση των πιστωτικών χαρτοφυλακίων είναι επαρκής, σύμφωνα με τις αγορές-στόχους και τη συνολική στρατηγική πιστώσεων του πιστωτικού ιδρύματος.

Υπολειπόμενος
κίνδυνος.

46. Τα πιστωτικά ιδρύματα διασφαλίζουν ότι ο κίνδυνος να αποδειχθούν λιγότερο αποτελεσματικές από ό,τι αναμενόταν οι αναγνωρισμένες τεχνικές μείωσης πιστωτικού κινδύνου που χρησιμοποιούν, αντιμετωπίζεται και ελέγχεται και με γραπτώς τεκμηριωμένες πολιτικές και διαδικασίες.

Κίνδυνος
συγκέντρωσης.

47. Τα πιστωτικά ιδρύματα διασφαλίζουν ότι ο κίνδυνος συγκέντρωσης από ανοίγματα έναντι κάθε αντισυμβαλλομένου, περιλαμβανομένων και των κεντρικών αντισυμβαλλομένων, ομάδων συνδεδεμένων αντισυμβαλλομένων και αντισυμβαλλομένων στον ίδιο οικονομικό τομέα ή γεωγραφική περιοχή, ή από την ίδια δραστηριότητα ή βασικό εμπόρευμα, ή από την εφαρμογή τεχνικών μείωσης πιστωτικού κινδύνου, και ιδίως ο κίνδυνος που συνδέεται με μεγάλα έμμεσα πιστωτικά ανοίγματα, όπως ενός μόνο εκδότη εξασφαλίσεων, αντιμετωπίζεται και ελέγχεται και με γραπτώς τεκμηριωμένες πολιτικές και διαδικασίες.

Κίνδυνος
τιτλοποίησης.

48.- (1) Τα πιστωτικά ιδρύματα αξιολογούν και αντιμετωπίζουν μέσω κατάλληλων πολιτικών και διαδικασιών, τους κινδύνους που προκύπτουν από συναλλαγές τιτλοποίησης στις οποίες το ίδρυμα είναι επενδυτής, μεταβιβάζων ή χρηματοδότης, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων φήμης, όπως προκύπτουν σε σχέση με πολύπλοκες δομές ή προϊόντα, ώστε να διασφαλίζεται ότι η οικονομική σημασία της συναλλαγής λαμβάνεται πλήρως υπόψη στις αποφάσεις αξιολόγησης και διαχείρισης των κινδύνων.

(2) Πιστωτικό ίδρυμα που είναι το μεταβιβάζον ίδρυμα ανακυκλούμενων συναλλαγών τιτλοποίησης με ρήτρα πρόωρης εξόφλησης, πρέπει να διαθέτει σχεδιασμό σχετικά με τη ρευστότητα για την αντιμετώπιση των επιπτώσεων τόσο των προγραμματισμένων όσο και των πρόωρων εξοφλήσεων.

Κίνδυνος αγοράς.

49.- (1) Τα πιστωτικά ιδρύματα εφαρμόζουν πολιτικές και διαδικασίες για τον εντοπισμό, τη μέτρηση και τη διαχείριση όλων των σημαντικών πηγών και επιπτώσεων των κινδύνων της αγοράς, σύμφωνα με τις κατευθυντήριες γραμμές της Κεντρικής Τράπεζας για τη διαχείριση του κινδύνου αγοράς.

(2) Τα πιστωτικά ιδρύματα λαμβάνουν μέτρα κατά του κινδύνου ανεπαρκούς ρευστότητας, για την περίπτωση που η αρνητική θέση (θέση short) καθίσταται ληξιπρόθεσμη πριν από τη θετική θέση (θέση long).

(3) Τα πιστωτικά ιδρύματα εφαρμόζουν πολιτικές και διαδικασίες για να διασφαλίζεται ότι το εσωτερικό κεφάλαιο είναι επαρκές για σημαντικούς κινδύνους της αγοράς που δεν υπόκεινται σε απαιτήσεις ιδίων κεφαλαίων.

(4) Τα πιστωτικά ιδρύματα που, κατά τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τον κίνδυνο θέσης, σύμφωνα με το Τρίτο Μέρος, Τίτλος IV Κεφάλαιο 2 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, έχουν συμψηφίσει τις θέσεις που έχουν σε μία ή περισσότερες από τις μετοχές που συναποτελούν ένα δείκτη μετοχών με θέση ή θέσεις στο συμβόλαιο μελλοντικής εκπλήρωσης σε δείκτη μετοχών ή σε άλλο προϊόν συνδεδεμένο με δείκτη μετοχών, οφείλουν να έχουν επαρκή εσωτερικά κεφάλαια ώστε να καλύπτουν τον κίνδυνο βάσης για ζημιά που γεννάται από το ενδεχόμενο να μην ακολουθεί πλήρως η τιμή του συμβολαίου μελλοντικής εκπλήρωσης ή του άλλου προϊόντος τις τιμές των μετοχών που το συναποτελούν. Τα πιστωτικά ιδρύματα έχουν επίσης τέτοια επαρκή εσωτερικά κεφάλαια όταν τα πιστωτικά ιδρύματα κατέχουν αντίθετες θέσεις σε συμβόλαιο μελλοντικής εκπλήρωσης σε δείκτη μετοχών των οποίων η λήξη προθεσμίας, η σύνθεση ή και τα δύο δεν είναι πανομοιότυπες.

(5) Τα πιστωτικά ιδρύματα διασφαλίζουν ότι, όταν χρησιμοποιούν τη μεταχείριση του άρθρου 345 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, διαθέτουν επαρκή εσωτερικά κεφάλαια για την κάλυψη του κινδύνου ζημιάς που υφίσταται μεταξύ του χρόνου της αρχικής δέσμευσης και της επόμενης εργάσιμης ημέρας.

Κίνδυνος επιτοκίου
από δραστηριότητες
εκτός
χαρτοφυλακίου
συναλλαγών.

50.- (1) Τα πιστωτικά ιδρύματα εφαρμόζουν εσωτερικά συστήματα και χρησιμοποιούν την τυποποιημένη μεθοδολογία ή την απλουστευμένη τυποποιημένη μεθοδολογία για τον εντοπισμό, την εκτίμηση, τη διαχείριση και τον μετριασμό των κινδύνων που προκύπτουν από δυνητικές μεταβολές επιτοκίων που επηρεάζουν τόσο την οικονομική αξία των μετοχών όσο και τα καθαρά έσοδα από τόκους από τις δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών του πιστωτικού ιδρύματος.

(2) Τα πιστωτικά ιδρύματα εφαρμόζουν συστήματα για την εκτίμηση και την παρακολούθηση των κινδύνων που προκύπτουν από δυνητικές μεταβολές πιστωτικών περιθωρίων που επηρεάζουν τόσο την οικονομική αξία των μετοχών, όσο και τα καθαρά έσοδα από τόκους από τις δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών του ιδρύματος.

	(3) Η αρμόδια αρχή δύναται να απαιτεί από πιστωτικό ίδρυμα να χρησιμοποιεί την τυποποιημένη μεθοδολογία που αναφέρεται στην υποπαράγραφο (1), όταν τα εσωτερικά συστήματα που εφαρμόζει αυτό το πιστωτικό ίδρυμα για τον σκοπό αξιολόγησης των κινδύνων που αναφέρονται στην εν λόγω υποπαράγραφο δεν είναι ικανοποιητικά. (4) Η αρμόδια αρχή δύναται να απαιτεί από μικρό και μη πολύπλοκο πιστωτικό ίδρυμα, όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 145) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, να χρησιμοποιεί την τυποποιημένη μεθοδολογία, εφόσον κρίνει ότι η απλουστευμένη τυποποιημένη μεθοδολογία δεν επαρκεί για την αποτύπωση του κινδύνου επιτοκίου που προκύπτει από δραστηριότητες εκτός χαρτοφυλακίου συναλλαγών του εν λόγω πιστωτικού ιδρύματος.
Λειτουργικός κίνδυνος.	51.- (1) Τα πιστωτικά ιδρύματα εφαρμόζουν πολιτικές και διαδικασίες για την αξιολόγηση και τη διαχείριση των ανοιγμάτων σε λειτουργικό κίνδυνο, συμπεριλαμβανομένων του κινδύνου υποδείγματος και των κινδύνων που απορρέουν από την εξωτερική ανάθεση, και για την κάλυψη του κινδύνου που απορρέει από γεγονότα με χαμηλή συχνότητα και σοβαρές επιπτώσεις. Τα πιστωτικά ιδρύματα διατυπώνουν με σαφήνεια τι συνιστά λειτουργικό κίνδυνο για τους σκοπούς των εν λόγω πολιτικών και διαδικασιών. (2) Τα πιστωτικά ιδρύματα καταρτίζουν σχέδια αντιμετώπισης επείγουσών καταστάσεων και συνέχισης της λειτουργίας για τη διασφάλιση, σε συνεχή βάση, της δυνατότητας λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος και τον περιορισμό των ζημιών σε περίπτωση σοβαρής διαταραχής της δραστηριότητάς του.
Κίνδυνος ΤΠΕ και ασφάλειας.	52.- (1) Τα πιστωτικά ιδρύματα, σύμφωνα με τις πρόνοιες της παραγράφου 7 της παρούσας Οδηγίας και του Τμήματος VI, διαθέτουν άρτιες στρατηγικές, πολιτικές και διαδικασίες διαχείρισης του κινδύνου ΤΠΕ και ασφάλειας, και για τον σκοπό αυτό διαθέτουν αποτελεσματικά και αξιόπιστα συστήματα ΤΠΕ που να καλύπτουν όλες τις σημαντικές δραστηριότητές τους και διασφαλίζουν ότι αυτά εξάγουν έγκαιρη, ακριβή, συνεπή, πλήρη και σχετική πληροφόρηση, ώστε να καθίσταται δυνατή: (α) η κατάρτιση ετήσιων ή περιοδικών χρηματοοικονομικών ή μη χρηματοοικονομικών καταστάσεων για το οικονομικό προφίλ και το προφίλ κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος, για εσωτερικούς σκοπούς, ή εξωτερικούς σκοπούς ως απαιτείται από το ρυθμιστικό πλαίσιο· (β) η αποτελεσματική διαχείριση λήψης αποφάσεων και εποπτείας από το πιστωτικό ίδρυμα· (γ) η αποτελεσματική πληροφόρηση για σκοπούς εσωτερικού ελέγχου του πιστωτικού ιδρύματος ή/και της εποπτείας· και (δ) η δημιουργία εμπεριστατωμένων απόψεων σχετικά με την αποτελεσματικότητα των πλαισίων διαχείρισης κινδύνων, συμμόρφωσης και εσωτερικού ελέγχου. (2) Τα πληροφοριακά συστήματα, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που φυλάσσουν και επεξεργάζονται δεδομένα σε ηλεκτρονική μορφή, θα πρέπει να είναι ασφαλή και να στηρίζονται από τις κατάλληλες ρυθμίσεις έκτακτης ανάγκης. (3) Τα πιστωτικά ιδρύματα διασφαλίζουν ότι οι εγγραφές των συναλλαγών διατηρούνται κατά τρόπο συστηματικό και ασφαλή, για χρονικό διάστημα όχι μικρότερο των δέκα (10) ετών και κατά τρόπο που να διευκολύνεται η παραγωγή ελεγκτικών αρχείων καταγραφής και η ανασυγκρότηση όλων των συναλλαγών κατά χρονολογική σειρά, η επαλήθευση κάθε καταγεγραμμένης συναλλαγής σε σχέση με τα αρχικά τιμολόγια και η επικύρωση τυχόν αλλαγών στα υπόλοιπα των λογαριασμών σε σχέση με τα δικαιολογητικά στοιχεία που καλύπτουν όλες τις συναλλαγές που οδηγούν στις προαναφερθείσες αλλαγές. (4) Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να συμμορφώνονται με τις διατάξεις που προβλέπονται στις Κατευθυντήριες Γραμμές της ΕΑΤ σχετικά με τη Διαχείριση Κινδύνων ΤΠΕ και Ασφάλειας, λαμβάνοντας υπόψη τα κριτήρια αναλογικότητας που καθορίζονται στο Μέρος 2 της παρούσας Οδηγίας και εφαρμόζοντας τις γενικές απαιτήσεις του Τμήματος II του παρόντος Μέρους.
EBA/GL/2019/04 29.11.2019.	
Κίνδυνος ρευστότητας.	53.- (1) Τα πιστωτικά ιδρύματα διαθέτουν άρτιες στρατηγικές, πολιτικές, διαδικασίες και άρτια συστήματα για τον εντοπισμό, τη μέτρηση, τη διαχείριση και την παρακολούθηση του κινδύνου ρευστότητας εντός κατάλληλου συνόλου χρονικών οριζώντων, μεταξύ άλλων εντός της ίδιας ημέρας, προκειμένου να εξασφαλιστεί ότι διατηρούνται επαρκή επίπεδα αποθεμάτων ρευστότητας. Αυτές οι στρατηγικές, πολιτικές, διαδικασίες και συστήματα θα είναι σχεδιασμένα με βάση τους επιχειρηματικούς τομείς, τα νομίσματα, τους κλάδους και τις νομικές οντότητες του ομίλου και θα περιλαμβάνουν επαρκείς μηχανισμούς κατανομής κόστους ρευστότητας, ωφελειών και κινδύνων. (2) Οι στρατηγικές, πολιτικές, διαδικασίες και τα συστήματα που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (1), είναι αναλογικά προς την πολυπλοκότητα, το προφίλ κινδύνου, το πεδίο λειτουργίας των πιστωτικών ιδρυμάτων και το επίπεδο ανοχής κινδύνου που έχει οριστεί από το διοικητικό όργανο και απηχούν τη σημασία του πιστωτικού ιδρύματος στη Δημοκρατία και σε κάθε άλλο κράτος μέλος στο οποίο δραστηριοποιείται επιχειρηματικά. Τα πιστωτικά ιδρύματα κοινοποιούν την ανοχή κινδύνου σε όλους τους σχετικούς επιχειρηματικούς τομείς. (3) Τα πιστωτικά ιδρύματα αναπτύσσουν μεθόδους για τον προσδιορισμό, τη μέτρηση, τη διαχείριση και την παρακολούθηση χρηματοδοτικών θέσεων. Αυτές οι μέθοδοι περιλαμβάνουν τωρινές και προβλεπόμενες σημαντικές χρηματοροές που προκύπτουν από στοιχεία του ενεργητικού, του

παθητικού, στοιχεία εκτός ισολογισμού, συμπεριλαμβανομένων ενδεχόμενων υποχρεώσεων και πιθανών επιπτώσεων του κινδύνου φήμης.

(4) Τα πιστωτικά ιδρύματα διακρίνουν μεταξύ δεσμευμένων και μη βεβαρημένων στοιχείων του ενεργητικού τα οποία είναι πάντοτε διαθέσιμα, ιδιαίτερα σε επείγουσες καταστάσεις. Τα πιστωτικά ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τη νομική οντότητα στην οποία ανήκουν τα στοιχεία του ενεργητικού, τη χώρα όπου τα στοιχεία είναι εγγεγραμμένα σε μητρώο ή σε λογαριασμό και την επιλεξιμότητα τους, και παρακολουθούν πώς μπορούν να κινητοποιούνται εγκαίρως τα στοιχεία του ενεργητικού.

(5) Τα πιστωτικά ιδρύματα λαμβάνουν υπόψη τους υφιστάμενους νομικούς, κανονιστικούς και λειτουργικούς περιορισμούς σε ενδεχόμενες μεταφορές ρευστότητας και μη βεβαρημένων στοιχείων του ενεργητικού μεταξύ νομικών οντοτήτων, εντός και εκτός του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου.

(6) Τα πιστωτικά ιδρύματα εξετάζουν διάφορα μέσα μείωσης του κινδύνου ρευστότητας, συμπεριλαμβανομένου ενός συστήματος ορίων και αποθεμάτων ρευστότητας, προκειμένου να είναι σε θέση να αντέξουν ποικίλες περιπτώσεις πίεσης, καθώς και επαρκώς διαφοροποιημένη χρηματοδοτική διάρθρωση και πρόσβαση σε πηγές χρηματοδότησης. Τα πιστωτικά ιδρύματα διασφαλίζουν ότι οι ρυθμίσεις αυτές επανεξετάζονται τακτικά.

(7) Τα πιστωτικά ιδρύματα εξετάζουν εναλλακτικά σενάρια σχετικά με τις θέσεις ρευστότητας και τους παράγοντες μείωσης κινδύνου και επανεξετάζουν τουλάχιστον ετησίως τις παραδοχές στις οποίες στηρίζονται οι αποφάσεις σχετικά με τη χρηματοδοτική θέση. Για τους σκοπούς αυτούς, τα εναλλακτικά σενάρια αντιμετωπίζουν ιδιαίτερα τα στοιχεία εκτός ισολογισμού και άλλες ενδεχόμενες υποχρεώσεις, συμπεριλαμβανομένων εκείνων των οντοτήτων ειδικού σκοπού τιτλοποίησης (SSPE) ή άλλων οντοτήτων ειδικού σκοπού, όπως ορίζονται στον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013, σε σχέση με τις οποίες το πιστωτικό ίδρυμα ενεργεί ως ανάδοχος ή παρέχει σημαντική υποστήριξη ρευστότητας.

(8) Τα πιστωτικά ιδρύματα εξετάζουν τις πιθανές επιπτώσεις συνδυασμένων εναλλακτικών σεναρίων που σχετίζονται με το πιστωτικό ίδρυμα, σεναρίων που αφορούν όλο το εύρος της αγοράς και συνδυασμένων εναλλακτικών σεναρίων. Εξετάζονται διαφορετικές χρονικές περιόδους και διάφοροι βαθμοί συνθηκών πίεσης.

(9) Τα ιδρύματα προσαρμόζουν τις στρατηγικές, τις εσωτερικές πολιτικές και τα όρια κινδύνου ρευστότητας και αναπτύσσουν αποτελεσματικά σχέδια έκτακτης ανάγκης, λαμβάνοντας υπόψη το αποτέλεσμα των εναλλακτικών σεναρίων που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (8).

(10) (α) Τα πιστωτικά ιδρύματα θεσπίζουν σχέδια ανάκτησης ρευστότητας, τα οποία καθορίζουν επαρκείς στρατηγικές και κατάλληλα μέτρα εφαρμογής, προκειμένου να αντιμετωπίσουν πιθανά ελλείμματα ρευστότητας, συμπεριλαμβανομένων ελλειμμάτων που αφορούν υποκαταστήματα σε άλλα κράτη μέλη.

(β) Τα σχέδια ανάκτησης ρευστότητας ελέγχονται από τα πιστωτικά ιδρύματα τουλάχιστον ετησίως, ενημερώνονται βάσει του αποτελέσματος των εναλλακτικών σεναρίων που ορίζονται στην υποπαράγραφο 8 της παρούσας παραγράφου, υποβάλλονται με τη μορφή έκθεσης στα ανώτατα διοικητικά στελέχη και λαμβάνουν την έγκρισή τους, ώστε οι εσωτερικές πολιτικές και διαδικασίες να μπορούν να προσαρμοστούν ανάλογα.

(γ) Τα πιστωτικά ιδρύματα προβαίνουν στις απαραίτητες λειτουργικές ενέργειες εκ των προτέρων για να διασφαλίσουν ότι τα σχέδια ανάκτησης ρευστότητας μπορούν να υλοποιηθούν άμεσα. Για τα πιστωτικά ιδρύματα, αυτές οι λειτουργικές ενέργειες περιλαμβάνουν την τήρηση ενεχύρων που είναι άμεσα διαθέσιμα για τη χρηματοδότηση από την αρμόδια αρχή. Αυτό περιλαμβάνει την τήρηση ενεχύρων, όπου απαιτείται, στο νόμισμα άλλου κράτους μέλους ή στο νόμισμα τρίτης χώρας στην οποία είναι εκτεθειμένα τα πιστωτικά ιδρύματα και, όπου απαιτείται για λειτουργικούς λόγους, εντός της επικράτειας ενός κράτους μέλους υποδοχής ή τρίτης χώρας στο νόμισμα της οποίας είναι εκτεθειμένα.

Κίνδυνος
υπερβολικής
μόχλευσης.

54.- (1) Τα πιστωτικά ιδρύματα θεσπίζουν πολιτικές και διαδικασίες για τον προσδιορισμό, τη διαχείριση και την παρακολούθηση του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης. Οι δείκτες κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης, περιλαμβάνουν τον δείκτη μόχλευσης που καθορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 429 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και τις ασυμφωνίες μεταξύ του ενεργητικού και των υποχρεώσεων.

(2) Τα πιστωτικά ιδρύματα αντιμετωπίζουν τον κίνδυνο υπερβολικής μόχλευσης με προνοητικό τρόπο, λαμβάνοντας υπόψη τις δυνητικές αυξήσεις του κινδύνου υπερβολικής μόχλευσης λόγω μειώσεων των ιδίων κεφαλαίων του πιστωτικού ιδρύματος συνεπεία αναμενόμενων ή πραγματοποιηθεισών ζημιών, ανάλογα με τους ισχύοντες λογιστικούς κανόνες. Για αυτόν τον σκοπό, τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να είναι ικανά να αντέξουν σε μια σειρά διαφορετικών περιπτώσεων πίεσης όσον αφορά τον κίνδυνο υπερβολικής μόχλευσης.

Τμήμα II – Πλαίσιο και μηχανισμοί εσωτερικού ελέγχου

Πλαίσιο εσωτερικού
ελέγχου.

55.- (1) Τα πιστωτικά ιδρύματα αναπτύσσουν και διατηρούν μια κουλτούρα η οποία ενθαρρύνει την υιοθέτηση θετικής στάσης απέναντι στον έλεγχο των κινδύνων και στην κανονιστική συμμόρφωση εντός του πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και ένα άρτιο και ολοκληρωμένο πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου.

(2) Σε αυτό το πλαίσιο, οι επιχειρηματικοί τομείς των πιστωτικών ιδρυμάτων θα πρέπει να έχουν την ευθύνη για τη διαχείριση των κινδύνων που συνεπάγεται η άσκηση των δραστηριοτήτων τους και να διαθέτουν συστήματα ελέγχου τα οποία αποσκοπούν στη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τις εσωτερικές και τις εξωτερικές απαιτήσεις.

(3) Εντός του εν λόγω πλαισίου, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να διαθέτουν επιμέρους λειτουργίες του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, με κατάλληλες και επαρκείς εξουσίες, κύρος και πρόσβαση στο διοικητικό όργανο, ώστε να φέρουν σε πέρας την αποστολή τους, καθώς και ένα πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου.

(4) Το πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου ενός πιστωτικού ιδρύματος, θα πρέπει να προσαρμόζεται σε ατομική βάση στις ιδιαιτερότητες της επιχειρηματικής του δραστηριότητας, της πολυπλοκότητάς του και των συναφών κινδύνων, λαμβανομένου υπόψη του πλαισίου του ομίλου.

(5) Τα οικεία πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να οργανώνουν την ανταλλαγή των απαιτούμενων πληροφοριών κατά τρόπον ώστε να διασφαλίζεται ότι κάθε διοικητικό όργανο, επιχειρηματικός τομέας και εσωτερική μονάδα, συμπεριλαμβανομένης κάθε επιμέρους λειτουργίας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, είναι σε θέση να εκτελεί τα αντίστοιχα καθήκοντα. Τα οικεία πιστωτικά ιδρύματα διασφαλίζουν την ανταλλαγή επαρκών πληροφοριών, παραδείγματος χάριν, μεταξύ των επιχειρηματικών τομέων και της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης σε επίπεδο ομίλου, καθώς και μεταξύ των επικεφαλής των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου σε επίπεδο ομίλου και του διοικητικού οργάνου του πιστωτικού ιδρύματος.

(6) Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να εφαρμόζουν κατάλληλες διαδικασίες για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις για την παρεμπόδιση και καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες. Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να αξιολογούν την έκθεσή τους στον κίνδυνο να χρησιμοποιηθούν για σκοπούς νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, και, όπου είναι απαραίτητο, να λαμβάνουν μέτρα μετριασμού για να μειώσουν τους εν λόγω κινδύνους, αλλά και τους λειτουργικούς κινδύνους και τους κινδύνους φήμης που σχετίζονται με αυτούς. Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να λαμβάνουν μέτρα για να διασφαλίζουν ότι το προσωπικό τους είναι ενήμερο για τους εν λόγω κινδύνους και τις συνέπειές τους για το πιστωτικό ίδρυμα και την ακεραιότητα του χρηματοπιστωτικού συστήματος.

(7) Το πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου θα πρέπει να καλύπτει ολόκληρη την οργάνωση, συμπεριλαμβανομένων των ευθυνών και των καθηκόντων του διοικητικού οργάνου, καθώς και των δραστηριοτήτων όλων των επιχειρηματικών τομέων και των εσωτερικών μονάδων, συμπεριλαμβανομένων των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, των δραστηριοτήτων που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης και των διαύλων διανομής.

(8) Το πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου του πιστωτικού ιδρύματος θα πρέπει να διασφαλίζει:

(α) αποτελεσματική και αποδοτική λειτουργία·

(β) συνετή άσκηση επιχειρηματικής δραστηριότητας·

(γ) επαρκή εντοπισμό, μέτρηση και μείωση των κινδύνων·

(δ) αξιοπιστία της χρηματοοικονομικής και μη χρηματοοικονομικής αναφοράς που υποβάλλεται εσωτερικά και εξωτερικά·

(ε) ορθές διοικητικές και λογιστικές διαδικασίες· και

(στ) συμμόρφωση με νόμους, κανονισμούς, εποπτικές απαιτήσεις και εσωτερικές πολιτικές, διαδικασίες, κανόνες και αποφάσεις του ιδρύματος.

(9) Οι λειτουργίες του συστήματος εσωτερικού ελέγχου θα πρέπει να συμμετέχουν, έχοντας συμβουλευτικό ρόλο, στη θέσπιση / σχεδιασμό νέων διαδικασιών.

Εφαρμογή πλαισίου
εσωτερικού
ελέγχου.

56.- (1) Το διοικητικό όργανο θα πρέπει να είναι υπεύθυνο για τη θέσπιση και την παρακολούθηση της επάρκειας και της αποτελεσματικότητας του πλαισίου, των διαδικασιών και των μηχανισμών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, καθώς και για την επίβλεψη όλων των επιχειρηματικών τομέων και των εσωτερικών μονάδων, συμπεριλαμβανομένων των επιμέρους λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, όπως οι λειτουργίες διαχείρισης κινδύνου, κανονιστικής συμμόρφωσης, εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ και ασφάλειας.

(2) Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να θεσπίζουν, να διατηρούν και να επικαιροποιούν ανά τακτά χρονικά διαστήματα κατάλληλες και γραπτώς τεκμηριωμένες πολιτικές, μηχανισμούς και διαδικασίες του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, που θα πρέπει να εγκρίνονται από το διοικητικό όργανο.

(3) Ένα πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να διαθέτει σαφή, διαφανή και τεκμηριωμένη διαδικασία λήψης αποφάσεων, καθώς και σαφή κατανομή των αρμοδιοτήτων και των εξουσιών στο πλαίσιο του συστήματος εσωτερικού ελέγχου του, συμπεριλαμβανομένων των επιχειρηματικών τομέων του, των εσωτερικών μονάδων και των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου του.

(4) Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να μεριμνούν για την κοινοποίηση των εν λόγω πολιτικών, μηχανισμών και διαδικασιών στο σύνολο του προσωπικού και κάθε φορά που επέρχονται σημαντικές αλλαγές.

(5) Κατά την εφαρμογή του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να προβλέπουν τον κατάλληλο διαχωρισμό των καθηκόντων όπως για παράδειγμα την ανάθεση συγκρουόμενων δραστηριοτήτων στο πλαίσιο της διεκπεραίωσης των συναλλαγών ή κατά την

παροχή υπηρεσιών σε διαφορετικά πρόσωπα ή ανάθεση εποπτικών αρμοδιοτήτων και αρμοδιοτήτων αναφοράς σχετικά με συγκρουόμενες δραστηριότητες σε διαφορετικά πρόσωπα, καθώς και την επιβολή φραγμών στην πληροφόρηση, για παράδειγμα μέσω του φυσικού διαχωρισμού ορισμένων τμημάτων.

(6) Οι λειτουργίες του συστήματος εσωτερικού ελέγχου θα πρέπει να επαληθεύουν την ορθή εφαρμογή των πολιτικών, των μηχανισμών και των διαδικασιών που καθορίζονται στο πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου στους αντίστοιχους τομείς αρμοδιοτήτων τους.

(7) Τα πιστωτικά ιδρύματα διασφαλίζουν ότι τα συστήματα εσωτερικού ελέγχου περιλαμβάνουν εκπαίδευση σε σχέση με τους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, ιδιαίτερα για τους υπαλλήλους σε θέσεις υψηλής ευθύνης ή που διεξάγουν εργασίες υψηλού κινδύνου.

(8) Οι λειτουργίες του συστήματος εσωτερικού ελέγχου θα πρέπει να υποβάλλουν τακτικά στο διοικητικό όργανο γραπτές αναφορές για ανεπάρκειες οι οποίες έχουν εντοπιστεί και έχουν θεωρηθεί σημαντικές. Οι εν λόγω αναφορές θα πρέπει να περιλαμβάνουν, για κάθε νέα εντοπιζόμενη σημαντική ανεπάρκεια, τους σχετικούς ενεχόμενους κινδύνους, εκτίμηση επιπτώσεων, συστάσεις και τα διορθωτικά μέτρα που πρέπει να ληφθούν.

(9) Το διοικητικό όργανο θα πρέπει να δίνει συνέχεια στα πορίσματα των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου έγκαιρα και αποτελεσματικά, καθώς και να απαιτεί επαρκείς διορθωτικές ενέργειες. Θα πρέπει να θεσμοθετηθεί επίσημη διαδικασία παρακολούθησης όσον αφορά τα πορίσματα και τα διορθωτικά μέτρα που έχουν ληφθεί.

Πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου.

57.- (1) Στο πλαίσιο του συνολικού συστήματος εσωτερικού ελέγχου, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να διαθέτουν ένα ολιστικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου σε επίπεδο πιστωτικού ιδρύματος, το οποίο εκτείνεται σε όλους τους επιχειρηματικούς του τομείς και τις εσωτερικές του μονάδες, συμπεριλαμβανομένων των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, αναγνωρίζοντας πλήρως την οικονομική υπόσταση που δυνατόν να έχουν όλα τα ανοίγματα κινδύνου που αναλαμβάνει.

(α) Το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου θα πρέπει να ενισχύει τη δυνατότητα του πιστωτικού ιδρύματος να λαμβάνει πλήρως τεκμηριωμένες αποφάσεις σχετικά με την ανάληψη κινδύνων.

(β) Το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου θα πρέπει να περιλαμβάνει τους κινδύνους εντός και εκτός ισολογισμού, καθώς και τους υφιστάμενους και τους μελλοντικούς κινδύνους στους οποίους ενδέχεται να εκτίθεται το πιστωτικό ίδρυμα.

(γ) Οι κίνδυνοι θα πρέπει να αξιολογούνται από «κάτω προς τα πάνω» και από «πάνω προς τα κάτω», εντός και εκτός των επιχειρηματικών τομέων, με τη χρήση συνεπούς ορολογίας και συμβατών μεθοδολογιών σε ολόκληρο το πιστωτικό ίδρυμα και σε ενοποιημένο ή υποενοποιημένο επίπεδο.

(δ) Όλοι οι σχετικοί κίνδυνοι θα πρέπει να περιλαμβάνονται στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου, λαμβανομένων δεόντως υπόψη τόσο των χρηματοοικονομικών όσο και των μη χρηματοοικονομικών κινδύνων, μεταξύ των οποίων περιλαμβάνονται ο πιστωτικός κίνδυνος, ο κίνδυνος αγοράς, ο κίνδυνος ρευστότητας, ο κίνδυνος συγκέντρωσης, οι λειτουργικοί κίνδυνοι, ο κίνδυνος ΤΠΕ, ο κίνδυνος φήμης, ο νομικός κίνδυνος, ο κίνδυνος συμπεριφοράς, ο κίνδυνος συμμόρφωσης και οι στρατηγικοί κίνδυνοι.

(2) Το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος θα πρέπει να περιλαμβάνει πολιτικές, διαδικασίες, όρια κινδύνου και συστήματα εσωτερικού ελέγχου κινδύνου τα οποία διασφαλίζουν επαρκή, έγκαιρο και συνεχή εντοπισμό, μέτρηση ή αξιολόγηση, παρακολούθηση, μείωση και αναφορά των κινδύνων, σε επίπεδο επιχειρηματικού τομέα, σε επίπεδο πιστωτικού ιδρύματος και σε ενοποιημένο ή υποενοποιημένο επίπεδο.

(3) Τα πιστωτικά ιδρύματα διασφαλίζουν ότι κάθε σημαντικός κίνδυνος συνδέεται με μία πολιτική, διαδικασία ή μέτρο, καθώς και σχετικό έλεγχο που να διασφαλίζει ότι κάθε τέτοια πολιτική, διαδικασία ή άλλο μέτρο εφαρμόζεται και λειτουργεί όπως προβλέπεται.

(4) Ένα αποτελεσματικό πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων απαιτεί κατ' ελάχιστο:

(α) αξιολόγηση της δυνατότητας ανάληψης κινδύνων του πιστωτικού ιδρύματος·

(β) καθορισμό της διάθεσης ανάληψης κινδύνων του πιστωτικού ιδρύματος, μέσω της διατύπωσης σε γραπτή μορφή δήλωσης της διάθεσης για ανάληψη κινδύνων·

(γ) εξαγωγή της δήλωσης της διάθεσης για ανάληψη κινδύνων του πιστωτικού ιδρύματος στους επιχειρηματικούς τομείς, επιχειρηματικές μονάδες, σε συγκεκριμένες κατηγορίες κινδύνων, συγκεντρώσεις και άλλα σχετικά επίπεδα υπό τη μορφή ορίων κινδύνου·

(δ) αξιολόγηση του προφίλ κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος σε σχέση με τη διάθεσή του για ανάληψη κινδύνων·

(ε) περιγραφή των ρόλων και ευθυνών του προσωπικού που επιβλέπει την εφαρμογή και παρακολούθηση του πλαισίου διάθεσης για ανάληψη κινδύνων.

(5) Τα πιστωτικά ιδρύματα διασφαλίζουν ότι η δήλωση της διάθεσης ανάληψης κινδύνων:

(α) συνδέεται με το στρατηγικό σχεδιασμό και το σχεδιασμό άντλησης κεφαλαίων και ρευστότητας, καθώς και με τα προγράμματα αποδοχών·

(β) καθορίζει το ύψος του κινδύνου τον οποίο το ίδρυμα είναι διατεθειμένο να αποδεχτεί για την επίτευξη των στρατηγικών του στόχων και του επιχειρηματικού του σχεδίου, λαμβάνοντας υπόψη τα συμφέροντα των ενδιαφερομένων μερών, καθώς και τις κεφαλαιακές και άλλες ρυθμιστικές απαιτήσεις·

(γ) καθορίζει για κάθε σημαντική δραστηριότητα το ανώτατο επίπεδο κινδύνου μέσα στο οποίο το ίδρυμα είναι διατεθειμένο να λειτουργήσει, βάσει της διάθεσής του για ανάληψη κινδύνων, δυνατότητας ανάληψης κινδύνου και του προφίλ κινδύνου·

(δ) διασφαλίζει ότι η στρατηγική και τα όρια κινδύνου για κάθε επιχειρηματικό τομέα του πιστωτικού ιδρύματος και νομική οντότητα ευθυγραμμίζονται με τη δήλωση της διάθεσης για ανάληψη κινδύνων από το ίδρυμα ανάλογα με την περίπτωση· και

(ε) είναι προσανατολισμένη στο μέλλον και υπόκειται σε σενάρια και δοκιμές προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων για να διασφαλίζεται ότι το ίδρυμα αντιλαμβάνεται το είδος των περιστατικών που θα μπορούσαν να το θέσουν εκτός της διάθεσής του για ανάληψη κινδύνων και της δυνατότητάς του για ανάληψη κινδύνων.

(6) Τα πιστωτικά ιδρύματα διασφαλίζουν ότι τα όρια κινδύνου:

(α) καθορίζονται σε επίπεδο που περιορίζει την ανάληψη κινδύνων εντός της διάθεσης ανάληψης κινδύνου στη βάση εκτίμησης των επιπτώσεων στα συμφέροντα των ενδιαφερομένων μερών, καθώς επίσης και στη συμμόρφωση με τις κεφαλαιακές και λοιπές κανονιστικές απαιτήσεις, σε περίπτωση παραβίασης ορίου κινδύνου και της πιθανότητας πραγματοποίησης κάθε σημαντικού κινδύνου·

(β) καλύπτουν συγκεντρώσεις σημαντικών κινδύνων και όλων των επιχειρηματικών τομέων και μονάδων του πιστωτικού ιδρύματος, όπως κίνδυνος αντισυμβαλλομένου, κλάδου, περιφέρειας, τύπου εξασφάλισης, συναλλάγματος και προϊόντος·

(γ) παρακολουθούνται τακτικά.

(7) Τα πιστωτικά ιδρύματα διασφαλίζουν ότι διαθέτουν τους απαραίτητους μηχανισμούς για την προσαρμογή του πλαισίου διάθεσης ανάληψης κινδύνων στις μεταβαλλόμενες επιχειρηματικές συνθήκες και συνθήκες της αγοράς.

(8) Τα πιστωτικά ιδρύματα διασφαλίζουν ότι οι παραβιάσεις των ορίων κινδύνου παραπέμπονται στο αρμόδιο επίπεδο αναφοράς και αντιμετωπίζονται με τη δέουσα παρακολούθηση.

(9) Το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος, θα πρέπει να παρέχει ειδική καθοδήγηση σχετικά με την υλοποίηση των στρατηγικών του. Κατά περίπτωση, η καθοδήγηση αυτή θα πρέπει να θεσπίζει και να διατηρεί συγκεκριμένα εσωτερικά όρια τα οποία είναι σύμφωνα με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος και ανάλογα προς την υγιή λειτουργία, τη χρηματοοικονομική ευρωστία, την κεφαλαιακή βάση και τους στρατηγικούς στόχους του. Το προφίλ κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος θα πρέπει να διατηρείται εντός αυτών των καθορισμένων ορίων. Το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου θα πρέπει να εξασφαλίζει ότι, σε περίπτωση υπερβάσεων των ορίων κινδύνου, τίθεται σε εφαρμογή καθορισμένη διαδικασία για την παραπομπή τους σε ανώτερα τμήματα της ιεραρχικής κλίμακας και την αντιμετώπισή τους μέσω κατάλληλης διαδικασίας παρακολούθησης.

(10) Το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου θα πρέπει να υπόκειται σε ανεξάρτητη εσωτερική αξιολόγηση, η οποία διενεργείται από τη λειτουργία εσωτερικού ελέγχου, και εξωτερική αξιολόγηση, και να επαναξιολογείται τακτικά σε σχέση με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος, λαμβανομένης υπόψη της πληροφόρησης που προέρχεται από τη λειτουργία διαχείρισης κινδύνου και από την επιτροπή κινδύνου.

(11) Οι παράγοντες που θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη για την αξιολόγηση του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, περιλαμβάνουν εσωτερικές και εξωτερικές εξελίξεις, συμπεριλαμβανομένων των αλλαγών στον ισολογισμό και στα έσοδα, την αύξηση της πολυπλοκότητας των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, του προφίλ κινδύνου ή της λειτουργικής δομής του πιστωτικού ιδρύματος, τη γεωγραφική επέκταση, τυχόν συγχωνεύσεις και εξαγορές, καθώς και την εισαγωγή νέων προϊόντων ή επιχειρηματικών τομέων.

(12) (α) Κατά τον εντοπισμό και τη μέτρηση ή την αξιολόγηση των κινδύνων, το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να αναπτύσσει κατάλληλες μεθοδολογίες, περιλαμβανομένων τόσο εργαλείων ανίχνευσης δυνητικών μελλοντικών κινδύνων (forward-looking) όσο και εργαλείων ανάλυσης ιστορικού προφίλ κινδύνου (backward-looking). Οι μεθοδολογίες αυτές θα πρέπει να επιτρέπουν τον αθροιστικό υπολογισμό των ανοιγμάτων κινδύνου σε όλους τους επιχειρηματικούς τομείς και τη διευκόλυνση του εντοπισμού συγκεντρώσεων κινδύνου.

(β) Τα εργαλεία που προβλέπονται στο σημείο (α) της παρούσας υποπαραγράφου, θα πρέπει να περιλαμβάνουν την αξιολόγηση του πραγματικού προφίλ κινδύνου έναντι της διάθεσης ανάληψης κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και τον εντοπισμό και την αξιολόγηση των δυνητικών ανοιγμάτων κινδύνου και των ανοιγμάτων κινδύνου σε σενάρια προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων υπό ευρέως φάσματος υποθετικών αντίξων συνθηκών έναντι της ικανότητας ανάληψης κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος.

(γ) Τα εργαλεία που προβλέπονται στο σημείο (α) της παρούσας υποπαραγράφου θα πρέπει να παρέχουν πληροφορίες σχετικά με οποιαδήποτε προσαρμογή του προφίλ κινδύνου που ενδέχεται

να είναι αναγκαία. Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να βασίζονται σε δεόντως συντηρητικές παραδοχές κατά την ανάπτυξη των σεναρίων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων.

(13) Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη ότι τα αποτελέσματα των μεθοδολογιών ποσοτικής αξιολόγησης, συμπεριλαμβανομένης της προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων, εξαρτώνται σε μεγάλο βαθμό από τους περιορισμούς και τις παραδοχές των χρησιμοποιούμενων υποδειγμάτων, συμπεριλαμβανομένης της σοβαρότητας και της διάρκειας της δοκιμασίας, καθώς και των υποκείμενων κινδύνων. Για παράδειγμα, τα υποδείγματα που παρουσιάζουν ιδιαίτερα υψηλές αποδόσεις στο οικονομικό κεφάλαιο ενδέχεται να οφείλονται σε αστοχία του υποδείγματος, για παράδειγμα στο γεγονός ότι δεν λαμβάνει υπόψη ορισμένους συναφείς κινδύνους, και όχι στην ανώτερη στρατηγική ή στην άριστη υλοποίηση μιας στρατηγικής εκ μέρους του πιστωτικού ιδρύματος.

(14) (α) Το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου περιλαμβάνει ποσοτικές μετρήσεις οι οποίες μπορούν να μεταφραστούν σε όρια κινδύνου που ισχύουν για επιχειρησιακούς τομείς και μονάδες τα οποία με τη σειρά τους μπορούν να συγκεντρώνονται και να αποσυγκεντρώνονται έτσι ώστε να επιτρέπουν τη μέτρηση του προφίλ κινδύνου σε σχέση με τη διάθεση του πιστωτικού ιδρύματος για ανάληψη κινδύνων και τη δυνατότητα ανάληψης κινδύνου.

(β) Τηρουμένων των προνοιών της υποπαραγράφου (1) της παρούσας παραγράφου, ο καθορισμός του επιπέδου του κινδύνου που αναλαμβάνεται δεν θα πρέπει να βασίζεται μόνο σε ποσοτικές πληροφορίες ή σε στοιχεία που προκύπτουν από τη χρήση υποδειγμάτων, αλλά θα πρέπει να περιλαμβάνει επίσης μια ποιοτική προσέγγιση, συμπεριλαμβανομένης της γνωμοδότησης εμπειρογνομόνων και της κριτικής ανάλυσης. Οι σχετικές τάσεις και τα δεδομένα του μακροοικονομικού περιβάλλοντος θα πρέπει να εξετάζονται ρητά για να αναγνωρίζεται η πιθανή επίδρασή τους στα ανοίγματα και στα χαρτοφυλάκια.

(15) Η τελική ευθύνη για την αξιολόγηση των κινδύνων επαφίεται αποκλειστικά και μόνο στο πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο, κατά συνέπεια, θα πρέπει να αξιολογεί τους κινδύνους με κριτική σκέψη και δεν θα πρέπει να βασίζεται αποκλειστικά σε εξωτερικές αξιολογήσεις. Το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να ελέγχει και να εγκρίνει ένα εξωτερικό υπόδειγμα κινδύνου (purchased risk model) και να το προσαρμόζει στις ιδιαίτερες συνθήκες του, προκειμένου να διασφαλίζει την ακριβή και ολοκληρωμένη αποτύπωση και ανάλυση του κινδύνου από το υπόδειγμα.

(16) Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να έχουν πλήρη επίγνωση των περιορισμών των υποδειγμάτων και των συστημάτων μέτρησης και να χρησιμοποιούν εργαλεία τόσο για την ποσοτική όσο και για την ποιοτική αξιολόγηση των κινδύνων, συμπεριλαμβανομένης της γνωμοδότησης εμπειρογνομόνων και της κριτικής ανάλυσης.

(17) (α) Πέραν των αξιολογήσεων που διενεργούν τα ίδια, τα πιστωτικά ιδρύματα μπορούν επιπλέον να χρησιμοποιούν και εξωτερικές αξιολογήσεις κινδύνου, μεταξύ των οποίων και εξωτερικές αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας ή εξωτερικά υποδείγματα κινδύνου.

(β) Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να έχουν πλήρη επίγνωση του ακριβούς πεδίου εφαρμογής των εν λόγω αξιολογήσεων καθώς και των περιορισμών τους.

(18) (α) Θα πρέπει να θεσπίζονται τακτικοί και διαφανείς μηχανισμοί αναφοράς, ούτως ώστε το διοικητικό όργανο, η επιτροπή κινδύνου του, και όλες οι σχετικές μονάδες του πιστωτικού ιδρύματος να λαμβάνουν αναφορές κατά τρόπο έγκαιρο, ακριβή, περιεκτικό, κατανοητό και επικοινωνητικό και να είναι σε θέση να ανταλλάσσουν συναφείς πληροφορίες σχετικά με τον εντοπισμό, τη μέτρηση ή την αξιολόγηση, την παρακολούθηση και τη διαχείριση των κινδύνων.

(β) Το πλαίσιο για την υποβολή αναφορών, θα πρέπει να είναι σαφώς καθορισμένο και τεκμηριωμένο.

(19) Τα πιστωτικά ιδρύματα προβαίνουν σε έγγραφη καταχώριση σε ατομική και σε ενοποιημένη βάση των:

(α) κύριων πηγών κινδύνου που εντοπίζονται·

(β) αξιολογήσεων που διεξάγονται για τους κινδύνους αυτούς καθώς και λεπτομέρειες των προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων και ανάλυση σεναρίων που εκτελείται·

(γ) πώς σκοπεύουν να αντιμετωπίσουν τους κινδύνους αυτούς· και

(δ) τελικών χρηματοοικονομικών πόρων που εκτιμάται ότι θα χρειαστούν ως μέρος της εσωτερικής διαδικασίας κεφαλαιακής επάρκειας.

(20) (α) Η αποτελεσματική κοινοποίηση πληροφοριών και ευαισθητοποίηση σχετικά με τους κινδύνους και τη στρατηγική κινδύνου, αποτελεί πτυχή ζωτικής σημασίας για το σύνολο της διαδικασίας διαχείρισης κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των διαδικασιών επανεξέτασης και λήψης αποφάσεων, και συμβάλλει στην αποτροπή αποφάσεων που οδηγούν ενδεχομένως σε αύξηση των κινδύνων.

(β) Η αποτελεσματική υποβολή αναφορών σχετικά με τους κινδύνους, προϋποθέτει ορθή εσωτερική αξιολόγηση και κοινοποίηση της στρατηγικής κινδύνου και των συναφών δεδομένων κινδύνου (π.χ. ανοίγματα και σημαντικοί δείκτες κινδύνου), τόσο οριζοντίως όσο και καθ' όλο το μήκος της ιεραρχικής κλίμακας του πιστωτικού ιδρύματος.

Νέα προϊόντα και
σημαντικές αλλαγές.
EBA/GL/2015/18
15.07.2015.

58.- (1) Τηρουμένων των Κατευθυντήριων Γραμμών της EAT σχετικά με τις ρυθμίσεις επίβλεψης και διακυβέρνησης προϊόντων λιανικής τραπεζικής, το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να διαθέτει επαρκώς τεκμηριωμένη πολιτική έγκρισης νέων προϊόντων, η οποία εγκρίνεται από το διοικητικό όργανο και καλύπτει την ανάπτυξη νέων αγορών, προϊόντων, υπηρεσιών και σημαντικών αλλαγών σε ήδη υφιστάμενες αγορές, προϊόντα και υπηρεσίες, καθώς και τις έκτακτες συναλλαγές.

(2) Η πολιτική έγκρισης νέων προϊόντων θα πρέπει να περιλαμβάνει τις σημαντικές αλλαγές που επέρχονται στις συναφείς διαδικασίες, για παράδειγμα νέες ρυθμίσεις εξωτερικής ανάθεσης, και στα αντίστοιχα συστήματα, για παράδειγμα διαδικασίες αλλαγής συστημάτων τεχνολογίας.

(3) Η πολιτική έγκρισης νέων προϊόντων θα πρέπει να διασφαλίζει ότι τα προϊόντα και οι αλλαγές που έχουν εγκριθεί συνάδουν με τη στρατηγική κινδύνου και τη διάθεση ανάληψης κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και με τα αντίστοιχα όρια, ή ότι διενεργούνται οι απαιτούμενες αναθεωρήσεις.

(4) Οι σημαντικές αλλαγές ή οι έκτακτες συναλλαγές, οι οποίες αναφέρονται στην υποπαράγραφο (1) ως συστατικά της πολιτικής έγκρισης νέων προϊόντων, ενδέχεται να εμπερικλείουν συγχωνεύσεις και εξαγορές, συμπεριλαμβανομένων των δυνητικών επιπτώσεων της διενέργειας ανεπαρκούς δέουσας επιμέλειας η οποία δεν εντοπίζει τους κινδύνους και τις υποχρεώσεις μετά τη συγχώνευση· τη συγκρότηση δομών, για παράδειγμα νέες θυγατρικές ή οντότητες ενός σκοπού (single purpose vehicles)· νέα προϊόντα· αλλαγές είτε στα συστήματα είτε στο πλαίσιο ή στις διαδικασίες διαχείρισης κινδύνου· και αλλαγές στην οργάνωση του πιστωτικού ιδρύματος.

(5) Το πιστωτικό ίδρυμα πρέπει να διαθέτει ειδικές διαδικασίες για την αξιολόγηση της συμμόρφωσης προς τις πολιτικές έγκρισης νέων προϊόντων, λαμβανομένων υπόψη των στοιχείων που προέρχονται από τη λειτουργία διαχείρισης κινδύνου. Οι διαδικασίες αυτές θα πρέπει να περιλαμβάνουν τη συστηματική εκ των προτέρων αξιολόγηση και τεκμηριωμένη γνωμοδότηση της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης για νέα προϊόντα ή σημαντικές αλλαγές στα υφιστάμενα προϊόντα.

(6) Η πολιτική του πιστωτικού ιδρύματος για την έγκριση νέων προϊόντων, θα πρέπει να καλύπτει κάθε παράμετρο η οποία πρέπει να λαμβάνεται υπόψη πριν από τη λήψη απόφασης για την είσοδο σε νέες αγορές, την αγοραπωλησία νέων προϊόντων, την έναρξη της παροχής νέας υπηρεσίας ή την πραγματοποίηση σημαντικών αλλαγών σε υφιστάμενα προϊόντα ή υπηρεσίες.

(7) Η πολιτική έγκρισης νέων προϊόντων, θα πρέπει επίσης να περιλαμβάνει τους ορισμούς των εννοιών «νέο προϊόν / νέα αγορά / νέα επιχειρηματική δραστηριότητα» και «σημαντικές αλλαγές» που θα χρησιμοποιούνται στο πιστωτικό ίδρυμα, καθώς και τις εσωτερικές λειτουργίες που θα εμπλέκονται στη διαδικασία λήψης αποφάσεων.

(8) Η πολιτική έγκρισης νέων προϊόντων, θα πρέπει να καθορίζει τα κύρια ζητήματα που πρέπει να αντιμετωπίζονται πριν από τη λήψη των σχετικών αποφάσεων. Στα εν λόγω ζητήματα, θα πρέπει να περιλαμβάνονται τα ακόλουθα: κανονιστική συμμόρφωση, λογιστική, μοντέλα καθορισμού τιμών, αντίκτυπος στο προφίλ κινδύνου, στην κεφαλαιακή επάρκεια και στην κερδοφορία, διαθεσιμότητα πόρων για επαρκείς υπηρεσίες εξυπηρέτησης κοινού (front office), υπηρεσίες οργανωτικής υποστήριξης (back office) και υπηρεσίες οργανωτικής υποστήριξης πράξεων αγοράς και διαχείρισης κινδύνων (middle office), διαθεσιμότητα κατάλληλων εσωτερικών εργαλείων και εμπειρογνωσία για την κατανόηση και την παρακολούθηση των συναφών κινδύνων.

(9) Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να εντοπίζουν και να αξιολογούν τον κίνδυνο νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες που σχετίζεται με ένα νέο προϊόν ή πρακτική και να θέτουν μέτρα προς μετριασμό του κινδύνου, σύμφωνα με τον περί Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμο του 2007.

(10) Στην απόφαση για την έναρξη μιας νέας δραστηριότητας, θα πρέπει να ορίζονται σαφώς η αρμόδια μονάδα της επιχείρησης και τα αρμόδια πρόσωπα. Δεν θα πρέπει να αναλαμβάνονται νέες δραστηριότητες εάν δεν έχει εξασφαλιστεί η διαθεσιμότητα επαρκών πόρων για την κατανόηση και τη διαχείριση των συναφών κινδύνων.

(11) Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνου, η λειτουργία διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ και ασφάλειας και η λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης, θα πρέπει να συμμετέχουν στην έγκριση νέων προϊόντων ή σημαντικών αλλαγών σε προϊόντα, διαδικασίες και συστήματα που υπάρχουν ήδη. Η συνεισφορά τους θα πρέπει να περιλαμβάνει πλήρη και αντικειμενική αξιολόγηση των κινδύνων οι οποίοι απορρέουν από τις νέες δραστηριότητες στο πλαίσιο ποικίλων σεναρίων, των πιθανών ελλείψεων στη διαχείριση κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος και στα συστήματα εσωτερικού ελέγχου, καθώς και της ικανότητας του πιστωτικού ιδρύματος να διαχειρίζεται αποτελεσματικά νέους κινδύνους.

(12) Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνου θα πρέπει επίσης να έχει σαφή συνολική εικόνα για την εισαγωγή των νέων προϊόντων, ή για σημαντικές αλλαγές σε ήδη υφιστάμενα προϊόντα, διαδικασίες και συστήματα, για όλους τους επιχειρηματικούς τομείς και τα χαρτοφυλάκια, καθώς και την εξουσία να απαιτεί οι αλλαγές σε υφιστάμενα προϊόντα να υποβάλλονται στην επίσημη διαδικασία έγκρισης νέων προϊόντων.

Τμήμα III - Λειτουργίες του συστήματος εσωτερικού ελέγχου

Επίσημη Εφημερίδα
της Ε.Ε.: L141,
05.06.2015, σ.73.

Λειτουργίες του συστήματος εσωτερικού ελέγχου – Γενικές απαιτήσεις.

59.- (1) Το σύστημα εσωτερικού ελέγχου θα πρέπει να περιλαμβάνει τις εξής τέσσερις επιμέρους λειτουργίες: λειτουργία διαχείρισης κινδύνου, λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης, λειτουργία εσωτερικού ελέγχου και λειτουργία διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ και ασφάλειας.

(2) Οι λειτουργίες διαχείρισης κινδύνου, κανονιστικής συμμόρφωσης και διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ και ασφάλειας θα πρέπει να υπόκεινται σε αξιολόγηση από τη λειτουργία εσωτερικού ελέγχου.

(3) Οι υποχρεώσεις των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου περιλαμβάνουν επίσης τη διασφάλιση της συμμόρφωσης του ιδρύματος με τις απαιτήσεις του περί Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 2007.

(4) Τα επιχειρησιακά καθήκοντα των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, μπορούν να αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης, λαμβανομένων υπόψη των κριτηρίων της αναλογικότητας που παρατίθενται στο Μέρος 2 της παρούσας Οδηγίας, στο πιστωτικό ίδρυμα με υποχρέωση ενοποίησης ή σε άλλη οντότητα εντός ή εκτός του ομίλου, με τη σύμφωνη γνώμη των διοικητικών οργάνων του πιστωτικού ιδρύματος και της άλλης οντότητας.

(5) Ακόμη και όταν τα επιχειρησιακά καθήκοντα των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου αποτελούν εν μέρει ή εξ ολοκλήρου αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης, ο επικεφαλής της αντίστοιχης λειτουργίας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου και το διοικητικό όργανο εξακολουθούν να έχουν την ευθύνη για τις εν λόγω δραστηριότητες, καθώς και για τη διατήρηση της σχετικής λειτουργίας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου εντός του πιστωτικού ιδρύματος.

(6) Οι λειτουργίες του συστήματος εσωτερικού ελέγχου έχουν το δικαίωμα με δική τους πρωτοβουλία να επικοινωνούν με οποιοδήποτε μέλος του προσωπικού και να αποκτούν πρόσβαση σε οποιαδήποτε αρχεία ή φακέλους ή οποιαδήποτε άλλη μορφή πληροφοριών όπως είναι απαραίτητο για την εκτέλεση των καθηκόντων τους.

(7) Λόγω της στενής σχέσης μεταξύ των δραστηριοτήτων των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, το πιστωτικό ίδρυμα διασφαλίζει ότι υπάρχει σαφώς προσδιορισμένη κατανομή και διαχωρισμός των αρμοδιοτήτων, ιδίως όσον αφορά την ευθύνη για μέτρηση των κινδύνων, καθώς και τον εντοπισμό, επαλήθευση και αξιολόγηση της επάρκειας των σχετικών διαδικασιών και κανονισμών εσωτερικού ελέγχου.

(8) Μία λειτουργία του συστήματος εσωτερικού ελέγχου οφείλει να κοινοποιεί σε άλλες λειτουργίες του συστήματος εσωτερικού ελέγχου οποιαδήποτε ευρήματα τις αφορά· τα ευρήματα αυτά λειτουργούν ως ένας μηχανισμός ανατροφοδότησης για αξιολόγηση των τομέων που βρίσκονται υπό την ευθύνη λειτουργιών στις συναφείς πολιτικές και διαδικασίες ελέγχου.

(9) Τηρουμένων των διατάξεων του περί Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 2007, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να αναθέτουν την ευθύνη για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης του πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με τις απαιτήσεις του περί Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 2007, καθώς και των πολιτικών και διαδικασιών του πιστωτικού ιδρύματος σε μέλος του προσωπικού που να είναι υπεύθυνο για την εφαρμογή των νόμων, των κανονισμών και των διοικητικών διατάξεων που είναι αναγκαίες για τη συμμόρφωση με τον περί Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 2007 (π.χ. επικεφαλής συμμόρφωσης). Τα πιστωτικά ιδρύματα δύνανται να θεσπίσουν ξεχωριστή λειτουργία συμμόρφωσης σχετικά με την παρεμπόδιση και καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, ως ανεξάρτητη λειτουργία ελέγχου. Το πρόσωπο που είναι υπεύθυνο για λειτουργία παρεμπόδισης και καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες θα πρέπει, όπου απαιτείται, να μπορεί να υποβάλλει αναφορές απευθείας στο διοικητικό όργανο.

(10) Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει, όποτε αυτό είναι εφικτό και χωρίς να τίθεται σε κίνδυνο η ικανότητα και τεχνογνωσία των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, να εναλλάσσουν περιοδικά το προσωπικό κάθε εσωτερικής λειτουργίας ελέγχου ή να μεταθέτουν προσωπικό από μία εσωτερική λειτουργία ελέγχου προς άλλη λειτουργία του πιστωτικού ιδρύματος, ούτως ώστε να διασφαλίζεται ότι η ικανότητα ευθυκρίσιας των υπαλλήλων μίας εσωτερικής λειτουργίας ελέγχου, δεν τίθεται υπό αμφισβήτηση λόγω πιθανής απώλειας της αντικειμενικότητας από τη συνεχή εκτέλεση παρόμοιων εργασιών ή εργασιών ρουτίνας.

(11) Η εναλλαγή ρόλων και θέσεων προσωπικού εντός μίας εσωτερικής λειτουργίας ελέγχου και οι μεταθέσεις προσωπικού προς και από μία εσωτερική λειτουργία ελέγχου θα πρέπει να διέπονται και να διεξάγονται σύμφωνα με μία ορθή και καταγεγραμμένη πολιτική· η πολιτική αυτή πρέπει να σχεδιάζεται κατά τρόπο που να αποφεύγονται οι συγκρούσεις συμφερόντων και να διασφαλίζεται ότι:

(α) έχει παρέλθει ικανοποιητικός χρόνος προσαρμοσμένος στο μέγεθος και την πολυπλοκότητα του πιστωτικού ιδρύματος, προτού ανατεθούν σε προσωπικό που έχει μετακινηθεί σε εσωτερική λειτουργία ελέγχου από άλλους λειτουργικούς τομείς του πιστωτικού ιδρύματος, αρμοδιότητες επίβλεψης που σχετίζονται με την εσωτερική λειτουργία ελέγχου στην οποία εργαζόταν πριν την μετακίνησή του·

(β) δημιουργείται η ελάχιστη δυνατή διατάραξη των εργασιών της εσωτερικής λειτουργίας ελέγχου από τη διαδικασία των μετακινήσεων.

(12) Το διοικητικό όργανο θα πρέπει να διασφαλίζει ότι υπάρχουν οι κατάλληλοι έλεγχοι για κάθε σημαντική επιχειρηματική διαδικασία και πολιτική και για τους συναφείς κινδύνους και υποχρεώσεις.

(13) Οι λειτουργίες του συστήματος εσωτερικού ελέγχου διασφαλίζουν ότι η επικοινωνία με τα ανώτατα διοικητικά στελέχη, το διοικητικό όργανο και τις σχετικές επιτροπές είναι επαρκώς τεκμηριωμένη

Εγχειρίδιο του
συστήματος
εσωτερικού
ελέγχου.

60.- (1) Ο σκοπός, η υπόσταση και οι εξουσίες κάθε λειτουργίας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου θα πρέπει να διέπονται από σχετικό εγχειρίδιο που επανεξετάζεται περιοδικά από τον επικεφαλής της εν λόγω λειτουργίας και εγκρίνεται από το διοικητικό όργανο.

(2) Το εγχειρίδιο καθορίζει, κατ' ελάχιστον, τα ακόλουθα:

(α) την υπόσταση της λειτουργίας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου εντός του πιστωτικού ιδρύματος, τις εξουσίες του, το σκοπό και το πεδίο εφαρμογής της, τα κύρια χαρακτηριστικά και τις ευθύνες της, τους δίαυλους επικοινωνίας και τις σχέσεις της με άλλες λειτουργίες του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, κατά τρόπο που να προωθεί την αποτελεσματικότητά της·

(β) μέτρα για διασφάλιση της ανεξαρτησίας της·

(γ) το δικαίωμά της για ίδια έναρξη επικοινωνίας με οποιοδήποτε μέλος του προσωπικού, για να λάβει πλήρη και άνευ όρων πρόσβαση σε όλα τα αρχεία και φακέλους του πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και κάθε άλλη πληροφορία που απαιτείται για την εκτέλεση των καθηκόντων της·

(δ) το δικαίωμα της ελεύθερης έκφρασης και αναφοράς των ευρημάτων του στο διοικητικό όργανο και στις σχετικές επιτροπές του χωρίς την παρουσία των εκτελεστικών μελών του διοικητικού οργάνου·

(ε) τους όρους και προϋποθέσεις βάσει των οποίων η λειτουργία του συστήματος εσωτερικού ελέγχου μπορεί να κληθεί να παράσχει υποστήριξη ή συμβουλευτικές υπηρεσίες ή να διεκπεραιώσει άλλα ειδικά καθήκοντα·

(στ) το ρόλο της στην έγκριση νέων προϊόντων και υπηρεσιών, την ανάπτυξη νέων αγορών και σημαντικών αλλαγών στις υφιστάμενες·

(ζ) την ευθύνη και την υποχρέωση λογοδοσίας του επικεφαλής της λειτουργίας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου·

(η) απαίτηση για συμμόρφωση με σχετικά επαγγελματικά πρότυπα.

Επικεφαλής των
λειτουργιών του
συστήματος
εσωτερικού
ελέγχου.

61.- (1) Οι επικεφαλής των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου θα πρέπει να ορίζονται σε κατάλληλο ιεραρχικό επίπεδο που παρέχει στον επικεφαλής της εκάστοτε λειτουργίας τις κατάλληλες εξουσίες και το κύρος που απαιτούνται για την άσκηση των αρμοδιοτήτων του.

(2) Με την επιφύλαξη της συνολικής ευθύνης του διοικητικού οργάνου, οι επικεφαλής των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου θα πρέπει να είναι ανεξάρτητοι από τους επιχειρηματικούς τομείς ή τις μονάδες που ελέγχουν. Για τον σκοπό αυτό, οι επικεφαλής των λειτουργιών διαχείρισης κινδύνου, κανονιστικής συμμόρφωσης, εσωτερικού ελέγχου και διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ και ασφάλειας θα πρέπει να αναφέρονται και να λογοδοτούν απευθείας στο διοικητικό όργανο, ενώ και οι επιδόσεις τους θα πρέπει να αξιολογούνται από το διοικητικό όργανο.

(3) Όπου κρίνεται αναγκαίο, οι επικεφαλής των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου θα πρέπει να μπορούν να έχουν πρόσβαση και να αναφέρονται απευθείας στο διοικητικό όργανο ή/και τις επιτροπές του, προκειμένου να διατυπώνουν προβληματισμούς, να εγείρουν ανησυχίες και να προειδοποιούν, όποτε θεωρείται σκόπιμο, όταν το πιστωτικό ίδρυμα επηρεάζεται ή ενδέχεται να επηρεαστεί από συγκεκριμένες εξελίξεις ή/και σε περίπτωση εξελίξεων ειδικού κινδύνου που πλήττουν ή ενδέχεται να πλήξουν το πιστωτικό ίδρυμα, με την επιφύλαξη των αρμοδιοτήτων του διοικητικού οργάνου σύμφωνα με τις εναρμονιστικές με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ νομοθετικές διατάξεις και τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013. Η δυνατότητα αυτή δεν θα πρέπει να εμποδίζει τους επικεφαλής των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου να υποβάλλουν αναφορές και μέσω των τακτικών διαύλων αναφοράς.

(4) Οι επικεφαλής εσωτερικής λειτουργίας ελέγχου είναι υπεύθυνοι για τη:

(α) διασφάλιση της αντικειμενικότητας και ανεξαρτησίας των λειτουργιών ελέγχου·

(β) στελέχωση των λειτουργιών ελέγχου με προσωπικό που κατέχει επαρκή προσόντα και δεξιότητες για τη διασφάλιση της ικανότητας των εν λόγω λειτουργιών να εκτελούν τα καθήκοντα και τις ευθύνες τους·

(γ) συνεχή αξιολόγηση και παρακολούθηση των δεξιοτήτων που είναι απαραίτητες για την εκτέλεση των καθηκόντων των λειτουργιών ελέγχου στο απαιτούμενο επίπεδο·

(δ) εξασφάλιση της κατάλληλης συνεχούς εκπαίδευσης του προσωπικού της εν λόγω λειτουργίας ελέγχου, προκειμένου να διεξάγει το πλήρες φάσμα των εργασιών που πρέπει να αναληφθούν ως αποτέλεσμα της εισαγωγής νέων προϊόντων και διαδικασιών εντός του πιστωτικού ιδρύματος, των αλλαγών σε κανονισμούς ή επαγγελματικά πρότυπα καθώς και άλλες εξελίξεις στον χρηματοπιστωτικό τομέα·

(ε) άμεση ενημέρωση προς τους επικεφαλής των άλλων λειτουργιών για τυχόν ευρήματα που τους αφορούν·

(στ) υποβολή αναφορών προς το διοικητικό όργανο και τις σχετικές επιτροπές και παρουσίαση των εν λόγω αναφορών στις συνεδριάσεις του ΔΟ και την παροχή επιπρόσθετων πληροφοριών ή/και διευκρινίσεων ή στήριξη για τη διαχείριση των θεμάτων που προκύπτουν·

(ζ) προετοιμασία και παράδοση στα νεοδιορισθέντα μέλη του διοικητικού οργάνου, σε συντονισμό με τον γραμματέα του διοικητικού οργάνου, ενός εισαγωγικού σεμιναρίου που να καλύπτει επαρκώς τους σχετικούς τομείς αρμοδιοτήτων της κάθε λειτουργίας ελέγχου, με αναφορές στις ευθύνες του διοικητικού οργάνου και στις απαιτήσεις του ρυθμιστικού πλαισίου·

(η) έκφραση γνώμης, στην περίπτωση κατά την οποία το πιστωτικό ίδρυμα είναι η μητρική εταιρεία ενός ομίλου, για την επιλογή και την καταλληλότητα των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τις αντίστοιχες λειτουργίες ελέγχου των θυγατρικών εταιρειών στην Κύπρο και το εξωτερικό, καθώς και αυτών που εργοδοτούνται σε υποκαταστήματα του εξωτερικού·

(θ) ενημέρωση προς την αρμόδια αρχή όσον αφορά σημαντικά ευρήματα ή εξελίξεις τα οποία έχουν σημαντική επίπτωση στο προφίλ κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος και για οποιεσδήποτε σημαντικές αλλαγές στη δομή και τις εργασίες της εν λόγω λειτουργίας ελέγχου·

(ι) πραγματοποίηση συναντήσεων με την αρμόδια αρχή κατά οποιονδήποτε χρόνο απαιτήσει η αρμόδια αρχή, με σκοπό να συζητηθεί το πεδίο εφαρμογής και η έκταση των εργασιών των λειτουργιών ελέγχου, καθώς και της ανάλυσης κινδύνων, των ευρημάτων και εισηγήσεών τους.

(5) Το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να διαθέτει τεκμηριωμένες διαδικασίες αναφορικά με τον διορισμό και την απομάκρυνση ενός επικεφαλής λειτουργίας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου.

(6) Σε κάθε περίπτωση, οι επικεφαλής των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, δεν απαλλάσσονται των καθηκόντων τους χωρίς την προηγούμενη έγκριση του διοικητικού οργάνου.

(7) Τηρουμένων των προνοιών της περί της Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των Μελών Διοικητικού Οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις σε Αδειοδοτημένα Πιστωτικά Ιδρύματα Οδηγίας του 2020, τα πιστωτικά ιδρύματα ενημερώνουν αμέσως την αρμόδια αρχή σχετικά με την έγκριση και τους κύριους λόγους για την απομάκρυνση ενός επικεφαλής λειτουργίας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου.

(8) Οι επικεφαλής των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου θα πρέπει να λαμβάνουν οποιαδήποτε έκθεση ή πληροφόρηση ή επικοινωνία αποστέλλεται από τις αρμόδιες εποπτικές αρχές προς το πιστωτικό ίδρυμα η οποία περιέχει ευρήματα και σχόλια σε σχέση με τις αρμοδιότητές τους όπως αυτές καθορίζονται στην παρούσα Οδηγία.

62. Οι λειτουργίες του συστήματος εσωτερικού ελέγχου θεωρούνται ανεξάρτητες, εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

(α) το προσωπικό τους δεν εκτελεί επιχειρησιακά καθήκοντα που εμπίπτουν στο εύρος των δραστηριοτήτων για τις οποίες τους έχει ανατεθεί η ευθύνη παρακολούθησης και ελέγχου·

(β) διαχωρίζονται, από οργανωτικής πλευράς, από τις δραστηριότητες για τις οποίες τους έχει ανατεθεί η ευθύνη παρακολούθησης και ελέγχου·

(γ) με την επιφύλαξη της συνολικής ευθύνης των μελών του διοικητικού οργάνου ενός πιστωτικού ιδρύματος, ο επικεφαλής λειτουργίας του συστήματος εσωτερικού ελέγχου δεν θα πρέπει να λογοδοτεί σε πρόσωπο το οποίο έχει διαχειριστικές αρμοδιότητες επί των δραστηριοτήτων τις οποίες ελέγχει και παρακολουθεί η λειτουργία του συστήματος εσωτερικού ελέγχου· και

(δ) οι αποδοχές του προσωπικού των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου δεν θα πρέπει να συνδέονται με τις επιδόσεις των δραστηριοτήτων τις οποίες παρακολουθεί και ελέγχει η λειτουργία του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, ούτε να διακυβεύουν ενδεχομένως με άλλον τρόπο την αντικειμενικότητά τους.

63.- (1) Λαμβανομένων υπόψη των κριτηρίων αναλογικότητας που καθορίζονται στο Μέρος 2, παρέχεται η δυνατότητα, νοουμένου ότι έχει ληφθεί η εκ των προτέρων έγκριση της αρμόδιας αρχής, συνδυασμού των λειτουργιών διαχείρισης κινδύνου, κανονιστικής συμμόρφωσης, και διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ και ασφάλειας. Σε κάθε περίπτωση, ο οποιοσδήποτε συνδυασμός δεν θα πρέπει να περιέχει πέραν των δύο εκ των λειτουργιών αυτών.

(2) Η λειτουργία εσωτερικού ελέγχου δεν θα πρέπει να συνδυάζεται με άλλη λειτουργία του συστήματος εσωτερικού ελέγχου.

64.- (1) Οι λειτουργίες του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, θα πρέπει να έχουν στη διάθεσή τους επαρκείς πόρους. Θα πρέπει να διαθέτουν επαρκή αριθμό προσωπικού με κατάλληλα προσόντα, τόσο σε επίπεδο μητρικής επιχείρησης όσο και σε επίπεδο θυγατρικών. Το προσωπικό θα πρέπει να διαθέτει κατάλληλα προσόντα σε διαρκή βάση και να λαμβάνει κατάλληλη κατάρτιση ανάλογα με τις ανάγκες.

(2) Οι λειτουργίες του συστήματος εσωτερικού ελέγχου θα πρέπει να έχουν στη διάθεσή τους κατάλληλα συστήματα πληροφορικής και υποστήριξη, με πρόσβαση στην απαιτούμενη εσωτερική

Ανεξαρτησία των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου.

Συνδυασμός των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου.

Πόροι των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου.

και εξωτερική πληροφόρηση για την άσκηση των αρμοδιοτήτων τους. Επίσης, θα πρέπει να έχουν πρόσβαση σε όλες τις απαραίτητες πληροφορίες σχετικά με το σύνολο των επιχειρηματικών τομέων και των συναφών θυγατρικών που αναλαμβάνουν κινδύνους, ιδίως όσον αφορά τις θυγατρικές που είναι πιθανό να προκαλέσουν σημαντικούς κινδύνους για τα πιστωτικά ιδρύματα.

Τμήμα IV - Λειτουργία Διαχείρισης κινδύνου

Λειτουργία διαχείρισης κινδύνου – Γενικές απαιτήσεις.

65.- (1) Τα ιδρύματα θα πρέπει να συγκροτούν λειτουργία διαχείρισης κινδύνου, που καλύπτει ολόκληρο το πιστωτικό ίδρυμα. Λαμβανομένων υπόψη των κριτηρίων αναλογικότητας που παρατίθενται στο Μέρος 2, η λειτουργία διαχείρισης κινδύνου είναι ανεξάρτητη από τις επιχειρησιακές λειτουργίες και διαθέτει επαρκείς εξουσίες, κύρος και πόρους, ούτως ώστε να είναι σε θέση να εφαρμόζει τις πολιτικές κινδύνου και το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου όπως καθορίζεται στην παράγραφο 57 της παρούσας Οδηγίας.

Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνων αναφέρεται στο διοικητικό όργανο μέσω της επιτροπής κινδύνων.

(2) Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνου θα πρέπει να έχει, όποτε απαιτείται και ανεξάρτητα από τα ανώτατα διοικητικά στελέχη, άμεση πρόσβαση στο διοικητικό όργανο και στις επιτροπές του, συμπεριλαμβανομένης ειδικότερα της επιτροπής κινδύνου, να εγείρει ανησυχίες και να προειδοποιεί το διοικητικό όργανο, όταν κρίνεται σκόπιμο, σε περίπτωση εξελίξεων ειδικού κινδύνου (specific risk) που πλήττουν ή ενδέχεται να πλήξουν το ίδρυμα, ανεξάρτητα από τις αρμοδιότητες του διοικητικού οργάνου κατά την άσκηση της εποπτικής ή/και της διοικητικής του αρμοδιότητας, δυνάμει των εναρμονιστικών με την Οδηγία 2013/36/ΕΕ νομοθετικών διατάξεων και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(3) Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνου θα πρέπει να έχει πρόσβαση σε όλους τους επιχειρηματικούς τομείς και στις άλλες εσωτερικές μονάδες που έχουν δυνατότητες δημιουργίας κινδύνου, καθώς και στις σχετικές θυγατρικές και συνδεδεμένες επιχειρήσεις.

(4) Το προσωπικό της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνου θα πρέπει να διαθέτει επαρκές επίπεδο γνώσεων, δεξιοτήτων και πείρας σε θέματα τεχνικών και διαδικασιών διαχείρισης κινδύνου.

(5) Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνου, θα πρέπει να είναι ανεξάρτητη από τους επιχειρηματικούς τομείς και τις μονάδες των οποίων οι κίνδυνοι τελούν υπό τον έλεγχο της αλλά όχι και απομονωμένη, δηλαδή να μην εμποδίζεται η αλληλεπίδρασή της με τους εν λόγω τομείς και μονάδες.

(6) Η αλληλεπίδραση μεταξύ των επιχειρησιακών λειτουργιών του πιστωτικού ιδρύματος και της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνου, θα πρέπει να συμβάλλει στην επίτευξη του στόχου της συναίσθησης της ευθύνης του συνόλου του προσωπικού του πιστωτικού ιδρύματος όσον αφορά τη διαχείριση των κινδύνων.

(7) Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνου:

(α) αποτελεί κεντρικό οργανωτικό στοιχείο του πιστωτικού ιδρύματος, το οποίο διαρθρώνεται κατά τέτοιο τρόπο ώστε να είναι σε θέση να εφαρμόζει πολιτικές διαχείρισης κινδύνου και να ελέγχει το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου·

(β) διαδραματίζει καίριο ρόλο στη διασφάλιση της εφαρμογής αποτελεσματικών διαδικασιών διαχείρισης κινδύνου από το πιστωτικό ίδρυμα·

(γ) συμμετέχει ενεργά σε όλες τις σημαντικές αποφάσεις σχετικά με τη διαχείριση των κινδύνων.

(8) Τα σημαντικά ιδρύματα δύνανται να εξετάσουν το ενδεχόμενο να συστήσουν εξειδικευμένες λειτουργίες διαχείρισης κινδύνου για κάθε σημαντικό επιχειρηματικό τομέα. Ωστόσο, θα πρέπει να υπάρχει μία κεντρική λειτουργία διαχείρισης κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης μίας λειτουργίας διαχείρισης κινδύνου σε επίπεδο ομίλου στο πιστωτικό ίδρυμα με υποχρέωση ενοποίησης, ούτως ώστε να παρέχει μια ολιστική εικόνα όλων των κινδύνων σε επίπεδο πιστωτικού ιδρύματος και ομίλου, και να διασφαλίζει τη συμμόρφωση προς τη στρατηγική κινδύνου.

(9) Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνου θα πρέπει να παρέχει συναφή ανεξάρτητη πληροφόρηση, αναλύσεις και γνωμοδοτήσεις εμπειρογνομητών επί των ανοιγμάτων κινδύνου, να συμβουλεύει το διοικητικό όργανο σχετικά με προτάσεις και αποφάσεις που λαμβάνουν οι επιχειρηματικοί τομείς ή οι εσωτερικές μονάδες σχετικά με τον κίνδυνο και να ενημερώνει το διοικητικό όργανο σχετικά με το κατά πόσον αυτές συνάδουν με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου και τη στρατηγική κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος.

(10) Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνου δύναται να προτείνει βελτιώσεις σχετικά με το πλαίσιο διαχείρισης κινδύνου, καθώς και διορθωτικά μέτρα σε περιπτώσεις παράβασης των πολιτικών, των διαδικασιών και των ορίων σχετικά με τους κινδύνους.

Ο ρόλος της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνου στη στρατηγική κινδύνου και στις αποφάσεις σχετικά με τον κίνδυνο.

66.- (1) Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνου, θα πρέπει να εμπλέκεται ενεργά, σε πρώιμο στάδιο, τόσο στη διαμόρφωση της στρατηγικής κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος όσο και στην εξασφάλιση της εφαρμογής αποτελεσματικών διαδικασιών διαχείρισης των κινδύνων.

(2) Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνων, εμπλέκεται ενεργά στη λεπτομερή επεξεργασία και ανάπτυξη της στρατηγικής κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος και σε όλες τις σημαντικές αποφάσεις διαχείρισης κινδύνων και θα πρέπει να είναι σε θέση να αποδώσει μία ολοκληρωμένη εικόνα ολόκληρου του φάσματος των κινδύνων που αντιμετωπίζει το πιστωτικό ίδρυμα.

(3) Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνου θα πρέπει να παρέχει στο διοικητικό όργανο κάθε συναφή πληροφορία που συνδέεται με τους κινδύνους, προκειμένου να το διευκολύνει να καθορίσει το επίπεδο διάθεσης του πιστωτικού ιδρύματος για την ανάληψη κινδύνου.

(4) Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνου, θα πρέπει να αξιολογεί την αρτιότητα και τη βιωσιμότητα της στρατηγικής κινδύνου και της διάθεσης ανάληψης κινδύνου. Θα πρέπει να διασφαλίζει ότι η διάθεση ανάληψης κινδύνου μεταφράζεται κατάλληλα σε συγκεκριμένα όρια κινδύνου.

(5) Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνου, θα πρέπει να αξιολογεί τις στρατηγικές κινδύνου των επιχειρησιακών μονάδων, συμπεριλαμβανομένων των στόχων που προτείνουν οι επιχειρησιακές μονάδες, ενώ θα πρέπει επιπλέον να εμπλέκεται στη διαδικασία πριν από τη λήψη απόφασης από το διοικητικό όργανο όσον αφορά τις στρατηγικές κινδύνου. Οι στόχοι θα πρέπει να είναι εύλογοι, να συνάδουν με τη στρατηγική κινδύνου των πιστωτικών ιδρυμάτων, και να περιλαμβάνουν αξιόπιστες αξιολογήσεις πιστοληπτικής ικανότητας και δείκτες απόδοσης των ιδίων κεφαλαίων.

(6) Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνων συμμετέχει επαρκώς σε τυχόν αλλαγές στη στρατηγική του πιστωτικού ιδρύματος, στο πλαίσιο διάθεσης για ανάληψη κινδύνων και στα όρια κινδύνου.

(7) Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνων διαδραματίζει κύριο ρόλο προκειμένου να διασφαλίζεται ότι η απόφαση σχετικά με της εισηγήσεις της λαμβάνεται στο κατάλληλο επίπεδο, τυγχάνει συμμόρφωσης από τις αρμόδιες υπηρεσιακές μονάδες και αναφέρεται κατάλληλα στο διοικητικό όργανο, στην επιτροπή κινδύνων και στη μονάδα στήριξης.

(8) Η συμμετοχή της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνου στις διαδικασίες λήψης αποφάσεων, θα πρέπει να διασφαλίζει ότι οι εκτιμήσεις σχετικά με τον κίνδυνο παραμένουν αντικειμενικές και ανεξάρτητες και λαμβάνονται δεόντως υπόψη. Ωστόσο, η ευθύνη λογοδοσίας σχετικά με τις ληφθείσες αποφάσεις θα πρέπει να βαραίνει τις επιχειρησιακές και εσωτερικές μονάδες του πιστωτικού ιδρύματος και πρωτίστως το διοικητικό όργανο.

Ο ρόλος της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνου στις σημαντικές αλλαγές.

67.- (1) Σύμφωνα με τις πρόνοιες της παραγράφου 58 της παρούσας Οδηγίας, πριν από τη λήψη αποφάσεων επί σημαντικών αλλαγών ή έκτακτων συναλλαγών, η λειτουργία διαχείρισης κινδύνου θα πρέπει να συμμετέχει στην αξιολόγηση του αντίκτυπου των εν λόγω αλλαγών και έκτακτων συναλλαγών στον συνολικό κίνδυνο που αναλαμβάνει το πιστωτικό ίδρυμα και ο όμιλος, ενώ θα πρέπει επίσης να αναφέρει τα πορίσματά της απευθείας στο διοικητικό όργανο πριν από τη λήψη απόφασης.

(2) Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνου θα πρέπει να αξιολογεί τον τρόπο με τον οποίο οι κίνδυνοι που εντοπίζονται θα μπορούσαν να επηρεάσουν την ικανότητα του πιστωτικού ιδρύματος να διαχειρίζεται το προφίλ κινδύνου του, τη ρευστότητα και την εύρωστη κεφαλαιακή βάση του υπό κανονικές ή αντίξοες συνθήκες.

Ο ρόλος της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνου στον εντοπισμό, στη μέτρηση, την αξιολόγηση, τη διαχείριση, τη μείωση, την παρακολούθηση και την αναφορά κινδύνων.

68.- (1) Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνου, θα πρέπει να διασφαλίζει τον εντοπισμό, την αξιολόγηση, τη μέτρηση, την παρακολούθηση, τη διαχείριση και τη δέουσα αναφορά όλων των σημαντικών κινδύνων από τις αντίστοιχες μονάδες του πιστωτικού ιδρύματος.

(2) Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνου, θα πρέπει να διασφαλίζει ότι ο εντοπισμός και η αξιολόγηση κινδύνων, δεν βασίζονται μόνο σε ποσοτική πληροφόρηση ή σε στοιχεία που προκύπτουν από τη χρήση υποδειγμάτων, αλλά και ότι λαμβάνονται επίσης υπόψη ποιοτικές προσεγγίσεις.

(3) Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνου, θα πρέπει να ενημερώνει το διοικητικό όργανο για τις παραδοχές που χρησιμοποιούνται και για τις πιθανές ελλείψεις των υποδειγμάτων κινδύνου και της αντίστοιχης ανάλυσης.

(4) Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνου συμμετέχει ενεργά σε αρχικό στάδιο στην αξιολόγηση των επιπτώσεων των σημαντικών αλλαγών στη δομή του πιστωτικού ιδρύματος και των ασυνήθιστων συναλλαγών στον συνολικό κίνδυνο του πιστωτικού ιδρύματος και του ομίλου, πριν ληφθεί οποιαδήποτε απόφαση σχετικά με αυτές τις αλλαγές και συναλλαγές.

(5) Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνου, θα πρέπει να διασφαλίζει ότι εξετάζονται οι συναλλαγές με συνδεδεμένα μέρη, καθώς και ότι εντοπίζονται και αξιολογούνται επαρκώς οι κίνδυνοι τους οποίους επιφέρουν οι εν λόγω συναλλαγές για το πιστωτικό ίδρυμα.

(6) Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνου, θα πρέπει να μεριμνά ώστε όλοι οι κίνδυνοι που εντοπίζονται να παρακολουθούνται αποτελεσματικά από τις επιχειρησιακές μονάδες.

(7) Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνου, θα πρέπει να παρακολουθεί σε τακτική βάση το πραγματικό προφίλ κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος και να το εξετάζει διεξοδικά σε σχέση με τους στρατηγικούς στόχους και τη διάθεση ανάληψης κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος, προκειμένου

να διευκολύνει αφενός τη λήψη αποφάσεων και αφετέρου την κριτική επανεξέταση από το διοικητικό όργανο.

(8) Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνου, θα πρέπει να αναλύει τις τάσεις και να αναγνωρίζει τυχόν νέους ή αναδυόμενους κινδύνους και περιπτώσεις αύξησης των κινδύνων που προκύπτουν από τις μεταβαλλόμενες περιστάσεις και συνθήκες. Επίσης, θα πρέπει να αξιολογεί τακτικά τα αποτελέσματα των κινδύνων σε σύγκριση με προηγούμενες εκτιμήσεις (δηλαδή διενέργεια εκ των υστέρων ελέγχων – back testing), προκειμένου να αξιολογήσει και να βελτιώσει την ακρίβεια και την αποτελεσματικότητα της διαδικασίας διαχείρισης κινδύνου.

(9) Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνου, θα πρέπει να αξιολογεί τους πιθανούς τρόπους μείωσης των κινδύνων. Στην αναφορά που υποβάλλεται στο διοικητικό όργανο, θα πρέπει να περιλαμβάνονται προτεινόμενα κατάλληλα μέτρα για τη μείωση των κινδύνων.

Ο ρόλος της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνου κατά τον χειρισμό μη εγκεκριμένων ανοιγμάτων.

69.- (1) Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνου, θα πρέπει να αξιολογεί κατά τρόπο ανεξάρτητο τις παραβιάσεις της διάθεσης ανάληψης κινδύνου ή την υπέρβαση των ορίων κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της εξακρίβωσης της αιτίας και της εκπόνησης νομικής και οικονομικής ανάλυσης του πραγματικού κόστους κλεισίματος, μείωσης ή αντιστάθμισης του ανοίγματος έναντι του δυνητικού κόστους διατήρησής του.

(2) Σε σχέση με την αξιολόγηση που προβλέπεται στην υποπαράγραφο (1) της παρούσας παραγράφου, η λειτουργία διαχείρισης κινδύνου θα πρέπει να τηρεί ενήμερες τις εμπλεκόμενες επιχειρησιακές μονάδες και το διοικητικό όργανο και να διατυπώνει συστάσεις σχετικά με πιθανές επανορθωτικές ενέργειες. Σε περίπτωση σημαντικής παράβασης, η λειτουργία διαχείρισης κινδύνου θα πρέπει να αναφέρεται απευθείας στο διοικητικό όργανο, με την επιφύλαξη της υποχρέωσης της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνου να αναφέρεται σε άλλες εσωτερικές λειτουργίες και επιτροπές.

(3) Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνου, θα πρέπει να διαδραματίζει καίριο ρόλο ώστε να διασφαλίζεται ότι η λήψη αποφάσεων στη βάση των συστάσεων της πραγματοποιείται στο κατάλληλο ιεραρχικό επίπεδο, καθώς και ότι οι εν λόγω αποφάσεις εφαρμόζονται από τις αρμόδιες επιχειρησιακές μονάδες και αναφέρονται με τον κατάλληλο τρόπο στο διοικητικό όργανο και στην επιτροπή κινδύνου.

Επικεφαλής της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνου.

70.- (1) Τηρουμένων των προνοιών της παραγράφου 60 της παρούσας Οδηγίας, ο επικεφαλής της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος, και όπου εφαρμόζεται, του μητρικού ιδρύματος όσον αφορά την ενοποιημένη κατάσταση, θα πρέπει να είναι αρμόδιος να παρέχει στο διοικητικό όργανο ολοκληρωμένη και κατανοητή ενημέρωση σχετικά με τους κινδύνους, καθώς και συναφείς συμβουλές, διευκολύνοντας το διοικητικό όργανο να κατανοεί το συνολικό προφίλ κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος.

(2) Ο επικεφαλής της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνου, θα πρέπει να διαθέτει επαρκή εμπειρογνωσία, ανεξαρτησία και επίπεδο ιεραρχίας, προκειμένου να επανεξετάζει με κριτικό πνεύμα τις αποφάσεις που επηρεάζουν το άνοιγμα κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος.

(3) Υπό την επιφύλαξη της υποπαράγραφου (4) της παρούσας παραγράφου, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να διορίζουν ανεξάρτητο επικεφαλής της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνου, ο οποίος δεν έχει καμία ευθύνη για άλλες λειτουργίες του πιστωτικού ιδρύματος και αναφέρεται απευθείας στο διοικητικό όργανο.

(4) Σε περίπτωση που δεν είναι αναλογικός ο διορισμός προσώπου επιφορτισμένου αποκλειστικά με τον ρόλο του επικεφαλής της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνου, λαμβανομένης υπόψη της αρχής της αναλογικότητας όπως καθορίζεται στο Μέρος 2 της παρούσας Οδηγίας, η συγκεκριμένη λειτουργία μπορεί, νοουμένου ότι εξασφαλίζεται η εκ των προτέρων έγκριση της αρμόδιας αρχής, να συνδυάζεται με τον επικεφαλής της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης ή μπορεί να επιτελείται από άλλο ανώτατο διοικητικό στέλεχος, υπό την προϋπόθεση ότι δεν υπάρχει σύγκρουση συμφερόντων μεταξύ των συνδυαζόμενων λειτουργιών. Σε κάθε περίπτωση, το εν λόγω πρόσωπο θα πρέπει να διαθέτει επαρκείς εξουσίες, κύρος και ανεξαρτησία.

(5) Ο επικεφαλής της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνου, θα πρέπει να είναι σε θέση να επανεξετάζει με κριτικό πνεύμα τις αποφάσεις που λαμβάνουν τα ανώτατα διοικητικά στελέχη και το διοικητικό όργανο του πιστωτικού ιδρύματος, ενώ θα πρέπει επίσης να τεκμηριώνονται επισήμως οι λόγοι για τους οποίους εγείρονται τυχόν αντιρρήσεις.

(6) Εάν το πιστωτικό ίδρυμα επιθυμεί να χορηγήσει στον επικεφαλής της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνου το δικαίωμα αρνησικυρίας κατά τη λήψη αποφάσεων, για παράδειγμα απόφαση πιστωτικής ή επενδυτικής φύσης ή καθορισμός ορίου, σε επίπεδα κατώτερα του διοικητικού οργάνου, θα πρέπει να προσδιορίζει το πεδίο εφαρμογής του εν λόγω δικαιώματος αρνησικυρίας, τις διαδικασίες παραπομπής σε ανώτερα τμήματα της ιεραρχικής κλίμακας ή τις διαδικασίες προσφυγής (appeal procedures), καθώς και τον τρόπο με τον οποίο θα εμπλακεί το διοικητικό όργανο.

(7) Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να θεσπίζουν ενισχυμένες διαδικασίες για την έγκριση αποφάσεων επί των οποίων έχει εκφράσει αρνητική άποψη ο επικεφαλής της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνου.

(8) Το διοικητικό όργανο θα πρέπει να είναι σε θέση να επικοινωνεί απευθείας με τον επικεφαλής της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνου για βασικά ζητήματα κινδύνου, συμπεριλαμβανομένων των

Απαιτήσεις για υποβολή αναφορών της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων.	εξελίξεων που ενδέχεται να μην συμβαδίζουν με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου και τη στρατηγική κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος. 71.- (1) Τηρουμένων των προνοιών του παρόντος Τμήματος, ο επικεφαλής της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων υποβάλλει, σε τριμηνιαία βάση, έκθεση στην επιτροπή κινδύνων, αντίγραφο της οποίας κοινοποιείται στον διευθύνοντα σύμβουλο. Η έκθεση θα πρέπει να καλύπτει, τουλάχιστον, τα ακόλουθα: (α) εσωτερική αξιολόγηση και μέτρηση των κινδύνων που αντιμετωπίζει το πιστωτικό ίδρυμα· (β) αποτελέσματα και παραδοχές των προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων ή των αναλύσεων σεναρίου· (γ) υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων και του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας· και (δ) πληροφορίες για το εξωτερικό περιβάλλον με σκοπό τον προσδιορισμό των συνθηκών της αγοράς και των τάσεων που ενδέχεται να έχουν σχέση με το παρόν και το μελλοντικό προφίλ κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος. (2) Ο επικεφαλής της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων, υποβάλλει ετήσια έκθεση προς το διοικητικό όργανο εντός δύο μηνών από το τέλος κάθε έτους, μέσω της επιτροπής κινδύνων, αντίγραφο της οποίας κοινοποιείται στον διευθύνοντα σύμβουλο, η οποία περιλαμβάνει, τουλάχιστον, τις ακόλουθες πληροφορίες: (α) επισκόπηση των βασικών χρηματοοικονομικών εξελίξεων κατά τη διάρκεια του έτους, οι οποίες είχαν σημαντική επίδραση στις εργασίες του πιστωτικού ιδρύματος και στο προφίλ κινδύνου· (β) περιγραφή του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων, συμπεριλαμβανομένης της οργάνωσης και λειτουργίας των δραστηριοτήτων της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων, και της υφιστάμενης διαδικασίας διαχείρισης κινδύνων· (γ) τις παραδοχές και τα αποτελέσματα των προσομοιώσεων ακραίων καταστάσεων και των αναλύσεων σεναρίου που διεξάχθηκαν κατά τη διάρκεια του υπό επισκόπηση έτους· (δ) λεπτομερείς πληροφορίες για το προφίλ κινδύνου του ιδρύματος και της διαδικασίας κατανομής κεφαλαίων· (ε) περίληψη των αποτελεσμάτων της άσκησης αυτοαξιολόγησης κινδύνων και ελέγχου που διεξήχθη κατά τη διάρκεια του υπό επισκόπηση έτους, μαζί με εισηγήσεις για την ελαχιστοποίηση τυχόν αυξημένων λειτουργικών κινδύνων που έχουν εντοπιστεί· (στ) πληροφορίες για λειτουργικές ζημιές κατά τη διάρκεια του υπό επισκόπηση έτους· (ζ) πληροφορίες σχετικά με τους σημαντικούς δείκτες κινδύνου και τους σημαντικούς δείκτες απόδοσης των μη-εξυπηρετούμενων δανείων που παρακολουθούνται από το πιστωτικό ίδρυμα· (η) υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων του πιστωτικού ιδρύματος και του δείκτη κεφαλαιακής επάρκειας· (θ) εισηγήσεις και συγκεκριμένα μέτρα που πρέπει να ληφθούν για την αντιμετώπιση τυχόν αδυναμιών που εντοπίζονται στο πλαίσιο διαχείρισης κινδύνων του πιστωτικού ιδρύματος· και (ι) ολοκληρωμένη ανάλυση χάσματος, όπου η λειτουργία διαχείρισης κινδύνων θα σχολιάζει τις εισηγήσεις που διατυπώθηκαν στην έκθεση του προηγούμενου έτους, συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης της προόδου που έχει επιτευχθεί και της υφιστάμενης κατάστασης.
Λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης – Γενικές απαιτήσεις.	Τμήμα V - Λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης 72.- (1) Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να συγκροτούν μόνιμη και αποτελεσματική λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης για τη διαχείριση του κινδύνου συμμόρφωσης, ενώ θα πρέπει επίσης να διορίζουν ένα πρόσωπο ως επικεφαλής για την εν λόγω λειτουργία σε ολόκληρο το πιστωτικό ίδρυμα. (2) Σε περίπτωση που δεν είναι αναλογικός ο διορισμός προσώπου επιφορτισμένου αποκλειστικά με τον ρόλο του επικεφαλής της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης, λαμβανομένης υπόψη της αρχής της αναλογικότητας όπως καθορίζεται στο Μέρος 2 της παρούσας Οδηγίας, η συγκεκριμένη λειτουργία μπορεί να συνδυάζεται με τον επικεφαλής της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνου ή άλλο ανώτατο διοικητικό στέλεχος, για παράδειγμα τον επικεφαλής του νομικού τμήματος, υπό την προϋπόθεση ότι δεν υπάρχει σύγκρουση συμφερόντων μεταξύ των συνδυαζόμενων λειτουργιών. (3) Η λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης, συμπεριλαμβανομένου του επικεφαλής της, θα πρέπει να είναι ανεξάρτητη από τους επιχειρηματικούς τομείς και τις εσωτερικές μονάδες που ελέγχει και να διαθέτει επαρκείς εξουσίες, κύρος και πόρους. Η λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης αναφέρεται στο διοικητικό όργανο μέσω της επιτροπής ελέγχου και ενημερώνει τα ανώτατα διοικητικά στελέχη σχετικά με τα ευρήματά της, σύμφωνα με τις πρόνοιες της παρούσας Οδηγίας. (4) Λαμβανομένων υπόψη των κριτηρίων αναλογικότητας που καθορίζονται στο Μέρος 2, η λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης μπορεί είτε να επικουρείται στο έργο της από τη λειτουργία διαχείρισης κινδύνου είτε να συνδυάζεται με τη λειτουργία διαχείρισης κινδύνου ή με άλλες κατάλληλες λειτουργίες, για παράδειγμα με το νομικό τμήμα ή με το τμήμα ανθρωπίνων πόρων. (5) Το προσωπικό της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης, θα πρέπει να διαθέτει επαρκές επίπεδο γνώσεων, δεξιοτήτων και πείρας σε θέματα συμμόρφωσης και συναφών διαδικασιών, ενώ

θα πρέπει επίσης να έχει καθοδήγηση, υποστήριξη και πρόσβαση σε τακτική κατάρτιση για υποβοήθησή του στην εκπλήρωση των υποχρεώσεών του.

(6) Το διοικητικό όργανο, θα πρέπει να επιβλέπει την εφαρμογή μιας άρτια τεκμηριωμένης πολιτικής κανονιστικής συμμόρφωσης, η οποία θα πρέπει να κοινοποιείται σε όλα τα μέλη του προσωπικού.

(7) Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να θεσπίζουν διαδικασία για την τακτική αξιολόγηση των αλλαγών στις νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις που διέπουν τις δραστηριότητές τους.

(8) Τα πιστωτικά ιδρύματα σχεδιάζουν, αναπτύσσουν και εφαρμόζουν ένα ολοκληρωμένο πλαίσιο κανονιστικής συμμόρφωσης το οποίο βασίζεται στην πολιτική κανονιστικής συμμόρφωσης και υποστηρίζεται από σχεδιασμούς, διαδικασίες και διασφαλίσεις κανονιστικής συμμόρφωσης.

(9) Τα πιστωτικά ιδρύματα διασφαλίζουν ότι το πλαίσιο κανονιστικής συμμόρφωσής τους περιλαμβάνει τουλάχιστον πολιτική κανονιστικής συμμόρφωσης, η οποία προσδιορίζει το επιχειρηματικό και νομικό περιβάλλον που ισχύει για το ίδρυμα και καθορίζει τους στόχους, τις αρχές και την κατανομή ευθυνών κανονιστικής συμμόρφωσης· σε περίπτωση ομίλου, η πολιτική κανονιστικής συμμόρφωσης αναφέρει τον τρόπο που οι ευθύνες συμμόρφωσης κατανέμονται και διεκπεραιώνονται σε επίπεδο ομίλου και επίπεδο πιστωτικού ιδρύματος.

(10) Τα πιστωτικά ιδρύματα διασφαλίζουν ότι η διαδικασία προσδιορισμού των απαιτήσεων συμμόρφωσης καλύπτει τουλάχιστον τους ακόλουθους τομείς κανονιστικών, επιχειρηματικών και εσωτερικών απαιτήσεων:

(α) τον κώδικα επιχειρησιακής δεοντολογίας του πιστωτικού ιδρύματος και των εταιρικών αξιών·

(β) τους νόμους και κανονισμούς προληπτικής εποπτείας·

(γ) τις ρυθμίσεις παρεμπόδισης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας·

(δ) τις ρυθμίσεις που αφορούν την παροχή επενδυτικών υπηρεσιών και δραστηριοτήτων·

(ε) τους φορολογικούς νόμους που αφορούν τη δομή τραπεζικών προϊόντων ή παροχή συμβουλών στους πελάτες·

(στ) άλλους κανονισμούς που εφαρμόζονται στα πιστωτικά ιδρύματα όπως οι κανονισμοί σχετικά με τα δικαιώματα των καταναλωτών, την προστασία των δεδομένων και τον ανταγωνισμό·

(ζ) απαιτήσεις λογιστικής και ελέγχου·

(η) επιχειρηματικά πρότυπα και βέλτιστες πρακτικές όπως –

(i) τη συμπεριφορά στην αγορά·

(ii) τη διαχείριση συγκρούσεων συμφερόντων·

(iii) τη δίκαιη αντιμετώπιση των πελατών και τη διασφάλιση της καταλληλότητας των συμβουλών που παρέχονται προς τους πελάτες·

(iv) την τεχνολογία πληροφοριών και ηλεκτρονική τραπεζική.

(11) Τα πιστωτικά ιδρύματα διασφαλίζουν ότι οι διεργασίες και διαδικασίες τους για παρακολούθηση της κανονιστικής συμμόρφωσης υποβάλλονται τακτικά προς το προσωπικό που διορίζεται ως λειτουργοί κανονιστικής συμμόρφωσης σε μεγάλες επιχειρηματικές μονάδες, υποκαταστήματα και θυγατρικές στη Δημοκρατία και το εξωτερικό για την εκτέλεση καθηκόντων κανονιστικής συμμόρφωσης, ώστε να βοηθείται το εν λόγω προσωπικό στην εκτέλεση των καθηκόντων του που αφορά τη λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης.

(12) Το πλαίσιο κανονιστικής συμμόρφωσης, θα πρέπει να περιλαμβάνει μεθόδους και διαδικασίες για τη δημιουργία και διατήρηση ενός ενημερωμένου μητρώου των νομικών, εσωτερικών, ρυθμιστικών και επιχειρησιακών απαιτήσεων. Θα πρέπει να υπάρχουν μηχανισμοί και διαδικασίες για την κατάλληλη και αποτελεσματική πρόσβαση του προσωπικού σε αυτό και κατάλληλοι μηχανισμοί ειδοποίησης του προσωπικού για αλλαγές στο πλαίσιο και το σχετικό μητρώο, έτσι ώστε το κάθε μέλος του προσωπικού να τηρείται ενήμερο για τις απαιτήσεις που αφορούν και επηρεάζουν τις εργασίες και τα καθήκοντά του.

(13) Τα πιστωτικά ιδρύματα θεσπίζουν επίσημο και καλά τεκμηριωμένο μηχανισμό για την παροχή οδηγιών και ανάθεση αρμοδιοτήτων για:

(i) την αξιολόγηση των αιτίων μη συμμόρφωσης·

(ii) την απαίτηση, έναρξη, εφαρμογή και παρακολούθηση της αποτελεσματικότητας των διορθωτικών μέτρων· και

(iii) την τεκμηρίωση της όλης διαδικασίας και του αποτελέσματος της διαδικασίας.

(14) Η λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης, θα πρέπει να παρέχει στο διοικητικό όργανο συμβουλές σχετικά με τα μέτρα που πρέπει να λαμβάνονται για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης προς τους ισχύοντες νόμους, κανόνες, κανονισμούς και πρότυπα, ενώ θα πρέπει επίσης να αξιολογεί τις πιθανές επιπτώσεις των επικείμενων αλλαγών του νομοθετικού ή κανονιστικού περιβάλλοντος στις δραστηριότητες και στο πλαίσιο κανονιστικής συμμόρφωσης του πιστωτικού ιδρύματος.

(15) Η λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης, θα πρέπει να διασφαλίζει ότι η παρακολούθηση της συμμόρφωσης πραγματοποιείται μέσω ενός διαρθρωμένου και σαφώς καθορισμένου

προγράμματος παρακολούθησης της συμμόρφωσης και ότι τηρείται η πολιτική κανονιστικής συμμόρφωσης.

(16) Η λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης θα πρέπει να αναφέρεται στο διοικητικό όργανο και να επικοινωνεί δεόντως με τη λειτουργία διαχείρισης κινδύνου για θέματα σχετικά με τον κίνδυνο κανονιστικής συμμόρφωσης του πιστωτικού ιδρύματος και τη διαχείρισή του.

(17) Η λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης και η λειτουργία διαχείρισης κινδύνου, θα πρέπει να συνεργάζονται και να ανταλλάσσουν δεόντως πληροφορίες, προκειμένου να είναι σε θέση να εκτελούν τα αντίστοιχα καθήκοντά τους. Τα πορίσματα της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης θα πρέπει να λαμβάνονται υπόψη από το διοικητικό όργανο και τη λειτουργία διαχείρισης κινδύνου κατά τη διαδικασία λήψης αποφάσεων.

(18) Σύμφωνα με την παράγραφο 58 της παρούσας Οδηγίας, η λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης θα πρέπει να επιβεβαιώνει επίσης, σε στενή συνεργασία με τη λειτουργία διαχείρισης κινδύνου και το νομικό τμήμα, ότι τα νέα προϊόντα και οι νέες διαδικασίες συνάδουν με το ισχύον νομικό πλαίσιο και, κατά περίπτωση, με τυχόν γνωστές επικείμενες αλλαγές στις νομοθετικές, κανονιστικές και εποπτικές απαιτήσεις.

(19) Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να λαμβάνουν κατάλληλα μέτρα κατά της εσωτερικής ή εξωτερικής συμπεριφοράς που θα μπορούσε να διευκολύνει ενέργειες απάτης, ή ενέργειες που σχετίζονται με νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότηση της τρομοκρατίας και άλλες περιπτώσεις οικονομικού εγκλήματος και πειθαρχικών παραπτώματων, όπως για παράδειγμα παραβίαση των εσωτερικών διαδικασιών ή υπέρβαση ορίων.

(20) Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να μεριμνούν ώστε οι θυγατρικές και τα υποκαταστήματά τους στο εξωτερικό να λαμβάνουν μέτρα για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης των δραστηριοτήτων τους προς τις τοπικές νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις. Σε περίπτωση που οι τοπικές νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις εμποδίζουν την εφαρμογή των αυστηρότερων διαδικασιών και συστημάτων συμμόρφωσης που εφαρμόζει ο όμιλος, ιδίως εάν δεν επιτρέπουν τη γνωστοποίηση και την ανταλλαγή απαραίτητων πληροφοριών μεταξύ των οντοτήτων του ομίλου, οι θυγατρικές και τα υποκαταστήματα θα πρέπει να ενημερώνουν σχετικά τον υπεύθυνο κανονιστικής συμμόρφωσης ή τον επικεφαλής της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης του ιδρύματος με υποχρέωση ενοποίησης.

(21) Τα πιστωτικά ιδρύματα αναπτύσσουν μια ολοκληρωμένη κουλτούρα κανονιστικής συμμόρφωσης, -

(α) η οποία βασίζεται –

(i) στην πλήρη κατανόηση των κανονισμών, εθνικών και διεθνών προτύπων και βέλτιστων πρακτικών που τους αφορούν· και

(ii) στους κινδύνους συμμόρφωσης που αντιμετωπίζουν και τον τρόπο διαχείρισης των κινδύνων αυτών· και

(β) είναι σύμφωνη με τον κώδικα επιχειρηματικής δεοντολογίας και τις εταιρικές αξίες τους· τα πιστωτικά ιδρύματα αναπτύσσουν την κουλτούρα κανονιστικής συμμόρφωσης τους μέσω πολιτικών, παραδειγμάτων επικοινωνίας, και εκπαίδευσης του προσωπικού σχετικά με τις ευθύνες τους για κανονιστική συμμόρφωση.

(22) Τα πιστωτικά ιδρύματα διασφαλίζουν ότι η κουλτούρα κανονιστικής συμμόρφωσης διαχέεται σε όλα τα επίπεδα ιεραρχίας, με στόχο την ευαισθητοποίηση και τη διασφάλιση ότι κάθε μέλος του προσωπικού –

(α) κατανοεί τους κανονισμούς, τα πρότυπα και τις βέλτιστες πρακτικές που συνδέονται με την εκπλήρωση των επιχειρησιακών ή εποπτικών καθηκόντων του·

(β) κατανοεί τους συναφείς κινδύνους κανονιστικής συμμόρφωσης και την ανάγκη και ευθύνη του για τη διαχείριση των κινδύνων αυτών· και

(γ) κατανοεί τη σημασία των τμημάτων ελέγχου στη διαχείριση των κινδύνων κανονιστικής συμμόρφωσης και διευκολύνει τις εργασίες τους.

(23) Η λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης θεσπίζει, εφαρμόζει και διατηρεί κατάλληλους μηχανισμούς και δραστηριότητες για –

(α) την προώθηση και διατήρηση μιας εταιρικής κουλτούρας κανονιστικής συμμόρφωσης και ακεραιότητας εντός του πιστωτικού ιδρύματος·

(β) να επικουρεί τα ανώτατα διοικητικά στελέχη στον σχεδιασμό, ανάπτυξη και εφαρμογή ενός κατάλληλου και αποτελεσματικού πλαισίου κανονιστικής συμμόρφωσης για:

(i) την έγκαιρη και συνεχή συμμόρφωση του πιστωτικού ιδρύματος και των θυγατρικών του εταιρειών στην Κύπρο και το εξωτερικό με τις νομικές, ρυθμιστικές και επιχειρησιακές υποχρεώσεις τους·

(ii) την αποτελεσματική διαχείριση των κινδύνων μη συμμόρφωσης με τις υποχρεώσεις αυτές.

(24) Οι δραστηριότητες κανονιστικής συμμόρφωσης καθορίζονται σε ένα πρόγραμμα κανονιστικής συμμόρφωσης που ετοιμάζεται και παρακολουθείται από τον επικεφαλής της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης, ο οποίος διασφαλίζει ότι όλοι οι σχετικοί τομείς του πιστωτικού ιδρύματος και των θυγατρικών του στην Κύπρο και το εξωτερικό καλύπτονται κατάλληλα,

λαμβάνοντας υπόψη την ευαισθησία τους στον κίνδυνο συμμόρφωσης· οι δραστηριότητες κανονιστικής συμμόρφωσης περιλαμβάνουν τουλάχιστον τα ακόλουθα:

(α) αναγνώριση, σε συνεχή βάση, με τη βοήθεια της μονάδας νομικών υπηρεσιών και των άλλων αρμόδιων μονάδων του πιστωτικού ιδρύματος, των νομικών, ρυθμιστικών και επιχειρησιακών απαιτήσεων που διέπουν και/ή επηρεάζουν τις δραστηριότητες του ιδρύματος·

(β) ενημέρωση προς τις επιχειρησιακές μονάδες και θυγατρικές όσον αφορά τις ισχύουσες νομικές, ρυθμιστικές και επιχειρησιακές απαιτήσεις για –

(i) τον προσδιορισμό των υποχρεώσεων συμμόρφωσης που απορρέουν από τις απαιτήσεις αυτές·

(ii) τη μέτρηση και αξιολόγηση των επιπτώσεων των υποχρεώσεων αυτών στις διεργασίες, διαδικασίες και δραστηριότητες του πιστωτικού ιδρύματος·

(iii) την αξιολόγηση της καταλληλότητας των πολιτικών και διαδικασιών κανονιστικής συμμόρφωσης του πιστωτικού ιδρύματος, της παρακολούθησης των ελλείψεων και, όπου είναι απαραίτητο, της διατύπωσης εισηγήσεων για τροποποιήσεις·

(γ) αναγνώριση και εγγραφή των κινδύνων κανονιστικής συμμόρφωσης που σχετίζονται με τις επιχειρηματικές δραστηριότητες του πιστωτικού ιδρύματος, σε προληπτική βάση·

(δ) ανάπτυξη κατάλληλων πρακτικών και μεθοδολογιών για τη μέτρηση του κινδύνου κανονιστικής συμμόρφωσης, όπως δείκτες κινδύνου, με τη βοήθεια, αν καταστεί αναγκαία, των εμπειρογνομόνων του τμήματος διαχείρισης κινδύνων και τη χρήση τέτοιων μετρήσεων για τη βελτίωση της ικανότητας αξιολόγησης του κινδύνου κανονιστικής συμμόρφωσης· το τμήμα κανονιστικής συμμόρφωσης διασφαλίζει ότι οι μεθοδολογίες αυτές επιτρέπουν τη συνάθροιση ή φιλτράρισμα των δεδομένων τα οποία δύναται να είναι ενδεικτικά πιθανών προβλημάτων κανονιστικής συμμόρφωσης·

(ε) διατύπωση προτάσεων για οργανωτικές και διαδικαστικές αλλαγές για τη διασφάλιση της κατάλληλης διαχείρισης των αναγνωρισμένων κινδύνων κανονιστικής συμμόρφωσης·

(στ) διασφάλιση της χρήσης κατάλληλων εργαλείων και μεθοδολογιών για την παρακολούθηση των δραστηριοτήτων οι οποίες, μεταξύ άλλων, περιλαμβάνουν:

(i) αξιολόγηση των περιοδικών εκθέσεων που υποβάλλονται από τους υπεύθυνους λειτουργούς συμμόρφωσης·

(ii) τη χρήση συγκεντρωτικών μετρήσεων κινδύνου, όπως οι δείκτες κινδύνου·

(iii) τη χρήση αναφορών αξίων προσοχής της διοίκησης, εγγραφή σημαντικών αποκλίσεων μεταξύ των πραγματικών περιστατικών και των προσδοκιών (κατ' εξαίρεση έκθεση) ή καταστάσεων που απαιτούν εξυγίανση (καταγραφή θεμάτων)·

(iv) στοχευόμενη επιχειρηματική παρακολούθηση του χαρτοφυλακίου συναλλαγών, την παρατήρηση των διαδικασιών, έλεγχο εγγράφων και/ή συνεντεύξεις του εμπλεκόμενου προσωπικού·

(v) εξακρίβωση του τρόπου πρακτικής εφαρμογής των πολιτικών και διαδικασιών κανονιστικής συμμόρφωσης μέσω επιτόπιων ελέγχων· και

(vi) διερεύνηση πιθανών παραβάσεων της πολιτικής συμμόρφωσης και του κανονιστικού πλαισίου με τη βοήθεια, εάν καταστεί αναγκαίο, εμπειρογνομόνων εντός του πιστωτικού ιδρύματος όπως εμπειρογνώμονες του τμήματος εσωτερικού ελέγχου επιθεώρησης ή της μονάδας νομικών υπηρεσιών·

(ζ) διασφάλιση της ύπαρξης εσωτερικής διαδικασίας έγκαιρης προειδοποίησης για διευκόλυνση της εμπιστευτικής υποβολής αναφορών από υπαλλήλους σχετικά με ανησυχίες, ελλείψεις, ή πιθανές παραβιάσεις των πολιτικών του πιστωτικού ιδρύματος, των νομικών, ρυθμιστικών ή επιχειρησιακών υποχρεώσεων, ή ηθικών θεμάτων·

(η) επίβλεψη της διαδικασίας παραπόνων και αξιοποίηση των παραπόνων των πελατών ως πηγή άντλησης χρήσιμων πληροφοριών στο πλαίσιο των γενικών αρμοδιοτήτων παρακολούθησης·

(θ) περιοδική επαναξιολόγηση και επανεξέταση του πεδίου εφαρμογής των ελέγχων κανονιστικής συμμόρφωσης που πρέπει να διεξάγονται·

(i) συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών με τις άλλες λειτουργίες ελέγχου και για θέματα συμμόρφωσης·

(ια) έγκαιρη υποβολή εκθέσεων στα ανώτατα διοικητικά στελέχη και το διοικητικό όργανο σχετικά με σημαντικές ελλείψεις και αδυναμίες της πολιτικής κανονιστικής συμμόρφωσης και των διαδικασιών εσωτερικού ελέγχου, καθώς και παραβάσεις του ρυθμιστικού πλαισίου που αποκαλύπτονται από τις δραστηριότητες παρακολούθησης της συμμόρφωσης του πιστωτικού ιδρύματος, τους επιτόπιους ελέγχους και έρευνες·

(ιβ) οργάνωση τακτικών προγραμμάτων κατάρτισης και εκπαίδευσης της διεύθυνσης και του προσωπικού σε θέματα κανονιστικής συμμόρφωσης και ρύθμισης·

(ιγ) παροχή συμβουλών και ανταπόκριση σε ερωτήματα σχετικά με θέματα συμμόρφωσης από το προσωπικό·

Απαιτήσεις για υποβολή αναφορών της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης.

(ιδ) έκδοση γραπτών οδηγιών και εγκυκλίων προς το προσωπικό, τις επιχειρηματικές μονάδες και τα αρμόδια τμήματα του πιστωτικού ιδρύματος και του ομίλου για την έγκαιρη προσαρμογή των εσωτερικών διαδικασιών και κανονισμών στις αλλαγές του ρυθμιστικού πλαισίου·

(ιε) εξακρίβωση ότι τα νέα προϊόντα και διαδικασίες είναι σύμφωνες με το ισχύον νομικό πλαίσιο και τα επαγγελματικά πρότυπα και με κάθε γνωστή αλλαγή στη νομοθεσία, τους κανονισμούς, τις εποπτικές απαιτήσεις και τα επαγγελματικά πρότυπα.

73.- (1) Ο επικεφαλής της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης υποβάλλει, σε τριμηνιαία βάση, έκθεση στην επιτροπή ελέγχου, αντίγραφο της οποίας κοινοποιείται στον διευθύνοντα σύμβουλο, η οποία καλύπτει, τουλάχιστον, τα ακόλουθα:

(α) πληροφορίες σχετικά με τους κύριους δείκτες κινδύνου συμμόρφωσης που παρακολουθούνται από το πιστωτικό ίδρυμα·

(β) σημαντικούς τομείς συμμόρφωσης και την πορεία σχετικών ερευνών που έχουν διεξαχθεί ή άλλων ενεργειών που έχουν αναληφθεί·

(γ) επικαιροποιημένες πληροφορίες σχετικά με το επιχειρησιακό και ρυθμιστικό πλαίσιο του πιστωτικού ιδρύματος για τον προσδιορισμό των εξελίξεων που δύναται να επηρεάσουν τις τρέχουσες και μελλοντικές υποχρεώσεις συμμόρφωσης του ιδρύματος·

(δ) σύντομη ενημέρωση σχετικά με τα πιο πάνω για κάθε θυγατρική στην Κύπρο και στο εξωτερικό, καθώς και για τα υποκαταστήματα·

(ε) ποινές ή άλλα πειθαρχικά μέτρα που λαμβάνονται από τις εποπτικές αρχές και αφορούν το πιστωτικό ίδρυμα ή οποιονδήποτε στέλεχός του.

(2) Ο επικεφαλής της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης, υποβάλλει ετήσια έκθεση προς το διοικητικό όργανο εντός δύο μηνών από τη λήξη κάθε έτους, μέσω της επιτροπής ελέγχου, αντίγραφο της οποίας κοινοποιείται στον διευθύνοντα σύμβουλο, με τις ακόλουθες ελάχιστες πληροφορίες:

(α) περιγραφή του πλαισίου κανονιστικής συμμόρφωσης, συμπεριλαμβανομένης της οργάνωσης και λειτουργίας των δραστηριοτήτων της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης, και της υφιστάμενης διαδικασίας διαχείρισης της κανονιστικής συμμόρφωσης·

(β) το πρόγραμμα κανονιστικής συμμόρφωσης για το υπό επισκόπηση έτος·

(γ) τις εργασίες κανονιστικής συμμόρφωσης που διεκπεραιώθηκαν κατά τη διάρκεια του υπό επισκόπηση έτους·

(δ) συνοπτική περιγραφή, σε συνδυασμό με εκτενείς παρατηρήσεις, των σημαντικότερων ευρημάτων και αδυναμιών που εντοπίστηκαν από την εξέταση της πολιτικής και των διαδικασιών κανονιστικής συμμόρφωσης που διεξήχθη κατά το υπό επισκόπηση έτος, και υποβολή εισηγήσεων για λήψη διορθωτικών μέτρων·

(ε) επικαιροποιημένη σύνοψη της προόδου που επιτεύχθηκε και εφαρμογή των διορθωτικών μέτρων που λήφθηκαν για την αντιμετώπιση οποιωνδήποτε αδυναμιών συμμόρφωσης και ευρημάτων που εντοπίστηκαν στα πορίσματα των διαφόρων εκθέσεων των λειτουργιών ελέγχου, των εξωτερικών ελεγκτών και συμβούλων, καθώς και των εκθέσεων των εποπτικών αρχών·

(στ) αξιολόγηση των σημαντικότερων κινδύνων συμμόρφωσης που αντιμετωπίζει το πιστωτικό ίδρυμα με βάση τους δείκτες κινδύνου και τα μέτρα που λαμβάνονται για αντιμετώπισή τους·

(ζ) επικαιροποιημένη σύνοψη των αλλαγών και εξελίξεων στις νομικές, ρυθμιστικές και επιχειρησιακές απαιτήσεις που πραγματοποιήθηκαν κατά τη διάρκεια του υπό επισκόπηση έτους και που αναμένεται να πραγματοποιηθούν στο εγγύς μέλλον και τα μέτρα που λαμβάνονται ή πρόκειται να ληφθούν για διασφάλιση της συμμόρφωσης με τις τροποποιημένες απαιτήσεις·

(η) λεπτομέρειες σχετικά με τα πιο πάνω για κάθε θυγατρική στην Κύπρο και στο εξωτερικό, καθώς και για τα υποκαταστήματα·

(θ) επικαιροποιημένη σύνοψη της σημαντικότερης αλληλογραφίας με την αρμόδια αρχή·

(ι) το πρόγραμμα κανονιστικής συμμόρφωσης και το σχέδιο δράσης της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης για το επόμενο έτος.

(3) Σε σχέση με τις διαδικασίες παρακολούθησης περιπτώσεων μη συμμόρφωσης με τον Νόμο και την παρούσα Οδηγία, κοινοποιούνται στην αρμόδια αρχή:

(α) εντός ενός (1) μηνός από την ημερομηνία εντοπισμού τους, περιπτώσεις μη συμμόρφωσης μαζί με πληροφορίες αναφορικά με τη φύση της παράβασης, τη διαδικασία που ακολουθήθηκε ή ακολουθείται και τα πρόσωπα που εμπλέκονται στη διαδικασία χειρισμού και επίλυσης των εν λόγω περιπτώσεων, και

(β) εντός δύο (2) μηνών από την ημερομηνία εντοπισμού περίπτωσης μη συμμόρφωσης, τα διορθωτικά μέτρα που λήφθηκαν για την αντιμετώπιση αυτών των περιπτώσεων.

Ρόλος της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης στην παρεμπόδιση νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

74. Η λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης διασφαλίζει τη συμμόρφωση του πιστωτικού ιδρύματος με τον περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμο του 2007 και των Οδηγιών της Κεντρικής Τράπεζας που αφορούν την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που εκδίδονται δυνάμει του εδαφίου (4) του άρθρου 59 του εν λόγω νόμου, καθώς και σχετικές εγκυκλίους της Κεντρικής Τράπεζας. Ως Λειτουργός Συμμόρφωσης δυνάμει του άρθρου 69 του εν λόγω νόμου, διορίζεται είτε ο επικεφαλής της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης είτε άλλο μέλος της εν λόγω λειτουργίας που κατέχει καίρια θέση, τηρουμένων των απαιτήσεων του εν λόγω Νόμου.

Τμήμα VI - Λειτουργία διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ και ασφάλειας

Λειτουργία διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ και ασφάλειας – Γενικές απαιτήσεις.

75.- (1) Τηρουμένων των διατάξεων της υποπαραγράφου (3) της παραγράφου 5, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να συγκροτούν λειτουργία διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ και ασφάλειας, που να καλύπτει ολόκληρο το ίδρυμα. Τα ιδρύματα θα πρέπει να διασφαλίζουν την ανεξαρτησία και την αντικειμενικότητα της εν λόγω λειτουργίας ελέγχου, διαχωρίζοντάς την δεόντως από τις διεργασίες των λειτουργιών ΤΠΕ. Αυτή η λειτουργία ελέγχου, θα πρέπει να λογοδοτεί απευθείας στο διοικητικό όργανο και να είναι υπεύθυνη για την παρακολούθηση και τον έλεγχο της τήρησης του πλαισίου διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ και ασφάλειας, συμπεριλαμβανομένης της πολιτικής ασφάλειας πληροφοριών, όπως καθορίζεται στην παράγραφο 52. Θα πρέπει να διασφαλίζει τον προσδιορισμό, τη μέτρηση, την αξιολόγηση, τη διαχείριση, την παρακολούθηση και την αναφορά των κινδύνων ΤΠΕ και ασφάλειας. Η λειτουργία διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ και ασφάλειας αναφέρεται στο διοικητικό όργανο μέσω της επιτροπής κινδύνων.

(2) Τηρουμένης της υποπαραγράφου (16) της παραγράφου 7 της παρούσας Οδηγίας, τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να μεριμνούν ώστε όλα τα μέλη του προσωπικού, συμπεριλαμβανομένων των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις, να λαμβάνουν κατάλληλη κατάρτιση σχετικά με τους κινδύνους ΤΠΕ και ασφάλειας, μεταξύ άλλων και όσον αφορά την ασφάλεια πληροφοριών, σε ετήσια βάση ή συχνότερα, εάν απαιτείται.

Απαιτήσεις για υποβολή αναφορών της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ και ασφάλειας.

76. Ο επικεφαλής της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ και ασφάλειας, υποβάλλει ετήσια έκθεση προς το διοικητικό όργανο, μέσω της επιτροπής κινδύνων, αντίγραφο της οποίας κοινοποιείται στον διευθύνοντα σύμβουλο. Η περίοδος αναφοράς της έκθεσης αφορά το εκάστοτε ημερολογιακό έτος εκτός αν η περίοδος διαφοροποιηθεί σε συνεννόηση με την αρμόδια αρχή. Η ετήσια έκθεση υποβάλλεται στο διοικητικό όργανο εντός ενός μηνός από τη λήξη της περιόδου αναφοράς. Η έκθεση καλύπτει, τουλάχιστον, τα ακόλουθα:

(α) σύνοψη των σημαντικότερων κινδύνων ΤΠΕ και ασφάλειας που αντιμετώπισε το πιστωτικό ίδρυμα κατά το υπό επισκόπηση έτος·

(β) κατάλογο όλων των σημαντικών περιστατικών ασφάλειας πληροφοριών που έλαβαν χώρα κατά τη διάρκεια του υπό επισκόπηση έτους και των διορθωτικών μέτρων που λαμβάνονται για πρόληψη της επανάληψης παρόμοιων περιστατικών·

(γ) σύνοψη των ενεργειών κατά το υπό επισκόπηση έτος αναφοράς για την παροχή κατάρτισης στο προσωπικό σχετικά με τους κινδύνους ΤΠΕ και ασφάλειας·

(δ) τυχόν σημαντικές ενέργειες που λήφθηκαν κατά το υπό επισκόπηση έτος για βελτίωση των αδυναμιών στο περιβάλλον ασφάλειας πληροφοριών· και

(ε) τυχόν εκκρεμή θέματα που θέτουν σε κίνδυνο την ασφάλεια πληροφοριών του πιστωτικού ιδρύματος.

Τμήμα VII – Λειτουργία εσωτερικού ελέγχου

Λειτουργία εσωτερικού ελέγχου – Γενικές απαιτήσεις.

77.- (1) Τα πιστωτικά ιδρύματα πρέπει να συγκροτούν ανεξάρτητη και αποτελεσματική λειτουργία εσωτερικού ελέγχου, λαμβάνοντας υπόψη τα κριτήρια αναλογικότητας που καθορίζονται στο Μέρος 2, και θα πρέπει να διορίζουν ένα πρόσωπο ως υπεύθυνο/επικεφαλής για την εν λόγω λειτουργία σε ολόκληρο το ίδρυμα.

(2) Η λειτουργία εσωτερικού ελέγχου, θα πρέπει να είναι ανεξάρτητη και να διαθέτει επαρκείς εξουσίες, κύρος και πόρους. Η λειτουργία εσωτερικού ελέγχου αναφέρεται στο διοικητικό όργανο μέσω της επιτροπής ελέγχου και ενημερώνει τα ανώτατα διοικητικά στελέχη σχετικά με τα ευρήματά της, σύμφωνα με τις πρόνοιες της παρούσας Οδηγίας.

(3) Το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να διασφαλίζει ότι τόσο τα προσόντα των μελών του προσωπικού της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου όσο και οι πόροι της, ιδίως όσον αφορά τα ελεγκτικά εργαλεία, τις μεθόδους ανάλυσης κινδύνου που χρησιμοποιεί και τις μεθόδους για την εξέταση και αξιολόγηση των τεκμηρίων των ελέγχων, επαρκούν για το μέγεθος και τις χώρες όπου δραστηριοποιείται το ίδρυμα, καθώς και για τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των κινδύνων που συνδέονται με το επιχειρηματικό μοντέλο, τις δραστηριότητες, την κουλτούρα αντιμετώπισης των κινδύνων και τη διάθεση ανάληψης κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος.

(4) Η λειτουργία εσωτερικού ελέγχου, θα πρέπει να είναι ανεξάρτητη από τις ελεγχόμενες δραστηριότητες. Κατά συνέπεια, η λειτουργία εσωτερικού ελέγχου δεν θα πρέπει να συνδυάζεται με άλλες λειτουργίες του ιδρύματος.

(5) Η λειτουργία εσωτερικού ελέγχου, θα πρέπει, εφαρμόζοντας μια προσέγγιση βάσει κινδύνου, να προβαίνει σε ανεξάρτητη αξιολόγηση και να παρέχει αντικειμενική βεβαιότητα όσον αφορά τη συμμόρφωση όλων των δραστηριοτήτων και των μονάδων του ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένων των δραστηριοτήτων που αποτελούν αντικείμενο εξωτερικής ανάθεσης, με τις πολιτικές και τις διαδικασίες του ιδρύματος, καθώς και με τις εξωτερικές απαιτήσεις. Κάθε οντότητα του ομίλου, θα πρέπει να εμπίπτει στο πεδίο αρμοδιοτήτων της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου.

(6) Η λειτουργία εσωτερικού ελέγχου δεν θα πρέπει να εμπλέκεται στον σχεδιασμό, στην επιλογή, στη θέσπιση και στην εφαρμογή συγκεκριμένων πολιτικών, μηχανισμών και διαδικασιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου, ούτε των ορίων κινδύνου.

Η λειτουργία εσωτερικού ελέγχου δύναται να παρέχει στοιχεία για θέματα σχετικά με τους κινδύνους και τους εσωτερικούς ελέγχους κατόπιν αιτήματος των ανώτατων διοικητικών στελεχών νοουμένου ότι η ανεξαρτησία της αποστολής της λειτουργίας δεν τίθεται υπό αμφισβήτηση.

(7) Η λειτουργία εσωτερικού ελέγχου, θα πρέπει να αξιολογεί τόσο την αποτελεσματικότητα, όσο και την αποδοτικότητα του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου του πιστωτικού ιδρύματος, όπως καθορίζεται στην παράγραφο 55 της παρούσας Οδηγίας.

Ειδικότερα, η λειτουργία εσωτερικού ελέγχου εκτελεί τις αποστολές ελέγχου σύμφωνα με την παράγραφο 78 με δική της πρωτοβουλία σε όλους τους τομείς και τις λειτουργίες του πιστωτικού ιδρύματος, σύμφωνα με το πλάνο ελέγχου που ετοιμάζεται από τον επικεφαλής της λειτουργίας και εγκρίνεται από το διοικητικό όργανο, για την παροχή ανεξάρτητης διαβεβαίωσης προς το διοικητικό όργανο σε σχέση με θέματα όπως:

(α) την καταλληλότητα του πλαισίου διακυβέρνησης του πιστωτικού ιδρύματος·

(β) κατά πόσον οι υφιστάμενες πολιτικές και διαδικασίες εξακολουθούν να είναι επαρκείς και να συνάδουν με τις νομοθετικές και κανονιστικές απαιτήσεις, καθώς και με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου και τη στρατηγική κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος·

(γ) τη συμμόρφωση των διαδικασιών προς τις ισχύουσες νομοθετικές και κανονιστικές διατάξεις και προς τις αποφάσεις του διοικητικού οργάνου·

(δ) αν οι διαδικασίες εφαρμόζονται κατά τρόπο ορθό και αποτελεσματικό, για παράδειγμα, όσον αφορά την κανονιστική συμμόρφωση ή όσον αφορά το επίπεδο κινδύνου που προκύπτει πραγματικά·

(ε) την επάρκεια, την ποιότητα και την αποτελεσματικότητα των ελέγχων που διενεργούνται και των αναφορών που υποβάλλονται από τις υποστηρικτικές επιχειρησιακές μονάδες, καθώς και από τις λειτουργίες διαχείρισης κινδύνου και κανονιστικής συμμόρφωσης·

(στ) την ακρίβεια των αναφορών που υποβάλλονται στην αρμόδια αρχή·

(ζ) τα συνολικά μέσα με τα οποία το ίδρυμα διαχειρίζεται και μετριάξει τους κινδύνους για διαφύλαξη των περιουσιακών του στοιχείων, και επιδιώκει να αποτρέψει την απάτη, υπεξαίρεση, ή την εσφαλμένη χρήση των εν λόγω περιουσιακών στοιχείων·

(η) τον σχεδιασμό και την επιχειρησιακή αποτελεσματικότητα των μεμονωμένων ελέγχων και των λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου του πιστωτικού ιδρύματος σε σχέση με τα προαναφερθέντα θέματα, καθώς και επί του συνόλου των εν λόγω ελέγχων·

(θ) άλλα θέματα που δύναται να ζητηθούν από το διοικητικό όργανο, τα ανώτατα διοικητικά στελέχη ή την αρμόδια αρχή· και

(ι) άλλα θέματα τα οποία η λειτουργία εσωτερικού ελέγχου απαιτεί επανεξέταση για εκπλήρωση της αποστολής της.

(8) Η λειτουργία εσωτερικού ελέγχου, θα πρέπει να επαληθεύει ιδίως την ακεραιότητα των διαδικασιών που διασφαλίζουν την αξιοπιστία των μεθόδων και των τεχνικών του πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και των παραδοχών και των πηγών πληροφόρησης που χρησιμοποιούνται στα εσωτερικά του υποδείγματα, για παράδειγμα υποδείγματα κινδύνου και λογιστικές αποτιμήσεις. Επίσης, θα πρέπει να αξιολογεί την ποιότητα και τη χρήση εργαλείων για τον ποιοτικό προσδιορισμό και την αξιολόγηση του κινδύνου, καθώς και τα μέτρα που έχουν ληφθεί για τη μείωση του κινδύνου.

(9) Η λειτουργία εσωτερικού ελέγχου, θα πρέπει να έχει απρόσκοπτη πρόσβαση, σε επίπεδο πιστωτικού ιδρύματος, στο σύνολο των αρχείων, των εγγράφων, των πληροφοριών και των κτιριακών υποδομών του πιστωτικού ιδρύματος. Στην εν λόγω πρόσβαση, θα πρέπει επίσης να περιλαμβάνεται και η πρόσβαση στα συστήματα διαχείρισης πληροφοριών και στα πρακτικά όλων των επιτροπών και των οργάνων λήψης αποφάσεων.

(10) Η λειτουργία εσωτερικού ελέγχου, θα πρέπει να τηρεί τα συναφή εθνικά και διεθνή επαγγελματικά πρότυπα. Παράδειγμα των επαγγελματικών προτύπων που αναφέρονται εν προκειμένω, αποτελούν τα πρότυπα που θεσπίζει το διεθνές Ινστιτούτο Εσωτερικών Ελεγκτών.

(11) Το προσωπικό της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου οφείλει –

(α) να ενεργεί με ακεραιότητα, να διεκπεραιώνει τα καθήκοντα του κατά τρόπο ειλικρινή και επαγγελματικό και να ενημερώνει τον επικεφαλής της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου, εάν η ικανότητα του να διεξάγει μια αποστολή ελέγχου τεθεί υπό αμφισβήτηση·

(β) να επιδεικνύει επιμέλεια αναφορικά με την προστασία των πληροφοριών που αποκτώνται κατά την εκτέλεση των καθηκόντων του·

(γ) να διασφαλίζει ότι η επαγγελματική του άποψη δεν επηρεάζεται από οποιαδήποτε προσωπικά ή επαγγελματικά συμφέροντα.

(12) Οι εργασίες του εσωτερικού ελέγχου, θα πρέπει να εκτελούνται βάσει σχεδίου εσωτερικού ελέγχου και λεπτομερούς προγράμματος ελέγχου, σύμφωνα με μια προσέγγιση βάσει κινδύνου.

(13) Θα πρέπει να καταρτίζεται σχέδιο εσωτερικού ελέγχου τουλάχιστον μία φορά ανά έτος, με βάση τους ετήσιους στόχους εσωτερικού ελέγχου. Το σχέδιο εσωτερικού ελέγχου, θα πρέπει να εγκρίνεται από το διοικητικό όργανο.

(14) Όλες οι συστάσεις στο πλαίσιο του ελέγχου θα πρέπει να υπόκεινται σε επίσημη διαδικασία παρακολούθησης από τα κατάλληλα επίπεδα διοίκησης, προκειμένου να διασφαλίζεται η αποτελεσματική και έγκαιρη υλοποίησή τους και να υποβάλλονται σχετικές αναφορές.

Αποστολές ελέγχου.

78.- (1) Η λειτουργία εσωτερικού ελέγχου διεξάγει τις αποστολές που απαιτούνται για εκπλήρωση των καθηκόντων της για την παροχή διαβεβαίωσης σύμφωνα με την παράγραφο 76, μέσω τακτικών και ειδικών ελέγχων, τόσο αυτών που ανακοινώνονται όσο και αυτών που διεξάγονται αιφνιδιαστικά.

(2) Τουλάχιστον οι ακόλουθες δραστηριότητες ελέγχου περιλαμβάνονται στο πεδίο εφαρμογής των αποστολών εσωτερικού ελέγχου:

(α) αξιολόγηση της καταλληλότητας και επάρκειας της οργανωτικής δομής και της διαχείρισης των ανθρώπινων πόρων και του βαθμού στον οποίο το ίδρυμα έχει θεσπίσει κατάλληλες πολιτικές και διαδικασίες εταιρικής διακυβέρνησης·

(β) αξιολόγηση του βαθμού αποτελεσματικής αξιοποίησης από τα συλλογικά όργανα του πιστωτικού ιδρύματος, καθώς και από τις επιχειρησιακές μονάδες και τις άλλες λειτουργίες ελέγχου, των μέσων και των πόρων που διαθέτουν, συμμόρφωσης με τις οδηγίες και διαδικασίες που έχουν οριστεί επίσημα, κατά πόσο δόθηκε η δέουσα προσοχή για διασφάλιση της πληρότητας και ακρίβειας των πληροφοριών και κατά πόσο προβλέπεται η ενσωμάτωση σε όλες τις διαδικασίες και συναλλαγές που διεξάγονται των κατάλληλων μηχανισμών πρόληψης και ελέγχου κινδύνων·

(γ) αξιολόγηση της αποτελεσματικότητας, επάρκειας και τήρησης των διαδικασιών διαχείρισης και κινδύνων συμμόρφωσης·

(δ) αξιολόγηση της ακεραιότητας των πληροφοριακών συστημάτων, συμπεριλαμβανομένων των συστημάτων διαχείρισης κινδύνων και λογιστικών πληροφοριών, καθώς και της ακρίβειας, αξιοπιστίας και της πληρότητας των πληροφοριακών στοιχείων που χρησιμοποιούνται ή εξάγονται·

(ε) αξιολόγηση των συστημάτων και διαδικασιών που διέπουν την εξαγωγή αξιόπιστων, ολοκληρωμένων και επικαιροποιημένων οικονομικών, διοικητικών και κανονιστικών πληροφοριών·

(στ) αξιολόγηση της ασφάλειας πληροφοριών κάθε είδους, που βρίσκονται σε οποιοδήποτε μέσο συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών σε έντυπη μορφή·

(ζ) αξιολόγηση των διαδικασιών προμηθειών/προσφορών και των πραγματοποιηθείσων προσφορών·

(η) αξιολόγηση της πληρότητας και αποτελεσματικότητας της πολιτικής ανάθεσης εργασιών σε τρίτους·

(θ) αξιολόγηση της πληρότητας και επάρκειας των σχεδίων επιχειρησιακής συνέχειας του πιστωτικού ιδρύματος και ανάκαμψης από καταστροφή των πληροφοριακών συστημάτων·

(ι) αξιολόγηση της πληρότητας και της επάρκειας της πολιτικής ασφάλειας πληροφοριών του πιστωτικού ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένης της ασφάλειας πληροφοριακών συστημάτων·

(ια) αξιολόγηση της διαδικασίας εκτίμησης της Εσωτερικής Διαδικασίας Αξιολόγησης της Κεφαλαιακής Επάρκειας (ΕΔΑΚΕ) του πιστωτικού ιδρύματος σε σχέση με το προφίλ κινδύνου, των παραμέτρων στις οποίες το πιστωτικό ίδρυμα έχει βασίσει τους υπολογισμούς του αναφορικά με την κεφαλαιακή επάρκεια και την εξέταση της διαδικασίας των ασκήσεων προσομοίωσης ακραίων καταστάσεων αναφορικά με την κεφαλαιακή βάση του πιστωτικού ιδρύματος, λαμβάνοντας υπόψη τη συχνότητα διεξαγωγής των εν λόγω ασκήσεων, το σκοπό τους, τη λογική των σεναρίων, τις υποκείμενες παραδοχές και την αξιοπιστία των διαδικασιών που χρησιμοποιούνται·

(ιβ) αξιολόγηση σε ποιο βαθμό εφαρμόζονται οι διαδικασίες για την έγκριση νέων προϊόντων εφαρμόζονται σύμφωνα με τις διαδικασίες έγκρισης νέου προϊόντος και κατά πόσον οι διαδικασίες αυτές είναι επαρκείς και αποτελεσματικές·

(ιγ) αξιολόγηση της καταλληλότητας της πολιτικής αποδοχών σε σχέση με τους προκαθορισμένους στόχους που τίθενται από το νομικό και ρυθμιστικό πλαίσιο, καθώς και τις πιθανές συνέπειες της πολιτικής στην ανάληψη και διαχείριση των κινδύνων·

(ιδ) αξιολόγηση της επάρκειας και της δυνατότητας εφαρμογής των διαδικασιών επανάκτησης (claw back arrangements), καθώς και της δομής των πρόσθετων φιλοδωρημάτων σε σχέση με το αναβαλλόμενο στοιχείο πληρωμής και της σύνδεσής του με μελλοντικές αποδόσεις εντός ενός εύλογου χρονικού ορίζοντα·

(ιε) αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας των λειτουργιών κανονιστικής συμμόρφωσης, διαχείρισης κινδύνων και ασφάλειας πληροφοριών.

Σχέδιο ελέγχου.

79.- (1) Το πρόγραμμα ελέγχου θα πρέπει να έχει ως βάση την αξιολόγηση των κινδύνων, να έχει δυναμική και στόχο και να διασφαλίζει ότι όλες οι οντότητες και όλες οι δραστηριότητες του πιστωτικού ιδρύματος ελέγχονται τουλάχιστο μία φορά εντός μίας κατάλληλα καθορισμένης χρονικής περιόδου. Το πρόγραμμα ελέγχου θα πρέπει να είναι ένα μέσο για την αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου.

(2) Το πρόγραμμα ελέγχου διασφαλίζει τουλάχιστον:

(α) τη διεξαγωγή ελέγχων σε σχέση με τη διαδικασία αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας σε κατάλληλη κλίμακα σε ετήσια βάση ως μέσο για αξιολόγηση:

(i) της επάρκειας και αποτελεσματικότητας, και τήρησης των διαδικασιών και της πολιτικής χορήγησης πιστώσεων, συμπεριλαμβανομένων των διαδικασιών αξιολόγησης των αιτήσεων για την παροχή πιστώσεων και έγκρισης των πιστωτικών διευκολύνσεων, καθώς και της διαχείρισης και παρακολούθησης του μηχανισμού των εξασφαλίσεων και διασφάλισης της συμμόρφωσης με τις ρήτρες πιστώσεων, και σύμφωνα με την Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας περί των Διαδικασιών Χορήγησης Νέων Πιστωτικών Διευκολύνσεων και των Διαδικασιών Αναθεώρησης Υφιστάμενων Πιστωτικών Διευκολύνσεων·

(ii) της ορθής εφαρμογής του συστήματος εσωτερικής αξιολόγησης της πιστοληπτικής ικανότητας που αναπτύχθηκε από το πιστωτικό ίδρυμα σύμφωνα με τις οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας σε σχέση με τη διαχείριση πιστωτικού κινδύνου·

(iii) της καταλληλότητας, επάρκειας και ορθής εφαρμογής της πολιτικής για τη δημιουργία προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις καθώς και της επάρκειας των προβλέψεων και πληρότητας της μεθοδολογίας και διαδικασίας για τον υπολογισμό των απομειώσεων των δανείων, συμπεριλαμβανομένων των κριτηρίων επιλογής των δανείων για σκοπούς ελέγχου της απομείωσης·

(iv) της πληρότητας της μεθοδολογίας και διαδικασίας για τον υπολογισμό της απομείωσης λοιπών στοιχείων ενεργητικού, καθώς και της επάρκειας των σχετικών προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις και διαγραφές απομείωσης·

(v) της επάρκειας των διαδικασιών παρακολούθησης και χειρισμού των μη εξυπηρετούμενων και προβληματικών δανείων·

(vi) της επάρκειας και αποτελεσματικότητας των εσωτερικών επιθεωρήσεων σε σχέση με το θέμα·

(β) ετήσια αξιολόγηση για την επάρκεια και τήρηση των διαδικασιών χορήγησης πιστωτικών διευκολύνσεων σε μέλη του διοικητικού οργάνου και των συνδεδεμένων με αυτούς προσώπων, σε μεγαλομετόχους και των συνδεδεμένων με αυτούς προσώπων·

(γ) τη διεξαγωγή σε ετήσια βάση ειδικών επιθεωρήσεων κατάλληλης κλίμακας, ως μέσο για την αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας των πληροφοριακών συστημάτων και της ασφάλειας των πληροφοριών·

(δ) ετήσια αξιολόγηση για την αποτελεσματικότητα και επάρκεια της πολιτικής, των διαδικασιών και ελέγχων για την παρεμπόδιση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, καθώς και το επίπεδο συμμόρφωσης με τις διατάξεις του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 2007 και της Οδηγίας για την Παρεμπόδιση Ξεπλύματος Παράνομου Χρήματος και Χρηματοδότησης της Τρομοκρατίας του 2013·

(ε) την αξιολόγηση τουλάχιστον κάθε τρία χρόνια της επάρκειας και πληρότητας της πολιτικής ανάθεσης εργασιών σε τρίτους και λήψης διορθωτικών μέτρων παρακολούθησης σε ετήσια βάση· επίσης το τμήμα εσωτερικής επιθεώρησης διεξάγει ετήσιες αξιολογήσεις της ανάθεσης εργασιών σε τρίτους ή δραστηριοτήτων σε κατάλληλη κλίμακα, ως μέσο για την αξιολόγηση της τήρησης της πολιτικής ανάθεσης εργασιών σε τρίτους δίνοντας προτεραιότητα στην ανάθεση σημαντικών υπηρεσιών ή δραστηριοτήτων σε τρίτους·

(στ) την αξιολόγηση τουλάχιστον σε ετήσια βάση της εφαρμογής της πολιτικής αποδοχών από τα ανώτατα διοικητικά στελέχη και τη συμμόρφωσή της με τις σχετικές πολιτικές και διαδικασίες που υιοθετούνται από το διοικητικό όργανο.

Απαιτήσεις για υποβολή αναφορών της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου.

80.- (1) Ο επικεφαλής της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου υποβάλλει στο διοικητικό όργανο μέσω της επιτροπής ελέγχου, τουλάχιστον σε τριμηνιαία βάση, έκθεση των σημαντικότερων παρατηρήσεων που απορρέουν από τους ελέγχους που πραγματοποιήθηκαν μετά την τελευταία έκθεση προς το διοικητικό όργανο, καθώς και εισηγήσεων για αντιμετώπιση τυχόν αδυναμιών που εντοπίστηκαν. Όταν εντοπίζονται σημαντικές αδυναμίες, ο επικεφαλής της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου έχει την ευθύνη να ενημερώνει το συντομότερο πρακτικά δυνατόν το διοικητικό όργανο.

(2) Ο επικεφαλής της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου, υποβάλλει ετήσια έκθεση προς το διοικητικό όργανο, εντός δύο μηνών από τη λήξη κάθε έτους, μέσω της επιτροπής ελέγχου, αντίγραφο της οποίας κοινοποιείται στον διευθύνοντα σύμβουλο, με τις ακόλουθες ελάχιστες πληροφορίες:

(α) πρόγραμμα ελέγχου εγκεκριμένο από το διοικητικό όργανο για το υπό ανασκόπηση έτος και το σκεπτικό για τυχόν αποκλίσεις στην εφαρμογή του·

(β) περίληψη, σε συνδυασμό με εκτεταμένες παρατηρήσεις, των σημαντικότερων ευρημάτων και αδυναμιών που εντοπίστηκαν από τους ελέγχους που διεξήχθησαν κατά το υπό επισκόπηση έτος για κάθε τομέα που ελέγχθηκε·

(γ) επικαιροποιημένη σύνοψη της προόδου που επιτεύχθηκε στην εκτέλεση και εφαρμογή των διορθωτικών μέτρων που λαμβάνονται για την αντιμετώπιση οποιωνδήποτε αδυναμιών και των ευρημάτων που εντοπίστηκαν σε διάφορες εκθέσεις των εσωτερικών και των εξωτερικών ελεγκτών, καθώς και των εποπτικών αρχών·

(δ) επαλήθευση, σε δειγματοληπτική βάση, της ακρίβειας των αναφορών που υποβάλλονται στην αρμόδια αρχή·

(ε) έλεγχος και σχέδιο δράσης για το επόμενο έτος.

Συνεργασία της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου με την αρμόδια αρχή.

81. Η συνεργασία του επικεφαλής της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου με την αρμόδια αρχή οφείλει να καλύπτει τα ακόλουθα, με βάση τα αποτελέσματα των αξιολογήσεων που διενεργήθηκαν:

(α) επάρκεια και αποτελεσματικότητα των διεργασιών του πιστωτικού ιδρύματος για τον καθορισμό στόχων και στρατηγικών αποφάσεων·

(β) ποιότητα και σημασία των δομών και διαδικασιών διαχείρισης και διακυβέρνησης·

(γ) την κεφαλαιακή βάση και την κατάσταση ρευστότητας του πιστωτικού ιδρύματος και τις διαδικασίες και μεθόδους του για αναγνώριση, παρακολούθηση, έλεγχο και υποβολή εκθέσεων για τους σημαντικούς κινδύνους συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων που αναφέρονται στις παραγράφους 45 έως 54·

(δ) το επιχειρηματικό μοντέλο του πιστωτικού ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων στις επιχειρηματικές δραστηριότητες του πιστωτικού ιδρύματος, διαδικασίες και λειτουργίες και την επάρκεια της παρακολούθησης και εποπτείας των κινδύνων αυτών όπως:

(i) εκτέλεση και εφαρμογή της διαχείρισης κινδύνων και των μεθόδων αξιολόγησης των κινδύνων όπως εφαρμόζεται για σημαντικούς κινδύνους, συμπεριλαμβανομένων των κινδύνων που αναφέρονται στις παραγράφους 63 έως 71·

(ii) καταλληλότητα και επάρκεια της πολιτικής των προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις καθώς και της επάρκειας των προβλέψεων·

(iii) πληρότητα της μεθοδολογίας απομείωσης/ διαγραφής·

(iv) επαρκής διαχείριση των σημαντικών συναλλαγών·

(v) χειρισμός μη εξυπηρετούμενων και προβληματικών δανείων·

(vi) διαχείριση απατών / κινδύνου απάτης·

(vii) διαχείριση διευθετήσεων ανάθεσης εργασιών σε τρίτους·

(ε) θέματα δεοντολογίας όπως:

(i) διαχείριση της σύγκρουσης συμφερόντων·

(ii) τήρηση των κανόνων στην παροχή υπηρεσιών προς τους πελάτες·

(iii) διαδικασίες και έλεγχοι καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες·

(στ) θέματα που σχετίζονται με τη λειτουργία εσωτερικού ελέγχου και επάρκεια και αποτελεσματικότητα των άλλων λειτουργιών του συστήματος εσωτερικού ελέγχου.

Εξωτερική αξιολόγηση της επάρκειας του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου.

82.- (1) Τα πιστωτικά ιδρύματα αναθέτουν τουλάχιστον μία φορά κάθε τρία χρόνια, την αξιολόγηση της επάρκειας και αποτελεσματικότητας του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου σε εξωτερικό ελεγκτή, άλλο από τον εγκεκριμένο ελεγκτή του πιστωτικού ιδρύματος, ο οποίος διαθέτει την απαραίτητη τεχνογνωσία για τη διεξαγωγή της απαιτούμενης αξιολόγησης σύμφωνα με τις πρόνοιες του Παραρτήματος II.

(2) Η αξιολόγηση που αναφέρεται στην υποπαράγραφο (1) της παρούσας παραγράφου διεξάγεται σε ενοποιημένη βάση και σε ατομική βάση. Πριν από την έναρξη των εργασιών της αξιολόγησης, η επιτροπή ελέγχου του πιστωτικού ιδρύματος πρέπει να καθορίζει τις μονάδες και τις θυγατρικές που θα συμπεριληφθούν στο πεδίο εφαρμογής της αξιολόγησης. Αυτό θα πρέπει να βασίζεται στην αρχή της αναλογικότητας, καθώς και σε άλλα ποιοτικά κριτήρια. Το πεδίο εφαρμογής της αξιολόγησης, θα πρέπει να υποβληθεί εκ των προτέρων στην αρμόδια αρχή.

(3) Τα πιστωτικά ιδρύματα αλλάζουν τους εξωτερικούς ελεγκτές που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (1) της παρούσας παραγράφου, μετά από δύο διαδοχικές αξιολογήσεις.

ΜΕΡΟΣ 10 – ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΙΑΚΗΣ ΣΥΝΕΧΕΙΑΣ

Διαχείριση της επιχειρησιακής συνέχειας.

83.- (1) Τα πιστωτικά ιδρύματα θα πρέπει να καταρτίζουν σχέδιο χρηστής διαχείρισης της επιχειρησιακής συνέχειας, προκειμένου να διασφαλίζεται η αδιάλειπτη λειτουργία τους και να περιορίζονται οι ζημιές σε περίπτωση σημαντικής διακοπής της επιχειρησιακής λειτουργίας.

(2) Τα πιστωτικά ιδρύματα δύνανται να συγκροτούν ειδική ανεξάρτητη λειτουργία επιχειρησιακής συνέχειας, για παράδειγμα στο πλαίσιο της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνου.

(3) Η επιχειρηματική δραστηριότητα του πιστωτικού ιδρύματος, βασίζεται σε διάφορους πόρους κρίσιμης σημασίας, όπως για παράδειγμα τα πληροφοριακά συστήματα, συστήματα επικοινωνίας, το βασικό προσωπικό και κτιριακές υποδομές. Ο σκοπός της διαχείρισης της επιχειρησιακής συνέχειας, είναι ο μετριασμός των επιχειρησιακών, χρηματοπιστωτικών και νομικών επιπτώσεων,

καθώς και των επιπτώσεων όσον αφορά την υπόληψη του πιστωτικού ιδρύματος και άλλων σημαντικών επιπτώσεων που προκύπτουν από μια καταστροφή ή παρατεταμένη στέρηση αυτών των πόρων και από την επακόλουθη διαταραχή των συνήθων επιχειρηματικών διαδικασιών του πιστωτικού ιδρύματος. Άλλα μέτρα διαχείρισης κινδύνου, ενδέχεται να αποσκοπούν στη μείωση της πιθανότητας τέτοιων συμβάντων ή στη μεταβίβαση του χρηματοπιστωτικού τους αντικτύπου σε τρίτα μέρη, όπως για παράδειγμα μέσω ασφάλισης κινδύνων).

(4) Για την κατάρτιση σχεδίου χρηστής διαχείρισης της επιχειρησιακής συνέχειας, το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να αναλύει με προσοχή τους παράγοντες κινδύνου και την έκθεσή του σε σημαντικές διακοπές της επιχειρησιακής του λειτουργίας και να αξιολογεί (ποσοτικά και ποιοτικά) τη δυνητική τους επίδραση με τη χρήση εσωτερικών ή/και εξωτερικών δεδομένων και ανάλυσης σεναρίων. Η εν λόγω ανάλυση θα πρέπει να καλύπτει όλους τους επιχειρηματικούς τομείς και τις εσωτερικές μονάδες του πιστωτικού ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένης της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνου, ενώ θα πρέπει επίσης να λαμβάνεται υπόψη η αλληλεξάρτησή τους. Τα αποτελέσματα της ανάλυσης θα πρέπει να συμβάλλουν στον καθορισμό των προτεραιοτήτων και των στόχων ανάκαμψης του πιστωτικού ιδρύματος.

(5) Με βάση την ανωτέρω ανάλυση, το πιστωτικό ίδρυμα θα πρέπει να εφαρμόζει:

(α) σχέδια έκτακτης ανάγκης και επιχειρησιακής συνέχειας, τα οποία διασφαλίζουν ότι το πιστωτικό ίδρυμα αντιδρά δεόντως σε έκτακτες ανάγκες και διατηρεί την ικανότητα να ασκεί τις σημαντικότερες επιχειρηματικές του δραστηριότητες σε περίπτωση διαταραχής των συνήθων επιχειρησιακών του διαδικασιών· και

(β) σχέδια ανάκαμψης κρίσιμων πόρων, τα οποία επιτρέπουν στο πιστωτικό ίδρυμα να επιστρέψει στις συνήθεις επιχειρηματικές πρακτικές σε εύλογο χρονικό διάστημα. Τυχόν υπολειπόμενος κίνδυνος από δυνητικές επιχειρησιακές διαταραχές, θα πρέπει να συνάδει με τη διάθεση ανάληψης κινδύνου του πιστωτικού ιδρύματος.

(6) Τα σχέδια έκτακτης ανάγκης, επιχειρησιακής συνέχειας και ανάκαμψης θα πρέπει να τεκμηριώνονται και να εφαρμόζονται με ιδιαίτερη προσοχή. Η σχετική τεκμηρίωση θα πρέπει να είναι διαθέσιμη στους επιχειρηματικούς τομείς, στις εσωτερικές μονάδες και στη λειτουργία διαχείρισης κινδύνου και να αποθηκεύεται σε συστήματα τα οποία βρίσκονται σε χωριστούς χώρους και είναι εύκολα προσβάσιμα σε περίπτωση έκτακτης ανάγκης. Θα πρέπει να διασφαλίζεται η παροχή κατάλληλης κατάρτισης. Τα σχέδια θα πρέπει να υπόκεινται σε δοκιμή και επικαιροποίηση ανά τακτά χρονικά διαστήματα. Τυχόν προκλήσεις ή αστοχίες που διαπιστώνονται κατά τη διενέργεια των δοκιμών προσομοίωσης, θα πρέπει να τεκμηριώνονται και να αναλύονται, τα δε σχέδια θα πρέπει να αναθεωρούνται αναλόγως.

ΜΕΡΟΣ 11 – ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ

Διαφάνεια.

84.- (1) Οι στρατηγικές, οι πολιτικές και οι διαδικασίες θα πρέπει να κοινοποιούνται σε όλα τα μέλη του σχετικού προσωπικού του πιστωτικού ιδρύματος. Το προσωπικό του πιστωτικού ιδρύματος θα πρέπει να κατανοεί και να συμμορφώνεται με τις πολιτικές και τις διαδικασίες του πιστωτικού ιδρύματος που αφορούν τα καθήκοντα και τις αρμοδιότητές του.

(2) Το διοικητικό όργανο θα πρέπει να ενημερώνει και να παρέχει στα μέλη του σχετικού προσωπικού επίκαιρη πληροφόρηση όσον αφορά τις στρατηγικές και τις πολιτικές του πιστωτικού ιδρύματος με σαφήνεια και συνέπεια, τουλάχιστον στο επίπεδο ιεραρχίας που απαιτείται για την εκτέλεση των συγκεκριμένων καθηκόντων τους. Η εν λόγω ενημέρωση μπορεί να παρέχεται μέσω γραπτών κατευθυντήριων γραμμών, εγχειριδίων ή άλλων μέσων.

Δημοσιοποιήσεις.

85.- (1) Πιστωτικά ιδρύματα που αποτελούν μητρικές επιχειρήσεις δημοσιοποιούν σε ετήσια βάση σύμφωνα με την παράγραφο (γ) του εδαφίου (3Α) του άρθρου 24 του Νόμου, μια περιγραφή της νομικής δομής και διακυβέρνησης και της οργανωτικής δομής του ομίλου. Η εν λόγω πληροφόρηση, θα πρέπει να περιλαμβάνει όλες τις οντότητες εντός της διάρθρωσης του ομίλου.

Νοείται ότι για σκοπούς της παρούσας παραγράφου «όμιλος» ορίζεται ως στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 138) του Κανονισμού (ΕΕ) 575/2013.

(2) Η δημοσίευση θα πρέπει να περιλαμβάνει τουλάχιστον:

(α) επισκόπηση της εσωτερικής οργάνωσης των ιδρυμάτων και της διάρθρωσης του ομίλου, και των αλλαγών που επέρχονται σε αυτές, συμπεριλαμβανομένων των κυριότερων διαύλων αναφοράς και αρμοδιοτήτων·

(β) τυχόν σημαντικές αλλαγές που έχουν επέλθει από την τελευταία δημοσίευση και την ημερομηνία κάθε σημαντικής αλλαγής·

(γ) νέες νομικές δομές, δομές διακυβέρνησης ή οργανωτικές δομές·

(δ) πληροφορίες σχετικά με τη δομή, την οργάνωση και τα μέλη του διοικητικού οργάνου, συμπεριλαμβανομένου του αριθμού των μελών του και του αριθμού των μελών που χαρακτηρίζονται ως ανεξάρτητα, με προσδιορισμό του φύλου και της διάρκειας της εντολής κάθε μέλους του διοικητικού οργάνου·

(ε) τις κυριότερες ευθύνες του διοικητικού οργάνου·

(στ) κατάλογο των επιτροπών του διοικητικού οργάνου υπό την εποπτική του αρμοδιότητα, καθώς και τη σύνθεσή τους·

- (ζ) επισκόπηση της πολιτικής σύγκρουσης συμφερόντων που εφαρμόζεται στα ιδρύματα και στο διοικητικό όργανο·
- (η) επισκόπηση του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου·
- (θ) επισκόπηση του πλαισίου διαχείρισης της επιχειρησιακής συνέχειας· και
- (ι) όταν ένα πιστωτικό ίδρυμα είναι κρατικό, τους γενικούς στόχους της κρατικής ιδιοκτησίας, συμπεριλαμβανομένων οποιονδήποτε ειδικών υποχρεώσεων του πιστωτικού ιδρύματος σχετικά με την κοινωνική πολιτική του κράτους, το πώς χρηματοδοτούνται οι υποχρεώσεις αυτές καθώς και την πολιτική και το ρόλο του κράτους στην εσωτερική διακυβέρνηση του πιστωτικού ιδρύματος.
- (3) Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες ο υψηλός βαθμός ακρίβειας θα μπορούσε να καθυστερήσει την ανακοίνωση πληροφοριών ευαίσθητων στο χρόνο, το ίδρυμα θα πρέπει να λάβει μια απόφαση σχετικά με την εξεύρεση της κατάλληλης ισορροπίας μεταξύ χρονοδιαγράμματος και ακρίβειας, έχοντας υπόψη την απαίτηση για παρουσίαση αληθινής και δίκαιης εικόνας της κατάστασης του και παροχής μιας ικανοποιητικής εξήγησης για τυχόν καθυστέρηση· η εξήγηση αυτή δεν πρέπει να χρησιμοποιείται για να καθυστερεί η υποβολή των τακτικών απαιτούμενων αναφορών.
- (4) Τα πιστωτικά ιδρύματα επεξηγούν στην ιστοσελίδα τους τον τρόπο συμμόρφωσής τους με τις απαιτήσεις των εναρμονιστικών με τα άρθρα 88 μέχρι 95 της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ νομοθετικών διατάξεων:
- (α) όσον αφορά το άρθρο 88, στην υποπαράγραφο (1) της παραγράφου 6 και στα σημεία (α) μέχρι (δ) της υποπαραγράφου (2) της παραγράφου 6, στην υποπαραγραφή (10) της παραγράφου 7 και στην παράγραφο 23 της παρούσας Οδηγίας καθώς και στο άρθρο 19B(2) του Νόμου·
- (β) όσον αφορά το άρθρο 89, στο άρθρο 24Α του Νόμου·
- (γ) όσον αφορά το άρθρο 90, στο άρθρο 24B του Νόμου·
- (δ) όσον αφορά το άρθρο 91, στα σημεία (ε) και (στ) της υποπαραγράφου (2) της παραγράφου 6 και των υποπαραγράφων (1) και (5) της παραγράφου 15, στο σημείο (δ) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 26 και στο σημείο (γ) της υποπαραγράφου (5) της παραγράφου 83 της παρούσας Οδηγίας, στην υποπαράγραφο (3) της παραγράφου 12 της περί της Αξιολόγησης της Καταλληλότητας των Μελών Διοικητικού Οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις σε Αδειοδοτημένα Πιστωτικά Ιδρύματα Οδηγία του 2020 και στο εδάφιο (1) του άρθρου 26 του Νόμου·
- (ε) όσον αφορά το άρθρο 92, στην υποπαραγραφή (2) της παραγράφου 30 της παρούσας Οδηγίας·
- (στ) όσον αφορά το άρθρο 93, στην παράγραφο 32 της παρούσας Οδηγίας·
- (ζ) όσον αφορά το άρθρο 94, στην παράγραφο 31 της παρούσας Οδηγίας·
- (η) όσον αφορά το άρθρο 95, στην υποπαράγραφο (1) της παραγράφου 17, στην υποπαράγραφο (5) της παραγράφου 18 και στις υποπαραγράφους (1) έως (3) της παραγράφου 22 της παρούσας Οδηγίας.
- ΜΕΡΟΣ 12 – ΑΝΑΦΟΡΑ ΣΤΗΝ ΑΡΜΟΔΙΑ ΑΡΧΗ**
- 86.- (1) Τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλουν στην αρμόδια αρχή τα τελικά πρακτικά των συνεδριάσεων του διοικητικού οργάνου, της επιτροπής ελέγχου και της επιτροπής κινδύνου, όπως προβλέπεται στις παραγράφους 12 και 19 της παρούσας Οδηγίας, εντός ενός (1) μηνός από την ημερομηνία της συνεδρίας. Σε περίπτωση που δεν πραγματοποιείται συνεδρία του διοικητικού οργάνου εντός της περιόδου του ενός (1) μηνός, τα πρακτικά εγκρίνονται μέσω γραπτής διαδικασίας από όλα τα παρευρισκόμενα μέλη στη συνεδρία και υποβάλλονται εντός της καθορισμένης προθεσμίας στην αρμόδια αρχή.
- (2) Τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν στην αρμόδια αρχή, εντός τριών (3) μηνών από το τέλος κάθε έτους, τις ακόλουθες αναφορές και πληροφορίες, συνοδευόμενες με τις αντίστοιχες αξιολογήσεις των αρμόδιων επιτροπών του διοικητικού οργάνου και των σχετικών αποσπασμάτων από τα πρακτικά των συναντήσεων του διοικητικού οργάνου:
- (α) ετήσια έκθεση για το πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου που ετοιμάζεται από τον επικεφαλής της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου·
- (β) ετήσια έκθεση για τη διαχείριση κινδύνων, η οποία ετοιμάζεται από τον επικεφαλής της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων·
- (γ) ετήσια έκθεση για την κανονιστική συμμόρφωση, η οποία ετοιμάζεται από τον επικεφαλής της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης·
- (δ) έκθεση αξιολόγησης της απόδοσης του διοικητικού οργάνου στο σύνολό του, των επιτροπών και των επιμέρους μελών, η οποία ετοιμάζεται από το διοικητικό όργανο σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 16 της παρούσας Οδηγίας συμπεριλαμβανομένης της αξιολόγησης του προέδρου του διοικητικού οργάνου όπως αναφέρεται στην παράγραφο 11 της παρούσας Οδηγίας·
- (3) Τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν στην αρμόδια αρχή την ετήσια έκθεση για την ασφάλεια πληροφοριών, που αναφέρεται στην παράγραφο 75. Η ετήσια έκθεση υποβάλλεται εντός δύο μηνών από τη λήξη της περιόδου αναφοράς.

Υποβολή
αναφορών στην
αρμόδια αρχή.

31(I) του 2018 32(I) του 2019.	Η εν λόγω έκθεση, λαμβάνει υπόψη και καλύπτει τις απαιτήσεις του εδαφίου (2) του άρθρου 95 του περὶ της Παροχής και Χρήσης Υπηρεσιών Πληρωμών και Πρόσβασης στα Συστήματα Πληρωμών Νόμου του 2018.
EBA/GL/2014/08 16.07.2014	(4) Τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν στην αρμόδια αρχή την ετήσια έκθεση του λειτουργού εξωτερικής ανάθεσης εργασιών σε τρίτους, σύμφωνα με τις πρόνοιες της υποπαραγράφου (6) της παραγράφου 38 της παρούσας Οδηγίας. (5) Τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν στην αρμόδια αρχή σε ετήσια βάση μέχρι τις 30 Ιουνίου κάθε έτους: (α) για τους σκοπούς του άρθρου 26Δ του Νόμου, τα πρότυπα που προβλέπονται στα Παραρτήματα 1-3 των Κατευθυντήριων Γραμμών της EAT σχετικά με τη συγκριτική αξιολόγηση αποδοχών του 2014, σύμφωνα με τις απαιτήσεις που καθορίζονται στους Τίτλους III και IV των εν λόγω Κατευθυντήριων Γραμμών της EAT·
EBA/GL/2014/07 16.07.2014	(β) για τους σκοπούς του άρθρου 26Γ(2) του Νόμου, τα πρότυπα που προβλέπονται στο Παράρτημα 1 των Κατευθυντήριων Γραμμών της EAT σχετικά με τη συγκέντρωση δεδομένων όσον αφορά υψηλά αμειβόμενα πρόσωπα του 2014, σύμφωνα με τις απαιτήσεις που καθορίζονται στους Τίτλους II και III των εν λόγω κατευθυντήριων γραμμών.
Κατάργηση.	(6) Τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν στην αρμόδια αρχή, εντός εύλογου διαστήματος και σε συνεννόηση με την αρμόδια αρχή, τις εκθέσεις αξιολόγησης σχετικά με την επάρκεια και αποτελεσματικότητα του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου σε ατομική και ενοποιημένη βάση, οι οποίες συντάσσονται από τους εξωτερικούς ελεγκτές σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου 82 της παρούσας Οδηγίας. (7) Τα πιστωτικά ιδρύματα υποβάλλουν στην αρμόδια αρχή, εντός εύλογου διαστήματος και σε συνεννόηση με την αρμόδια αρχή, τις εκθέσεις αξιολόγησης σχετικά με τη σύνθεση, αποδοτικότητα και αποτελεσματικότητα του διοικητικού οργάνου και των επιτροπών του, οι οποίες ετοιμάζονται από εξωτερικό σύμβουλο σύμφωνα με τις διατάξεις της υποπαραγράφου (2) της παραγράφου 16 της παρούσας Οδηγίας.
Έναρξη ισχύος.	ΜΕΡΟΣ 13 - ΠΟΙΚΙΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ 87. - Η περί Ρυθμίσεων Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Οδηγία του 2014 που εκδόθηκε από την Κεντρική Τράπεζα προς τα πιστωτικά ιδρύματα, καταργείται. 88.- Οι πρόνοιες της παρούσας Οδηγίας τίθενται σε ισχύ από την ημερομηνία δημοσίευσής της στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.

Παράρτημα Ι

ΠΤΥΧΕΣ ΠΟΥ ΠΡΕΠΕΙ ΝΑ ΛΑΜΒΑΝΟΝΤΑΙ ΥΠΟΨΗ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΑΝΑΠΤΥΞΗ ΜΙΑΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ
ΕΣΩΤΕΡΙΚΗΣ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ

Σύμφωνα με το Μέρος 6, κατά την τεκμηρίωση των πολιτικών και των ρυθμίσεων εσωτερικής διακυβέρνησης, τα ιδρύματα θα πρέπει να λαμβάνουν υπόψη τις ακόλουθες πτυχές:

1. Δομή των μετόχων
2. Δομή του ομίλου, κατά περίπτωση (νομική και λειτουργική δομή)
3. Σύνθεση και λειτουργία του διοικητικού οργάνου
 - (α) κριτήρια επιλογής, συμπεριλαμβανομένου του τρόπου με τον οποίο λαμβάνεται υπόψη η πολυμορφία
 - (β) αριθμός, διάρκεια εντολής, εκ περιτροπής εναλλαγή, ηλικία
 - (γ) ανεξάρτητα μέλη του διοικητικού οργάνου
 - (δ) εκτελεστικά μέλη του διοικητικού οργάνου
 - (ε) μη εκτελεστικά μέλη του διοικητικού οργάνου
 - (στ) εσωτερικός καταμερισμός των καθηκόντων, κατά περίπτωση
4. Δομή διακυβέρνησης και οργανόγραμμα (με αντίκτυπο στον όμιλο, κατά περίπτωση)
 - (α) εξειδικευμένες επιτροπές
 - (i) σύνθεση
 - (ii) λειτουργία
 - (β) εκτελεστική επιτροπή, εάν εφαρμόζεται
 - (i) σύνθεση
 - (ii) λειτουργία
5. Πρόσωπα που κατέχουν καίριες θέσεις
 - (α) επικεφαλής της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνου
 - (β) επικεφαλής της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης
 - (γ) επικεφαλής της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου
 - (δ) επικεφαλής της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ και ασφάλειας
 - (ε) οικονομικός διευθυντής
 - (στ) άλλα πρόσωπα που κατέχουν καίριες θέσεις
6. Πλαίσιο εσωτερικού ελέγχου
 - (α) περιγραφή κάθε επιμέρους λειτουργίας, συμπεριλαμβανομένων της οργάνωσης, των πόρων, του κύρους και των εξουσιών του
 - (β) περιγραφή του πλαισίου διαχείρισης κινδύνου, συμπεριλαμβανομένης της στρατηγικής κινδύνου
7. Οργανωτική δομή (με αντίκτυπο στον όμιλο, κατά περίπτωση)
 - (α) λειτουργική δομή, επιχειρηματικοί τομείς και κατανομή αρμοδιοτήτων και ευθυνών
 - (β) εξωτερική ανάθεση
 - (γ) φάσμα προϊόντων και υπηρεσιών
 - (δ) γεωγραφικό εύρος επιχειρηματικών δραστηριοτήτων
 - (ε) παροχή υπηρεσιών υπό το καθεστώς της ελεύθερης παροχής υπηρεσιών
 - (στ) υποκαταστήματα
 - (ζ) θυγατρικές, κοινοπραξίες κ.λπ.
 - (η) χρήση εξωχώριων κέντρων
8. Κώδικας δεοντολογίας και συμπεριφοράς (με αντίκτυπο στον όμιλο, κατά περίπτωση)
 - (α) στρατηγικοί στόχοι και εταιρικές αξίες
 - (β) εσωτερικοί κώδικες και κανονισμοί, πολιτική πρόληψης
 - (γ) πολιτική σύγκρουσης συμφερόντων
 - (δ) καταγγελία δυσλειτουργιών (whistleblowing)
9. Κατάσταση της πολιτικής εσωτερικής διακυβέρνησης, με ημερομηνίες
 - (α) εκπόνηση
 - (β) τελευταία τροποποίηση
 - (γ) τελευταία αξιολόγηση
 - (δ) έγκριση από το διοικητικό όργανο.

Παράρτημα II ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ
ΤΗΣ ΕΚΘΕΣΗΣ
ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΤΗΣ ΕΠΑΡΚΕΙΑΣ ΤΟΥ ΠΛΑΙΣΙΟΥ ΕΣΩΤΕΡΙΚΟΥ ΕΛΕΓΧΟΥ
ΠΟΥ ΕΤΟΙΜΑΖΕΤΑΙ ΑΠΟ ΤΟΥΣ ΕΞΩΤΕΡΙΚΟΥΣ ΕΛΕΓΚΤΕΣ

ΜΕΡΟΣ Ι - ΕΙΣΑΓΩΓΗ

1. (1) Η αξιολόγηση πρέπει να πραγματοποιείται σύμφωνα με τις βέλτιστες διεθνείς πρακτικές, προκειμένου να διασφαλιστεί ότι το σύστημα εσωτερικού ελέγχου πληροί τα πρότυπα που απαιτούνται από την παρούσα Οδηγία.
- (2) Η αξιολόγηση της επάρκειας του πλαισίου εσωτερικού ελέγχου, πρέπει να καλύπτει επιθεώρηση:
 - (α) του περιβάλλοντος ελέγχου·
 - (β) της διαδικασίας αξιολόγησης κινδύνων·
 - (γ) των μηχανισμών και δικλίδων ασφάλειας και ελέγχου·
 - (δ) των δικτύων επικοινωνίας και πληροφοριακών συστημάτων·
 - (ε) του ρόλου, των καθηκόντων και των αρμοδιοτήτων του διοικητικού οργάνου και των λειτουργιών εσωτερικού ελέγχου· και
 - (στ) της λειτουργίας και στελέχωσης των βασικών λειτουργιών / διευθύνσεων / μονάδων του πιστωτικού ιδρύματος, τους όρους εντολής τους, των διαδικασιών και των πληροφοριακών συστημάτων που χρησιμοποιούνται.

2. Μετά την ολοκλήρωση της αξιολόγησης, οι εξωτερικοί ελεγκτές εκδίδουν έκθεση, στην οποία εκφράζουν τις απόψεις τους σχετικά με την επάρκεια του Συστήματος Εσωτερικού Ελέγχου και ετοιμάζουν μία αναλυτική έκθεση με τις παρατηρήσεις / αδυναμίες που έχουν εντοπιστεί και τις εισηγήσεις τους για διορθωτικές ενέργειες. Η εν λόγω έκθεση πρέπει να εξεταστεί από την επιτροπή ελέγχου του πιστωτικού ιδρύματος.

ΜΕΡΟΣ II - ΕΛΑΧΙΣΤΕΣ ΠΤΥΧΕΣ ΤΗΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ

3. Η έκθεση πρέπει να καλύπτει, τουλάχιστον, την αξιολόγηση/εξέταση των ακόλουθων:

- (α) Οργανωτική δομή
 - (i) Οργανωτική δομή (οργανόγραμμα και γραμμές αναφοράς, τη σύνθεση, τους όρους εντολής και τη λειτουργία του διοικητικού οργάνου και των επιτροπών του)·
 - (ii) Αξιολόγηση κατά πόσο το γενικό πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης συμμορφώνεται με τις διατάξεις της παρούσας Οδηγίας και διασφαλίζει την έγκαιρη και ακριβή επικοινωνία όλων των σημαντικών θεμάτων που αφορούν το πιστωτικό ίδρυμα·
 - (iii) Επάρκεια των συστημάτων που χρησιμοποιούνται για την παραγωγή των πληροφοριών, σύμφωνα με το σχετικό νομικό / ρυθμιστικό πλαίσιο·
 - (iv) Ο ρόλος του διοικητικού οργάνου σε σχέση με τη διασφάλιση της επάρκειας του πλαισίου του συστήματος εσωτερικού ελέγχου·
 - (v) Σύγκρουση συμφερόντων, αρχή της ύπαρξης διπλού ελέγχου (four eyes principle) και διαχωρισμός καθηκόντων· και
 - (vi) Διαδικασία για την κατάρτιση του ετήσιου προϋπολογισμού, σύμφωνα με τη στρατηγική και τις διαδικασίες του πιστωτικού ιδρύματος που πρέπει να ακολουθείται σε περιπτώσεις αποκλίσεων από την εν λόγω στρατηγική.
- (β) Λογιστικό σύστημα

Κατά την εξέταση του λογιστικού συστήματος, πρέπει να αξιολογείται η επάρκεια του συστήματος εσωτερικού ελέγχου σχετικά με την κατάρτιση αξιόπιστων οικονομικών καταστάσεων. Η αξιολόγηση θα πρέπει να καλύπτει την ικανότητα του συστήματος για διαχείριση των πληροφοριών, το οποίο να διευκολύνει την έγκαιρη και αξιόπιστη ροή των απαιτούμενων πληροφοριών σε κάθε σχετικό υπάλληλο ή διοικητική μονάδα, για εκπλήρωση των καθηκόντων τους.

- (γ) Πληροφοριακά συστήματα
 - (i) οργάνωση και διακυβέρνηση των πληροφοριακών συστημάτων·
 - (ii) ανάπτυξη και έναρξη λειτουργίας των συστημάτων·
 - (iii) λειτουργία και υποστήριξη των συστημάτων·
 - (iv) φυσική και λογική ασφάλεια·
 - (v) ηλεκτρονική και μέσω κινητής τηλεφωνίας τραπεζική· και
 - (vi) σχέδια επιχειρησιακής συνέχειας και σχέδια αποκατάστασης.
- (δ) Επιτροπή ελέγχου και λειτουργία εσωτερικού ελέγχου
 - (i) Αξιολόγηση της επιτροπής ελέγχου ως προς τα μέλη της, τα καθήκοντά της, τη συμμετοχή στη διαδικασία ελέγχου, την ετήσια έκθεση για το σύστημα εσωτερικού ελέγχου που ετοιμάζεται από τον επικεφαλής της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου και την ενημέρωση του διοικητικού οργάνου.
 - (ii) Αναφορικά με τον επικεφαλής της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου, θα πρέπει να εξετάζεται η ανεξαρτησία του, η θέση του στο οργανόγραμμα και η σύνδεσή του με το διοικητικό όργανο και την επιτροπή ελέγχου·

- (iii) πρακτικές και μεθοδολογία εσωτερικού ελέγχου που πρέπει να συγκριθούν με τις βέλτιστες πρακτικές·
 - (iv) σύστημα εσωτερικής επιθεώρησης (για την αποθήκευση των προγραμμάτων ελέγχου, των σχεδίων, πορισμάτων, εισηγήσεων και για την δημιουργία εκθέσεων διαχείρισης) και τεχνικές επιθεώρησης με τη βοήθεια υπολογιστή, εάν υπάρχουν, που χρησιμοποιούνται από το πιστωτικό ίδρυμα·
 - (v) σε δειγματοληπτική βάση, την επάρκεια των εκθέσεων ελέγχου για το πιστωτικό ίδρυμα και τις θυγατρικές του, που ετοιμάζονται από τη λειτουργία εσωτερικού ελέγχου·
 - (vi) διαδικασία παρακολούθησης της συμμόρφωσης των μονάδων που έχουν επιθεωρηθεί με τις εισηγήσεις του επικεφαλής της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου· και
 - (vii) εξωτερική αξιολόγηση της ποιότητας της λειτουργίας εσωτερικού ελέγχου.
- (ε) Επιτροπή κινδύνων και λειτουργία διαχείρισης κινδύνων
- (i) σύνθεση και ρόλος της επιτροπής κινδύνων·
 - (ii) πλαίσιο για διαχείριση των κινδύνων και, πιο συγκεκριμένα, κατά πόσο υπάρχουν επαρκείς μηχανισμοί για τον εντοπισμό, την παρακολούθηση και τη διαχείριση όλων των τύπων κινδύνων που αναλαμβάνονται από το πιστωτικό ίδρυμα·
 - (iii) μέτρα που πρέπει να ληφθούν όταν προκύπτουν προβλήματα ρευστότητας έκτακτης ανάγκης·
 - (iv) ανεξαρτησία, ρόλοι και αρμοδιότητες και το έργο που επιτελείται από τη λειτουργία διαχείρισης κινδύνων και τον επικεφαλής της εν λόγω λειτουργίας·
 - (v) επάρκεια και αποτελεσματικότητα των πολιτικών και διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων (συμπεριλαμβανομένης της μεθοδολογίας προβλέψεων για επισφαλείς απαιτήσεις)·
 - (vi) δυνατότητα διαφορετικών διαδικασιών διαχείρισης κινδύνων σε άλλες χώρες στις οποίες το πιστωτικό ίδρυμα έχει παρουσία·
 - (vii) διαδικασία αξιολόγησης των κινδύνων που συνδέονται με τον σχεδιασμό νέων προϊόντων / προώθησης νέας υπηρεσίας·
 - (viii) αντικειμενικότητα των διαδικασιών αξιολόγησης των αιτήσεων για χορήγηση πιστώσεων και της έγκρισης πιστωτικών διευκολύνσεων, εργαλεία που χρησιμοποιούνται για την εσωτερική πιστωτική διαβάθμιση των χορηγήσεων, διαχείριση και παρακολούθηση του μηχανισμού των εξασφαλίσεων και συμμόρφωση με τις συμβατικές ρήτρες, μέτρα που λαμβάνονται για την αντιμετώπιση των μη εξυπηρετούμενων δανείων και δυνατότητα παρακολούθησης των κινδύνων στο σύνολο του δανειακού χαρτοφυλακίου του πιστωτικού ιδρύματος· και
 - (ix) επάρκεια και τήρηση των διαδικασιών για τη χορήγηση πιστωτικών διευκολύνσεων προς τα μέλη του διοικητικού οργάνου και τα συνδεδεμένα τους πρόσωπα, καθώς και σε άλλα πρόσωπα που κατέχουν ειδική συμμετοχή στο πιστωτικό ίδρυμα και για τη διασφάλιση μη προτιμσιακής μεταχείρισης.
- (στ) Λειτουργία κανονιστικής συμμόρφωσης
- (i) Αξιολόγηση της λειτουργίας κανονιστικής συμμόρφωσης ως προς την ανεξαρτησία, τους ρόλους και τις ευθύνες της, την πρόσβασή της σε όλες τις πηγές πληροφοριών, την άμεση και αξιόπιστη επικοινωνία των ευρημάτων της και την αποτελεσματική υιοθέτηση των αλλαγών στο ρυθμιστικό πλαίσιο·
 - (ii) επάρκεια και αποτελεσματικότητα των πολιτικών και διαδικασιών, καθώς και των ευθυνών των ανώτατων διοικητικών στελεχών και του διοικητικού οργάνου για τη διαχείριση του κινδύνου κανονιστικής συμμόρφωσης· και
 - (iii) επάρκεια των διαδικασιών που υπάρχουν για την παρεμπόδιση και καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας και της διαδικασίας για την ταξινόμηση των συναλλαγών και των αντισυμβαλλομένων στις διάφορες κατηγορίες κινδύνου.
- (ζ) Λειτουργία Διαχείρισης Κινδύνων ΤΠΕ και Ασφάλειας
- (i) Αξιολόγηση της λειτουργίας διαχείρισης κινδύνων ΤΠΕ και ασφάλειας ως προς την ανεξαρτησία, τους ρόλους και τις ευθύνες της, την πρόσβασή της σε όλες τις πηγές πληροφοριών, την άμεση και αξιόπιστη επικοινωνία των ευρημάτων της και την αποτελεσματική υιοθέτηση των αλλαγών στο πλαίσιο της ασφάλειας πληροφοριών·
 - (ii) επάρκεια και αποτελεσματικότητα του πλαισίου ασφάλειας πληροφοριών, καθώς και της ευθύνης του διοικητικού οργάνου και των ανώτατων διοικητικών στελεχών για επίβλεψη του κινδύνου των πληροφοριών·
 - (iii) επάρκεια των πολιτικών και διαδικασιών για την αποτελεσματική διαχείριση κινδύνων ΤΠΕ και ασφάλειας, καθώς και την αποτελεσματική αντιμετώπιση τους·
 - (iv) ύπαρξη επαρκούς παρακολούθησης και επιθεώρησης των διαδικασιών για σκοπούς συνεχούς βελτίωσης της ασφάλειας των πληροφοριών στο πιστωτικό ίδρυμα.
5. Σε περίπτωση που το πιστωτικό ίδρυμα έχει μητρική χρηματοδοτική εταιρεία συμμετοχών ή/και θυγατρικές, η αξιολόγηση του συστήματος εσωτερικού ελέγχου των εν λόγω οντοτήτων θα πρέπει να διεξάγεται κατά τον ίδιο τρόπο.