

ΕΙΣΗΓΗΤΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

Νομοσχέδιο με τίτλο: «Ο περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων (Τροποποιητικός) (Αρ. 2) Νόμος του 2020»

Το Υπουργικό Συμβούλιο, κατά τη συνεδρία του ημερομηνίας 19 Μαΐου 2020, ενέκρινε το νομοσχέδιο με τίτλο «Ο περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων (Τροποποιητικός) (Αρ. 2) Νόμος του 2020» και εξουσιοδότησε τον Υπουργό Οικονομικών να καταθέσει το προτεινόμενο νομοσχέδιο στη Βουλή των Αντιπροσώπων για ψήφισή του σε Νόμο.

2. Σκοπός του παρόντος προτεινόμενου νομοσχεδίου, το οποίο ετοιμάστηκε σε συνεργασία με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (ΚΤΚ), είναι:

α) η ορθότερη εναρμόνιση με τα Άρθρα 47, 68(2), 72 και 117(4)(β) και η εκ νέου εναρμόνιση με τα άρθρα 18(ε), 19, και 21(2) της Οδηγίας 2013/36/ΕΕ σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, η οποία ενσωματώθηκε στο βασικό νόμο,

(β) η ορθότερη εναρμόνιση με τα Άρθρα 1(1) και 4(1), και η εκ νέου εναρμόνιση με το Άρθρο 4(8)(α) και (9), της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ, για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων,

(γ) η συμβατότητα με το Άρθρο 395 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012,

(δ) η συμμόρφωση με τις κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Αρχής Κινητών Αξιών και Αγορών σχετικά με την αξιολόγηση της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των προσώπων που κατέχουν καίριες θέσεις δυνάμει των Οδηγιών 2013/36/ΕΕ και 2014/65/ΕΕ, και

(ε) η καλύτερη εφαρμογή του βασικού νόμου.

Συγκεκριμένα οι τροποποιήσεις αφορούν:

(α) τη διαγραφή των όρων «Κεντρικός Φορέας» και «Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα» και των ορισμών αυτών, ενόψει του γεγονότος ότι η Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα έπαψε να λειτουργεί ως Κεντρικός Φορέας.

(β) την τροποποίηση των ορισμών των όρων «κάτοχοι καίριων θέσεων» και «πρώτος εκτελεστικός διευθυντής» και προσθήκη του νέου όρου «ανώτερος οικονομικός διευθυντής», για σκοπούς συμμόρφωσης με τις νέες κατευθυντήριες γραμμές της Ευρωπαϊκής Αρχής Τραπεζών σχετικά με την εσωτερική διακυβέρνηση.

(γ) την αντικατάσταση στα εναρμονιστικά άρθρα 2Α(2)(γ) και 23ΣΤ(1)(α) του βασικού νόμου, της αναφοράς σε «ΣΠΙ συνδεδεμένα με τον Κεντρικό Φορέα» με τη γενικότερη αναφορά που προνοεί η σχετική Οδηγία 2014/59/ΕΕ (BRRD) για το θέμα.

(δ) τη διαγραφή του άρθρου 11 του βασικού νόμου, το οποίο, μεταξύ άλλων, επιβάλλει περιορισμούς στις πιστωτικές διευκολύνσεις που χορηγούνται στα μέλη των διευθυντικών οργάνων και των κυριότερων μετόχων πιστωτικών ιδρυμάτων, αφού το θέμα πλέον ρυθμίζεται από τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(ε) τη διαγραφή του άρθρου 25Α του του βασικού νόμου, καθότι αφορά τη «Σύνδεση ΣΠΙ με Κεντρικό Φορέα» και συγκεκριμένα τις εξαιρέσεις που παρέχονται στα ΣΠΙ για τη συμμόρφωση με συγκεκριμένες απαιτήσεις σε ατομική βάση.

(στ) τη διαγραφή της παραγράφου (ζiii) του άρθρου 29(2) του βασικού νόμου που αφορά την άρση του τραπεζικού απορρήτου στην περίπτωση παροχής πληροφοριών στον Κεντρικό Φορέα από ΣΠΙ συνδεδεμένο με αυτόν.

(ζ) τη διαγραφή του άρθρου 46 του βασικού νόμου, καθότι δεν ισχύει πλέον.

(η) την τροποποίηση των άρθρων 2, 3(2), 4(1)(β)(iii), 4Α, 5(2), 30, 33Β, 39(13)(α)(ii), 42Δ(1), 45 και 45Α του βασικού νόμου για σκοπούς ορθότερης εναρμόνισης με την Ευρωπαϊκή Οδηγία 2013/36/ΕΕ ή/και καλύτερη διατύπωση του κειμένου του βασικού νόμου.

(θ) την παροχή δυνατότητας στην Κεντρική Τράπεζα για έκδοση Οδηγιών προς τα ΑΠΙ για σκοπούς περιορισμού της παροχής πιστωτικών διευκολύνσεων προς-

(i) τα μέλη του διοικητικού οργάνου του ΑΠΙ με σκοπό τη διασφάλιση της καταλληλότητάς τους και ειδικότερα για την αποφυγή του κινδύνου σύγκρουσης συμφερόντων και

(ii) τους μετόχους που έχουν ειδική συμμετοχή με σκοπό τη διασφάλιση της ορθής εσωτερικής διακυβέρνησης του ΑΠΙ και την αποφυγή του κινδύνου σύγκρουσης συμφερόντων όσον αφορά αποφάσεις του διοικητικού οργάνου που τυχόν επηρεάζουν ή επηρεάζονται από τα συμφέροντα των εν λόγω μετόχων.

3. Το σχετικό νομοσχέδιο, μαζί με την Αιτιολογική Έκθεση υπογεγραμμένη από τον Γενικό Εισαγγελέα της Δημοκρατίας, τον Πίνακα Αντιστοιχίας καθώς και το συμπληρωμένο Ερωτηματολόγιο Ανάλυσης Αντίκτυπου που συνοδεύει κάθε προτεινόμενη νομοθεσία, επισυνάπτονται και κατατίθενται στη Βουλή των Αντιπροσώπων με σκοπό την ψήφιση του υπό αναφορά νομοσχεδίου σε Νόμο.

**ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ
ΛΕΥΚΩΣΙΑ**

1 Ιουνίου 2020