|  |
| --- |
| **ΝΟΜΟΣΧΕΔΙΟ ΜΕ ΤΙΤΛΟ** |
|  |
| **ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΠΡΟΝΟΕΙ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΑΓΟΡΑΣΤΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΓΙΑ ΣΥΝΑΦΗ ΘΕΜΑΤΑ** |
|  |
| **ΚΑΤΑΤΑΞΗ ΑΡΘΡΩΝ** |
|  |
| **ΜΕΡΟΣ Ι: ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ** |
|  |
| Άρθρο 1. | Συνοπτικός τίτλος. |
| Άρθρο 2. | Ερμηνεία. |
| Άρθρο 3. | Πεδίο εφαρμογής. |
| Άρθρο 4. | Αντικείμενο. |
|  |
| **ΜΕΡΟΣ ΙΙ: ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ** |
| **ΚΕΦΑΛΑΙΟ I** |
| **Αδειοδότηση διαχειριστών πιστώσεων** |
|  |
| Άρθρο 5. | Γενικές Απαιτήσεις. |
| Άρθρο 6. | Απαιτήσεις για την χορήγηση άδειας λειτουργίας. |
| Άρθρο 7. | Δυνατότητα Κατοχής Κεφαλαίων. |
| Άρθρο 8. | Διαδικασία χορήγησης άδειας λειτουργίας σε διαχειριστές πιστώσεων. |
| Άρθρο 9. | Ανάκληση της άδειας λειτουργίας. |
| Άρθρο 10. | Κατάλογος ή μητρώο αδειοδοτημένων διαχειριστών πιστώσεων. |
| Άρθρο 11. | Σχέση με τον δανειολήπτη, γνωστοποίηση των μεταβιβάσεων και μεταγενέστερες γνωστοποιήσεις. |
| Άρθρο 12. | Συμβατική σχέση μεταξύ διαχειριστή πιστώσεων και αγοραστή πιστώσεων. |
| Άρθρο 13. | Εξωτερική ανάθεση από διαχειριστή πιστώσεων. |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
| **ΚΕΦΑΛΑΙΟ II** |
| **Δραστηριότητες διασυνοριακής διαχείρισης πιστώσεων** |
|  |
| Άρθρο 14. | Ελεύθερη άσκηση δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστώσεων σε κράτος μέλος υποδοχής. |
| Άρθρο 15. | Εποπτεία των διαχειριστών πιστώσεων που παρέχουν διασυνοριακές υπηρεσίες. |
|  |
|  |
| **ΜΕΡΟΣ III** |
| **ΑΓΟΡΑΣΤΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ** |
|  |
| Άρθρο 16. | Δικαίωμα πληροφόρησης για τα δικαιώματα πιστωτή στο πλαίσιο μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης ή την ίδια τη μη εξυπηρετούμενη σύμβαση πίστωσης. |
| Άρθρο 17. | Εφαρμογή τεχνικών προτύπων για τα πρότυπα δεδομένων. |
| Άρθρο 18. | Υποχρεώσεις των αγοραστών πιστώσεων. |
| Άρθρο 19. | Χρησιμοποίηση διαχειριστών πιστώσεων ή άλλων οντοτήτων. |
| Άρθρο 20. | Αντιπρόσωποι αγοραστών πιστώσεων από τρίτη χώρα. |
| Άρθρο 21. | Μεταβίβαση των δικαιωμάτων πιστωτή που απορρέουν από μη εξυπηρετούμενη σύμβαση πίστωσης, ή της ίδιας της μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης, από αγοραστή πιστώσεων και γνωστοποίηση στις αρμόδιες αρχές. |
|  |
|  |
| **ΜΕΡΟΣ IV** |
| **ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΕΩΝ** |
|  |
| Άρθρο 22. | Ερμηνευτικές διατάξεις. |
| Άρθρο 23. | Χρόνος και Αποτελέσματα μεταβίβασης πίστωσης. |
| Άρθρο 24. | Γνωστοποίηση μεταβίβασης και καθορισμός του χρόνου μεταβίβασης. |
| Άρθρο 25. | Ενημέρωση αρμοδίων αρχών που τηρούν μητρώα. |
| Άρθρο 26. | Διενέργεια μεταβίβασης ατελώς. |
| Άρθρο 27. | Απαγόρευση καταχώρισης/ακύρωσης εξασφάλισης. |
| Άρθρο 28. | Τήρηση Απορρήτου. |
| Άρθρο 29. | Υπεροχή έναντι άλλων νόμων. |
|  |
|  |
| **ΜΕΡΟΣ V** |
| **ΕΠΟΠΤΕΙΑ** |
|  |
| Άρθρο 30. | Εποπτεία Κεντρικής Τράπεζας. |
| Άρθρο 31. | Πόροι για εκτέλεση καθηκόντων. |
| Άρθρο 32. | Εξουσία της Κεντρικής Τράπεζας να εκδίδει οδηγίες και κατευθυντήριες γραμμές. |
| Άρθρο 33. | Εποπτικός ρόλος και εξουσίες Κεντρικής Τράπεζας. |
| Άρθρο 34. | Διοικητικές κυρώσεις και διορθωτικά μέτρα. |
|  |
|  |
| **ΜΕΡΟΣ VΙ** |
| **ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ** |
|  |
| Άρθρο 35. | Καταγγελίες. |
| Άρθρο 36. | Προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα. |
| Άρθρο 37. | Συνεργασία μεταξύ των αρμόδιων αρχών. |
|  |  |
|  |  |
| **ΜΕΡΟΣ VΙΙ** |
| **ΤΕΛΙΚΕΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ** |
| Άρθρο 38. | Κατάργηση Νόμου. |
| Άρθρο 39. | Μεταβατικές διατάξεις |
| Άρθρο 40. | Έναρξη της ισχύος του παρόντος Νόμου. |
|  |  |
|  |  |
|  |
|  |
|  |
|  | **ΜΕΡΟΣ Ι** |
|  | **ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ** |
|  |  |
| Προοίμιο.Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ:L438, 08.12.2021,σ.1. | Για σκοπούς μεταξύ άλλων εναρμόνισης με την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία (ΕΕ) 2021/2167 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2021 για τους διαχειριστές πιστώσεων και τους αγοραστές πιστώσεων και την τροποποίηση των οδηγιών 2008/48/ΕΚ και 2014/17/ΕΕ» εξαιρουμένων των Άρθρων 27 και 28 αυτής, |
|  |  |
|  | η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως: |
|  |  |
| Συνοπτικόςτίτλος. | 1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί Διαχειριστών Πιστώσεων και Αγοραστών Πιστώσεων και για Συναφή Θέματα Νόμος του 2023.  |
|  |  |
| Ερμηνεία. | 2. (1) Στον παρόντα Νόμο, εκτός εάν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια: |
|  | «αγοραστής πιστώσεων» σημαίνει φυσικό ή νομικό πρόσωπο, εκτός από πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο αγοράζει τα δικαιώματα πιστωτή που απορρέουν από μη εξυπηρετούμενη σύμβαση πίστωσης ή την ίδια τη μη εξυπηρετούμενη σύμβαση πίστωσης, στο πλαίσιο της εμπορικής, επιχειρηματικής ή επαγγελματικής του δραστηριότητας, σύμφωνα με το εφαρμοστέο ενωσιακό και εθνικό δίκαιο· |
|  |  |
|  | «δανειολήπτης» σημαίνει νομικό ή φυσικό πρόσωπο το οποίο έχει συνάψει σύμβαση πίστωσης με πιστωτικό ίδρυμα, συμπεριλαμβανομένου του νόμιμου διαδόχου ή του συνδίκου του· |
|  |  |
|  | «Δημοκρατία» σημαίνει την Κυπριακή Δημοκρατία∙ |
|  |  |
|  | «διαχειριστής πιστώσεων» σημαίνει νομικό πρόσωπο το οποίο, στο πλαίσιο των επιχειρηματικών του δραστηριοτήτων, διαχειρίζεται και επιβάλλει τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που σχετίζονται με τα δικαιώματα πιστωτή στο πλαίσιο μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης ή με την ίδια τη μη εξυπηρετούμενη σύμβαση πίστωσης, για λογαριασμό αγοραστή πιστώσεων, περιλαμβανομένου και αγοραστή πιστώσεων ο οποίος αδειοδοτείται ως «διαχειριστής πιστώσεων» δυνάμει του εδαφίου (6) του άρθρου 8 του παρόντος Νόμου, και ασκεί τουλάχιστον μία ή περισσότερες δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων. |
|  |  |
|  | «δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων» σημαίνει μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες δραστηριότητες: |
|  |  |
|  |  | (α) είσπραξη ή ανάκτηση, από τον δανειολήπτη, κάθε οφειλόμενου ποσού που σχετίζεται με τα δικαιώματα πιστωτή στο πλαίσιο σύμβασης πίστωσης ή με την ίδια τη σύμβαση πίστωσης· |
|  |  |  |
|   | 106(I) του 2010176(I) του 201240(Ι) του 201350(I) του 201342(Ι) του 2017·41(Ι) του 2017149(Ι) του 201730(Ι) του 201977(Ι) του 2021. | (β) επαναδιαπραγμάτευση με τον δανειολήπτη, σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία, οιωνδήποτε όρων και προϋποθέσεων που σχετίζονται με τα δικαιώματα πιστωτή στο πλαίσιο σύμβασης πίστωσης, ή με την ίδια τη σύμβασης πίστωσης, σύμφωνα με τις οδηγίες του αγοραστή πιστώσεων, εφόσον ο διαχειριστής πιστώσεων δεν είναι μεσίτης πιστώσεων, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 του περί των Συμβάσεων Καταναλωτικής Πίστης Νόμου ή στο άρθρο 2 του περί Συμβάσεων Πίστωσης για Καταναλωτές σε σχέση με Ακίνητα που προορίζονται για Κατοικία Νόμου.  |
|  |  |  |
|  |  | (γ) διαχείριση οιωνδήποτε καταγγελιών σχετικά με τα δικαιώματα πιστωτή στο πλαίσιο σύμβασης πίστωσης ή με την ίδια τη σύμβαση πίστωσης· |
|  |  |  |
|  |  | (δ) ενημέρωση του δανειολήπτη για τυχόν μεταβολές των επιτοκίων ή των εξόδων ή οιωνδήποτε οφειλόμενων ποσών που σχετίζονται με τα δικαιώματα πιστωτή στο πλαίσιο σύμβασης πίστωσης ή με την ίδια τη σύμβαση πίστωσης· |
|  |  |
| Εφημερίδα της ΕΕ: L177, 04.07.2008, σ.6. | «Κανονισμός (ΕΚ) αριθ. 593/2008» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 17ης Ιουνίου 2018, για το εφαρμοστέο δίκαιο στις συμβατικές ενοχές (Ρώμη Ι)». |
|  |  |
| Εφημερίδα της ΕΕ: L351, 20.12.2012, σ.1. | «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 1215/2012» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 12ης Δεκεμβρίου 2012, για τη διεθνή δικαιοδοσία, την αναγνώριση και την εκτέλεση αποφάσεων σε αστικές και εμπορικές υποθέσεις». |
|  |  |
| Εφημερίδα της ΕΕ:L176, 27.06.2013,σ.1. | «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012»∙ |
|  |  |
| Εφημερίδα της ΕΕ: L119, 04.05.2016, σ.1. | «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 2016/679» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 27ης Απριλίου 2016, για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών και την κατάργηση της οδηγίας 95/46/ΕΚ (Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων)». |
|  |  |
| Εφημερίδα της ΕΕ: L347, 28.12.2017, σ.35. | «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 2017/2402» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 12ης Δεκεμβρίου 2017, σχετικά με τη θέσπιση γενικού πλαισίου για την τιτλοποίηση και σχετικά με τη δημιουργία ειδικού πλαισίου για απλή, διαφανή και τυποποιημένη τιτλοποίηση». |
|  |  |
| Εφημερίδα της ΕΕ: L295, 21.11.2018, σ.39. | «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 2018/1725» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 23ης Οκτωβρίου 2018, για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα από τα θεσμικά και λοιπά όργανα και τους οργανισμούς της Ένωσης και την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών, και για την κατάργηση του Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 45/2001 και της απόφασης αριθ. 1247/2002/ΕΚ |
|  |  |
|  | «καταναλωτής» σημαίνει φυσικό πρόσωπο το οποίο, στις συμβάσεις πίστωσης που καλύπτει η παρούσα οδηγία, ενεργεί για σκοπούς που δεν σχετίζονται με την εμπορική, επιχειρηματική ή επαγγελματική του δραστηριότητα· |
|  |  |
|  | «Κεντρική Τράπεζα» σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου∙ |
|  |  |
|  | «κράτος μέλος καταγωγής» σημαίνει σε σχέση με τον διαχειριστή πιστώσεων, το κράτος μέλος στο οποίο βρίσκεται η καταστατική του έδρα ή, εάν σύμφωνα με το εθνικό του δίκαιο δεν έχει καταστατική έδρα, το κράτος μέλος στο οποίο βρίσκονται τα κεντρικά του γραφεία ή, όσον αφορά τον αγοραστή πιστώσεων, το κράτος μέλος στο οποίο έχει την κατοικία του ο αγοραστής πιστώσεων ή ο αντιπρόσωπός του ή έχει την καταστατική του έδρα ή, εάν σύμφωνα με το εθνικό του δίκαιο δεν έχει καταστατική έδρα, το κράτος μέλος στο οποίο έχει τα κεντρικά του γραφεία· |
|  |  |
|  | «κράτος μέλος υποδοχής» σημαίνει κράτος μέλος, εκτός από το κράτος μέλος καταγωγής, στο οποίο ο διαχειριστής πιστώσεων έχει ιδρύσει υποκατάστημα ή στο οποίο ασκεί δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων, και, σε κάθε περίπτωση, στο οποίο έχει την κατοικία του ή έχει την καταστατική του έδρα ή, εάν σύμφωνα με το εθνικό του δίκαιο δεν έχει καταστατική έδρα, το κράτος μέλος στο οποίο έχει τα κεντρικά του γραφεία ο δανειολήπτης· |
|  |  |
|  | «μη εξυπηρετούμενη σύμβαση πίστωσης» σημαίνει σύμβαση πίστωσης που χαρακτηρίζεται ως μη εξυπηρετούμενο άνοιγμα σύμφωνα με το Άρθρο 47α του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· |
|  |  |
|  | «μη πιστωτικό ίδρυμα» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Συμβάσεων Πίστωσης για Καταναλωτές σε σχέση με Ακίνητα που προορίζονται για Κατοικία Νόμου· |
|  |  |
| Εφημερίδα της ΕΕ:L 133, 20.05.2008 σ. 66·L 438, 08.12.2021 σ. 1.  | «Οδηγία 2008/48/ΕΚ» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία 2008/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 23ης Απριλίου 2008, για τις συμβάσεις καταναλωτικής πίστης και την κατάργηση της οδηγίας 87/102/ΕΟΚ του Συμβουλίου όπως τροποποιήθηκε τελευταία από την Οδηγία 2021/2167 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2021»· |
|  |  |
| Εφημερίδα της ΕΕ:L 60, 28.02.2014 σ. 34·L 438, 08.12.2021 σ. 1.  | «Οδηγία 2014/17/ΕΕ» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία 2014/17/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 4ης Φεβρουαρίου 2014 σχετικά με τις συμβάσεις πίστωσης για καταναλωτές για ακίνητα που προορίζονται για κατοικία και την τροποποίηση των οδηγιών 2008/48/ΕΚ και 2013/36/EE και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 όπως τροποποιήθηκε τελευταία από την Οδηγία 2021/2167 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2021»· |
|  |  |
| Εφημερίδα της ΕΕ:L 438, 8.12.2021σ. 1. | «Οδηγία 2021/2167/ΕΕ» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία 2021/2167/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 24ης Νοεμβρίου 2021 για τους διαχειριστές πιστώσεων και τους αγοραστές πιστώσεων και την τροποποίηση των οδηγιών 2008/48/ΕΚ και 2014/17/ΕΕ»· |
|  |  |
|  | «πάροχος πιστωτικών υπηρεσιών» σημαίνει τρίτο μέρος που χρησιμοποιείται από διαχειριστή πιστώσεων για την άσκηση οποιωνδήποτε από τις δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων· |
|  |  |
|  | «πιστωτής» σημαίνει πιστωτικό ίδρυμα το οποίο έχει εκδώσει πίστωση, ή αγοραστής πιστώσεων· |
|  |  |
|  | «πιστωτικό ίδρυμα» σημαίνει το πιστωτικό ίδρυμα όπως ορίζεται στο Άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 1) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· |
|  |  |
|  | «σύμβαση διαχείρισης πιστώσεων» σημαίνει γραπτή σύμβαση που συνάπτεται μεταξύ αγοραστή πιστώσεων και διαχειριστή πιστώσεων σχετικά με τις υπηρεσίες που πρόκειται να παρασχεθούν από τον διαχειριστή πιστώσεων για λογαριασμό του αγοραστή πιστώσεων· |
|  |  |
|  | «σύμβαση επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα» σημαίνει τη σύμβαση μεταξύ του διαχειριστή ως εκτελούντα την επεξεργασία και του πιστωτή, η οποία περιλαμβάνει τα προβλεπόμενα στις διατάξεις της παραγράφου 3 του άρθρου 28 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679· |
|  |  |
|  | «σύμβαση πίστωσης» σημαίνει σύμβαση, όπως εκδόθηκε αρχικά, τροποποιήθηκε ή αντικαταστάθηκε, δυνάμει της οποίας πιστωτικό ίδρυμα χορηγεί πίστωση υπό μορφή προθεσμιακής καταβολής, δανείου ή οποιασδήποτε άλλης παρόμοιας χρηματοδοτικής διευκόλυνσης· |
|  |  |
| Εφημερίδα της ΕΕ:L 124, 20/05/2003 σ. 36.  | «Σύσταση 2003/361/ΕΚ της Επιτροπής» σημαίνει τη Σύσταση της Επιτροπής της Ευρωπαϊκής Ένωσης, της 6ης Μαΐου 2003, σχετικά με τον ορισμό των πολύ μικρών, των μικρών και των μεσαίων επιχειρήσεων.  |
|  |  |
|  | «Υπηρεσία» σημαίνει το Διευθυντή της Υπηρεσίας Ανταγωνισμού και Προστασίας Καταναλωτών του Υπουργείου Εμπορίου, Βιομηχανίας και Τουρισμού και οποιονδήποτε λειτουργό της Υπηρεσίας Ανταγωνισμού και Προστασίας Καταναλωτών ο οποίος είναι γραπτώς εξουσιοδοτημένος από τον Διευθυντή για να ενεργεί εκ μέρους αυτού· |
|  |  |
|  | (2) Στον παρόντα Νόμο και στις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες, οποιαδήποτε αναφορά σε νομοθετική πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, όπως Οδηγία, Κανονισμό ή Απόφαση, σημαίνει την εν λόγω πράξη όπως εκάστοτε διορθώνεται, τροποποιείται ή αντικαθίσταται, εκτός αν από το κείμενο του παρόντος Νόμου ή από τις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες προκύπτει διαφορετική έννοια. |
|  |  |
|  | (3) Στον παρόντα Νόμο και στις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες, οποιαδήποτε αναφορά σε νόμο ή κανονιστική διοικητική πράξη της Δημοκρατίας, σημαίνει τον εν λόγω νόμο ή την εν λόγω κανονιστική διοικητική πράξη όπως εκάστοτε διορθώνεται, τροποποιείται ή αντικαθίσταται, εκτός αν από το κείμενο του παρόντος Νόμου ή από τις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες προκύπτει διαφορετική έννοια. |
|  |  |
|  | (4) Τυχόν όροι που παρατίθενται σε γλώσσα άλλη από την Ελληνική χρησιμοποιούνται, όχι ως μέρος του επίσημου κειμένου του παρόντος Νόμου, αλλά προς καθοδηγητική βοήθεια και για καλύτερη κατανόηση των όρων που χρησιμοποιούνται στο επίσημο κείμενο του παρόντος Νόμου. |
|  |  |
| Αντικείμενο του παρόντος Νόμου. | 3. Ο παρών Νόμος θεσπίζει κοινό πλαίσιο και απαιτήσεις για τα εξής: |
|  |  |
|  |  | (α) τους διαχειριστές πιστώσεων των δικαιωμάτων πιστωτή στο πλαίσιο μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης ή της ίδιας της μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης ή στο πλαίσιο εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης ή της ίδιας της εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης, που εκδίδεται από πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή Ένωση, οι οποίοι ενεργούν για λογαριασμό αγοραστή πιστώσεων· |
|  |  |  |
|  |  | (β) τους αγοραστές πιστώσεων των δικαιωμάτων πιστωτή στο πλαίσιο μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης ή της ίδιας της μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης ή στο πλαίσιο εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης ή της ίδιας της εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης, που εκδίδεται από πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή Ένωση. |
|  |  |  |
|  |  | (γ) Η αναφορά στις παραγράφους (α) και (β) σε «πλαίσιο μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης» περιλαμβάνει, πέραν της μη τερματισμένης και μη ληγμένης μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης, και μη περιοριστικά, και τα ακόλουθα:  |
|  |  |  | (i) σύμβαση πίστωσης η οποία έχει τερματισθεί και/ή έχει λήξει και/ή σε σχέση με αυτή εκκρεμούν δικαστικές και/ή άλλες νομικές διαδικασίες, νοουμένου ότι από την εν λόγω σύμβαση προκύπτουν συνεχιζόμενες και/ή μη πλήρως διευθετημένες υποχρεώσεις του δανειολήπτη έναντι του πιστωτή αυτού. |
|  |  |  |  |
|  |  |  | (ii) τα δικαιώματα και υποχρεώσεις του εξ αποφάσεως πιστωτή έναντι του εξ αποφάσεως οφειλέτη που ενσωματώνονται σε ή/και προκύπτουν από δικαστική απόφαση η οποία δεν είναι ποινικής ή διοικητικής φύσης ή από διαιτητική απόφαση και αφορά σύμβαση πίστωσης στην οποία ο εξ αποφάσεως οφειλέτης ήταν συμβαλλόμενο μέρος ως πρωτοφειλέτης, νοουμένου ότι από την απόφαση προκύπτουν συνεχιζόμενες και/ή μη πλήρως διευθετημένες υποχρεώσεις του εξ αποφάσεως οφειλέτη έναντι του εξ αποφάσεως πιστωτή: |
|  |  |  |  |
|  |  |  | Νοείται ότι οποιαδήποτε εξ’ αποφάσεως ή άλλη αποκρυσταλλωμένη υποχρέωση του εξ αποφάσεως πιστωτή προς τον εξ αποφάσεως οφειλέτη η οποία είναι χρηματική και υπερβαίνει την οφειλή του εξ αποφάσεως οφειλέτη προς τον εξ αποφάσεως πιστωτή δεν περιλαμβάνεται στις πιο πάνω αναφορές των υποπαραγράφων (i) και (ii) της παραγράφου (γ). |
|  |  |  |  |
|  |  |  | (iii) οποιοδήποτε αγώγιμο δικαίωμα είτε του πιστωτή έναντι του πρωτοφειλέτη, είτε του πρωτοφειλέτη έναντι του πιστωτή, σε σχέση με μη εξυπηρετούμενη σύμβαση πίστωσης. |
|  |  |
| Πεδίο Εφαρμογής. | 4. (1) Ο παρών Νόμος εφαρμόζεται στους εξής: |
|  |  | (α) διαχειριστές πιστώσεων οι οποίοι ενεργούν για λογαριασμό αγοραστή πιστώσεων σε σχέση με τα δικαιώματα πιστωτή που απορρέουν από μη εξυπηρετούμενη σύμβαση πίστωσης, ή της ίδιας της μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης ή που απορρέουν από εξυπηρετούμενη σύμβαση πίστωσης ή της ίδιας της εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης, που έχει εκδοθεί από πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή Ένωση, σύμφωνα με το εφαρμοστέο δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης και το δίκαιο της Δημοκρατίας και |
|  |  |  |
|  |  | (β) αγοραστές πιστώσεων των δικαιωμάτων πιστωτή στο πλαίσιο μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης ή της ίδιας της μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης ή στο πλαίσιο εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης ή της ίδιας της εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης, που έχει εκδοθεί από πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή Ένωση, σύμφωνα με το εφαρμοστέο δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης και το δίκαιο της Δημοκρατίας· |
|  |  |  |
|  |  | οι οποίοι δραστηριοποιούνται: |
|  |  |  | (i) στη Δημοκρατία ή |
|  |  |  | (ii) σε άλλο κράτος μέλος για τους οποίους η Δημοκρατία είναι κράτος μέλος καταγωγής. |
|  |  |  |
|  |  | (γ) Η αναφορά στην παράγραφο (α) σε «δικαιώματα πιστωτή που απορρέουν από μη εξυπηρετούμενη σύμβαση πίστωσης» και στην παράγραφο (β) σε «πλαίσιο μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης» περιλαμβάνει, μη περιοριστικά, και τα αναφερόμενα στην παράγραφο (γ) του άρθρου 3.  |
|  |  |  |
|  |  | (δ) Στον παρόντα Νόμο, οι διατάξεις που αφορούν «δικαιώματα πιστωτή που απορρέουν από μη εξυπηρετούμενη σύμβαση», «μη εξυπηρετούμενη σύμβαση πίστωσης» ή/και «δικαιώματα πιστωτή στο πλαίσιο μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης», όπου εφαρμόζεται, ισχύουν κατ’ αναλογία και για εξυπηρετούμενες συμβάσεις πίστωσης. |
|  |  |  |
| 112(I) του 202146(I) του 2022166(Ι) του 2022. | (2) Όσον αφορά τις συμβάσεις πίστωσης που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του, ο παρόν Νόμος δεν θίγει ούτε τις αρχές του δικαίου συμβάσεων ούτε τις αρχές αστικού δικαίου που εφαρμόζονται βάσει του δικαίου της Δημοκρατίας σε σχέση με τη μεταβίβαση των δικαιωμάτων πιστωτή που απορρέουν από σύμβαση πίστωσης ή της ίδιας της σύμβασης πίστωσης, ούτε την προστασία που παρέχεται στους καταναλωτές ή τους δανειολήπτες δυνάμει ιδίως των Κανονισμών (ΕΚ) αριθ. 593/2008 και (ΕΕ) αριθ. 1215/2012, και του περί Προστασίας του Καταναλωτή Νόμου, του περί των Συμβάσεων Καταναλωτικής Πίστης Νόμου και του περί Συμβάσεων Πίστωσης για Καταναλωτές σε σχέση με Ακίνητα που προορίζονται για Κατοικία Νόμου ή άλλων σχετικών διατάξεων του δικαίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης και του δικαίου της Κυπριακής Δημοκρατίας για την προστασία των καταναλωτών και τα δικαιώματα των δανειοληπτών. |
|  |  |
|  | (3) Ο παρόν Νόμος δεν θίγει τους περιορισμούς που προβλέπονται στην νομοθεσία της Δημοκρατίας όσον αφορά τη μεταβίβαση των δικαιωμάτων πιστωτή που απορρέουν από μη εξυπηρετούμενη σύμβαση πίστωσης, ή της ίδιας της μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης, που δεν παρουσιάζει καθυστέρηση ή παρουσιάζει καθυστέρηση μικρότερη των 90 ημερών ή δεν έχει καταγγελθεί σύμφωνα με το δίκαιο της Δημοκρατίας. |
|  |  |
|  | (4) Η παρούσα οδηγία δεν θίγει τις απαιτήσεις των νομοθεσιών της Δημοκρατίας σχετικά με τη διαχείριση των δικαιωμάτων πιστωτή που απορρέουν από σύμβαση πίστωσης ή της ίδιας της σύμβασης πίστωσης, όταν ο αγοραστής πιστώσεων είναι οντότητα ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση, όπως ορίζεται στο Άρθρο 2 παράγραφος 2 του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου  εφόσον οι εν λόγω νομοθεσίες της Δημοκρατίας: |
|  |  | (α) δεν επηρεάζουν το επίπεδο προστασίας των καταναλωτών που προβλέπεται από τον παρόντα νόμο· |
|  |  |  |
|  |  | (β) εξασφαλίζουν ότι οι αρμόδιες αρχές λαμβάνουν τις αναγκαίες πληροφορίες από τους διαχειριστές πιστώσεων. |
|  |  |
|  | (5) Ο παρόν Νόμος δεν εφαρμόζεται στα εξής: |
|  |  | (α) τη διαχείριση των δικαιωμάτων πιστωτή στο πλαίσιο σύμβασης πίστωσης ή της ίδιας της σύμβασης πίστωσης, που ασκείται από: |
|  |  |  | (i) πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στη Δημοκρατία και/ή που δραστηριοποιείται στη Δημοκρατία· |
|  |  |  |  |
|  | 56(Ι) του 20138(Ι) του 201597(Ι) του 2015133(Ι) του 2019135(Ι) του 2021157(Ι) του 202178(Ι) του 201288(Ι) του 201552(Ι) του 2016ΔΙΟΡΘ. Ε.Ε. Παρ. Ι(Ι)/4569, 10.6.2016ΔΙΟΡΘ. Ε.Ε. Παρ. I(I)/4592, 13.3.2017 134(Ι) του 2019134(Ι) του 2021ΔΙΟΡΘ. Ε.Ε. Παρ. Ι(Ι)/4857, 5.11.2021. | (ii) διαχειριστή οργανισμών εναλλακτικών επενδύσεων (ΔΟΕΕ) που έχει λάβει άδεια ή έχει καταχωριστεί σύμφωνα με τον περί των Διαχειριστών Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων Νόμο, ή εταιρεία διαχείρισης, ή επενδυτική εταιρεία που έχει λάβει άδεια σύμφωνα με τον περί των Ανοικτού Τύπου Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων Νόμο, υπό την προϋπόθεση ότι η εταιρεία επενδύσεων δεν έχει ορίσει εταιρεία διαχείρισης δυνάμει της εν λόγω οδηγίας, για λογαριασμό του ταμείου που διαχειρίζεται· |
|  |  |  |  |
|  |  |  | (iii) μη πιστωτικό ίδρυμα που υπόκειται σε εποπτεία από την Υπηρεσία σύμφωνα με το άρθρο 21 του περί των Συμβάσεων Καταναλωτικής Πίστης Νόμου ή από την Κεντρική Τράπεζα σύμφωνα με το άρθρο 34Α του περί Συμβάσεων Πίστωσης για Καταναλωτές σε σχέση με Ακίνητα που προορίζονται για Κατοικία Νόμου κατά την άσκηση των δραστηριοτήτων του στη Δημοκρατία και/ή μη πιστωτικό ίδρυμα που υπόκειται σε εποπτεία από αρμόδια αρχή κράτους μέλους άλλη από τη Δημοκρατία σύμφωνα με το άρθρο 20 της Οδηγίας (ΕΚ) 2008/48 ή το άρθρο 35 της Οδηγίας (ΕΕ) 2014/17 κατά την άσκηση δραστηριοτήτων στη Δημοκρατία· |
|  |  |  |
|  |  | (β) τη διαχείριση των δικαιωμάτων πιστωτή στο πλαίσιο σύμβασης πίστωσης, ή της ίδιας της σύμβασης πίστωσης, που δεν εκδόθηκε από πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή Ένωση εκτός εάν τα δικαιώματα του πιστωτή στο πλαίσιο της σύμβασης πίστωσης, ή η ίδια η σύμβαση πίστωσης αντικαθίσταται από σύμβαση πίστωσης που εκδίδεται από τέτοιο πιστωτικό ίδρυμα· |
|  |  |  |
|  |  | (γ) την αγορά των δικαιωμάτων πιστωτή στο πλαίσιο μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης, ή της ίδιας της μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης, από πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ευρωπαϊκή Ένωση· |
|  |  |  |
|  |  | (δ) τη μεταβίβαση δικαιωμάτων του πιστωτή στο πλαίσιο σύμβασης πίστωσης, ή της ίδιας της σύμβασης πίστωσης, που μεταβιβάστηκαν πριν από την 30 Δεκεμβρίου 2023. |
|  |  |
|  | ΚΕΦ.242 του 196120 του 196346 του 197040 του 197555 του 197871 του 198192 του 198398 του 198417 του 198552 του 19859 του 1989175 του 1991212 του 19919(I) του 199356(I) του 199383(I) του 199476(I) του 1995ΑΝΑΚ.307103(I) του 199679(I) του 200031(I) του 200141(I) του 2002180(I) του 2002117(I) του 2003130(I) του 2003199(I) του 2004264(I) του 200421(I) του 200565(I) του 2005124(I) του 2005158(I) του 2005175(I) του 2006117(I) του 2007103(I) του 2008109(I) του 200811(I) του 2009130(I) του 20094(I) του 201065(I) του 201014(I) του 2011144(I) του 2011116(I) του 201218(Ι) του 201384(Ι) του 201492(I) του 2017107(I) του 20186(I) του 202041(I) του 202083(I) του 2020139(I) του 2020200(I) του 20208(I) του 2021145(I) του 202138(I) του 202265(I) του 2022. | (ε) τη διαχείριση των δικαιωμάτων πιστωτή στο πλαίσιο σύμβασης πίστωσης, ή της ίδιας της σύμβασης πίστωσης, η οποία ασκείται από δικηγόρο ή δικηγορική εταιρεία περιορισμένης ευθύνης, κατά την έννοια που αποδίδεται στους όρους αυτούς στο άρθρο 2 του περί Δικηγόρων Νόμου, κατά την άσκηση δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστώσεων, στο πλαίσιο του επαγγέλματός τους, όταν ότι η τελική απόφαση ως προς την λύση που θα δοθεί στα πλαίσια οποιασδήποτε δραστηριότητας διαχείρισης πιστώσεων λαμβάνεται από τον διαχειριστή πιστώσεων. |
|  |  |
|  |  |
|  | **ΜΕΡΟΣ II** |
|  | **ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ** |
|  | **ΚΕΦΑΛΑΙΟ I** |
|  | **Αδειοδότηση διαχειριστών πιστώσεων** |
|  |  |
| Γενικές Απαιτήσεις. | 5. (1)(α) Οι διαχειριστές πιστώσεων για τους οποίους η Δημοκρατία αποτελεί κράτος μέλος καταγωγής λαμβάνουν άδεια λειτουργίας στη Δημοκρατία πριν από την έναρξη των δραστηριοτήτων τους στο έδαφος κράτους μέλους άλλο από τη Δημοκρατία, σύμφωνα με τις απαιτήσεις που προβλέπονται στον παρόντα νόμο. |
|  |  |
|  | (β) Οι διαχειριστές πιστώσεων για τους οποίους η Δημοκρατία δεν αποτελεί κράτος μέλος καταγωγής λαμβάνουν άδεια λειτουργίας στο κράτος μέλος καταγωγής τους, πριν από την έναρξη των δραστηριοτήτων τους στο έδαφος της Δημοκρατίας, σύμφωνα με τις απαιτήσεις που προβλέπονται στις εθνικές διατάξεις του κράτους μέλους καταγωγής τους για τη μεταφορά της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167. |
|  |  |
|  | (2) Η Κεντρική Τράπεζα χορηγεί την αναφερόμενη στο εδάφιο (1)(α) άδεια ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής.  |
|  |  |
| Απαιτήσεις για την χορήγηση άδειας λειτουργίας. | 6. (1) Χωρίς επηρεασμό των διατάξεων του άρθρου 7, για την χορήγηση της αναφερόμενης στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 5 άδειας λειτουργίας τηρούνται οι ακόλουθες απαιτήσεις: |
|  |  |  |
| Εφημερίδα της Ε.Ε.: C 326, 26.10.2012 σ. 1. |  | (α) ο αιτητής είναι νομικό πρόσωπο όπως αναφέρεται στο Άρθρο 54 της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης και το εγγεγραμμένο του γραφείο βρίσκεται στην Δημοκρατία·  |
|  |  |  |
|  |  | (β) τα μέλη των οργάνων διοίκησης ή διεύθυνσης του αιτητή έχουν τα απαιτούμενα εχέγγυα εντιμότητας, γεγονός που αποδεικνύεται με την παροχή στοιχείων σύμφωνα με τα οποία: |
|  |  |  | (i) διαθέτουν λευκό ποινικό μητρώο ή πληρούν άλλη ισοδύναμη απαίτηση της Δημοκρατίας ή της Κεντρικής Τράπεζας όσον αφορά συναφή ποινικά αδικήματα, ιδίως αυτά που σχετίζονται με την περιουσία, οικονομικές υπηρεσίες και δραστηριότητες, νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, τοκογλυφία, απάτη, φορολογικά εγκλήματα, παραβίαση του επαγγελματικού απορρήτου, ή αδικήματα κατά της σωματικής ακεραιότητας, καθώς και σε σχέση με οποιαδήποτε άλλα αδικήματα βάσει νόμων που αφορούν εταιρείες, πτώχευση, αφερεγγυότητα ή προστασία των καταναλωτών· |
|  |  |  |  |
|  |  |  | (ii) οι σωρευτικές επιπτώσεις ελασσόνων συμβάντων δεν θίγουν τα εχέγγυα εντιμότητάς τους· |
|  |  |  |  |
|  |  |  | (iii) χαρακτηρίζονταν πάντα από διαφάνεια και επιδείκνυαν ανοικτό πνεύμα και διάθεση συνεργασίας στις προηγούμενες επιχειρηματικές τους σχέσεις με τις εποπτικές και ρυθμιστικές αρχές· |
|  |  |  |  |
| 65(I) του 201536(I) του 201885(I) του 2018100(I) του 2020.ΚΕΦ.549 του 1985197 του 1986ΑΝΑΚ.5062156(I) του 19992(I) του 200874(I) του 2008206(Ι) του 201261(Ι) του 201580(I) του 2016146(I) του 201738(I) του 201890(I) του 201891(I) του 2022. |  |  | (iv) δεν υπόκεινται σε εν εξελίξει διαδικασία αφερεγγυότητας δυνάμει του περί Αφερεγγυότητας Φυσικών Προσώπων (Προσωπικά Σχέδια Αποπληρωμής και Διάταγμα Απαλλαγής Οφειλών) Νόμου ή δεν έχουν κηρυχθεί σε πτώχευση κατά το παρελθόν δυνάμει του περί Πτώχευσης Νόμου, εκτός εάν έχουν αποκατασταθεί σύμφωνα με το δίκαιο της Δημοκρατίας· |
|  |  |  |  |
|  |  | (γ) το διευθυντικό ή διοικητικό όργανο του αιτητή, στο σύνολό του, διαθέτει επαρκείς γνώσεις και πείρα για τη διεξαγωγή της επιχειρηματικής δραστηριότητας με κατάλληλο και υπεύθυνο τρόπο· |
|  |  |  |
|  |  | (δ) τα πρόσωπα που κατέχουν ειδικές συμμετοχές στον αιτητή, κατά την έννοια του Άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 36) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, διαθέτουν τα απαιτούμενα εχέγγυα εντιμότητας, γεγονός που αποδεικνύεται με την εκπλήρωση των απαιτήσεων που ορίζονται στις υποπαραγράφους (i) και (iv) της παραγράφου (β) του παρόντος εδαφίου· |
|  |  |  |
|   | 125(I) του 2018 26(I) του 2022. | (ε) ο αιτητής εφαρμόζει ισχυρό οργανωτικό πλαίσιο διακυβέρνησης και κατάλληλους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων διαδικασιών διαχείρισης των κινδύνων και λογιστικής, που να διασφαλίζουν τον σεβασμό των δικαιωμάτων των δανειοληπτών και τη συμμόρφωση με τη νομοθεσία που διέπει τα δικαιώματα πιστωτή στο πλαίσιο σύμβασης πίστωσης, ή την ίδια τη σύμβαση πίστωσης, 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· |
|  |  |  |
|  |  | (στ) ο αιτητής εφαρμόζει κατάλληλη πολιτική που να διασφαλίζει συμμόρφωση με τους κανόνες για την προστασία των δανειοληπτών και την αντιμετώπισή τους με δίκαιο και επιμελή τρόπο, μεταξύ άλλων με το να λαμβάνεται υπόψη η οικονομική κατάστασή τους, και η ανάγκη παραπομπής των δανειοληπτών σε υπηρεσίες παροχής συμβουλών σε περιπτώσεις χρέους ή κοινωνικές υπηρεσίες, εφόσον διατίθενται· |
|  |  |  |
|  |  | (ζ) ο αιτητής εφαρμόζει επαρκείς και ειδικές εσωτερικές διαδικασίες που διασφαλίζουν την καταγραφή και τη διεκπεραίωση των καταγγελιών των δανειοληπτών· |
|  |  |  |
|  |  | (η) ο αιτητής υπόκειται σε απαιτήσεις αναφοράς και δημόσιας γνωστοποίησης δυνάμει του παρόντος νόμου. |
|  |  |  |
|  | (2) Η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, αρνείται τη χορήγηση της αναφερόμενης στο εδάφιο (1) του άρθρου 6 άδειας, εάν ο αιτητής, δεν συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου. |
|  |  |
| Δυνατότητα Κατοχής Κεφαλαίων. | 7. Οι διαχειριστές πιστώσεων, που ασκούν δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων στο έδαφος της Δημοκρατίας απαγορεύεται να λαμβάνουν και να κατέχουν κεφάλαια προερχόμενα από δανειολήπτες. |
|  |  |
| Διαδικασία χορήγησης άδειας λειτουργίας σε διαχειριστές πιστώσεων. | 8. (1) Η Κεντρική Τράπεζα είναι η αρμόδια Αρχή για υποβολή αίτησης για εξασφάλιση άδειας λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων για τον οποίο η Δημοκρατία αποτελεί κράτος μέλος καταγωγής και στην οποία ο εν λόγω διαχειριστής υποβάλλει αίτηση και παρέχει κάθε πληροφορία που χρειάζεται για να εξακριβώσει κατά πόσο ο αιτητής πληροί όλες τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στις διατάξεις του εδαφίου (1) του άρθρου 6.  |
|  |  |
|  | (2) Η αναφερόμενη στο εδάφιο (1) αίτηση άδειας λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων, συνοδεύεται από τα ακόλουθα: |
|  |  | (α) αποδεικτικά στοιχεία σχετικά με το νομικό καθεστώς του αιτητή και αντίγραφο της πράξης σύστασης του και του καταστατικού της εταιρείας· |
|  |  |  |
|  |  | (β) τη διεύθυνση του εγγεγραμμένου γραφείου του αιτητή · |
|  |  |  |
|  |  | (γ) τα στοιχεία ταυτότητας των μελών των οργάνων διοίκησης ή διεύθυνσης του αιτητή και των προσώπων που κατέχουν ειδική συμμετοχή, κατά την έννοια του Άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 36) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· |
|  |  |  |
|  |  | (δ) αποδεικτικά στοιχεία ότι ο αιτητής πληροί τις προϋποθέσεις των παραγράφων (β) και (γ) του εδαφίου (1) του άρθρου 6· |
|  |  |  |
|  |  | (ε) αποδεικτικά στοιχεία ότι τα πρόσωπα που κατέχουν ειδική συμμετοχή κατά την έννοια του Άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 36) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 πληρούν τις προϋποθέσεις που ορίζονται στην παράγραφο (δ) του εδαφίου (1) του άρθρου 6· |
|  |  |  |
|  |  | (στ) αποδεικτικά στοιχεία σχετικά με το οργανωτικό πλαίσιο διακυβέρνησης και τους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου που αναφέρονται στην παράγραφο (ε) του εδαφίου (1) του άρθρου 6· |
|  |  |  |
|  |  | (ζ) αποδεικτικά στοιχεία σχετικά με τις διαδικασίες που αναφέρονται στην παράγραφο (στ) του εδαφίου (1) του άρθρου 6· |
|  |  |  |
|  |  | (η) αποδεικτικά στοιχεία σχετικά με τις εσωτερικές διαδικασίες που αναφέρονται στην παράγραφο (ζ) του εδαφίου (1) του άρθρου 6· |
|  |  |  |
|  |  | (θ) αποδεικτικά στοιχεία σχετικά με τις διαδικασίες που αναφέρονται στην παράγραφο (η) του εδαφίου (1) του άρθρου 6· |
|  |  |  |
|  |  | (ι) τυχόν συμβάσεις εξωτερικής ανάθεσης, όπως αναφέρονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 13. |
|  |  |  |
|  | (3) Η Κεντρική Τράπεζα εξετάζει την αίτηση άδειας λειτουργίας εντός 45 εργάσιμων ημερών από την παραλαβή της, νοουμένου ότι αυτή είναι πλήρης. |
|  |  |
|  | (4) Εντός 90 ημερών από την παραλαβή της πλήρους αίτησης ή, αν η αίτηση θεωρηθεί ελλιπής, από την παραλαβή των απαιτούμενων πληροφοριών, η Κεντρική Τράπεζα ενημερώνει τον αιτητή εάν η αίτηση για άδεια λειτουργίας εγκρίθηκε ή απορρίφθηκε και σε περίπτωση απόρριψης αιτιολογεί την απόρριψη. |
|  |  |
|  | (5) Σε περίπτωση μη έκδοσης απόφασης εντός του καθορισμένου δυνάμει του εδαφίου (4) χρονικού περιθωρίου ή σε περίπτωση απόρριψης της αίτησης, ο αιτητής έχει δικαίωμα προσφυγής στο Ανώτατο Δικαστήριο δυνάμει του άρθρου 146 του Συντάγματος.  |
|  |  |
|  | (6) Όταν ένας αγοραστής πιστώσεων, ή ο αντιπρόσωπός του που έχει οριστεί σύμφωνα με τις πρόνοιες του άρθρου 20 του παρόντος Νόμου, καλείται να ορίσει διαχειριστή πιστώσεων ή οντότητα που αναφέρεται στις υποπαραγράφους (i) ή (iii) της παραγράφου (α) του εδαφίου (5) του άρθρου 4, δυνάμει του άρθρου 18, και επιλέγει να διαχειριστεί και να επιβάλει ο ίδιος τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που σχετίζονται με τα δικαιώματα του πιστωτή στο πλαίσιο μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης, ή με την ίδια τη μη εξυπηρετούμενη σύμβαση πίστωσης, ο αγοραστής πιστώσεων, ή ο αντιπρόσωπός του, θεωρείται διαχειριστής πιστώσεων και, ως εκ τούτου, αιτείται και λαμβάνει άδεια ως διαχειριστής πιστώσεων δυνάμει των διατάξεων του παρόντος νόμου. |
|  |  |
|  | (7) Στην περίπτωση που αναφέρεται στο εδάφιο (6), ο αδειοδοτημένος ως «διαχειριστής πιστώσεων» αγοραστής πιστώσεων ή αντιπρόσωπος του, δύναται να διαχειρίζεται τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που σχετίζονται με τα δικαιώματα πιστωτή στο πλαίσιο μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης, ή με την ίδια τη μη εξυπηρετούμενη σύμβαση πίστωσης, σε σχέση με συμβάσεις πίστωσης που δεν ανήκουν στον ίδιο ως πιστωτή. |
|  |  |
| Ανάκληση της άδειας λειτουργίας. | 9. (1) Η Κεντρική Τράπεζα έχει την εξουσία εποπτείας, διεξαγωγής ερευνών και επιβολής κυρώσεων, σύμφωνα με το άρθρο 33, προκειμένου να ανακαλεί την άδεια λειτουργίας που έχει χορηγηθεί σε διαχειριστή πιστώσεων, σε περίπτωση που ο εν λόγω διαχειριστής πιστώσεων: |
|  |  |
|  |  | (α) δεν κάνει χρήση της άδειας λειτουργίας εντός 12 μηνών από τη χορήγησή της·  |
|  |  |  |
|  |  | (β) παραιτείται ρητώς από την άδεια λειτουργίας· |
|  |  |  |
|  |  | (γ) έπαυσε να ασκεί τις δραστηριότητες διαχειριστή πιστώσεων για περίοδο μεγαλύτερη των 12 μηνών· |
|  |  |  |
|  |  | (δ) απέκτησε την άδεια λειτουργίας με ψευδείς δηλώσεις ή με οποιονδήποτε άλλο αντικανονικό τρόπο· |
|  |  |  |
|  |  | (ε) δεν πληροί πλέον τις απαιτήσεις για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων που προβλέπονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 6· |
|  |  |  |
|  |  | (στ) διαπράττει σοβαρή παράβαση των εφαρμοστέων κανόνων, συμπεριλαμβανομένων των προνοιών του παρόντος Νόμου, ή άλλων κανόνων προστασίας των καταναλωτών, περιλαμβανομένων και των κανόνων του κράτους μέλους υποδοχής και του κράτους μέλους στο οποίο χορηγήθηκε η πίστωση. |
|  |  |
|  | (2) Σε περίπτωση ανάκλησης άδειας λειτουργίας σύμφωνα με το εδάφιο (1), η Κεντρική Τράπεζα ενημερώνει πάραυτα τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής, εάν ο διαχειριστής πιστώσεων παρέχει υπηρεσίες βάσει του άρθρου 14, καθώς και τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους στο οποίο χορηγήθηκε η πίστωση, όταν διαφέρει από το κράτος μέλος υποδοχής και το κράτος μέλος καταγωγής. |
|  |  |
| Κατάλογος ή μητρώο αδειοδοτημένων διαχειριστών πιστώσεων. | 10. (1) Η Κεντρική Τράπεζα καταρτίζει και τηρεί εθνικό μητρώο, όλων των διαχειριστών πιστώσεων που έχουν λάβει άδεια να παρέχουν υπηρεσίες στο έδαφος της Δημοκρατίας, συμπεριλαμβανομένων των διαχειριστών πιστώσεων που παρέχουν υπηρεσίες βάσει του άρθρου 14 του παρόντος Νόμου. |
|  |  |
|  | (2) Το μητρώο που αναφέρεται στο εδάφιο (1), είναι διαθέσιμο στο κοινό, προσβάσιμο ηλεκτρονικά στον δικτυακό τόπο της Κεντρικής Τράπεζας και ενημερώνεται σε τακτική βάση. |
|  |  |
|  | (3) Σε περίπτωση ανάκλησης μιας άδειας λειτουργίας σύμφωνα με το άρθρο 9, η Κεντρική Τράπεζα ενημερώνει το μητρώο που αναφέρεται στο εδάφιο (1) χωρίς καθυστέρηση. |
|  |  |
| Σχέση με τον δανειολήπτη, γνωστοποίηση των μεταβιβάσεων και μεταγενέστερες γνωστοποιήσεις. | 11. (1) Οι αγοραστές πιστώσεων και οι διαχειριστές πιστώσεων, στις σχέσεις τους με τους δανειολήπτες: |
|  |  | (α) ενεργούν καλόπιστα, δίκαια και επαγγελματικά· |
|  |  |  |
|  |  | (β) παρέχουν στους δανειολήπτες πληροφορίες που δεν είναι παραπλανητικές, ασαφείς ή ψευδείς· |
|  |  |  |
|  |  | (γ) σέβονται και να προστατεύουν τα προσωπικά στοιχεία και την ιδιωτική ζωή των δανειοληπτών |
|  |  |  |
|  |  | (δ) επικοινωνούν με τους δανειολήπτες με τρόπο που δεν συνιστά παρενόχληση, καταναγκασμό ή αθέμιτη επιρροή. |
|  |  |
|  | (2) Μετά από οποιαδήποτε μεταβίβαση των δικαιωμάτων πιστωτή στο πλαίσιο μιας μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης, ή της ίδιας της μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης, σε αγοραστή πιστώσεων, και πάντα πριν από την πρώτη είσπραξη οφειλών, ή το αργότερο εντός 15 ημερών από τη μεταβίβαση, οποιοδήποτε από τα δύο συμβεί ενωρίτερα, αλλά επίσης όποτε ζητείται από τον δανειολήπτη, ο αγοραστής πιστώσεων ή, όταν έχει οριστεί για την εκτέλεση δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστώσεων, η οντότητα που αναφέρεται στις υποπαραγράφους (i) ή (iii) της παραγράφου (α) του εδαφίου (5) του άρθρου 4, ή ο διαχειριστής πιστώσεων, αποστέλλει στον δανειολήπτη γνωστοποίηση, σε χαρτί ή σε άλλο σταθερό μέσο, στην οποία περιλαμβάνονται τουλάχιστον τα εξής: |
|  |  |
|  |  | (α) πληροφορίες για την πραγματοποιηθείσα μεταβίβαση, περιλαμβανομένης της ημερομηνίας μεταβίβασης· |
|  |  |  |
|  |  | (β) τα στοιχεία ταυτότητας και τα στοιχεία επικοινωνίας του αγοραστή πιστώσεων· |
|  |  |  |
|  |  | (γ) μετά τον ορισμό του, τα στοιχεία ταυτότητας και τα στοιχεία επικοινωνίας του διαχειριστή πιστώσεων ή της οντότητας που αναφέρεται στις υποπαραγράφους (i) ή (iii) της παραγράφου (α) του εδαφίου (5) του άρθρου 4· |
|  |  |  |
|  |  | (δ) μετά τον ορισμό του, αποδεικτικά στοιχεία σχετικά με την άδεια λειτουργίας διαχειριστή πιστώσεων που έχει χορηγηθεί σύμφωνα με το άρθρο 8· |
|  |  |  |
|  |  | (ε) κατά περίπτωση, τα στοιχεία ταυτότητας και τα στοιχεία επικοινωνίας του παρόχου πιστωτικών υπηρεσιών· |
|  |  |  |
|  |  | (στ) παρουσιαζόμενη με διακριτό τρόπο, αναφορά σημείου επαφής στον αγοραστή πιστώσεων ή, όταν έχει οριστεί για την εκτέλεση δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστώσεων, στην οντότητα που αναφέρεται στις υποπαραγράφους (i) ή (iii) της παραγράφου (α) του εδαφίου (5) του άρθρου 4, ή στον διαχειριστή πιστώσεων και, κατά περίπτωση, στον πάροχο πιστωτικών υπηρεσιών, από τον οποίο μπορούν να λαμβάνονται πληροφορίες όταν χρειάζεται· |
|  |  |  |
|  |  | (ζ) πληροφορίες σχετικά με τα ποσά που οφείλει ο δανειολήπτης κατά τη στιγμή της γνωστοποίησης, με αναλυτική καταγραφή των ποσών που οφείλονται ως κεφάλαιο, τόκοι, προμήθειες και άλλες επιτρεπόμενες χρεώσεις καθώς και τους τυχόν νέους αριθμούς λογαριασμών των πιστωτικών διευκολύνσεων· |
|  |  |  |
|  |  | (η) δήλωση ότι εξακολουθεί να ισχύει όλη η σχετική Νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης και της Δημοκρατίας που αφορά ιδίως την εκτέλεση των συμβάσεων, την προστασία των καταναλωτών, τα δικαιώματα του δανειολήπτη και το ποινικό δίκαιο· |
|  |  |  |
|  |  | (θ) την ονομασία, τη διεύθυνση και τα στοιχεία επικοινωνίας των αρμόδιων αρχών του κράτους μέλους στο οποίο έχει την κατοικία του ο δανειολήπτης ή έχει το εγγεγραμμένο του γραφείο ή, εάν σύμφωνα με το εθνικό του δίκαιο δεν έχει εγγεγραμμένο γραφείο, έχει τα κεντρικά του γραφεία και στις οποίες ο δανειολήπτης μπορεί να υποβάλει καταγγελία. |
|  | Η εν λόγω γνωστοποίηση συντάσσεται σε γλώσσα σαφή και κατανοητή για το ευρύ κοινό. |
|  |  |
|  | (3) Σε κάθε μεταγενέστερη γνωστοποίηση στον δανειολήπτη, τον αγοραστή πιστώσεων ή, όταν έχει ορισθεί για την άσκηση δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστώσεων, την οντότητα που αναφέρεται στις υποπαραγράφους (i) ή (iii) της παραγράφου (α) του εδαφίου (5) του άρθρου 4, ή τον διαχειριστή πιστώσεων, περιλαμβάνονται οι πληροφορίες που ορίζονται στην παράγραφο (στ) του εδαφίου (2) του παρόντος άρθρου, εκτός εάν πρόκειται για την πρώτη γνωστοποίηση μετά τον διορισμό νέου διαχειριστή πιστώσεων, οπότε περιλαμβάνονται και οι πληροφορίες που ορίζονται στις παραγράφους (γ) και (δ) του εδαφίου (2) του παρόντος άρθρου. |
|  |  |
|  | (4) Τα εδάφια (2) και (3) ισχύουν χωρίς επηρεασμό τυχόν πρόσθετων απαιτήσεων σχετικά με τις γνωστοποιήσεις που προβλέπονται σε άλλη εφαρμοστέα νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή της Κυπριακής Δημοκρατίας. |
|  |  |
| Συμβατική σχέση μεταξύ διαχειριστή πιστώσεων και αγοραστή πιστώσεων. | 12. (1) Όταν ένας αγοραστής πιστώσεων δεν εκτελεί ο ίδιος τις δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων, ο διαχειριστής πιστώσεων που έχει ορισθεί, παρέχει τις υπηρεσίες του, που αφορούν τη διαχείριση και την επιβολή των δικαιωμάτων πιστωτή στο πλαίσιο μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης, ή της ίδιας της μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης, στη βάση συμφωνίας με τον αγοραστή πιστώσεων. |
|  |  |
|  | (2) Η σύμβαση διαχείρισης πιστώσεων που αναφέρεται στο εδάφιο (1) περιλαμβάνει τα ακόλουθα: |
|  |  |
|  |  | (α) αναλυτική περιγραφή των δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστώσεων που θα ασκεί ο διαχειριστής πιστώσεων·  |
|  |  |  |
|  |  | (β) το ύψος της αμοιβής του διαχειριστή πιστώσεων ή τον τρόπο υπολογισμού της αμοιβής· |
|  |  |  |
|  |  | (γ) τον βαθμό στον οποίο ο διαχειριστής πιστώσεων μπορεί να εκπροσωπεί τον αγοραστή πιστώσεων έναντι του δανειολήπτη· |
|  |  |  |
|  |  | (δ) δεσμευτική δήλωση των συμβαλλομένων μερών ότι θα συμμορφώνονται με το δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης και της Δημοκρατίας, που εφαρμόζεται στα δικαιώματα πιστωτή που απορρέουν από σύμβαση πίστωσης, ή στην ίδια τη σύμβαση πίστωσης, μεταξύ άλλων και όσον αφορά την προστασία των καταναλωτών και των προσωπικών δεδομένων περιλαμβανομένων του περί Προστασίας του Καταναλωτή Νόμου, του περί της Προστασίας των Φυσικών Προσώπων Έναντι της Επεξεργασίας των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και της Ελεύθερης Κυκλοφορίας των Δεδομένων αυτών Νόμου και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2016/679· |
|  |  |  |
|  |  | (ε) ρήτρα που απαιτεί τη δίκαιη και επιμελή μεταχείριση των δανειοληπτών. |
|  |  |  |
|  | (3) Η σύμβαση διαχείρισης πιστώσεων που αναφέρεται στο εδάφιο (1), περιλαμβάνει απαίτηση, σύμφωνα με την οποία ο διαχειριστής πιστώσεων ενημερώνει τον αγοραστή πιστώσεων πριν από την εξωτερική ανάθεση οποιασδήποτε από τις δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων που ασκεί. |
|  |  |
|  | (4) Ο διαχειριστής πιστώσεων καταρτίζει και τηρεί τα ακόλουθα αρχεία για τουλάχιστον 5 έτη από την ημερομηνία λήξης της συμφωνίας που αναφέρεται στο εδάφιο (1) ή για τη διάρκεια της εφαρμοστέας στο κράτος μέλος καταγωγής του προθεσμίας παραγραφής, και σε κάθε περίπτωση για περίοδο που δεν υπερβαίνει τα 10 έτη: |
|  |  |  |
|  |  | (α) τη σχετική αλληλογραφία του τόσο με τον αγοραστή πιστώσεων όσο και με τον δανειολήπτη, υπό τους όρους που προβλέπονται στην εφαρμοστέα νομοθεσία της Δημοκρατίας· |
|  |  |  |
|  |  | (β) τις σχετικές εντολές που λαμβάνει από τον αγοραστή πιστώσεων στο πλαίσιο των δικαιωμάτων του πιστωτή που απορρέει από κάθε μη εξυπηρετούμενη σύμβαση πίστωσης, ή της ίδιας της μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης, την οποία διαχειρίζεται και εκτελεί για λογαριασμό του εν λόγω διαχειριστή πιστώσεων, υπό τους όρους που προβλέπονται στην εφαρμοστέα νομοθεσία της Δημοκρατίας· |
|  |  |  |
|  |  | (γ) τη σύμβαση διαχείρισης πιστώσεων. |
|  |  |
|  | (5) Ο διαχειριστής πιστώσεων θέτει τα αρχεία που αναφέρονται στο εδάφιο (4), στη διάθεση της Κεντρικής Τράπεζας, κατόπιν σχετικού αιτήματος. |
|  |  |
| Εξωτερική ανάθεση από διαχειριστή πιστώσεων. | 13. (1) Σε περίπτωση που διαχειριστής πιστώσεων χρησιμοποιεί πάροχο πιστωτικών υπηρεσιών για την άσκηση οιασδήποτε εκ των δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστώσεων, ο διαχειριστής πιστώσεων διατηρεί την πλήρη ευθύνη για την εκπλήρωση όλων των υποχρεώσεων που απορρέουν από τις πρόνοιες του παρόντος Νόμου. Η εξωτερική ανάθεση των εν λόγω δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστώσεων υπόκειται στις ακόλουθες προϋποθέσεις: |
|  |  |
|  |  | (α) τη σύναψη γραπτής σύμβασης εξωτερικής ανάθεσης μεταξύ του διαχειριστή πιστώσεων και του παρόχου πιστωτικών υπηρεσιών, βάσει της οποίας ο πάροχος πιστωτικών υπηρεσιών υποχρεούται να συμμορφώνεται με τις ισχύουσες νομικές διατάξεις, περιλαμβανομένων των διατάξεων του παρόντος Νόμου, και με το σχετικό δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης που εφαρμόζεται στα δικαιώματα του πιστωτή που απορρέουν από σύμβαση πίστωσης, ή στην ίδια τη σύμβαση πίστωσης· |
|  |  |  |
|  |  | (β) απαγορεύεται η εξωτερική ανάθεση σε πάροχο πιστωτικών υπηρεσιών όλων των δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστώσεων ταυτόχρονα· |
|  |  |  |
|  |  | (γ) η συμφωνία εξωτερικής ανάθεσης με τον πάροχο πιστωτικών υπηρεσιών δεν μεταβάλλει τη συμβατική σχέση μεταξύ του διαχειριστή πιστώσεων και του αγοραστή πιστώσεων και τις υποχρεώσεις του διαχειριστή πιστώσεων προς τον αγοραστή πιστώσεων ή προς τους δανειολήπτες· |
|  |  |  |
|  |  | (δ) η συμμόρφωση του διαχειριστή πιστώσεων με τις απαιτήσεις της αδειοδότησής του, όπως καθορίζονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 6, δεν επηρεάζεται από την εξωτερική ανάθεση ορισμένων δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστώσεων που ασκεί· |
|  |  |  |
|  |  | (ε) η εξωτερική ανάθεση στον πάροχο πιστωτικών υπηρεσιών δεν παρεμποδίζει την εποπτεία του διαχειριστή πιστώσεων από την Κεντρική Τράπεζα σύμφωνα με τα άρθρα 15, 30, 31 και 32 · |
|  |  |  |
|  |  | (στ) ο διαχειριστής πιστώσεων έχει άμεση πρόσβαση σε όλες τις σχετικές πληροφορίες που αφορούν τις δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων που ανατίθενται εξωτερικά στον πάροχο πιστωτικών υπηρεσιών· |
|  |  |  |
|  |  | (ζ) μετά τη λήξη της σύμβασης εξωτερικής ανάθεσης, ο διαχειριστής πιστώσεων διαθέτει την εμπειρογνωμοσύνη και τους πόρους ώστε να είναι σε θέση να παρέχει τις εξωτερικά ανατεθείσες δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων. |
|  |  |  |
|  |  | Η εξωτερική ανάθεση των δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστώσεων δεν πραγματοποιείται κατά τρόπο που να υποβαθμίζει την ποιότητα του εσωτερικού ελέγχου του διαχειριστή πιστώσεων, ή την αξιοπιστία ή συνέχεια των δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστώσεων που ασκεί. |
|  |  |  |
|  | (2) Ο διαχειριστής πιστώσεων ενημερώνει τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής και, κατά περίπτωση, του κράτους μέλους υποδοχής, πριν από την εξωτερική ανάθεση των δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστώσεων που ασκεί σύμφωνα με το εδάφιο (1). |
|  |  |
|  | (3) O διαχειριστής πιστώσεων καταρτίζει και τηρεί τα αρχεία των συναφών εντολών που διαβίβασε στον πάροχο πιστωτικών υπηρεσιών, σύμφωνα με τους όρους που προβλέπονται στην εφαρμοστέα νομοθεσία της Δημοκρατίας, και της σύμβασης εξωτερικής ανάθεσης που αναφέρεται στο εδάφιο (1), για τουλάχιστον πέντε έτη από την ημερομηνία λήξης της σύμβασης εξωτερικής ανάθεσης, ή για την εφαρμοστέα στην Δημοκρατία προθεσμία παραγραφής, αλλά σε κάθε περίπτωση για περίοδο μέγιστης διάρκειας 10 ετών. |
|  |  |
|  | (4) Ο διαχειριστής πιστώσεων και ο πάροχος πιστωτικών υπηρεσιών θέτουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο εδάφιο (3) στη διάθεση της Κεντρικής Τράπεζας, κατόπιν σχετικού αιτήματος. |
|  |  |
|  | (5) Οι πάροχοι πιστωτικών υπηρεσιών δεν επιτρέπεται να λαμβάνουν και να κατέχουν κεφάλαια από δανειολήπτες. |
|  |  |
|  |  |
|  | **ΚΕΦΑΛΑΙΟ II** |
|  | **Δραστηριότητες διασυνοριακής διαχείρισης πιστώσεων** |
|  |  |
| Ελεύθερη άσκηση δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστώσεων σε κράτος μέλος υποδοχής. | 14. (1) Οι διαχειριστές πιστώσεων που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας σύμφωνα με την παράγραφο (β) του εδαφίου (1) του άρθρου 5 σε κράτος μέλος καταγωγής άλλο από τη Δημοκρατία, έχουν το δικαίωμα να παρέχουν στη Δημοκρατία ως κράτος μέλος υποδοχής, τις υπηρεσίες που καλύπτονται από την άδεια λειτουργίας τους, τηρουμένων οιωνδήποτε περιορισμών ή απαιτήσεων που προνοούνται στον παρόν Νόμο, περιλαμβανομένης, κατά περίπτωση, της απαγόρευσης λήψης και κατοχής κεφαλαίων από δανειολήπτες, που δεν συνδέονται με άλλες απαιτήσεις αδειοδότησης των διαχειριστών πιστώσεων, ή με εκείνες που καθορίζονται για την επαναδιαπραγμάτευση των όρων και προϋποθέσεων που σχετίζονται με τα δικαιώματα του πιστωτή στο πλαίσιο σύμβασης πίστωσης ή με την ίδια τη σύμβαση πίστωσης. |
|  |  |
|  | (2) Σε περίπτωση που διαχειριστής πιστώσεων που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σύμφωνα με την παράγραφο (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 5 στην Δημοκρατία ως κράτος μέλος καταγωγής, προτίθεται να παρέχει υπηρεσίες σε κράτος μέλος υποδοχής, υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα τις ακόλουθες πληροφορίες: |
|  |  |
|  |  | (α) το κράτος μέλος υποδοχής στο οποίο προτίθεται να παρέχει υπηρεσίες, και, όπου οι πληροφορίες αυτές είναι ήδη γνωστές στον διαχειριστή πιστώσεων, το κράτος μέλος στο οποίο χορηγήθηκε η πίστωση, όταν διαφέρει από το κράτος μέλος υποδοχής και τη Δημοκρατία· |
|  |  |  |
|  |  | (β) κατά περίπτωση, τη διεύθυνση του υποκαταστήματος του διαχειριστή πιστώσεων που έχει ιδρυθεί στο κράτος μέλος υποδοχής· |
|  |  |  |
|  |  | (γ) κατά περίπτωση, τα στοιχεία ταυτότητας και τη διεύθυνση του παρόχου πιστωτικών υπηρεσιών στο κράτος μέλος υποδοχής· |
|  |  |  |
|  |  | (δ) τα στοιχεία ταυτότητας των προσώπων που είναι υπεύθυνα για τη διαχείριση της παροχής των υπηρεσιών διαχείρισης πιστώσεων στο κράτος μέλος υποδοχής· |
|  |  |  |
|  |  | (ε) κατά περίπτωση, λεπτομέρειες σχετικά με τα μέτρα που ελήφθησαν για την προσαρμογή των εσωτερικών διαδικασιών, του οργανωτικού πλαισίου διακυβέρνησης και των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου για να διασφαλιστεί συμμόρφωση με το εφαρμοστέο δίκαιο των δικαιωμάτων του πιστωτή στο πλαίσιο σύμβασης πίστωσης ή της ίδιας της σύμβασης πίστωσης· |
|  |  |  |
|  |  | (στ) περιγραφή της διαδικασίας που έχει θεσπιστεί για τη συμμόρφωση με τους κανόνες για την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, όταν η εθνική νομοθεσία του κράτους μέλους υποδοχής για τη μεταφορά της Οδηγίας (ΕΕ) 2015/849 στο εθνικό του δίκαιο ορίζει τους διαχειριστές πιστώσεων ως υπόχρεες οντότητες για τους σκοπούς της πρόληψης και της καταπολέμησης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας· |
|  |  |  |
|  |  | (ζ) ότι ο διαχειριστής πιστώσεων διαθέτει τα κατάλληλα μέσα επικοινωνίας στη γλώσσα του κράτους μέλους υποδοχής ή στη γλώσσα της σύμβασης πίστωσης· |
|  |  |  |
|  |  | (η) κατά πόσον ο διαχειριστής πιστώσεων έχει λάβει άδεια στη Δημοκρατία να λαμβάνει και να έχει στην κατοχή του κεφάλαια από δανειολήπτες. |
|  |  |  |
|  | (3) Η Κεντρική Τράπεζα, όταν αποτελεί την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, εντός 45 ημερών από την παραλαβή όλων των πληροφοριών που αναφέρονται στο εδάφιο (2), διαβιβάζει τις εν λόγω πληροφορίες στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής στο οποίο ο διαχειριστής πιστώσεων προτίθεται να παρέχει υπηρεσίες, οι οποίες επιβεβαιώνουν την παραλαβή τους, χωρίς καθυστέρηση. Η Κεντρική Τράπεζα ενημερώνει στη συνέχεια τον διαχειριστή πιστώσεων σχετικά με την ημερομηνία κατά την οποία οι πληροφορίες κοινοποιήθηκαν στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής στο οποίο ο διαχειριστής πιστώσεων προτίθεται να παρέχει υπηρεσίες και την ημερομηνία κατά την οποία οι εν λόγω αρμόδιες αρχές επιβεβαίωσαν την παραλαβή των πληροφοριών. Η Κεντρική Τράπεζα κοινοποιεί επίσης τις εν λόγω πληροφορίες στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους στο οποίο χορηγήθηκε η πίστωση, όταν είναι άλλο από το κράτος μέλος υποδοχής στο οποίο ο διαχειριστής πιστώσεων προτίθεται να παρέχει υπηρεσίες και την Δημοκρατία. |
|  |  |
|  | (4) Ο διαχειριστής πιστώσεων έχει δικαίωμα προσφυγής σύμφωνα με το άρθρο 146 του Συντάγματος, σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα, δεν διαβιβάσει τις πληροφορίες που αναφέρονται που αναφέρονται στο εδάφιο (2). |
|  |  |
|  | (5) Διαχειριστής πιστώσεων είναι σε θέση να αρχίσει να παρέχει υπηρεσίες στη Δημοκρατία ως κράτος μέλος υποδοχής από την ημερομηνία οποιουδήποτε εκ των ακόλουθων, ανάλογα με το ποιο θα επέλθει νωρίτερα: |
|  |  | (α) της παραλαβής της κοινοποίησης, από την Κεντρική Τράπεζα, ως αρμόδιας αρχής του κράτους μέλους υποδοχής με την οποία επιβεβαιώνεται η παραλαβή της κοινοποίησης που προνοείται στις εθνικές διατάξεις του κράτους μέλους καταγωγής του διαχειριστή πιστώσεων για τη μεταφορά της παραγράφου 3 του Άρθρου 13 της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167· |
|  |  |  |
|  |  | (β) ελλείψει παραλαβής της αναφερόμενης στην παράγραφο (α) κοινοποίησης, μετά την παρέλευση 2 μηνών από την ημερομηνία υποβολής όλων των πληροφοριών που αναφέρονται στις εθνικές διατάξεις του κράτους μέλους καταγωγής του διαχειριστή πιστώσεων για τη μεταφορά της παραγράφου 2 του Άρθρου 13 της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167 από την οικεία αρμόδια αρχή στην Κεντρική Τράπεζα. |
|  |  |
|  | (6) Ο διαχειριστής πιστώσεων ενημερώνει την Κεντρική Τράπεζα όταν ενεργεί ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, για οιεσδήποτε μεταγενέστερες μεταβολές που επέρχονται στις πληροφορίες του και οι οποίες απαιτείται να κοινοποιηθούν κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο (2). Στις περιπτώσεις αυτές, εφαρμόζονται κατ’ αναλογία τα εδάφια (3), (4) και (5). |
|  |  |
|  | (7) Η Κεντρική Τράπεζα όταν ενεργεί ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, καταγράφει στο μητρώο που αναφέρεται στο άρθρο 10 τους διαχειριστές πιστώσεων που έχουν την καταγωγή σε κράτος μέλος άλλο από την Δημοκρατία, που έχουν λάβει άδεια να ασκούν δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων στην Δημοκρατία, καθώς και τα λεπτομερή στοιχεία του κράτους μέλους καταγωγής τους. |
|  |  |
| Εποπτεία των διαχειριστών πιστώσεων που παρέχουν διασυνοριακές υπηρεσίες. | 15. (1) H Κεντρική Τράπεζα, ελέγχει και αξιολογεί τη συνεχή συμμόρφωση των διαχειριστών πιστώσεων που παρέχουν υπηρεσίες διαχείρισης πιστώσεων σε κράτος μέλος υποδοχής, με τις πρόνοιες του παρόντος Νόμου, όταν οι εν λόγω διαχειριστές έχουν τη Δημοκρατία ως κράτος μέλος καταγωγής τους. |
|  |  |
|  | (2) Η Κεντρική Τράπεζα ασκεί εποπτεία, πραγματοποιεί έρευνες και επιβάλλει διοικητικές κυρώσεις και διορθωτικά μέτρα σε διαχειριστές πιστώσεων σε σχέση με τις απαιτήσεις του παρόντος Νόμου, όταν ασκούν δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων σε κράτος μέλος υποδοχής, όταν οι εν λόγω διαχειριστές έχουν τη Δημοκρατία ως κράτος μέλος καταγωγής τους. |
|  |  |
|  | (3) Η Κεντρική Τράπεζα, κοινοποιεί τα μέτρα που λαμβάνει σε σχέση με τους διαχειριστές πιστώσεων στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής, και, κατά περίπτωση, στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους στο οποίο χορηγήθηκε η πίστωση, όταν διαφέρει από το κράτος μέλος υποδοχής και την Δημοκρατία, όταν οι εν λόγω διαχειριστές έχουν τη Δημοκρατία ως κράτος μέλος καταγωγής τους. |
|  |  |
|  | (4) Σε περίπτωση που διαχειριστής πιστώσεων, για τον οποίο η Δημοκρατία αποτελεί κράτος μέλος καταγωγής, ασκεί δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων σε κράτος μέλος άλλο από την Δημοκρατία, η Κεντρική Τράπεζα, συνεργάζεται στενά κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων και των καθηκόντων της, ιδίως κατά τη διενέργεια ελέγχων, ερευνών και επιτόπιων επιθεωρήσεων, με τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής και, κατά περίπτωση, του κράτους μέλους στο οποίο χορηγήθηκε η πίστωση, όταν διαφέρει από το κράτος μέλος υποδοχής και την Δημοκρατία. |
|  |  |
|  | (5) Σε περίπτωση που διαχειριστής πιστώσεων, για τον οποίο η Δημοκρατία αποτελεί κράτος μέλος καταγωγής, ασκεί δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων σε κράτος μέλος άλλο από την Δημοκρατία, η Κεντρική Τράπεζα, κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων και των καθηκόντων της που προβλέπονται στον παρόντα Νόμο, ζητά την συνδρομή των αρμόδιων αρχών του κράτους μέλους υποδοχής, για τη διενέργεια επιτόπιας επιθεώρησης σε υποκατάστημα που έχει ιδρυθεί ή σε σχέση με πάροχο πιστωτικών υπηρεσιών που έχει οριστεί, σε κράτος μέλος υποδοχής. Η επιτόπια επιθεώρηση ενός υποκαταστήματος ή ενός παρόχου πιστωτικών υπηρεσιών διενεργείται σύμφωνα με το δίκαιο του κράτους μέλους στο οποίο διενεργείται η επιθεώρηση. |
|  |  |
|  | (6) Η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, έχει δικαίωμα να αποφασίζει ποια είναι τα καταλληλότερα μέτρα που πρέπει να ληφθούν σε κάθε επιμέρους περίπτωση, ώστε να ανταποκρίνεται σε αίτημα συνδρομής των αρμόδιων αρχών του κράτους μέλους καταγωγής. |
|  |  |
|  | (7) Στις περιπτώσεις που η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, αποφασίζει να διενεργήσει επιτόπιες επιθεωρήσεις για λογαριασμό των αρμόδιων αρχών του κράτους μέλους καταγωγής, ενημερώνει, χωρίς καθυστέρηση, τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής σχετικά με τα αποτελέσματα αυτών. |
|  |  |
|  | (8) Η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, μπορεί αυτεπάγγελτα, να διενεργεί ελέγχους, επιθεωρήσεις και έρευνες σε σχέση με δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων που ασκεί στο έδαφός της Δημοκρατίας διαχειριστής πιστώσεων που το κράτος μέλος καταγωγής του είναι άλλο από την Δημοκρατία. Η Κεντρική Τράπεζα κοινοποιεί, χωρίς καθυστέρηση, τα αποτελέσματα των εν λόγω ελέγχων, επιθεωρήσεων και ερευνών στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής. |
|  |  |
|  | (9) Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής, διαθέτει στοιχεία που αποδεικνύουν ότι διαχειριστής πιστώσεων που το κράτος μέλος καταγωγής του είναι άλλο από την Δημοκρατία, και που ασκεί δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων στο έδαφος της Δημοκρατίας, όπως προβλέπεται στο άρθρο 14, παραβαίνει τους εφαρμοστέους κανόνες, μεταξύ δε αυτών τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τις διατάξεις του παρόντος Νόμου, διαβιβάζει τα εν λόγω στοιχεία στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής, και τους υποβάλλει αίτημα να προβούν στη λήψη κατάλληλων μέτρων, χωρίς επηρεασμό των εξουσιών εποπτείας, διενέργειας ερευνών και επιβολής ποινών της Κεντρικής Τράπεζας ή άλλης αρμόδιας αρχής, όσον αφορά τον διαχειριστή πιστώσεων βάσει της Νομοθεσίας της Δημοκρατίας, και συγκεκριμένα αυτής που εφαρμόζεται στην πίστωση ή στη σύμβαση πιστώσεων, περιλαμβανομένων του περί των Συμβάσεων Καταναλωτικής Πίστης Νόμου και του περί Συμβάσεων Πίστωσης για Καταναλωτές σε σχέση με Ακίνητα που προορίζονται για Κατοικία Νόμου. |
|  |  |
| 160(I) του 1999 141(Ι) του 201466(Ι) του 2015.84(Ι) του 2010125(Ι) του 2014126(Ι) του 2014125(Ι) του 201580(Ι) του 2017174(Ι) του 201775(I) του 2018159(Ι) του 2018125(Ι) του 2020.Επίσημη Εφημερίδα, Παράρτημα Πρώτο(Ι): 15.12.2017.ΕπίσημηΕφημερίδα,ΠαράρτημαΤρίτο (Ι):3.4.2015,Αρ. 4862(Κ.Δ.Π. 107/2015)·31.7.2020Αρ. 5329(Κ.Δ.Π. 339/2020)·25.11.2022 Αρ. 5756(Κ.Δ.Π. 451/2022). | (10) Σε περίπτωση που η πίστωση χορηγήθηκε στην Δημοκρατία, και η Δημοκρατία δεν αποτελεί ούτε το κράτος μέλος υποδοχής ούτε το κράτος μέλος καταγωγής, και η Κεντρική Τράπεζα διαθέτει στοιχεία που αποδεικνύουν ότι διαχειριστής πιστώσεων παραβαίνει τις υποχρεώσεις που προβλέπονται στον παρόντα Νόμο ή στην Νομοθεσία της Δημοκρατίας που εφαρμόζεται στην πίστωση ή στη σύμβαση πίστωσης, περιλαμβανομένου του περί Ελευθεροποίησης του Επιτοκίου και Συναφών Θεμάτων Νόμου, του περί της Σύστασης και Λειτουργίας του Ενιαίου Φορέα Εξώδικης Επίλυσης Διαφορών Χρηματοοικονομικής Φύσεως Νόμου, της περί της Διαχείρισης Καθυστερήσεων Οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, του του περί Συμβάσεων Πίστωσης για Καταναλωτές σε σχέση με Ακίνητα που προορίζονται για Κατοικία Νόμου και του περί των Συμβάσεων Καταναλωτικής Πίστης Νόμου διαβιβάζει τα εν λόγω στοιχεία στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής και υποβάλλει αίτημα να προβούν στη λήψη κατάλληλων μέτρων, χωρίς επηρεασμό των εξουσιών εποπτείας, διενέργειας ερευνών και επιβολής ποινών της Κεντρικής Τράπεζας.  |
|  |  |
|  | (11) Η Κεντρική Τράπεζα, κοινοποιεί σε σχέση με διαχειριστές πιστώσεων που το κράτος μέλος καταγωγής τους είναι η Δημοκρατία, λεπτομέρειες σχετικά με διοικητική ή άλλη διαδικασία που κινείται σε σχέση με τα αποδεικτικά στοιχεία που παρείχε το κράτος μέλος υποδοχής διαχειριστή πιστώσεων, ή σχετικά με διοικητικές κυρώσεις και διορθωτικά μέτρα που επιβλήθηκαν στον διαχειριστή πιστώσεων, ή αιτιολογημένη απόφαση περί της μη λήψης μέτρων, στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής διαχειριστή πιστώσεων, οι οποίες διαβίβασαν τα αποδεικτικά στοιχεία, το αργότερο 2 μήνες από την υποβολή του αιτήματος που αναφέρεται στο εδάφιο (9). Σε περίπτωση κίνησης διαδικασίας, η Κεντρική Τράπεζα, ενημερώνει τακτικά τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής σχετικά με την εξέλιξή της. |
|  |  |
|  | (12) Όταν διαχειριστής πιστώσεων, για τον οποίο η Δημοκρατία αποτελεί κράτος μέλος υποδοχής εξακολουθεί να παραβαίνει τους εφαρμοστέους κανόνες, συμπεριλαμβανομένων των υποχρεώσεών του που απορρέουν από τον παρόντα Νόμο, και αφού η Κεντρική Τράπεζα ενημερώσει σχετικά το κράτος μέλος καταγωγής, έχει δικαίωμα να επιβάλλει κατάλληλες διοικητικές κυρώσεις και διορθωτικά μέτρα, για να διασφαλίσει τη συμμόρφωση με τον παρόντα Νόμο, όταν ισχύει ένα από τα ακόλουθα: |
|  |  |
|  |  | (α) ο διαχειριστής πιστώσεων δεν έλαβε επαρκή και αποτελεσματικά μέτρα σε εύλογο χρονικό διάστημα για να διορθώσει την παράβαση· ή |
|  |  |  |
|  |  | (β) σε επείγουσα περίπτωση, όπου είναι απαραίτητη η άμεση ανάληψη δράσης προκειμένου να αντιμετωπιστεί σοβαρή απειλή κατά των συλλογικών συμφερόντων των δανειοληπτών. |
|  |  |
|  | (13) Η Κεντρική Τράπεζα μπορεί να επιβάλλει τις αναφερόμενες στο εδάφιο (12) διοικητικές κυρώσεις και διορθωτικά μέτρα, ανεξάρτητα από τυχόν διοικητικές κυρώσεις και διορθωτικά μέτρα που έχουν ήδη επιβληθεί από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής. |
|  |  |
|  | (14) Επιπλέον, η Κεντρική Τράπεζα μπορεί να απαγορεύσει περαιτέρω δραστηριότητες διαχειριστή πιστώσεων ο οποίος παραβαίνει τους εφαρμοστέους κανόνες, συμπεριλαμβανομένων των υποχρεώσεών του που απορρέουν από τον παρόντα Νόμο, μέχρις ότου ληφθεί κατάλληλη απόφαση από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής ή μέχρις ότου ληφθούν μέτρα από τον διαχειριστή πιστώσεων για τη διόρθωση της παράβασης. |
|  |  |
|  |  |
|  | **ΜΕΡΟΣ III** |
|  | **ΑΓΟΡΑΣΤΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ** |
|  |  |
| Δικαίωμα πληροφόρησης για τα δικαιώματα πιστωτή στο πλαίσιο μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης ή την ίδια τη μη εξυπηρετούμενη σύμβαση πίστωσης. | 16. (1) Το πιστωτικό ίδρυμα παρέχει στον υποψήφιο αγοραστή πιστώσεων την αναγκαία πληροφόρηση σχετικά με τα δικαιώματα του πιστωτή που απορρέουν από μη εξυπηρετούμενη σύμβαση πίστωσης ή την ίδια τη μη εξυπηρετούμενη σύμβαση πίστωσης, και, κατά περίπτωση, τις εξασφαλίσεις, προκειμένου ο υποψήφιος αγοραστής πιστώσεων να είναι σε θέση να διενεργήσει τη δική του αποτίμηση όσον αφορά την αξία των δικαιωμάτων του πιστωτή που απορρέουν από τη μη εξυπηρετούμενη σύμβαση πίστωσης, ή της ίδιας της μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης, και τις πιθανότητες ανάκτησης της αξίας της εν λόγω σύμβασης, προτού συνάψει σύμβαση για τη μεταβίβαση των δικαιωμάτων του εν λόγω πιστωτή που απορρέουν από τη μη εξυπηρετούμενη σύμβαση πίστωσης, ή της ίδιας της μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης, εξασφαλίζοντας παράλληλα την προστασία των πληροφοριών που γνωστοποιεί το πιστωτικό ίδρυμα και της εμπιστευτικότητας των επιχειρηματικών δεδομένων. |
|  |  |
|  97(I) του 2021164(I) του 2021. | (2) Τα πιστωτικά ιδρύματα που μεταβιβάζουν σε αγοραστή πιστώσεων τα δικαιώματα πιστωτή στο πλαίσιο μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης, ή την ίδια τη μη εξυπηρετούμενη σύμβαση πίστωσης, και για τα οποία η Δημοκρατία αποτελεί κράτος μέλος υποδοχής, γνωστοποιούν σε εξαμηνιαία βάση στην Κεντρική Τράπεζα, και στην αρμόδια αρχή που αναφέρεται στο εδάφιο (5) του άρθρου 4 του περί Κεφαλαιακής Επάρκειας ΕΠΕΥ Νόμου, τουλάχιστον τα ακόλουθα: |
|  |  | (α) τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας (LEI) του αγοραστή πιστώσεων ή, κατά περίπτωση, του αντιπροσώπου του, που ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 20, ή, εάν ο εν λόγω αναγνωριστικός κωδικός δεν υπάρχει, τα ακόλουθα: |
|  |  |  |
|  |  |  | (i) τα στοιχεία ταυτότητας του αγοραστή πιστώσεων ή των μελών του διευθυντικού ή διοικητικού οργάνου του αγοραστή πιστώσεων και των προσώπων που κατέχουν ειδική συμμετοχή στον αγοραστή πιστώσεων, κατά την έννοια του άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 36) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013· και |
|  |  |  |  |
|  |  |  | (ii) τη διεύθυνση του αγοραστή πιστώσεων ή, κατά περίπτωση, του αντιπροσώπου του, που ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 20· |
|  |  |  |
|  |  | (β) το συγκεντρωτικό υπόλοιπο των δικαιωμάτων του πιστωτή που απορρέουν από τις μη εξυπηρετούμενες συμβάσεις πίστωσης ή των μη εξυπηρετούμενων συμβάσεων πίστωσης που μεταβιβάστηκαν· |
|  |  |  |
|  |  | (γ) τον αριθμό και το μέγεθος των δικαιωμάτων του πιστωτή που απορρέουν από τις μη εξυπηρετούμενες συμβάσεις πίστωσης ή των μη εξυπηρετούμενων συμβάσεων πίστωσης που μεταβιβάστηκαν· |
|  |  |  |
|  |  | (δ) κατά πόσον η μεταβίβαση περιλαμβάνει τα δικαιώματα του πιστωτή που απορρέουν από τις μη εξυπηρετούμενες συμβάσεις πίστωσης ή τις ίδιες τις μη εξυπηρετούμενες συμβάσεις πίστωσης που έχουν συναφθεί με καταναλωτές και τα είδη των περιουσιακών στοιχείων που εξασφαλίζουν τις μη εξυπηρετούμενες συμβάσεις πίστωσης, κατά περίπτωση. |
|  |  |
|  | (3) Η Κεντρική Τράπεζα, δύναται να απαιτεί από τα πιστωτικά ιδρύματα για τα οποία η Δημοκρατία αποτελεί κράτος μέλος καταγωγής, να παρέχουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο εδάφιο (2) σε τριμηνιαία βάση, όποτε το κρίνει αναγκαίο, μεταξύ άλλων για την καλύτερη παρακολούθηση μεγάλου αριθμού μεταβιβάσεων που ενδέχεται να προκύψουν κατά τη διάρκεια περιόδου κρίσης. |
|  |  |
|  | (4) Η Κεντρική Τράπεζα, χωρίς καθυστέρηση, τις πληροφορίες που αναφέρονται στα εδάφια (2) και (3), καθώς και κάθε άλλη πληροφορία που κρίνει αναγκαία για την άσκηση των αρμοδιοτήτων και των καθηκόντων τους σύμφωνα με τον παρόντα Νόμο, στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής του αγοραστή πιστώσεων. |
|  |  |
|  | (5) Tα εδάφια (1) έως (4) του παρόντος άρθρου εφαρμόζονται σύμφωνα με τους Κανονισμούς (ΕΕ) 2016/679 και (ΕΕ) 2018/1725 και τις διατάξεις του περί της Προστασίας των Φυσικών Προσώπων Έναντι της Επεξεργασίας των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και της Ελεύθερης Κυκλοφορίας των Δεδομένων αυτών Νόμου. |
|  |  |
| Εφαρμογή τεχνικών προτύπων για τα πρότυπα δεδομένων. | 17. (1) Για την παροχή της πληροφόρησης που προβλέπεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 16, τα πιστωτικά ιδρύματα χρησιμοποιούν τα σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων που καταρτίζει η ΕΑΤ δυνάμει της παραγράφου 1 του Άρθρου 16 της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167, προκειμένου να παρέχουν στους αγοραστές πιστώσεων αναλυτικές πληροφορίες σχετικά με τα πιστωτικά ανοίγματά τους στο τραπεζικό χαρτοφυλάκιο, για την ανάλυση, τον διεξοδικό οικονομικό έλεγχο και την αποτίμηση των δικαιωμάτων πιστωτή που απορρέουν από μη εξυπηρετούμενη σύμβαση πίστωσης, ή της ίδιας της μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης. |
|  |  |
|  | (2) Τα αναφερόμενα στο εδάφιο (1) πρότυπα δεδομένων χρησιμοποιούνται για συναλλαγές που σχετίζονται με πιστώσεις οι οποίες εκδόθηκαν μετά την 1η Ιουλίου 2018 και κατέστησαν μη εξυπηρετούμενες μετά τις 28 Δεκεμβρίου 2021. Για τις πιστώσεις που χορηγούνται μεταξύ της 1ης Ιουλίου 2018 και της ημερομηνίας έναρξης ισχύος των εκτελεστικών τεχνικών προτύπων που αναφέρονται στο εδάφιο (1), τα πιστωτικά ιδρύματα συμπληρώνουν το πρότυπο δεδομένων με τις πληροφορίες που έχουν ήδη στη διάθεσή τους. |
|  |  |
|  |  (3) Tα πιστωτικά ιδρύματα εφαρμόζουν τα εγκεκριμένα από την Επιτροπή, σύμφωνα με το Άρθρο 15 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010, εκτελεστικά τεχνικά πρότυπα του εδαφίου (1), για τη μεταβίβαση των δικαιωμάτων πιστωτή που απορρέουν από μη εξυπηρετούμενη σύμβαση πίστωσης, ή της ίδιας της μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης, σε άλλα πιστωτικά ιδρύματα. Τα πρότυπα δεδομένων χρησιμοποιούνται από τα πιστωτικά ιδρύματα για την παροχή πληροφοριών μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων σε περιπτώσεις που υφίσταται μόνο μεταβίβαση των δικαιωμάτων πιστωτή που απορρέουν από μη εξυπηρετούμενη σύμβαση πίστωσης, ή της ίδιας της μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης. |
|   |  |
| Υποχρεώσεις των αγοραστών πιστώσεων. | 18. (1) Αγοραστής πιστώσεων που έχει την κατοικία του ή το εγγεγραμμένο γραφείο του στη Δημοκρατία, ορίζει οντότητα που αναφέρεται στις υποπαραγράφους (i) ή (iii) της παραγράφου (α) του εδαφίου (5) του άρθρου 4, ή διαχειριστή πιστώσεων, για την άσκηση δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστώσεων σε σχέση με τα δικαιώματα πιστωτή που απορρέουν από μη εξυπηρετούμενη σύμβαση πίστωσης, ή με την ίδια τη μη εξυπηρετούμενη σύμβαση πίστωσης, που έχει συναφθεί με καταναλωτές· |
|  |  |
|  | (2) Αγοραστής πιστώσεων που δεν έχει την κατοικία του στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή δεν έχει την καταστατική του έδρα ή, εάν σύμφωνα με το εθνικό του δίκαιο δεν έχει καταστατική έδρα, δεν έχει τα κεντρικά του γραφεία στην Ευρωπαϊκή Ένωση, ο αντιπρόσωπος του, που ορίζεται σύμφωνα το εδάφιο (1) του άρθρου 20, ορίζει οντότητα που αναφέρεται στις υποπαραγράφους (i) ή (iii) της παραγράφου (α) του εδαφίου (5) του άρθρου 4 ή διαχειριστή πιστώσεων, εκτός από τις περιπτώσεις κατά τις οποίες ο αντιπρόσωπος είναι ο ίδιος οντότητα που αναφέρεται στις υποπαραγράφους (i) ή (iii) της παραγράφου (α) του εδαφίου (5) του άρθρου 4, ή διαχειριστή πιστώσεων, για την άσκηση δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστώσεων σε σχέση με τα δικαιώματα πιστωτή που απορρέουν από μη εξυπηρετούμενη σύμβαση πίστωσης, ή με την ίδια τη μη εξυπηρετούμενη σύμβαση πίστωσης, που συνάπτονται με: |
|  |  |  | (i) φυσικά πρόσωπα, μεταξύ των οποίων καταναλωτές και ανεξάρτητους εργαζομένους· |
|  |  |  |  |
| Εφημερίδα της ΕΕ:L 124 20.05.2003 σ. 36. |  |  | (ii) πολύ μικρές, μικρές και μεσαίες επιχειρήσεις (ΜΜΕ), όπως ορίζονται στο Άρθρο 2 του παραρτήματος της Σύστασης 2003/361/ΕΚ της Επιτροπής.  |
|  |  |  |
|  | (3) Αγοραστής πιστώσεων δεν υπόκειται σε άλλες διοικητικές απαιτήσεις για την αγορά των δικαιωμάτων πιστωτή που απορρέουν από μη εξυπηρετούμενη σύμβαση πίστωσης, ή της ίδιας της μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης, πέραν όσων προβλέπονται από τις πρόνοιες του παρόντος Νόμου, ή από τις διατάξεις της εφαρμοστέας νομοθεσίας σχετικά με την προστασία του καταναλωτή, του δικαίου περί συμβάσεων και του αστικού ή ποινικού δικαίου. Η σχετική Νομοθεσία της Ευρωπαϊκής Ένωσης και της Δημοκρατίας που αφορά ιδίως την εκτέλεση συμβάσεων, την προστασία των καταναλωτών, τα δικαιώματα των δανειοληπτών, την αρχική χορήγηση της πίστωσης, τους κανόνες για το τραπεζικό απόρρητο και το ποινικό δίκαιο εξακολουθεί να ισχύει για τον αγοραστή πιστώσεων κατά τη μεταβίβαση των δικαιωμάτων του πιστωτή που απορρέουν από τη σύμβαση πίστωσης, ή της ίδιας της σύμβασης πίστωσης, στον αγοραστή πιστώσεων. Το επίπεδο προστασίας που παρέχεται βάσει του δικαίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης και της Δημοκρατίας, καθώς και της Νομοθεσίας αφερεγγυότητας, στους καταναλωτές και σε άλλους δανειολήπτες δεν επηρεάζεται από τη μεταβίβαση των δικαιωμάτων του πιστωτή που απορρέουν από τη σύμβαση πίστωσης, ή της ίδιας της σύμβασης πίστωσης, στον αγοραστή πιστώσεων, χωρίς επηρεασμό της Νομοθεσίας της Κυπριακής Δημοκρατίας και διεθνών κανόνων περί γραμματίων και συναλλαγματικών. |
|  |  |
|  | (4) Ο παρών Νόμος δεν θίγει τις εξουσίες που προκύπτουν από νομοθεσία της Δημοκρατίας όσον αφορά τα πιστωτικά μητρώα, συμπεριλαμβανομένης της εξουσίας να απαιτούνται από τους αγοραστές πιστώσεων πληροφορίες σχετικά με τα δικαιώματα του πιστωτή που απορρέουν από σύμβαση πίστωσης, ή με την ίδια τη σύμβαση πίστωσης, και την απόδοσή της. |
|  |  |
|  | (5) Διαχειριστής πιστώσεων που έχει οριστεί, ή οντότητα που αναφέρεται στις υποπαραγράφους (i) ή (iii) της παραγράφου (α) του εδαφίου (5) του άρθρου 4, συμμορφώνεται, για λογαριασμό του αγοραστή πιστώσεων, με τις υποχρεώσεις που επιβάλλονται στον αγοραστή πιστώσεων δυνάμει του εδαφίου (3) του παρόντος άρθρου, καθώς και των άρθρων 19, 21, 22, 23, 27, 28, και 29. Στις περιπτώσεις που δεν έχει οριστεί διαχειριστής πιστώσεων ή οντότητα που αναφέρεται στις υποπαραγράφους (i) ή (iii) της παραγράφου (α) του εδαφίου (5) του άρθρου 4, ο αγοραστής πιστώσεων ή ο αντιπρόσωπός του εξακολουθεί να υπόκειται στις εν λόγω υποχρεώσεις. |
|  |  |
|  | (6) Οι αγοραστές πιστώσεων υποβάλλουν δεδομένα για το σύνολο των πιστώσεων τις οποίες κατέχουν στα πιστωτικά μητρώα που χρησιμοποιούνται στη Δημοκρατία.  |
|  |  |
|  | (7) Οι κατά το παρόν άρθρο οριζόμενοι διαχειριστές πιστώσεων ή οντότητες που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (i) ή (iii) της παραγράφου (α) του εδαφίου (5) του άρθρου 4, συμμορφώνονται για λογαριασμό του αγοραστή πιστώσεων με τις υποχρεώσεις που επιβάλλονται σε αυτόν σε σχέση με τα εδάφια (4) και (6). Σε τέτοια περίπτωση, η μεταξύ του αγοραστή πιστώσεων και διαχειριστή πιστώσεων σύμβαση διαχείρισης πιστώσεων και η σύμβαση επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα στην περίπτωση κατά την οποία τα υπό αναφορά στοιχεία περιλαμβάνουν δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα, προνοούν για την προαναφερόμενη υποχρέωση.  |
|  |  |
|  | (8) Διαχειριστής πιστώσεων που έχει οριστεί, ή οντότητα που αναφέρεται στις υποπαραγράφους (i) ή (iii) της παραγράφου (α) του εδαφίου (5) του άρθρου 4, έχει δικαίωμα πρόσβασης στα πιστωτικά μητρώα που χρησιμοποιούνται στη Δημοκρατία, όπως προβλέπεται στο εδάφιο (9), για σκοπούς αξιολόγησης του αξιόχρεου των πελατών του αγοραστή πιστώσεων, ή/και αποτελεσματικότερης διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου ή και άλλων συναφών κινδύνων καθώς και για σκοπούς εξεύρεσης λύσεων αναδιάρθρωσης και/ή ρύθμισης και/ή διευθέτησης χρέους. |
|  |  |
| ΕπίσημηΕφημερίδα,ΠαράρτημαΤρίτο (Ι):19.6.2015. | (9) Για σκοπούς του εδαφίου (8), ο διαχειριστής πιστώσεων που έχει οριστεί, ή οντότητα που αναφέρεται στις υποπαραγράφους (i) ή (iii) της παραγράφου (α) του εδαφίου (5) του άρθρου 4 έχει πρόσβαση στα πιστωτικά μητρώα των μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων που διατηρούνται δυνάμει της περί του Ορισμού Λειτουργίας Συστήματος ή Μηχανισμού Ανταλλαγής, Συγκέντρωσης και Παροχής Δεδομένων Οδηγίας. |
|  |  |
| 66(I) του 199774(Ι) του 199994(Ι) του 2000119(Ι) του 20034(Ι) του 2004151(Ι) του 2004231(Ι) του 2004235(Ι) του 200420(Ι) του 200580(Ι) του 2008100(Ι) του 2009123(Ι) του 2009 27(Ι) του 2011141(Ι) του 2011107(Ι) του 201214(Ι) του 201387(I) του 2013102(I) του 2013104(Ι) του 20135(Ι) του 201526(Ι) του 201535(Ι) του 201571(Ι) του 201593(Ι) του 2015109(Ι) του 2015152(Ι) του 2015168(Ι) του 201521(Ι) του 20165(I) του 201738(I) του 201769(I) του 201728(I) του 201889(I) του 2018153(Ι) του 201880 (Ι) του 2019149(Ι) του 201921(Ι) του 202073(Ι) του 202028(Ι) του 202194(Ι) του 202195(Ι) του 2021162(Ι) του 2021163(Ι) του 202161(Ι) του 2022.Επίσημη Εφημερίδα, Παράρτημα Πρώτο (Ι):22.8.199719.9.200310.6.2019. | (10) Οι εξουσίες που η Κεντρική Τράπεζα έχει, δυνάμει του άρθρου 28Ε του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου, ισχύουν κατ’ αναλογία και στα δεδομένα τα οποία υποβάλλονται δυνάμει των προνοιών των εδαφίων (6) και (7). |
|  |  |
|  | (11) Η Κεντρική Τράπεζα καθορίζει, με οδηγίες που εκδίδονται δυνάμει του εδαφίου (3) του άρθρου 32: |
|  |  | (α) τη διαδικασία επιβολής τελών προς τους αγοραστές ή/και τους ορισμένους από αυτούς διαχειριστές πιστώσεων ή οντότητες που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (i) ή (iii) της παραγράφου (α) του εδαφίου (5) του άρθρου 4, ανάλογα με την περίπτωση, από τους μηχανισμούς ανταλλαγής δεδομένων ή/και καθορίζει το ύψος των τελών χρέωσης όπως η ίδια κρίνει σκόπιμο· |
|  |  |  |
|  |  | (β) τη διαδικασία χειρισμού παραπόνων πελατών που σχετίζονται με δεδομένα, στοιχεία ή πληροφορίες που τηρούνται στους μηχανισμούς ανταλλαγής δεδομένων και |
|  |  |  |
|  |  | (γ) οποιοδήποτε άλλο θέμα ήθελε κριθεί χρήσιμο ή σκόπιμο να ρυθμιστεί ή καθοριστεί στις οδηγίες που σχετίζονται με τους μηχανισμούς ανταλλαγής δεδομένων. |
|  |  |
| Χρησιμοποίηση διαχειριστών πιστώσεων ή άλλων οντοτήτων. | 19. (1) Όταν ο αγοραστής πιστώσεων, ή, κατά περίπτωση, ο αντιπρόσωπός του, που ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 20, ορίζει οντότητα που αναφέρεται στις υποπαραγράφους (i) ή (iii) της παραγράφου (α) του εδαφίου (5) του άρθρου 4, ή διαχειριστή πιστώσεων, για την εκτέλεση δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστώσεων σε σχέση με τα μεταβιβασθέντα δικαιώματα του πιστωτή που απορρέουν από μη εξυπηρετούμενη σύμβαση πίστωσης, ή με την ίδια τη μη εξυπηρετούμενη σύμβαση πίστωσης, ο αγοραστής πιστώσεων ή ο αντιπρόσωπος του, ενημερώνει τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής του για την ταυτότητα και τη διεύθυνση της οντότητας που αναφέρεται στις υποπαραγράφους (i) ή (iii) της παραγράφου (α) του εδαφίου (5) του άρθρου 4, ή του διαχειριστή πιστώσεων, το αργότερο κατά την ημερομηνία έναρξης των δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστώσεων. |
|  |  |
|   | (2) Σε περίπτωση που ο αγοραστής πιστώσεων ή ο αντιπρόσωπός του, που έχει οριστεί σύμφωνα με το άρθρο 18, ορίζει οντότητα διαφορετική από εκείνη που γνωστοποιήθηκε δυνάμει του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου, το γνωστοποιεί στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής του το αργότερο κατά την ημερομηνία της εν λόγω μεταβολής και αναφέρει την ταυτότητα και τη διεύθυνση της νέας οντότητας όπου έχει αναθέσει την άσκηση δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστώσεων σε σχέση με τα μεταβιβασθέντα δικαιώματα του πιστωτή που απορρέουν από μη εξυπηρετούμενη σύμβαση πίστωσης ή με την ίδια τη μη εξυπηρετούμενη σύμβαση πίστωσης. |
|  |  |
|  | (3) Η Κεντρική Τράπεζα, διαβιβάζει, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής του αγοραστή πιστώσεων, για τον οποίο η Δημοκρατία αποτελεί κράτος μέλος καταγωγής, στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους στο οποίο χορηγήθηκε η πίστωση και στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής του νέου διαχειριστή πιστώσεων τις πληροφορίες που λαμβάνονται σύμφωνα με τα εδάφια (1) και (2). |
|  |  |
| Αντιπρόσωποι αγοραστών πιστώσεων από τρίτη χώρα. | 20. (1) Σε περίπτωση πραγματοποίησης μεταβίβασης των δικαιωμάτων πιστωτή που απορρέουν από μη εξυπηρετούμενη σύμβαση πίστωσης, ή της ίδιας της μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης, ο αγοραστής πιστώσεων που δεν έχει την κατοικία του στην Ευρωπαϊκή Ένωση ή δεν έχει την καταστατική του έδρα ή, εάν σύμφωνα με το εθνικό του δίκαιο δεν έχει καταστατική έδρα, δεν έχει τα κεντρικά του γραφεία στην Ευρωπαϊκή Ένωση, ορίζει εγγράφως αντιπρόσωπο που έχει την κατοικία του στη Δημοκρατία ή έχει την καταστατική του έδρα ή, εάν σύμφωνα με το εθνικό του δίκαιο δεν έχει καταστατική έδρα, έχει τα κεντρικά του γραφεία στην Ευρωπαϊκή Ένωση. |
|  |  |
|  | (2) Ο αντιπρόσωπος που αναφέρεται στο εδάφιο (1), επικοινωνεί με την Κεντρική Τράπεζα επιπλέον ή αντί του αγοραστή πιστώσεων όσον αφορά όλα τα ζητήματα που αφορούν τη συνεχή συμμόρφωση με τον παρόντα Νόμο, και ευθύνεται πλήρως για τη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις που επιβάλλονται στον αγοραστή πιστώσεων, σύμφωνα με τον παρόντα Νόμο. |
|  |  |
| Μεταβίβαση των δικαιωμάτων πιστωτή που απορρέουν από μη εξυπηρετούμενη σύμβαση πίστωσης, ή της ίδιας της μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης, από αγοραστή πιστώσεων και γνωστοποίηση στις αρμόδιες αρχές. | 21. (1) Αγοραστής πιστώσεων, για τον οποίο η Δημοκρατία αποτελεί κράτος μέλος καταγωγής ή, κατά περίπτωση, ο αντιπρόσωπός του που έχει οριστεί σύμφωνα με το άρθρο 20, ο οποίος μεταβιβάζει τα δικαιώματα πιστωτή που απορρέουν από μη εξυπηρετούμενη σύμβαση πίστωσης, ή την ίδια τη μη εξυπηρετούμενη σύμβαση πίστωσης, ενημερώνει την Κεντρική Τράπεζα, σε εξαμηνιαία βάση, για τον αναγνωριστικό κωδικό νομικής οντότητας (LEI) του νέου αγοραστή πιστώσεων και, κατά περίπτωση, του αντιπροσώπου του που έχει οριστεί σύμφωνα με το άρθρο 20, ή, όταν δεν υπάρχει τέτοιος αναγνωριστικός κωδικός, για: |
|  |  | (α) τα στοιχεία ταυτότητας του νέου αγοραστή πιστώσεων ή, κατά περίπτωση, του αντιπροσώπου του που έχει οριστεί σύμφωνα με το άρθρο 20, ή των μελών του διευθυντικού ή διοικητικού οργάνου του νέου αγοραστή πιστώσεων ή του αντιπροσώπου του και των προσώπων που κατέχουν ειδική συμμετοχή στον νέο αγοραστή πιστώσεων ή στον αντιπρόσωπό του, κατά την έννοια του Άρθρου 4 παράγραφος 1 σημείο 36) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, και  |
|  |  |  |
|  |  | (β) τη διεύθυνση του νέου αγοραστή πιστώσεων ή, κατά περίπτωση, του αντιπροσώπου του, που ορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 20. |
|  |  |  |
|  | (2) Επιπλέον ο αγοραστής πιστώσεων για τον οποίο η Δημοκρατία αποτελεί κράτος μέλος καταγωγής ή ο αντιπρόσωπός του ενημερώνει την Κεντρική Τράπεζα, τουλάχιστον για τα ακόλουθα: |
|  |  | (α) το συγκεντρωτικό υπόλοιπο των δικαιωμάτων του πιστωτή που απορρέουν από τις μη εξυπηρετούμενες συμβάσεις πίστωσης, ή των μη εξυπηρετούμενων συμβάσεων πίστωσης που μεταβιβάστηκαν· |
|  |  |  |
|  |  | (β) τον αριθμό και το μέγεθος των δικαιωμάτων του πιστωτή που απορρέουν από τις μη εξυπηρετούμενες συμβάσεις πίστωσης, ή των μη εξυπηρετούμενων συμβάσεων πίστωσης που μεταβιβάστηκαν· |
|  |  |  |
|  |  | (γ) κατά πόσον η μεταβίβαση περιλαμβάνει τα δικαιώματα πιστωτή που απορρέουν από μη εξυπηρετούμενη σύμβαση πίστωσης, ή την ίδια τη μη εξυπηρετούμενη σύμβαση πίστωσης, που έχουν συναφθεί με καταναλωτές, και τα είδη των περιουσιακών στοιχείων που εξασφαλίζουν τη μη εξυπηρετούμενη σύμβαση πίστωσης, κατά περίπτωση. |
|  |  |
|  | (3) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απαιτεί από αγοραστή πιστώσεων, για τον οποίο η Δημοκρατία αποτελεί κράτος μέλος καταγωγής ή κατά περίπτωση από τον αντιπρόσωπό του που έχει οριστεί σύμφωνα με το άρθρο 20, να παρέχουν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο εδάφιο (1) σε τριμηνιαία βάση, όποτε το κρίνει αναγκαίο, μεταξύ άλλων για την καλύτερη παρακολούθηση μεγάλου αριθμού μεταβιβάσεων που ενδέχεται να προκύψουν κατά τη διάρκεια περιόδου κρίσης. |
|  |  |
|  | (4) Η Κεντρική Τράπεζα διαβιβάζει, χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, τις πληροφορίες που λαμβάνονται σύμφωνα με τα εδάφια (1) και (2) στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής και στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής του νέου αγοραστή πιστώσεων. |
|  |  |
|  |
| **ΜΕΡΟΣ IV** |
| **ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΕΩΝ** |
|  |  |
| Ερμηνευτικές διατάξεις. | 22. (1) Για τους σκοπούς του παρόντος Μέρους - |
|  | «δανειστής» σημαίνει τον πωλητή πιστώσεων ο οποίος κατά τον χρόνο μεταβίβασης υποκαθίσταται από τον αγοραστή πιστώσεων· |
|  |  |
|  | «εγγυητής» σημαίνει το πρόσωπο που παρέχει εγγύηση· |
|  |  |
|  | «σύμβαση εγγύησης» σημαίνει την σύμβαση προς εκπλήρωση της υπόσχεσης ή υποχρέωσης δανειολήπτη προς τον δανειστή, σε περίπτωση μη εκπλήρωσης από τον δανειολήπτη και περιλαμβάνει, χωρίς περιορισμό, τόσο προσωπική εγγύηση όσο και την παροχή οποιασδήποτε εμπράγματης ή άλλης μορφής εξασφάλισης προς εκπλήρωση της υπόσχεσης ή υποχρέωσης τέτοιου δανειολήπτη· |
|  |  |
|  | «χρόνος μεταβίβασης» σημαίνει το χρονικό σημείο που καθορίζεται στη συμφωνία μεταξύ του εκχωρητή και του αγοραστή ως ο χρόνος της μεταβίβασης των πιστωτικών διευκολύνσεων. |
|  |  |
|  | (2) Για τους σκοπούς παρόντος Μέρους η «εξασφάλιση» περιλαμβάνει υποθήκη, ομόλογο, κυμαινόμενη ή πάγια επιβάρυνση, σύμβαση εκχώρησης εξασφάλισης, δέσμευση κατάθεσης, γενικό δικαίωμα επίσχεσης, επιβάρυνση αντικειμένου, ενεχυρίαση μετοχών ή οποιουδήποτε αντικειμένου καθώς και οποιαδήποτε άλλη μορφή εξασφάλισης, είτε αυτή παρέχεται στον δανειστή από τον ίδιο τον δανειολήπτη είτε από εγγυητή, καθώς και οποιοδήποτε εμπράγματο βάρος. Σε περίπτωση που παρέχεται από τον εγγυητή περιλαμβάνει και σύμβαση εγγύησης. |
|  |  |
| Χρόνος και Αποτελέσματα μεταβίβασης πίστωσης. | 23. (1) Οποιαδήποτε πίστωση πωλείται από πωλητή πιστώσεων, θεωρείται ότι μεταβιβάζεται από τον πωλητή πιστώσεων στον αγοραστή πιστώσεων, κατά το χρόνο μεταβίβασης. |
|  |  |
|  | (2) Από το χρόνο μεταβίβασης: |
|  |  |  |
|  |  | (i) όλα τα δικαιώματα και υποχρεώσεις που προκύπτουν από την σύμβαση πίστωσης, την ίδια την πίστωση και, στην περίπτωση που η μεταβιβασθείσα σύμβαση πίστωσης είναι μη εξυπηρετούμενη, όλα τα δικαιώματα και υποχρεώσεις που προκύπτουν από το πλαίσιο της μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης, περιλαμβανομένων, χωρίς περιορισμό, αγώγιμων δικαιωμάτων, καθώς και όλων των δικαιωμάτων και υποχρεώσεων που προκύπτουν από δικαστική ή διαιτητική απόφαση μη ποινικής ή διοικητικής φύσης, μεταβιβάζονται αυτόματα στη μεταξύ δανειολήπτη και αγοραστή πιστώσεων σχέση και εξακολουθούν να είναι έγκυρα μεταξύ των δύο αυτών μερών.  |
|  |  |  |
|  |  | (ii) όλα τα δικαιώματα και υποχρεώσεις που προκύπτουν από συμφωνία που αφορά οποιαδήποτε εξασφάλιση η οποία εξασφαλίζει την μεταβιβασθείσα πίστωση, περιλαμβανομένων, χωρίς περιορισμό, αγώγιμων δικαιωμάτων, καθώς και όλα τα δικαιώματα και υποχρεώσεις που προκύπτουν από δικαστική ή διαιτητική απόφαση μη ποινικής ή διοικητικής φύσης η οποία αφορά οποιαδήποτε εξασφάλιση μεταβιβασθείσας πίστωσης, μεταβιβάζονται αυτόματα στη μεταξύ παρόχου εξασφάλισης και αγοραστή πιστώσεων σχέση και εξακολουθούν να είναι έγκυρα μεταξύ των δύο αυτών μερών. |
|  |  |  |
|  |  | (iii) ο αγοραστής πιστώσεων υποκαθιστά αυτόματα τον πωλητή πιστώσεων έναντι του δανειολήπτη, ως προς όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις του πωλητή πιστώσεων που προκύπτουν από την σύμβαση πίστωσης και οι όροι τέτοιας σύμβασης συνεχίζουν να είναι έγκυροι και δεσμευτικοί μεταξύ του αγοραστή πιστώσεων και του δανειολήπτη.  |
|  |  |  |
|  |  | (iv) ο αγοραστής πιστώσεων υποκαθιστά αυτόματα τον πωλητή πιστώσεων έναντι του παρόχου εξασφάλισης, ως προς όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις του πωλητή πιστώσεων που προκύπτουν από συμφωνία που αφορά εξασφάλιση μεταβιβασθείσας πίστωσης καθώς και όλα τα δικαιώματα και υποχρεώσεις που προκύπτουν από δικαστική ή διαιτητική απόφαση μη ποινικής ή διοικητικής φύσης η οποία αφορά εξασφάλιση μεταβιβασθείσας πίστωσης, και οι όροι τέτοιας συμφωνίας και/ή τέτοια απόφαση και τα δικαιώματα και υποχρεώσεις που προκύπτουν από τέτοια απόφαση, συνεχίζουν να είναι έγκυρα και δεσμευτικά μεταξύ του αγοραστή πιστώσεων και του παρόχου εξασφάλισης και η εξασφάλιση και/ή δικαιώματα που προκύπτουν από τέτοια απόφαση ως προαναφέρεται, κρατούνται από τον αγοραστή πιστώσεων και είναι στη διάθεση του, ως εξασφάλιση για την αποπληρωμή της πίστωσης που μεταβιβάστηκε. |
|  |  |  |
|  |  | (v) ο αγοραστής πιστώσεων έχει τα ίδια δικαιώματα, την ίδια σειρά προτεραιότητας και υπόκειται στις ίδιες υποχρεώσεις σε σχέση με τις πιστώσεις και τις εξασφαλίσεις που μεταβιβάζονται σε αυτόν, όπως προ του χρόνου μεταβίβασης είχε ο πωλητής πιστώσεων. |
|  |  |  |
|  |  | (vi) οποιαδήποτε έγγραφα, βιβλία, αγαθά ή άλλα περιουσιακά στοιχεία τα οποία βρίσκονται στην κατοχή του πωλητή πιστώσεων σε σχέση με πιστώσεις και εξασφαλίσεις που μεταβιβάζονται, μεταβιβάζονται αυτόματα στον αγοραστή πιστώσεων μαζί με όλα τα συναφή δικαιώματα και τις υποχρεώσεις του πωλητή πιστώσεων σε σχέση με τα εν λόγω έγγραφα, βιβλία, αγαθά ή άλλα περιουσιακά στοιχεία και, εν αναμονή οποιασδήποτε παράδοσης κατοχής , ο πωλητής πιστώσεων θεωρείται ότι κατέχει οποιοδήποτε τέτοιο έγγραφο, βιβλίο, αγαθό ή άλλο περιουσιακό στοιχείο σε καταπίστευμα ή ως θεματοφύλακας (bailee), ανάλογα με την περίπτωση, αποκλειστικά προς όφελος του αγοραστή πιστώσεων. |
|  |  |  |
|  |  | (vii) όλα τα έγγραφα, βιβλία, αρχεία και παραδοχές τα οποία αποτελούν αποδεικτικά στοιχεία βάσει νόμου ή άλλως πως υπέρ ή εναντίον του πωλητή πιστώσεων σε σχέση με πιστώσεις και εξασφαλίσεις που μεταβιβάζονται, αποτελούν αποδεικτικά στοιχεία υπέρ ή εναντίον του αγοραστή πιστώσεων και δύνανται να παρουσιάζονται σε οποιαδήποτε δικαστική ή άλλη διαδικασία και/ή ενώπιον οποιασδήποτε Αρχής και/ή νομικού και/ή φυσικού προσώπου από οποιοδήποτε πρόσωπο το οποίο νόμιμα τα έχει στην κατοχή του, σε σχέση με δανειολήπτη και/ή πάροχο εξασφάλισης, και από λειτουργό και/ή εξουσιοδοτημένο αντιπρόσωπο του αγοραστή πιστώσεων σε σχέση με τον αγοραστή πιστώσεων. |
|  |  |  |
|  |  | (viii) ο αγοραστής πιστώσεων υποκαθιστά αυτόματα τον πωλητή πιστώσεων σε οποιαδήποτε νομική διαδικασία, περιλαμβανομένων, χωρίς περιορισμό, οποιασδήποτε αγωγής, διαιτησίας, διαδικασίας εκποίησης ακινήτων ή άλλης διαδικασίας. |
|  |  |  |
|  |  | (ix) oποιαδήποτε νομική διαδικασία, περιλαμβανομένων, χωρίς περιορισμό, οποιασδήποτε αγωγής, διαιτησίας, διαδικασίας εκποίησης ακινήτων ή άλλης διαδικασίας, και οποιοδήποτε αγώγιμο δικαίωμα ή διάταγμα ή απόφαση που κατά το χρόνο μεταβίβασης εκκρεμεί ή υφίσταται από ή εναντίον ή εις όφελος του πωλητή πιστώσεων σε σχέση με τις πιστώσεις και εξασφαλίσεις που μεταβιβάζονται, δεν τερματίζεται ούτε διακόπτεται ούτε επηρεάζεται με οποιοδήποτε τρόπο δυσμενώς λόγω της μεταβίβασης των πιστωτικών διευκολύνσεων και εξασφαλίσεων, αλλά δύναται να καταχωρίζεται και/ή να συνεχίζεται και/ή να αναγνωρίζεται και/ή να εκτελείται από ή εναντίον του αγοραστή πιστώσεων.  |
|  |  |  |
|  |  | (x) όπου σε οποιοδήποτε έγγραφο, οποτεδήποτε και αν έγινε ή εκτελέστηκε, περιέχεται ή εξυπακούεται οποιαδήποτε αναφορά στον πωλητή πιστώσεων, τότε, στο βαθμό που τέτοιο έγγραφο αφορά οποιοδήποτε δικαίωμα ή υποχρέωση που μεταβιβάζεται στον αγοραστή πιστώσεων, τέτοια αναφορά διαβάζεται, ερμηνεύεται και ισχύει ως αναφορά στον αγοραστή πιστώσεων, εκτός όπου το σχετικό κείμενο απαιτεί διαφορετικά. |
|  |  |  |
|  | (3)(α) Ανεξαρτήτως των διατάξεων οποιουδήποτε άλλου Νόμου, σε περίπτωση κατά την οποία, κατά τον χρόνο μεταβίβασης, καταχωρισθεί ή εκκρεμεί οποιαδήποτε διαδικασία ενώπιον Δικαστηρίου, η αντικατάσταση και/ή υποκατάσταση του πωλητή πιστώσεων από τον αγοραστή πιστώσεων, για τους σκοπούς της εκκρεμούσας διαδικασίας, λαμβάνει χώρα με την καταχώριση, είτε από τον πωλητή πιστώσεων είτε από τον αγοραστή πιστώσεων, σχετικής ειδοποίησης προς το αρμόδιο πρωτοκολλητείο, η οποία δεν φέρει οποιοδήποτε τέλος και/ή δικαίωμα και/ή δικηγορόσιμο και/ή άλλο ένσημο, και στην οποία επισυνάπτεται αντίγραφο της σχετικής σελίδας της Επίσημης Εφημερίδας της Δημοκρατίας, στην οποία περιλαμβάνεται η προβλεπόμενη στο άρθρο 24 γνωστοποίηση, και η εν λόγω ειδοποίηση, γίνεται δεκτή σε οποιαδήποτε δικαστική ή άλλη νομική διαδικασία ως εκ πρώτης όψεως απόδειξη της μεταβίβασης και του χρόνου μεταβίβασης της υπό αναφορά πίστωσης και των συναφών εξασφαλίσεων. Στην προαναφερθείσα ειδοποίηση αναφέρεται ότι η πίστωση που αφορά τη διαδικασία για την οποία δίδεται η ειδοποίηση και οι συναφείς εξασφαλίσεις εμπίπτουν στη συμφωνία η οποία αναφέρεται στη γνωστοποίηση που γίνεται δυνάμει του άρθρου 24. |
|  |  |
|  |  | (β) Σε σχέση με οποιαδήποτε δικαστική ή άλλη νομική διαδικασία που εγείρεται κατά ή μετά τον χρόνο μεταβίβασης, σε περίπτωση αμφισβήτησης της μεταβίβασης, η παρουσίαση αντιγράφου της σχετικής σελίδας της Επίσημης Εφημερίδας της Δημοκρατίας, στην οποία περιλαμβάνεται η προβλεπόμενη στο άρθρο 24 γνωστοποίηση, από οποιονδήποτε λειτουργό και/ή εξουσιοδοτημένο αντιπρόσωπο του πωλητή πιστώσεων ή του αγοραστή πιστώσεων, σε συνάρτηση με γραπτή δήλωση και/ή προφορική μαρτυρία και/ή ένορκη δήλωση τέτοιου λειτουργού, ότι η υπό αναφορά στην εν λόγω διαδικασία πιστωτική διευκόλυνση και οι συναφείς εξασφαλίσεις εμπίπτουν στη συμφωνία η οποία αναφέρεται στη γνωστοποίηση που γίνεται δυνάμει του άρθρου 24, γίνεται δεκτή σε όλες τις νομικές διαδικασίες ως εκ πρώτης όψεως απόδειξη της μεταβίβασης και του χρόνου μεταβίβασης της υπό αναφορά πίστωσης και των συναφών εξασφαλίσεων. |
|  |  |
|  | (4) Ανεξαρτήτως των διατάξεων του παρόντος Νόμου ή οποιουδήποτε άλλου Νόμου, οι διατάξεις της παραγράφου (ix) του εδαφίου (2) του άρθρου 23 δεν επηρεάζουν ή/και τυγχάνουν εφαρμογής, σε οποιαδήποτε ποινική διαδικασία ή διοικητικής φύσεως διαδικασία ή σε οποιοδήποτε ποινικής φύσεως διάταγμα ή σε οποιαδήποτε απόφαση δικαστηρίου σε ποινική υπόθεση ή σε οποιοδήποτε δικαίωμα έναρξης ποινικής διαδικασίας ή διοικητικής φύσεως διαδικασίας, που τυχόν εκκρεμεί ή υφίσταται εναντίον του πωλητή πιστώσεων κατά τον χρόνο μεταβίβασης των πιστώσεων ή σε οποιονδήποτε μεταγενέστερο χρόνο και τέτοια διαδικασία ή διάταγμα ή απόφαση ή δικαίωμα εναντίον του πωλητή πιστώσεων δεν τερματίζεται ούτε διακόπτεται ούτε επηρεάζεται, με οποιονδήποτε τρόπο δυσμενώς, λόγω της μεταβίβασης των πιστώσεων ή εξασφαλίσεων, αλλά δύναται να καταχωρίζεται ή να συνεχίζεται ή να αναγνωρίζεται ή να εκτελείται εναντίον του πωλητή πιστώσεων. |
|  |  |  |
|  | (5) Η μεταβίβαση πιστώσεων και συναφών εξασφαλίσεων δεν επηρεάζει:  |
|  | 85(Ι) του 2017. | (i) οποιαδήποτε υπό εξέλιξη διαδικασία δυνάμει των διατάξεων του περί Αφερεγγυότητας Φυσικών Προσώπων (Προσωπικά Σχέδια Αποπληρωμής και Διάταγμα Απαλλαγής Οφειλών) Νόμου ή του Μέρους IVA του περί Εταιρειών Νόμου ή του περί της Εναλλακτικής Επίλυσης Καταναλωτικών Διαφορών Νόμου ή του περί της Σύστασης και Λειτουργίας του Ενιαίου Φορέα Εξώδικης Επίλυσης Διαφορών Χρηματοοικονομικής Φύσεως Νόμου και δεν επηρεάζει οποιαδήποτε αποτελέσματα επέρχονται λόγω εφαρμογής των διατάξεων των εν λόγω Νόμων.  |
|  |  |  |
|  |  | (ii) το δικαίωμα του δανειολήπτη να υποβάλλει αίτηση για Διακανονισμό Αφερεγγυότητας δυνάμει των διατάξεων του περί Αφερεγγυότητας Φυσικών Προσώπων (Προσωπικά Σχέδια Αποπληρωμής και Διάταγμα Απαλλαγής Οφειλών) Νόμου, ούτε το δικαίωμα του δανειολήπτη ή άλλου προσώπου για διορισμό εξεταστή δυνάμει του Μέρους IVA του περί Εταιρειών Νόμου ή/και να απευθυνθεί σε φορέα εναλλακτικής επίλυσης διαφορών, σύμφωνα με τις διατάξεις του περί της Εναλλακτικής Επίλυσης Καταναλωτικών Διαφορών Νόμου ή/και στον Χρηματοοικονομικό Επίτροπο, σύμφωνα με τις διατάξεις του περί της Σύστασης και Λειτουργίας του Ενιαίου Φορέα Εξώδικης Επίλυσης Διαφορών Χρηματοοικονομικής Φύσεως Νόμου, για σκοπούς υποβολής παραπόνων ή/και για διορισμό διαμεσολαβητή για σκοπούς αναδιάρθρωσης πιστωτικών διευκολύνσεων. |
|  |  |  |
|  |  | (iii) το προβλεπόμενο στο Παράρτημα 2, Μέρος Ι του συνημμένου στην περί της Διαχείρισης Καθυστερήσεων Οδηγία του 2015 της Κεντρικής Τράπεζας, Κώδικα Συμπεριφοράς, για το Χειρισμό Δανειοληπτών που Αντιμετωπίζουν Οικονομικές Δυσκολίες, ο οποίος συνεχίζει να τυγχάνει εφαρμογής και μετά την μεταβίβαση ως προς τα δικαιώματα και υποχρεώσεις των δανειοληπτών και των αγοραστών πιστώσεων. |
|  |  |
|  |  | (iv) το δικαίωμα του δανειολήπτη ο οποίος είναι καταναλωτής, εν τη έννοια του περί Προστασίας του Καταναλωτή Νόμου, να εγείρει οποιαδήποτε διαδικασία σε σχέση με οποιοδήποτε ζήτημα εναντίον και/ή σε σχέση με τον αγοραστή πιστώσεων δυνάμει των προνοιών του εν λόγω Νόμου και/ή να εγείρει σε οποιαδήποτε διαδικασία με τον αγοραστή πιστώσεων, οποιοδήποτε ζήτημα το οποίο αφορά παράβαση δικαιώματος του από τον αγοραστή πιστώσεων και/ή παράβαση υποχρέωσης του αγοραστή πιστώσεων έναντι του δανειολήπτη. |
|  |  |
| Γνωστοποίηση μεταβίβασης και καθορισμός του χρόνου μεταβίβασης. | 24. Ο πωλητής πιστώσεων και ο αγοραστής, το συντομότερο δυνατό από την ημερομηνία μεταβίβασης, προβαίνουν σε γνωστοποίηση στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας, αναφορικά με τη μεταβίβαση των πιστώσεων και την ημερομηνία μεταβίβασης αναφέροντας την ημερομηνία της μεταξύ τους συμφωνίας, στην οποία καθορίζεται ο χρόνος μεταβίβασης: |
|  |  |
|  | Νοείται ότι, δεν δημοσιοποιούνται οποιεσδήποτε λεπτομέρειες των μεταβιβαζόμενων πιστωτικών διευκολύνσεων και συναφών εξασφαλίσεων. |
|  |  |
| Ενημέρωση αρμοδίων αρχών που τηρούν μητρώα. | 25.(1)(α) Κατά την ημέρα της μεταβίβασης όλου ή μέρους του χαρτοφυλακίου των πιστώσεων ή το αργότερο μέχρι την επόμενη εργάσιμη ημέρα, ο πωλητής πιστώσεων και ο αγοραστής πληροφορούν από κοινού με γραπτή ειδοποίηση για την εν λόγω μεταβίβαση τον Έφορο Εταιρειών και Διανοητικής Ιδιοκτησίας, το Τμήμα Κτηματολογίου και Χωρομετρίας, το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου ή/και άλλους φορείς που σύμφωνα με τις διατάξεις του περί Αξιών και Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου Νόμου έχουν εξουσία καταχώρισης εξασφαλίσεων, καθώς και οποιαδήποτε άλλη αρμόδια αρχή της Δημοκρατίας, η οποία διατηρεί οποιοδήποτε μητρώο στο οποίο είναι καταχωρισμένες οι εξασφαλίσεις που έχουν μεταβιβαστεί, παρέχοντας τις ακόλουθες πληροφορίες: |
|  |  |  |
|  |  | (i) Σε σχέση με τον Έφορο Εταιρειών και Διανοητικής Ιδιοκτησίας, τις επωνυμίες και αριθμούς εγγραφής των εταιρειών που έχουν παραχωρήσει εξασφάλιση, η οποία έχει μεταβιβαστεί· |
|  |  |  |
|  |  | (ii) σε σχέση με το Τμήμα Κτηματολογίου και Χωρομετρίας, τις εξασφαλίσεις που έχουν μεταβιβαστεί και το Επαρχιακό Κτηματολογικό Γραφείο της κάθε εξασφάλισης· |
|  |  |  |
|  |  | (iii) σε σχέση με το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου ή/και άλλους φορείς που σύμφωνα με τις διατάξεις του περί Αξιών και Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου Νόμου έχουν εξουσία καταχώρισης εξασφαλίσεων, τις επωνυμίες, αριθμούς εγγραφής και αριθμούς μερίδας στο Κεντρικό Αποθετήριο και Κεντρικό Μητρώο Αξιών του πωλητή πιστώσεων και αγοραστή και τις επωνυμίες ή ονόματα, αριθμούς εγγραφής ή αριθμούς ταυτοτήτων, αριθμούς μερίδας στο Κεντρικό Αποθετήριο και Κεντρικό Μητρώο Αξιών και τις αξίες που αφορούν την εξασφάλιση των εταιρειών ή των φυσικών προσώπων που έχουν παραχωρήσει εξασφάλιση, η οποία έχει μεταβιβαστεί· |
|  |  |  |
|  |  | (iv) σε σχέση με οποιαδήποτε άλλη αρμόδια αρχή της Δημοκρατίας η οποία διατηρεί οποιοδήποτε μητρώο στο οποίο είναι καταχωρισμένες οι εξασφαλίσεις που έχουν μεταβιβαστεί, οποιαδήποτε πληροφορία, η οποία είναι απαραίτητη για να δύναται τέτοια αρμόδια αρχή να εντοπίσει με σαφήνεια τις εξασφαλίσεις που έχουν μεταβιβαστεί. |
|  |  |
|  | (β) Ανεξαρτήτως των διατάξεων οποιουδήποτε άλλου Νόμου, με την λήψη της γραπτής ειδοποίησης που αναφέρεται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1), ο Έφορος Εταιρειών και Διανοητικής Ιδιοκτησίας, το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου, το Τμήμα Κτηματολογίου και Χωρομετρίας και οποιαδήποτε άλλη αρμόδια αρχή της Δημοκρατίας, προβαίνουν άμεσα σε οποιαδήποτε αναγκαία μηχανογραφική ή άλλη ενέργεια, ώστε το όνομα του πωλητή πιστώσεων, οπουδήποτε παρουσιάζεται, να αντικαθίσταται από το όνομα του αγοραστή πιστώσεων, χωρίς να απαιτείται η οποιαδήποτε πρόσθετη ενέργεια εκ μέρους του πωλητή πιστώσεων και αγοραστή πιστώσεων, πλην της τήρησης των απαραίτητων διαδικασιών για εγγραφή του αγοραστή σε μητρώο της αρμόδιας αρχής, εάν απαιτείται. |
|  |  |
| Διενέργεια μεταβίβασης ατελώς. | 26. Ανεξαρτήτως των διατάξεων οποιουδήποτε άλλου Νόμου ή Κανονισμών ή οδηγιών που εκδίδονται δυνάμει οποιουδήποτε άλλου Νόμου, η μεταβίβαση των πιστώσεων και εξασφαλίσεων διενεργείται χωρίς την καταβολή οποιουδήποτε τέλους και/ή δικαιώματος.  |
|  |  |
| Απαγόρευση καταχώρισης/ακύρωσης εξασφάλισης. | 27. Κατά τον χρόνο μεταβίβασης και την επόμενη εργάσιμη ημέρα, ο πωλητής πιστώσεων και ο αγοραστής, δεν προβαίνουν σε οποιαδήποτε καταχώριση και/ή εγγραφή και/ή απόσυρση και/ή ακύρωση οποιασδήποτε εξασφάλισης. |
|  |  |
| Τήρηση Απορρήτου.  | 28.-(1) Απαγορεύεται σε οποιοδήποτε μέλος διοικητικού οργάνου, ανώτατο διοικητικό στέλεχος, διευθυντή, λειτουργό, υπάλληλο ή εκπρόσωπο αγοραστή πιστώσεων και/ή διαχειριστή πιστώσεων και σε οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο το οποίο έχει με οποιοδήποτε τρόπο πρόσβαση στα αρχεία αγοραστή πιστώσεων και/ή διαχειριστή πιστώσεων, να παρέχει, κοινοποιεί, αποκαλύπτει ή προς ίδιο όφελος χρησιμοποιεί οποιεσδήποτε πληροφορίες αναφορικά με οποιαδήποτε στοιχεία οποιουδήποτε δανειολήπτη και/ή εγγυητή αυτού, τα οποία κατέχονται από τέτοιο πρόσωπο, είτε ενόσω η εργοδότηση ή η επαγγελματική του σχέση με τον αγοραστή πιστώσεων και/ή διαχειριστή πιστώσεων, ανάλογα με την περίπτωση, συνεχίζεται, είτε μετά τον τερματισμό της. |
|  |  |
|  | (2) Το εδάφιο (1) δεν εφαρμόζεται στις περιπτώσεις όπου- |
|  |  | (α) ο δανειολήπτης και/ή εγγυητής ή ο εξουσιοδοτημένος αντιπρόσωπος τους παρέχει τη γραπτή συγκατάθεση του για το σκοπό αυτό· ή |
|  |  |  |
|  |  | (β) Ο δανειολήπτης και/ή εγγυητής έχει κηρυχτεί σε πτώχευση ή αν ο δανειολήπτης και/ή εγγυητής είναι εταιρεία, η εταιρεία ευρίσκεται υπό εκκαθάριση· ή |
|  |  |  |
|  |  | (γ) έχει εγερθεί δικαστική διαδικασία μεταξύ του αγοραστή πιστώσεων και/ή διαχειριστή πιστώσεων και του δανειολήπτη και/ή εγγυητή· ή |
|  |  |  |
|  |  | (δ) οι πληροφορίες παρέχονται στην αστυνομία δυνάμει των διατάξεων οποιουδήποτε νόμου ή σε δημόσιο λειτουργό που είναι κατάλληλα εξουσιοδοτημένος από το σχετικό Νόμο να λάβει τις πληροφορίες αυτές ή σε δικαστήριο κατά τη δίωξη ή εκδίκαση ποινικού αδικήματος δυνάμει του σχετικού Νόμου· ή |
|  |  |  |
|  |  | (ε) οι πληροφορίες απαιτούνται από συνάδελφο που εργοδοτείται από τον ίδιο αγοραστή πιστώσεων και/ή διαχειριστή πιστώσεων ή τη μητρική του επιχείρηση ή θυγατρική εταιρεία του αγοραστή πιστώσεων και/ή διαχειριστή πιστώσεων ή της μητρικής του επιχείρησης ή εγκεκριμένο ελεγκτή ή νομικό σύμβουλο του αγοραστή πιστώσεων και/ή διαχειριστή πιστώσεων, για την εκτέλεση των καθηκόντων τους· ή |
|  |  |  |
|  |  | (στ) οι πληροφορίες είναι αναγκαίες για την αξιολόγηση του αξιόχρεου δανειολήπτη και/ή εγγυητή αναφορικά ή σε σχέση με καλόπιστη (bona fide) εμπορική πράξη ή μέλλουσα εμπορική πράξη εφόσον οι πληροφορίες που απαιτούνται είναι γενικής φύσης και σε καμιά περίπτωση δε σχετίζονται με στοιχεία συγκεκριμένου δανειολήπτη και/ή εγγυητή· ή |
|  |  |  |
|  |  | (ζ) οι πληροφορίες παρέχονται στους μηχανισμούς ανταλλαγής δεδομένων που διατηρούνται δυνάμει της περί του Ορισμού Λειτουργίας Συστήματος ή Μηχανισμού Ανταλλαγής, Συγκέντρωσης και Παροχής Δεδομένων Οδηγίας ή σε άλλο σύστημα ή μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων: |
|  |  | Νοείται ότι, εκτός αν συντρέχει μία ή περισσότερες από τις περιπτώσεις που αναφέρονται στο παρόν εδάφιο, απαγορεύεται σε οποιοδήποτε πρόσωπο έχει μέσω συστήματος ή μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων ή με οποιοδήποτε άλλο τρόπο πρόσβαση στις πληροφορίες που παρασχέθηκαν σε σύστημα ή μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων, να παρέχει, κοινοποιεί, αποκαλύπτει ή προς ίδιο όφελος χρησιμοποιεί οποιεσδήποτε πληροφορίες αναφορικά με τα στοιχεία συγκεκριμένου δανειολήπτη και/ή εγγυητή, είτε ενόσω η εργοδότηση ή η επαγγελματική σχέση, χάρη στην οποία απέκτησε πρόσβαση στις πληροφορίες αυτές, συνεχίζεται είτε μετά τον τερματισμό της· ή |
|  |  |  |
|  |  | (η)  οι πληροφορίες παρέχονται στην Κεντρική Τράπεζα δυνάμει των προνοιών του παρόντος Νόμου· ή |
|  |  |  |
|  |  | (θ) οι πληροφορίες παρέχονται στο Τμήμα Φορολογίας της Δημοκρατίας, για σκοπούς συμμόρφωσης με τις πρόνοιες πολυκρατικών ή διακρατικών συμφωνιών ή με τις διατάξεις νομοθεσιών· ή |
|  |  |  |
|  |  | (ι) η παροχή των πληροφοριών επιβάλλεται για λόγους δημόσιου συμφέροντος ή είναι αναγκαία για λόγους προστασίας των συμφερόντων του αγοραστή πιστώσεων και/ή του διαχειριστή πιστώσεων· |
|  |  |  |
|  |  | (κ) χωρίς περιορισμό των λοιπών διατάξεων του παρόντος εδαφίου, η παροχή των πληροφοριών είναι αναγκαία για- |
|  |  |  | (i) την κατάλληλη αξιολόγηση του αγοραστή πιστώσεων και/ή του διαχειριστή πιστώσεων ή οποιουδήποτε μέρους του ενεργητικού του αγοραστή πιστώσεων και/ή του διαχειριστή πιστώσεων αναφορικά με καλόπιστη (bona fide) εμπορική πράξη ή μέλλουσα εμπορική πράξη- |
|  |  |  |  | (Α) για πώληση, είτε με παραχώρηση (“allotment”) είτε αλλιώς, από τον αγοραστή πιστώσεων και/ή του διαχειριστή πιστώσεων σε δυνητικό αγοραστή, εκδοθέντος μετοχικού κεφαλαίου του αγοραστή πιστώσεων και/ή του διαχειριστή πιστώσεων που ισούται με τουλάχιστον το ένα εικοστό (1/20) του συνολικού εκδοθέντος μετοχικού κεφαλαίου του αγοραστή πιστώσεων και/ή του διαχειριστή πιστώσεων (υπολογιζόμενου κατά το χρόνο αμέσως μετά την ολοκλήρωση της εν λόγω πώλησης)˙ ή/και |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | (Β) για πώληση (είτε με εκχώρηση είτε αλλιώς), από τον αγοραστή πιστώσεων και/ή του διαχειριστή πιστώσεων σε δυνητικό αγοραστή, οποιουδήποτε μέρους του ενεργητικού του αγοραστή πιστώσεων και/ή του διαχειριστή πιστώσεων ˙ ή/και |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | (Γ) για συνομολόγηση, με τον αγοραστή πιστώσεων και/ή του διαχειριστή πιστώσεων, συμφωνίας συμμετοχής όπου τρίτο πρόσωπο (το οποίο για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου θα αναφέρεται εφεξής ως «ο συμμετέχων») αναλαμβάνει μέρος ή το σύνολο των κινδύνων πιστωτικών διευκολύνσεων που παραχωρήθηκαν από τον αγοραστή πιστώσεων και/ή του διαχειριστή πιστώσεων («participation/sub-participation agreement»)˙ ή/και |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | (Δ) για επιβάρυνση από τον αγοραστή πιστώσεων και/ή του διαχειριστή πιστώσεων οποιουδήποτε μέρους του ενεργητικού του αγοραστή πιστώσεων και/ή του διαχειριστή πιστώσεων προς όφελος τρίτου προσώπου (το οποίο για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου θα αναφέρεται εφεξής ως «ο αντισυμβαλλόμενος»)˙ ή/και |
|  |  |  |  |
|  |  |  | (ii) την ανάθεση, από τον αγοραστή πιστώσεων και/ή του διαχειριστή πιστώσεων, εργασιών ή/και υπηρεσιών ή/και δραστηριοτήτων σε συνεργάτη, ή/και την αγορά ή/και την απόκτηση από τον αγοραστή πιστώσεων και/ή του διαχειριστή πιστώσεων προϊόντων ή/και υπηρεσιών που παρέχονται από συνεργάτη, χωρίς επηρεασμό των λοιπών προνοιών του παρόντος Νόμου˙ ή/και |
|  |  |  |  |
|  |  |  | (iii) την ολοκλήρωση ή/και εφαρμογή οποιασδήποτε εκ των πράξεων που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (i) και (ii), νοουμένου ότι οι πληροφορίες παρέχονται, κοινοποιούνται ή αποκαλύπτονται αποκλειστικά για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου - |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  | (Α) σε δυνητικό ή πραγματικό αγοραστή ή εκδοχέα εκχώρησης ή συμμετέχοντα ή αντισυμβαλλόμενο ή συνεργάτη˙ ή/και |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | (Β) στη μητρική επιχείρηση οποιουδήποτε εκ των προσώπων που αναφέρονται στο σημείο (Α) της υποπαραγράφου (iii)˙ ή/και |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | (Γ) στη θυγατρική εταιρεία είτε οποιουδήποτε εκ των προσώπων που αναφέρονται στο σημείο (Α) της υποπαγράφου (iii) είτε της μητρικής του επιχείρησης˙ ή/και |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | (Δ) σε πρόσωπο που παρέχει διευκολύνσεις σε οποιοδήποτε εκ των προσώπων που αναφέρονται στο σημείο (Α) της υποπαραγράφου (iii) για τους σκοπούς οποιασδήποτε εκ των πράξεων που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (i) και (ii)˙ ή/και |
|  |  |  |  |  |
|  |  |  |  | (Ε) σε επαγγελματία σύμβουλο ή άλλο συνεργάτη ή/και οποιοδήποτε υπάλληλο, αξιωματούχο, αντιπρόσωπο, διευθυντή, διαχειριστή ή/και εμπιστευματοδόχο οποιουδήποτε εκ των προσώπων που αναφέρονται στο σημείο (Α) της υποπαραγράφου (iii): |
|  |  |  |  |  |
|  |  |
| Υπεροχή έναντι άλλων νόμων.64(Ι) του 199738(Ι) του 2007103(Ι) του 2011. | 29. Οι πρόνοιες του παρόντος Νόμου υπερισχύουν των προνοιών οποιουδήποτε άλλου Νόμου ο οποίος προνοεί για πώληση και/ή μεταβίβαση πιστώσεων και/ή συναφών εξασφαλίσεων. Νοείται ότι η προαναφερόμενη αναφορά δεν τυγχάνει εφαρμογής όπου εφαρμόζεται ο περί της Μεταβίβασης Τραπεζικών Εργασιών και Εξασφαλίσεων Νόμος. |
|  |  |
|  |  |
|  | **ΜΕΡΟΣ V** |
|  | **ΕΠΟΠΤΕΙΑ** |
|  |  |
| Εποπτεία Κεντρικής Τράπεζας. | 30. (1) Οι διαχειριστές πιστώσεων και, κατά περίπτωση, οι πάροχοι πιστωτικών υπηρεσιών στους οποίους έχουν ανατεθεί εξωτερικά δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων, σύμφωνα με το άρθρο 13, για τους οποίους η Δημοκρατία αποτελεί κράτος μέλος καταγωγής, συμμορφώνονται με τον παρόντα Νόμο σε συνεχή βάση και οι δραστηριότητες αυτές υπόκεινται σε επαρκή εποπτεία από την Κεντρική Τράπεζα ώστε να αξιολογείται η εν λόγω συμμόρφωση. |
|  |  |
|  | (2) Η Κεντρική Τράπεζα είναι υπεύθυνη για την εποπτεία των υποχρεώσεων αγοραστή πιστώσεων για τον οποίο η Δημοκρατία αποτελεί κράτος μέλος καταγωγής ή, κατά περίπτωση, του αντιπρόσωπό του που έχει οριστεί σύμφωνα με το άρθρο 20, που απορρέουν από το άρθρο 11 και τα άρθρα 18 έως 21 όσον αφορά τον αγοραστή πιστώσεων ή, κατά περίπτωση, τον αντιπρόσωπό του που έχει οριστεί σύμφωνα με το άρθρο 20. |
|  |  |
|  | (3) Η Κεντρική Τράπεζα είναι η αρμόδια αρχή για την άσκηση των αρμοδιοτήτων και καθηκόντων που προβλέπονται στον παρόντα Νόμο. |
|  |  |
|  | (4) Η Κεντρική Τράπεζα, δύναται να λαμβάνει από τους αγοραστές πιστώσεων ή τους αντιπροσώπους τους που έχουν οριστεί σύμφωνα με το άρθρο 20, τους διαχειριστές πιστώσεων, τους παρόχους πιστωτικών υπηρεσιών, στους οποίους διαχειριστής πιστώσεων έχει αναθέσει εξωτερικά δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων σύμφωνα με το άρθρο 13, τους δανειολήπτες και κάθε άλλο πρόσωπο ή δημόσια αρχή, τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες για τα εξής: |
|  |  | (α) την αξιολόγηση της συνεχούς συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις του παρόντος Νόμου· |
|  |  |  |
|  |  | (β) τη διερεύνηση πιθανών παραβάσεων των εν λόγω απαιτήσεων· |
|  |  |  |
|  |  | (γ) την επιβολή διοικητικών ποινών και διορθωτικών μέτρων, σύμφωνα με τις πρόνοιες του άρθρου 34. |
|  |  |  |
|  |  | (5) Η Κεντρική Τράπεζα διασφαλίζει ότι διαθέτει την εμπειρογνωμοσύνη, τους πόρους, την επιχειρησιακή ικανότητα και τις εξουσίες που απαιτούνται για την άσκηση των αρμοδιοτήτων και των καθηκόντων που προβλέπονται στον παρόντα Νόμο. |
|  |  |  |
| Πόροι για εκτέλεση καθηκόντων. | 31. Η Κεντρική Τράπεζα δύναται με εύλογο και κοστοστρεφή τρόπο να καθορίζει και να επιβάλλει όλα τα έξοδα που σχετίζονται με την εκτέλεση των καθηκόντων και/ή εξουσιών της δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου, στους αγοραστές πιστώσεων, τους διαχειριστές πιστώσεων, τους αιτητές άδειας ή στους αιτητές αλλαγής σε ειδική συμμετοχή.  |
|  |  |
| Εξουσία της Κεντρικής Τράπεζας να εκδίδει οδηγίες και κατευθυντήριες γραμμές. | 32. (1) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να εκδίδει γενικές ή ειδικές οδηγίες υπό μορφή Κανονιστικής Διοικητικής Πράξης ή κατευθυντήριες γραμμές τις οποίες δημοσιεύει στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας σε σχέση με τη λειτουργία και τις δραστηριότητες των αγοραστών πιστώσεων και των διαχειριστών πιστώσεων, με σκοπό τη συμμόρφωση με τις διατάξεις του παρόντος Νόμου και άλλων σχετικών νόμων. |
|  |  |
|  | (2) Χωρίς επηρεασμό της γενικότητας των διατάξεων του εδαφίου (1), η Κεντρική Τράπεζα δύναται να εκδίδει οδηγίες ή κατευθυντήριες γραμμές, μεταξύ άλλων, σχετικά με: |
|  |  | (α) τις διαδικασίες χορήγησης και ανάκλησης χορηγηθείσας δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου άδειας των διαχειριστών πιστώσεων και των διαδικασιών αξιολόγησης ειδικής συμμετοχής∙ |
|  |  |  |
|  |  | (β) τη διαδικασία αξιολόγησης, καθώς και τα κριτήρια καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των κατόχων καίριων θέσεων στους διαχειριστές πιστώσεων∙ |
|  |  |  |
|  |  | (γ) το οργανωτικό πλαίσιο διακυβέρνησης και τους κατάλληλους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου των αιτούντων διαχειριστών πιστώσεων για χορήγηση άδειας λειτουργίας∙ |
|  |  |  |
|  |  | (δ) την ανάθεση εργασιών σε τρίτους∙ |
|  |  |  |
|  |  | (ε) τη ρύθμιση των διαδικασιών αναθεώρησης και/ή διαχείρισης και/ή ρύθμισης και/ή διευθέτησης και/ή αναδιάρθρωσης μη εξυπηρετούμενων πιστωτικών διευκολύνσεων∙ |
|  |  |  |
|  |  | (στ) τη διαδικασία για την αντιμετώπιση των καταγγελιών δανειοληπτών σχετικά με τους αγοραστές πιστώσεων, τους διαχειριστές πιστώσεων και τους παρόχους πιστωτικών υπηρεσιών δυνάμει του εδαφίου (3) του άρθρου 35∙ |
|  |  |  |
|  |  | (ζ) τις απαιτήσεις πληροφόρησης και γνωστοποιήσεων∙ |
|  |  |  |
|  |  | (η) το ετήσιο εποπτικό τέλος ή άλλο τέλος, που σχετίζονται με την εκτέλεση των καθηκόντων της δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου ∙ |
|  |  |  |
|  |  | (θ) άλλες γενικές ή ειδικές οδηγίες. |
|  |  |
|  | (3) Χωρίς επηρεασμό της γενικότητας των εδαφίων (1) και (2), η Κεντρική Τράπεζα δύναται να εκδίδει οδηγίες σχετικά με τους όρους, προϋποθέσεις και διαδικασίες λειτουργίας συστημάτων ή μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων που σχετίζονται με τη χρήση από την Κεντρική Τράπεζα των δεδομένων για την άσκηση των αρμοδιοτήτων της που απορρέουν από τον παρόντα Νόμο και την αξιολόγηση του αξιόχρεου των πελατών και συνδεδεμένων με αυτών προσώπων από τους αγοραστές ή/και τους ορισμένους από αυτούς διαχειριστές πιστώσεων ή οντότητες που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (i) ή (iii) της παραγράφου (α) του εδαφίου (5) του άρθρου 4 και τους όρους, προϋποθέσεις και διαδικασίες συνεργασίας τέτοιων συστημάτων ή μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων με άλλες αντίστοιχες διευθετήσεις ή με αγοραστές και διαχειριστές πιστώσεων στη Δημοκρατία ή στο εξωτερικό: |
|  |  |
|  | Νοείται ότι, η οδηγία που εκδίδεται με βάση το παρόν εδάφιο δύναται να προβλέπει περί ανταλλαγής μεταξύ των αγοραστών και διαχειριστών πιστώσεων μόνο εκείνων των δεδομένων, στοιχείων και πληροφοριών που είναι απολύτως απαραίτητα για σκοπούς που σχετίζονται με την αξιολόγηση του αξιόχρεου των πελατών και των συνδεδεμένων με αυτούς προσώπων και τη διαχείριση του πιστωτικού ή και άλλων συναφών κινδύνων καθώς και για τη χρήση από την Κεντρική Τράπεζα των πληροφοριών αυτών που κρίνονται απαραίτητα για την άσκηση των αρμοδιοτήτων της που απορρέουν από τον παρόντα Νόμο. |
|  |  |
|  | (4) Οι δυνάμει του εδαφίου (3) εκδιδόμενες οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας περιέχουν πρόνοιες που διέπουν ή ρυθμίζουν ειδικότερα: |
|  |  | (α) Τα στοιχεία ή τις πληροφορίες που καταχωρούνται στη βάση δεδομένων συστήματος ή μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων. |
|  |  |  |
|  |  | (β) τη συχνότητα της παροχής στοιχείων ή πληροφοριών στη βάση δεδομένων συστήματος ή μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων. |
|  |  |  |
|  |  | (γ) το δικαίωμα και τον τρόπο χρήσης ή πρόσβασης στα στοιχεία ή τις πληροφορίες των συστημάτων ή μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων. |
|  |  |  |
|  |  | (δ) τις υποχρεώσεις του διαχειριστή των μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων. |
|  |  |  |
|  |  | (ε) τη διαδικασία χειρισμού παραπόνων πελατών που σχετίζονται με δεδομένα, στοιχεία ή πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο σύστημα ή μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων. |
|  |  |  |
|  |  | (ζ) οποιοδήποτε άλλο θέμα ήθελε κριθεί χρήσιμο ή σκόπιμο να ρυθμιστεί ή καθοριστεί στις οδηγίες. |
|  |  |
| Εποπτικός ρόλος και εξουσίες Κεντρικής Τράπεζας. | 33. (1) Η Κεντρική Τράπεζα όταν ενεργεί ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, δυνάμει του εδαφίου (3) του άρθρου 30, έχει όλες τις εξουσίες εποπτείας, διεξαγωγής ερευνών και επιβολής ποινών που είναι αναγκαίες για την άσκηση των αρμοδιοτήτων και των καθηκόντων της, όπως προβλέπονται στον παρόντα Νόμο, στις οποίες συμπεριλαμβάνονται τουλάχιστον οι εξής: |
|  |  | (α) η εξουσία χορήγησης ή άρνησης άδειας λειτουργίας σύμφωνα με τα άρθρα 6 και 7· |
|  |  |  |
|  |  | (β) η εξουσία ανάκλησης άδειας λειτουργίας σύμφωνα με το άρθρο 9· |
|  |  |  |
|  |  | (γ) η εξουσία απαγόρευσης οποιασδήποτε από τις δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων· |
|  |  |  |
|  |  | (δ) η εξουσία διεξαγωγής επιτόπιων και μη επιθεωρήσεων· |
|  |  |  |
|  |  | (ε) η εξουσία επιβολής διοικητικών ποινών και διορθωτικών μέτρων σύμφωνα με το άρθρο 34.  |
|  |  |  |
|  |  | (στ) η εξουσία εξέτασης συμβάσεων εξωτερικής ανάθεσης που συνάπτονται μεταξύ διαχειριστών πιστώσεων και παρόχων πιστωτικών υπηρεσιών σύμφωνα με το εδάφιο (1) του άρθρου 13· |
|  |  |  |
|  |  | (ζ) η εξουσία να απαιτούν από διαχειριστές πιστώσεων να απομακρύνουν μέλη του διευθυντικού ή διοικητικού οργάνου τους, όταν αυτά δεν συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις που ορίζονται στην παράγραφο (β) του εδαφίου (1) του άρθρου 6· |
|  |  |  |
|  |  | (η) η εξουσία να απαιτούν από διαχειριστές πιστώσεων να τροποποιούν ή να επικαιροποιούν το εσωτερικό πλαίσιο διακυβέρνησής τους και τους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου τους, προκειμένου να διασφαλίζεται αποτελεσματικά ο σεβασμός των δικαιωμάτων των δανειοληπτών σύμφωνα με το δίκαιο που διέπει τη σύμβαση πίστωσης· |
|  |  |  |
|  |  | (θ) η εξουσία να απαιτούν από τους διαχειριστές πιστώσεων να τροποποιούν ή να επικαιροποιούν τις πολιτικές που εφαρμόζουν, ώστε να διασφαλίζουν τη δίκαιη και επιμελή μεταχείριση των δανειοληπτών, καθώς και την καταγραφή και διεκπεραίωση των καταγγελιών των δανειοληπτών· |
|  |  |  |
|  |  | (ι) η εξουσία να απαιτούν περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με τη μεταβίβαση των δικαιωμάτων πιστωτή στο πλαίσιο της μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης, ή της ίδιας της μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης. |
|  |  |  |
|  | (2) Η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους υποδοχής δυνάμει του εδαφίου (3) του άρθρου 30, ή όταν η Δημοκρατία είναι το κράτος μέλος στο οποίο χορηγήθηκε η πίστωση, όταν διαφέρει από το κράτος μέλος υποδοχής και το κράτος μέλος καταγωγής, διαθέτει όλες τις αναγκαίες εξουσίες για την άσκηση των αρμοδιοτήτων και των καθηκόντων της που προβλέπονται στον παρόντα Νόμο και στις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες. |
|  |  |
|  | (3) Η Κεντρική Τράπεζα, αξιολογεί με την εφαρμογή προσέγγισης που βασίζεται σε παράγοντες κινδύνου, την εφαρμογή από τον διαχειριστή πιστώσεων, για τον οποίο η Δημοκρατία αποτελεί κράτος μέλος καταγωγής, των απαιτήσεων των παραγράφων (ε) έως (η) του εδαφίου (1) του άρθρου 6. |
|  |  |
|  | (4) Η Κεντρική Τράπεζα προσδιορίζει με Οδηγία της την έκταση της αξιολόγησης που αναφέρεται στο εδάφιο (3), ως προς το μέγεθος, τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του συγκεκριμένου διαχειριστή πιστώσεων. |
|  |  |
|  | (5) H Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, ενημερώνει τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής, ή του κράτους μέλους στο οποίο χορηγήθηκε η πίστωση, όταν διαφέρει από το κράτος μέλος υποδοχής και το κράτος μέλος καταγωγής, σχετικά με τα αποτελέσματα της αξιολόγησης που αναφέρεται στο εδάφιο (3), κατόπιν αιτήματος μιας από τις εν λόγω αρμόδιες αρχές, ή όταν η Κεντρική Τράπεζα το κρίνει σκόπιμο. Οι λεπτομέρειες σχετικά με τυχόν διοικητικές κυρώσεις ή διορθωτικά μέτρα που επιβλήθηκαν διαβιβάζονται πάντα από την Κεντρική Τράπεζα στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής και, κατά περίπτωση, του κράτους μέλους στο οποίο χορηγήθηκε η πίστωση, όταν διαφέρει από το κράτος μέλος υποδοχής και το κράτος μέλος καταγωγής. |
|  |  |
|  | (6) Κατά τη διενέργεια της αξιολόγησης που αναφέρεται στο εδάφιο (3), η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, ανταλλάσσει όλες τις πληροφορίες που είναι αναγκαίες με τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής καθώς και του κράτους μέλους στο οποίο χορηγήθηκε η πίστωση, όταν είναι άλλο από το κράτος μέλος υποδοχής και το κράτος μέλος καταγωγής, ώστε οι εν λόγω αρμόδιες αρχές να μπορούν να εκτελούν τις αντίστοιχες αρμοδιότητες και τα αντίστοιχα καθήκοντά τους, όπως καθορίζονται στις οικείες νομοθεσίες τους για τη μεταφορά της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167. |
|  |  |
|  | (7) ) Η Κεντρική Τράπεζα, όταν ενεργεί ως η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, δύναται να απαιτεί από τον διαχειριστή πιστώσεων, τον πάροχο πιστωτικών υπηρεσιών ή τον αγοραστή πιστώσεων ή τον αντιπρόσωπό του που έχει οριστεί σύμφωνα με το άρθρο 20, ο οποίος δεν πληροί τις απαιτήσεις των διατάξεων του παρόντος Νόμου, να λάβει, σε αρχικό στάδιο, όλα τα απαραίτητα μέτρα για τη συμμόρφωση με τις εν λόγω διατάξεις. |
|  |  |
| Διοικητικές κυρώσεις και διορθωτικά μέτρα. | 34. (1) Ο Διοικητής της Κεντρικής Τράπεζας δύναται, να επιβάλει οποιαδήποτε διοικητική κύρωση και/ή να λάβει οποιοδήποτε διορθωτικό μέτρο αναφέρεται στο εδάφιο (2), σε οποιαδήποτε από τις πιο κάτω περιπτώσεις, στο πρόσωπο που αναφέρεται σε σχέση με την κάθε περίπτωση: |
|  |  | (α) διαχειριστής πιστώσεων δεν πληροί την απαίτηση που καθορίζεται στις διατάξεις του άρθρου 12 ή συνάπτει σύμβαση εξωτερικής ανάθεσης κατά παράβαση των διατάξεων του άρθρου 13 ή ο πάροχος πιστωτικών υπηρεσιών, στον οποίο ανατίθενται οι δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων εξωτερικά, διαπράττει σοβαρή παράβαση των εφαρμοστέων νομικών διατάξεων, συμπεριλαμβανομένων των διατάξεων του παρόντος Νόμου· |
|  |  |  |
|  |  | (β) το οργανωτικό πλαίσιο διακυβέρνησης και οι μηχανισμοί εσωτερικού ελέγχου διαχειριστή πιστώσεων, όπως καθορίζονται στην παράγραφο (ε) του εδαφίου (1) του άρθρου 6, δεν εξασφαλίζουν τον σεβασμό των δικαιωμάτων του δανειολήπτη και τη συμμόρφωση με τους κανόνες περί προστασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα· |
|  |  |  |
|  |  | (γ) η πολιτική διαχειριστή πιστώσεων δεν επαρκεί για την ορθή μεταχείριση των δανειοληπτών, όπως προβλέπεται στην παράγραφο (στ) του εδαφίου (1) του άρθρου 6· |
|  |  |  |
|  |  | (δ) οι εσωτερικές διαδικασίες διαχειριστή πιστώσεων, όπως καθορίζονται στην παράγραφο (ζ) του εδαφίου (1) του άρθρου 6, δεν προβλέπουν την καταγραφή και τη διεκπεραίωση των καταγγελιών των δανειοληπτών, σύμφωνα με τις υποχρεώσεις που καθορίζονται στην παρούσα Νομοθεσία· |
|  |  |  |
|  |  | (ε) αγοραστής πιστώσεων ή, κατά περίπτωση, ο αντιπρόσωπός του που έχει οριστεί σύμφωνα με το άρθρο 20, δεν γνωστοποιεί τις πληροφορίες που προβλέπονται στα άρθρα 19 και 21· |
|  |  |  |
|  |  | (στ) αγοραστής πιστώσεων ή, κατά περίπτωση, ο αντιπρόσωπός του που έχει οριστεί σύμφωνα με το άρθρο 20, δεν συμμορφώνεται με την απαίτηση του άρθρου 18, 22, 23, 27, 28, και 29· |
|  |  |  |
|  |  | (ζ) αγοραστής πιστώσεων δεν συμμορφώνεται με την απαίτηση του άρθρου 20· |
|  |  |  |
|  |  | (η) πιστωτικό ίδρυμα δεν γνωστοποιεί τις πληροφορίες που προβλέπονται στο άρθρο 16 · |
|  |  |  |
|  |  | (θ) διαχειριστής πιστώσεων επιτρέπει σε ένα ή περισσότερα πρόσωπα που δεν συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις της παραγράφου (β) του εδαφίου (1) του άρθρου 6, να καταστούν ή να παραμείνουν μέλη του διευθυντικού ή διοικητικού οργάνου του· |
|  |  |  |
|  |  | (ι) διαχειριστής πιστώσεων δεν συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις που προβλέπονται στο άρθρο 35· |
|  |  |  |
|  |  | (ια) αγοραστής πιστώσεων ή, κατά περίπτωση, διαχειριστές πιστώσεων ή οποιαδήποτε οντότητα που αναφέρεται στις υποπαραγράφους (i) ή (iii) της παραγράφου (α) του εδαφίου (5) του άρθρου 4 δεν συμμορφώνεται με τις διατάξεις του άρθρου 11· |
|  |  |  |
|  |  | (ιβ) διαχειριστής πιστώσεων λαμβάνει και κατέχει κεφάλαια από δανειολήπτες κατά παράβαση των διατάξεων του άρθρου 7· |
|  |  |  |
|  |  | (ιγ) το εν λόγω πρόσωπο παραβαίνει ή παραλείπει να συμμορφωθεί με οποιαδήποτε διάταξη του παρόντος Νόμου ή οποιαδήποτε οδηγία, εγκύκλιο και/ή ειδοποίηση της Κεντρικής Τράπεζας που εκδόθηκε δυνάμει του παρόντος Νόμου, περιλαμβανομένης οδηγίας που συνιστά ατομική διοικητική πράξη, ή παραλείπει να συμμορφωθεί με απαίτηση, δεσμευτική διοικητική διάταξη, σύσταση και/ή κατευθυντήριες γραμμές της Κεντρικής Τράπεζας δυνάμει του παρόντος Νόμου, |
|  |  |
|  | (2) Οι διοικητικές κυρώσεις και τα διορθωτικά μέτρα που αναφέρονται στο εδάφιο (1) είναι αποτελεσματικά, αποτρεπτικά και αναλογικά της παράβασης και περιλαμβάνουν τουλάχιστο τα ακόλουθα:  |
|  |  |  |
|  |  | (α) εντολή με την οποία ο διαχειριστής πιστώσεων ή ο αγοραστής πιστώσεων ή, κατά περίπτωση, ο αντιπρόσωπός του, που έχει οριστεί σύμφωνα με το άρθρο 20, υποχρεούται σε διόρθωση της παράβασης, παύση της σχετικής συμπεριφοράς και αποχή από μελλοντική επανάληψή της· |
|  |  |  |
|  |  | (β) διοικητικό χρηματικό πρόστιμο που κυμαίνεται από χίλια ευρώ (€1.000) έως ογδόντα πέντε χιλιάδες ευρώ (€85.000), ανάλογα με τη βαρύτητα της παράβασης, και, σε περίπτωση που η παράβαση συνεχίζεται, πρόσθετο διοικητικό πρόστιμο, ανάλογα με τη βαρύτητα της παράβασης, που κυμαίνεται από εκατόν ευρώ (€100) έως οκτώ χιλιάδες ευρώ (€8.000) για κάθε ημέρα συνέχισης της παράβασης· |
|  |  |  |
|  |  | (γ) ανάκληση άδειας άσκησης των δραστηριοτήτων διαχειριστή πιστώσεων, τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 9. |
|  |  |
|  | (3) Οι διοικητικές κυρώσεις και/ή τα διορθωτικά μέτρα εφαρμόζονται αποτελεσματικά.  |
|  |  |
|  | (4) Κατά τον προσδιορισμό του είδους των διοικητικών κυρώσεων και/ή διορθωτικών μέτρων που επιβάλλει, η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει υπόψη τις σχετικές περιστάσεις, στις οποίες περιλαμβάνονται οι ακόλουθες: |
|  |  |  |
|  |  | (α) η βαρύτητα και η διάρκεια της παράβασης· |
|  |  |  |
|  |  | (β) η έκταση της ευθύνης του υπαίτιου για την παράβαση διαχειριστή πιστώσεων ή αγοραστή πιστώσεων ή, κατά περίπτωση, του αντιπροσώπου του, που έχει οριστεί σύμφωνα με το άρθρο 20· |
|  |  |  |
|  |  | (γ) η οικονομική ισχύς του διαχειριστή πιστώσεων ή του αγοραστή πιστώσεων που είναι υπαίτιος για την παράβαση, όπως προκύπτει, μεταξύ άλλων, από τον συνολικό κύκλο εργασιών, όταν είναι νομικό πρόσωπο ή από το ετήσιο εισόδημα, όταν είναι φυσικό πρόσωπο· |
|  |  |  |
|  |  | (δ) η σπουδαιότητα των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν λόγω της παράβασης του διαχειριστή πιστώσεων ή του αγοραστή πιστώσεων ή, κατά περίπτωση, του αντιπροσώπου του που έχει οριστεί σύμφωνα με το άρθρο 20, στον βαθμό που τα εν λόγω κέρδη ή ζημίες μπορούν να προσδιοριστούν· |
|  |  |  |
|  |  | (ε) οι ζημίες τρίτων που προκλήθηκαν από την παράβαση, στον βαθμό που οι εν λόγω ζημίες μπορούν να προσδιοριστούν· |
|  |  |  |
|  |  | (στ) ο βαθμός συνεργασίας του διαχειριστή πιστώσεων ή του αγοραστή πιστώσεων που είναι υπαίτιος για την παράβαση με τις αρμόδιες αρχές· |
|  |  |  |
|  |  | (ζ) προηγούμενες παραβάσεις του υπαίτιου για την παράβαση διαχειριστή πιστώσεων ή αγοραστή πιστώσεων ή, κατά περίπτωση, του αντιπροσώπου του που έχει οριστεί σύμφωνα με το άρθρο 20· |
|  |  |  |
|  |  | (η) οιεσδήποτε πραγματικές ή δυνητικές συστημικές συνέπειες της παράβασης. |
|  |  |
|  | (5) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να εφαρμόζει τις διοικητικές κυρώσεις και τα διορθωτικά μέτρα, που καθορίζονται στα εδάφια (1) και (2), στα μέλη του οργάνου διοίκησης ή διεύθυνσης και/ή σε άλλα πρόσωπα σε περίπτωση που, σύμφωνα με το εθνικό δίκαιο, φέρουν ευθύνη για την παράβαση.  |
|  |  |
|  | (6) Η Κεντρική Τράπεζα, πριν λάβει οποιαδήποτε απόφαση όσον αφορά την επιβολή διοικητικών κυρώσεων ή διορθωτικών μέτρων, που καθορίζονται στα εδάφια (1) και (2), δίνει δυνατότητα ακρόασης στον συγκεκριμένο διαχειριστή πιστώσεων, αγοραστή πιστώσεων ή, κατά περίπτωση, τον αντιπρόσωπό του που έχει οριστεί σύμφωνα με το άρθρο 20. |
|  |  |
|  | (7) Κάθε απόφαση για την επιβολή των διοικητικών κυρώσεων ή διορθωτικών μέτρων, όπως καθορίζονται στα εδάφια (1) και (2), είναι επαρκώς αιτιολογημένη και υπόκειται σε δικαίωμα προσφυγής δυνάμει του άρθρου 146 του Συντάγματος. |
|  |  |
|  | (8) Σε περίπτωση άρνησης ή παράλειψης πληρωμής διοικητικού προστίμου το οποίο επιβλήθηκε δυνάμει του παρόντος άρθρου, η Κεντρική Τράπεζα έχει εξουσία να λάβει δικαστικά μέτρα με σκοπό την είσπραξη του οφειλόμενου ποσού ως αστικού χρέους οφειλόμενου στη Δημοκρατία. |
|  |  |
|  |  |
|  | **ΜΕΡΟΣ VΙ** |
|  | **ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ** |
|  |  |
| Καταγγελίες. | 35.(1) Οι διαχειριστές πιστώσεων καθιερώνουν και διατηρούν αποτελεσματικές και διαφανείς διαδικασίες για τη διαχείριση των καταγγελιών των δανειοληπτών. |
|  |  |
|  | (2) Η διαχείριση των καταγγελιών των δανειοληπτών είναι χωρίς χρέωση και οι διαχειριστές πιστώσεων καταγράφουν τις καταγγελίες και τα μέτρα που λαμβάνονται για την αντιμετώπισή τους. |
|  |  |
|  | (3) Η Κεντρική Τράπεζα καθιερώνει και δημοσιοποιεί διαδικασία, υπό μορφή Κανονιστικής Διοικητικής Πράξης, για την αντιμετώπιση των καταγγελιών των δανειοληπτών σχετικά με τους αγοραστές πιστώσεων, τους διαχειριστές πιστώσεων και τους παρόχους πιστωτικών υπηρεσιών και ότι η επεξεργασία τους γίνεται αμέσως μόλις ληφθούν. |
|  |  |
| Προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα. | 36. Η επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα για τους σκοπούς του παρόντος Νόμου πραγματοποιείται σύμφωνα με τους Κανονισμούς (ΕΕ) 2016/679 και (ΕΕ) 2018/1725 και τον περί της Προστασίας των Φυσικών Προσώπων Έναντι της Επεξεργασίας των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και της Ελεύθερης Κυκλοφορίας των Δεδομένων αυτών Νόμο. |
|  |  |
| Συνεργασία μεταξύ των αρμόδιων αρχών. | 37. (1) Η Κεντρική Τράπεζα, δυνάμει των άρθρων 9, 14, 15, 16, 19, 21 και 33, συνεργάζεται με τις αρμόδιες αρχές άλλων κρατών μελών, οι οποίες έχουν οριστεί ως τέτοιες σύμφωνα με τις διατάξεις της οικείας εθνικής νομοθεσίας που μεταφέρει τις διατάξεις της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167, όποτε αυτό είναι αναγκαίο, για την εκτέλεση των αρμοδιοτήτων και καθηκόντων τους ή την άσκηση των εξουσιών τους, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος Νόμου καθώς και της οικείας εθνικής νομοθεσίας που μεταφέρει τις διατάξεις της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167. Η Κεντρική Τράπεζα συντονίζει επίσης τις ενέργειές της με τις εν λόγω αρμόδιες αρχές, με σκοπό την αποφυγή πιθανής επανάληψης και επικάλυψης, κατά την άσκηση εποπτικών εξουσιών και την επιβολή διοικητικών κυρώσεων και διορθωτικών μέτρων σε διασυνοριακές υποθέσεις. |
|  |  |
|  | (2) Η Κεντρική Τράπεζα ανταλλάσσει με τις αρμόδιες αρχές άλλων κρατών μελών, οι οποίες έχουν οριστεί ως τέτοιες σύμφωνα με τις διατάξεις της οικείας εθνικής νομοθεσίας που μεταφέρει τις διατάξεις της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167, κατόπιν αιτήματος τους, και χωρίς αδικαιολόγητη καθυστέρηση, τις πληροφορίες που απαιτούνται για την άσκηση των αρμοδιοτήτων και των καθηκόντων της δυνάμει του παρόντος Νόμου.  |
|  |  |
| 87(Ι) του 201744(Ι) του 202078(Ι) του 202191(Ι) του 2021159(Ι) του 2021ΔΙΟΡΘ. Ε.Ε. Παρ. Ι(Ι), Αρ. 4858, ημερ. 12.11.20219(Ι) του 2022. | (3) Η Κεντρική Τράπεζα, όταν λαμβάνει εμπιστευτικές πληροφορίες, κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων και των καθηκόντων της βάσει του παρόντος Νόμου, χρησιμοποιεί τις πληροφορίες αυτές μόνο στο πλαίσιο των εν λόγω αρμοδιοτήτων και καθηκόντων της δυνάμει του παρόντος Νόμου. Η ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ αρμόδιων αρχών υπόκειται στην υποχρέωση επαγγελματικού απορρήτου που αναφέρεται στο άρθρο 77 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου. |
|  |  |
|  | (4) Όλα τα πρόσωπα που ασκούν ή έχουν ασκήσει δραστηριότητα για λογαριασμό της Κεντρικής Τράπεζας και οι εντεταλμένοι από την Κεντρική Τράπεζα ελεγκτές ή εμπειρογνώμονες υποχρεούνται στην τήρηση του επαγγελματικού απορρήτου. |
|  |  |
|  | (5) Η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει τα αναγκαία διοικητικά και οργανωτικά μέτρα για να διευκολύνει τη συνεργασία που προβλέπεται στο παρόν άρθρο. |
|  |  |
|  |  |
|  | ΜΕΡΟΣ VΙΙ |
|  | ΤΕΛΙΚΕΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ |
|  |  |
| Κατάργηση Νόμου. | 38. Με την έναρξη της ισχύος του παρόντος Νόμου, ο περί Αγοραπωλησίας Πιστωτικών Διευκολύνσεων και για Συναφή Θέματα Νόμος καταργείται. |
|  |  |
| Μεταβατικές διατάξεις. | 39. Νομικά πρόσωπα τα οποία ασκούν ήδη δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων δυνάμει των προνοιών του περί Αγοραπωλησίας Πιστωτικών Διευκολύνσεων και για Συναφή Θέματα Νόμου κατά την 30 Δεκεμβρίου του 2023, αναγνωρίζονται αυτομάτως ως αδειοδοτημένοι διαχειριστές πιστώσεων δυνάμει των προνοιών του παρόντος Νόμου. |
|  |  |
| Έναρξη της ισχύος του παρόντος Νόμου. | 40. Τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 39, ο παρών Νόμος τίθεται σε ισχύ από τις 30 Δεκεμβρίου 2023.  |
|  |  |