**ΝΟΜΟΣΧΕΔΙΟ ΜΕ ΤΙΤΛΟ**

**ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΠΡΟΝΟΕΙ ΓΙΑ ΤΟΥΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΑΓΟΡΑΣΤΕΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΓΙΑ ΣΥΝΑΦΗ ΘΕΜΑΤΑ**

**ΠΕΡΙΓΡΑΦΗ ΑΡΘΡΩΝ**

**Άρθρο 2: Ερμηνεία**

Οι βασικότερες έννοιες που ερμηνεύονται στο Νομοσχέδιο είναι ο «διαχειριστής πιστώσεων», ο «αγοραστής πιστώσεων» και οι «δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων».

Ο «διαχειριστής πιστώσεων» ερμηνεύεται ως το νομικό πρόσωπο που διαχειρίζεται και επιβάλλει τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που σχετίζονται με τα δικαιώματα του πιστωτή στο πλαίσιο μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης,

ο «αγοραστής πιστώσεων» ως το φυσικό ή νομικό πρόσωπο, εκτός από πιστωτικό ίδρυμα, που αγοράζει τα δικαιώματα πιστωτή που απορρέουν από τη μη εξυπηρετούμενη σύμβαση πίστωσης στο πλαίσιο της επιχειρηματικής του δραστηριότητας και

οι «δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων» ως η είσπραξη ή ανάκτηση κάθε οφειλόμενου ποσού που σχετίζεται με τα δικαιώματα του πιστωτή, η επαναδιαπραγμάτευση με τον δανειολήπτη, η διαχείριση σχετικών καταγγελιών και η ενημέρωση δανειολήπτη για τυχόν αλλαγές που επηρεάζουν τα δικαιώματα του πιστωτή.

**Άρθρα 3 και 4: Πεδίο εφαρμογής - Αντικείμενο**

Ο Νόμος αποσκοπεί στο να θεσπίσει κοινό πλαίσιο και απαιτήσεις για τους διαχειριστές πιστώσεων, οι οποίοι ενεργούν για λογαριασμό αγοραστή πιστώσεων, και για τους αγοραστές πιστώσεων των δικαιωμάτων πιστωτή, στο πλαίσιο μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης ή της ίδιας της μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης, που έχει εκδοθεί από πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στην Ένωση.

Το πεδίο εφαρμογής του Νόμου έχει επεκταθεί ώστε να καλύπτει πρόσθετα και εξυπηρετούμενες συμβάσεις πίστωσης. Πρόθεση του Υπουργείου Οικονομικών είναι όπως, ως έχει αποτυπωθεί και στο νομοσχέδιο, η αναφορά σε πλαίσιο μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης να περιλαμβάνει πρόσθετα σύμβαση πίστωσης η οποία έχει τερματισθεί και/ή έχει λήξει και/ή σε σχέση με αυτή εκκρεμούν δικαστικές και/ή άλλες νομικές διαδικασίες καθώς επίσης τα δικαιώματα και υποχρεώσεις του εξ αποφάσεως πιστωτή έναντι του εξ αποφάσεως οφειλέτη ως ισχύει στο υφιστάμενο νομοθετικό πλαίσιο. Για το σκοπό αυτό έχει τεθεί σχετικό ερμηνευτικό ερώτημα στην Ευρωπαϊκή Επιτροπή ενώ ο προτεινόμενος χειρισμός θα πρέπει να τύχει της έγκρισης της Νομικής Υπηρεσίας στα πλαίσια του ενδεδειγμένου νομοτεχνικού ελέγχου.

Ο Νόμος εφαρμόζεται σε διαχειριστές πιστώσεων και σε αγοραστές πιστώσεων, που δραστηριοποιούνται στη Δημοκρατία ή σε άλλο κράτος μέλος για τους οποίους η Δημοκρατία αποτελεί το κράτος καταγωγής, χωρίς όμως να θίγονται διάφορες σχετιζόμενες με τα δικαιώματα του πιστωτή πρόνοιες άλλων εθνικών νομοθεσιών ή άλλων σχετικών διατάξεων του δικαίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης, ενώ ο Νόμος δεν εφαρμόζεται σε ορισμένες σαφώς καθορισμένες περιπτώσεις.

**Άρθρα 5, 6, 8 και 9: Γενικές Απαιτήσεις - Απαιτήσεις για την χορήγηση άδειας λειτουργίας - Διαδικασία χορήγησης άδειας λειτουργίας σε διαχειριστές πιστώσεων - Ανάκληση της άδειας λειτουργίας**

Οι διαχειριστές πιστώσεων λαμβάνουν άδεια διαχείρισης πιστώσεων από την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής τους εφόσον πληρούνται ορισμένες προϋποθέσεις, όπως ισχυρές απαιτήσεις διακυβέρνησης και συστήματος εσωτερικού ελέγχου, απαιτήσεις καταλληλότητας ανώτερων διοικητικών στελεχών, εφαρμογή κανόνων για την προστασία και τη δίκαιη και επιμελή μεταχείριση των δανειοληπτών κ.α.

Η Κεντρική Τράπεζα Κύπρου, κατόπιν συγκεκριμένης διαδικασίας (υποβολή αίτησης συνοδευόμενη με όλα τα απαραίτητα στοιχεία/έγγραφα, εξέταση αίτησης και ενημέρωση ενδιαφερόμενου για τα αποτελέσματα εντός 90 ημερών, δικαίωμα προσφυγής στο Ανώτατο Δικαστήριο), χορηγεί άδεια λειτουργίας σε διαχειριστές πιστώσεων για τους οποίους η Δημοκρατία αποτελεί κράτος μέλος καταγωγής.

Η Κεντρική Τράπεζα έχει την εξουσία, σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, να ανακαλέσει άδεια λειτουργίας όπως πχ όταν η άδεια παραμείνει αδρανής 12 μήνες από τη χορήγηση της, η άδεια αποκτήθηκε με αντικανονικό τρόπο, σε περίπτωση διάπραξης σοβαρής παράβασης των εφαρμοστέων κανόνων από μέρους του διαχειριστή πιστώσεων κ.α. Σε περίπτωση ανάκλησης άδειας λειτουργίας, η Κεντρική Τράπεζα ενημερώνει τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής ή του κράτους μέλους στο οποίο χορηγήθηκε η πίστωση (ανάλογα με την περίπτωση).

**Άρθρο 7: Δυνατότητα Κατοχής Κεφαλαίων**

Οι διαχειριστές πιστώσεων, που ασκούν δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων στη Δημοκρατία απαγορεύεται να λαμβάνουν και να κατέχουν κεφάλαια προερχόμενα από δανειολήπτες (διακριτική ευχέρεια σύμφωνα με την Οδηγία (ΕΕ) 2021/2167).

**Άρθρο 10: Κατάλογος ή μητρώο αδειοδοτημένων διαχειριστών πιστώσεων**

Η Κεντρική Τράπεζα Κύπρου καταρτίζει και τηρεί εθνικό μητρώο, όλων των διαχειριστών πιστώσεων που έχουν λάβει άδεια να παρέχουν υπηρεσίες στο έδαφος της Δημοκρατίας.

**Άρθρο 11: Σχέση με τον δανειολήπτη, γνωστοποίηση των μεταβιβάσεων και μεταγενέστερες γνωστοποιήσεις**

Οι αγοραστές πιστώσεων και οι διαχειριστές πιστώσεων, οφείλουν να φέρονται επαγγελματικά, καλόπιστα και δίκαια προς τους τους δανειολήπτες, με σεβασμό των προσωπικών τους στοιχείων και της ιδιωτικής τους ζωής και να γνωστοποιούν στους δανειολήπτες, σε καθορισμένο χρόνο πληροφορίες και στοιχεία όπως τα δικά τους στοιχεία ταυτότητας και επικοινωνίας αλλά και των αρμόδιων αρχών του κράτους μέλους στο οποίο έχει την κατοικία του ο δανειολήπτης, πληροφορίες για τις μεταβιβάσεις δικαιωμάτων πιστωτή, πληροφορίες για τα οφειλόμενα ποσά κ.α.

**Άρθρο 12 και 13: Συμβατική σχέση μεταξύ διαχειριστή πιστώσεων και αγοραστή πιστώσεων - Εξωτερική ανάθεση από διαχειριστή πιστώσεων**

Όταν ένας αγοραστής πιστώσεων δεν εκτελεί ο ίδιος τις δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων, υπογράφεται σχετική συμφωνία με διαχειριστή πιστώσεων, η οποία περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων αναλυτική περιγραφή των παρεχόμενων δραστηριοτήτων, την αμοιβή του διαχειριστή πιστώσεων, την υποχρέωση του διαχειριστή πιστώσεων για εκ των προτέρων ενημέρωση του αγοραστή πιστώσεων σε περίπτωση εξωτερικής ανάθεσης οποιασδήποτε από τις δραστηριότητες διαχείρισης κ.α.

Περαιτέρω, ο διαχειριστής πιστώσεων οφείλει να τηρεί αρχεία, για περίοδο 5 μέχρι και 10 έτη μετά τη λήξη της συμφωνίας με τον αγοραστή πιστώσεων, με όλη τη σχετική αλληλογραφία και τις εντολές που λαμβάνει από τον αγοραστή πιστώσεων και τη σύμβαση διαχείρισης πιστώσεων, το οποίο εφόσον απαιτηθεί, θέτει στη διάθεση της Κεντρικής Τράπεζας, κατόπιν σχετικού αιτήματος.

Υπό συγκεκριμένες προϋποθέσεις και εφόσον πρώτα ενημερωθούν οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής ή υποδοχής, ανάλογα με την περίπτωση, ο διαχειριστής πιστώσεων δύναται να χρησιμοποιήσει πάροχο πιστωτικών υπηρεσιών για την άσκηση οποιασδήποτε εκ των δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστώσεων, χωρίς όμως να απαλλάσσεται από την πλήρη ευθύνη για την εκπλήρωση όλων των υποχρεώσεων που απορρέουν από τον υπό αναφορά Νόμο.

**Άρθρο 14 και 15: Ελεύθερη άσκηση δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστώσεων σε κράτος μέλος υποδοχής - Εποπτεία των διαχειριστών πιστώσεων που παρέχουν διασυνοριακές υπηρεσίες.**

Οι διαχειριστές πιστώσεων που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας από τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής τους, το οποίο είναι άλλο από τη Δημοκρατία, έχουν το δικαίωμα να παρέχουν τις υπηρεσίες που καλύπτονται από την άδεια λειτουργίας τους στη Δημοκρατία ως κράτος μέλος υποδοχής, τηρουμένων οιωνδήποτε περιορισμών ή απαιτήσεων που προνοούνται στον παρόν Νόμο (περιλαμβανομένης της απαγόρευσης λήψης και κατοχής κεφαλαίων από δανειολήπτες).

Σε περιπτώσεις αδειοδοτημένων διαχειριστών πιστώσεων από την ΚΤΚ (κράτος καταγωγής η Δημοκρατία) που προτίθενται να παρέχουν υπηρεσίες σε άλλο κράτος μέλος υποδοχής, οφείλουν όπως υποβάλλουν στην ΚΤΚ συγκεκριμένες πληροφορίες.

 Όταν η Κεντρική Τράπεζα αποτελεί την αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής, εντός 45 ημερών από την παραλαβή όλων των απαιτούμενων πληροφοριών από τον διαχειριστή πιστώσεων, διαβιβάζει τις εν λόγω πληροφορίες στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής και ενημερώνει στη συνέχεια τον διαχειριστή. Ο διαχειριστής πιστώσεων είναι σε θέση να αρχίσει να παρέχει υπηρεσίες στη Δημοκρατία ως κράτος μέλος υποδοχής είτε κατά την παραλαβή της προαναφερθείσας κοινοποίησης από την Κεντρική Τράπεζα είτε μετά την παρέλευση 2 μηνών από την ημερομηνία υποβολής όλων των πληροφοριών που αναφέρονται στις εθνικές διατάξεις του κράτους μέλους καταγωγής του διαχειριστή πιστώσεων από την οικεία αρμόδια αρχή στην Κεντρική Τράπεζα (όποιο συμβεί νωρίτερα). Η Κεντρική Τράπεζα ασκεί εποπτεία επί των διαχειριστών πιστώσεων που παρέχουν διασυνοριακές υπηρεσίες, ελέγχει τη συνεχή συμμόρφωση τους με τον Νόμο, επιβάλλει διοικητικές κυρώσεις και διορθωτικά μέτρα και ενημερώνει ανάλογα τις αρμόδιες αρχές άλλων κρατών μελών.

**Άρθρα 16 και 17: Δικαίωμα πληροφόρησης για τα δικαιώματα πιστωτή στο πλαίσιο μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης ή την ίδια τη μη εξυπηρετούμενη σύμβαση πίστωσης - Εφαρμογή τεχνικών προτύπων για τα πρότυπα δεδομένων.**

Τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να:

• παρέχουν πληροφορίες στους υποψήφιους αγοραστές πιστώσεων σχετικά με τα δικαιώματα του πιστωτή προκειμένου να είναι σε θέση να προβαίνουν σε συνειδητές επιλογές πριν από την πραγματοποίηση μιας συναλλαγής. Οι πληροφορίες αυτές θα πρέπει να περιορίζονται αυστηρά σε ό,τι είναι αναγκαίο για την αποτίμηση της αξίας του υπό αγορά δανειακού χαρτοφυλακίου, καθώς και την πιθανότητα ανάκτησης της αξίας αυτού σε πλήρη συμμόρφωση με το σχετικό πλαίσιο της Ένωσης για την προστασία των προσωπικών δεδομένων.

• παρέχουν στοιχεία, όπως τα στοιχεία των αγοραστών πιστώσεων και το συγκεντρωτικό υπόλοιπο των μεταβιβαζομένων χαρτοφυλακίων πιστώσεων, συμπεριλαμβανομένων του αριθμού και του μεγέθους, στην Κεντρική Τράπεζα δύο φορές το χρόνο.

Οι αγοραστές πιστώσεων που μεταβιβάζουν τα δικαιώματα ενός πιστωτή πρέπει, δύο φορές το χρόνο και σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα το κρίνει σκόπιμο ανά τρίμηνο, να παρέχουν στην Κεντρική Τράπεζα λεπτομέρειες που αφορούν τον νέο αγοραστή, καθώς και στοιχεία όπως το συγκεντρωτικό υπόλοιπο.

Για την παροχή της πιο πάνω πληροφόρησης, τα πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να εφαρμόζουν συγκεκριμένα τεχνικά πρότυπα δεδομένων.

**Άρθρο 18. Υποχρεώσεις των αγοραστών πιστώσεων.**

Αγοραστής πιστώσεων που έχει την κατοικία του ή το εγγεγραμμένο γραφείο του στη Δημοκρατία, ορίζει πιστωτικό ίδρυμα ή μη πιστωτικό ίδρυμα 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.

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:

Προκειμένου να διασφαλιστεί καλύτερα ότι τα ίδια πρότυπα για τα δικαιώματα των καταναλωτών θα διατηρηθούν και μετά τη μεταβίβαση μιας μη εξυπηρετούμενης σύμβασης πίστωσης, ο αγοραστής πιστώσεων που έχει την κατοικία του στην Ένωση ή έχει την καταστατική του έδρα ή, εάν σύμφωνα με το εθνικό του δίκαιο δεν έχει καταστατική έδρα, έχει τα κεντρικά του γραφεία στην Ένωση υποχρεούται να ορίζει πιστωτικό ίδρυμα, ή μη πιστωτικό ίδρυμα που εποπτεύεται από την Κεντρική Τράπεζα, ή διαχειριστή πιστώσεων, με στόχο την άσκηση δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστώσεων σε σχέση με μη εξυπηρετούμενες συμβάσεις πίστωσης που συνάπτονται με καταναλωτές.

Σε περιπτώσεις όπου η μεταβίβαση χαρτοφυλακίου πιστώσεων περιλαμβάνει συμβάσεις πίστωσης με καταναλωτές, άλλα φυσικά πρόσωπα ή ΜΜΕ για τις οποίες απαιτείται ορισμός πιστωτικού ιδρύματος, ή μη πιστωτικού ιδρύματος που εποπτεύεται από την Κεντρική Τράπεζα, ή διαχειριστή πιστώσεων, και ταυτόχρονα περιλαμβάνει και άλλες συμβάσεις πίστωσης για τις οποίες δεν απαιτείται τέτοιος ορισμός, ο αγοραστής πιστώσεων ή, κατά περίπτωση, ο αντιπρόσωπός του θα πρέπει να συμμορφώνεται με την υποχρέωση ορισμού όσον αφορά τις συμβάσεις πίστωσης με καταναλωτές, άλλα φυσικά πρόσωπα ή ΜΜΕ.

Ο διαχειριστής πιστώσεων και ο αγοραστής πιστώσεων θα πρέπει να συμμορφώνονται με την εφαρμοστέα ενωσιακή και εθνική νομοθεσία, και οι εθνικές αρχές στα επιμέρους κράτη μέλη θα πρέπει να έχουν τις απαραίτητες εξουσίες για την αποτελεσματική εποπτεία της δραστηριότητάς τους.

Οι αγοραστές πιστώσεων υποβάλλουν δεδομένα για το σύνολο των πιστώσεων τις οποίες κατέχουν στα πιστωτικά μητρώα που χρησιμοποιούνται στη Δημοκρατία. Οι οριζόμενοι διαχειριστές πιστώσεων, συμμορφώνονται για λογαριασμό του αγοραστή πιστώσεων με τις υποχρεώσεις που επιβάλλονται σε αυτόν σε σχέση με την υποβολή στοιχείων στα πιστωτικά μητρώα.

Οι διαχειριστές πιστώσεων περιλαμβανομένων των αγοραστών που θα επιλέξουν να διαχειρίζονται οι ίδιοι το δανειακό τους χαρτοφυλάκιο και επομένως θα λάβουν άδεια διαχειριστή, έχουν 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.

**Άρθρο 19. Χρησιμοποίηση διαχειριστών πιστώσεων ή άλλων οντοτήτων.**

Όταν ο αγοραστής πιστώσεων, ή, κατά περίπτωση, ο αντιπρόσωπός του, ορίζει άλλη οντότητα για την εκτέλεση δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστώσεων σε σχέση με τα μεταβιβασθέντα δικαιώματα του πιστωτή, πρέπει να ενημερώνονται κατάλληλα οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής του.

**Άρθρο 20. Αντιπρόσωποι αγοραστών πιστώσεων από τρίτη χώρα.**

Σε περίπτωση μεταβίβασης των δικαιωμάτων πιστωτή που ο αγοραστής πιστώσεων που δεν έχει την κατοικία του ή την καταστατική του έδρα ή τα κεντρικά του γραφεία στην Ευρωπαϊκή Ένωση, ορίζει εγγράφως αντιπρόσωπο που έχει την κατοικία του στη Δημοκρατία ή έχει την καταστατική του έδρα ή τα κεντρικά του γραφεία στην Ευρωπαϊκή Ένωση. Ο εν λόγω αντιπρόσωπος, επικοινωνεί με την Κεντρική Τράπεζα επιπλέον ή αντί του αγοραστή πιστώσεων όσον αφορά όλα τα ζητήματα που αφορούν τη συνεχή συμμόρφωση με το Νομοσχέδιο και ευθύνεται πλήρως για τη συμμόρφωση με τις υποχρεώσεις που επιβάλλονται στον αγοραστή πιστώσεων.

**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.**

Αγοραστής πιστώσεων, για τον οποίο η Δημοκρατία αποτελεί κράτος μέλος καταγωγής ή, κατά περίπτωση, ο αντιπρόσωπός του, ο οποίος μεταβιβάζει τα δικαιώματα πιστωτή, ενημερώνει την Κεντρική Τράπεζα, για τα στοιχεία του νέου αγοραστή πιστώσεων και, κατά περίπτωση, του αντιπροσώπου του ως οι οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας.

**ΜΕΡΟΣ IV**

**ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΜΕΤΑΒΙΒΑΣΗΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ**

Το παρόν Μέρος μεταφέρει εκ νέου στην εθνική νομοθεσία τις ρυθμίσεις των άρθρων 18 και 19 του περί Αγοραπωλησίας Πιστωτικών Διευκολύνσεων και για Συναφή Θέματα Νόμου, ο οποίος δια του παρόντος νομοσχεδίου καταργείται.

**Άρθρο 22. Ερμηνευτικές διατάξεις.**

**Άρθρο 23. Χρόνος και Αποτελέσματα μεταβίβασης πίστωσης.**

To άρθρο 23 προνοεί για:

* την καθ’ όλα υποκατάσταση του πωλητή από τον διαχειριστή σε σχέση με δικαιώματα και υποχρεώσεις στις μεταβιβασθείσες πιστωτικές διευκολύνσεις και τις εξασφαλίσεις αυτών.
* τη διαδικασία συνέχισης οποιασδήποτε δικαστικής διαδικασίας μετά την πώληση και μεταβίβαση
* τον μη επηρεασμό της ευθύνης του πωλητή σε σχέση με διαδικασία ποινικής ή διοικητικής φύσης που αφορά τις πιστωτικές διευκολύνσεις
* τον μη επηρεασμό των δικαιωμάτων του δανειολήπτη υπό την ιδιότητα του ως καταναλωτής
* τον μη επηρεασμό των δικαιωμάτων του δανειολήπτη σε σχέση με το πλαίσιο αφερεγγυότητας και την Οδηγία Καθυστερήσεων της ΚΤ

**Άρθρο 24. Γνωστοποίηση μεταβίβασης και καθορισμός του χρόνου μεταβίβασης.**

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.

**Άρθρο 25. Ενημέρωση αρμοδίων αρχών που τηρούν μητρώα.**

Ο πωλητής πιστώσεων και ο αγοραστής πληροφορούν από κοινού για τη μεταβίβαση του όλου ή μέρους του χαρτοφυλακίου των πιστώσεων με γραπτή ειδοποίηση 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 συγκεκριμένες πληροφορίες.

Οι εν λόγω Φορείς προβαίνουν σε οποιαδήποτε αναγκαία μηχανογραφική ή άλλη αλλαγή ούτως ώστε το όνομα του πωλητή, οπουδήποτε παρουσιάζεται, να αντικαθίσταται από το όνομα του αγοραστή, χωρίς να απαιτείται η οποιαδήποτε πρόσθετη ενέργεια εκ μέρους του πωλητή και αγοραστή, πλην της τήρησης των απαραίτητων διαδικασιών για εγγραφή του αγοραστή σε μητρώο της αρμόδιας αρχής, εάν απαιτείται.

**Άρθρο 26. Διενέργεια μεταβίβασης ατελώς.**

Η μεταβίβαση των πιστώσεων και εξασφαλίσεων διενεργείται χωρίς την καταβολή οποιουδήποτε τέλους και/ή δικαιώματος, ανεξαρτήτως των διατάξεων οποιουδήποτε άλλου Νόμου ή Κανονισμών ή οδηγιών που εκδίδονται δυνάμει οποιουδήποτε άλλου Νόμου.

**Άρθρο 27. Απαγόρευση καταχώρισης/ακύρωσης εξασφάλισης.**

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.

**Άρθρο 28. Τήρηση Απορρήτου.**

Επεκτείνεται το τραπεζικό απόρρητο κατά τρόπο ώστε να τυγχάνει εφαρμογής και από τους αγοραστές και διαχειριστές πιστώσεων (άρθρο 28 του νομοσχεδίου). Θεωρούμε ότι η εν λόγω ρύθμιση συνάδει με το πνεύμα της οδηγίας για διασφάλιση των δικαιωμάτων των δανειοληπτών μετά τη πώληση των πιστωτικών τους διευκολύνσεων.

**Άρθρο 29. Υπεροχή έναντι άλλων νόμων.**

Οι πρόνοιες του παρόντος Νόμου υπερισχύουν των προνοιών οποιουδήποτε άλλου Νόμου ο οποίος προνοεί για πώληση και/ή μεταβίβαση πιστώσεων και/ή συναφών εξασφαλίσεων, εξαιρουμένου όπου εφαρμόζεται ο περί της Μεταβίβασης Τραπεζικών Εργασιών και Εξασφαλίσεων Νόμος.

**ΜΕΡΟΣ V**

**ΕΠΟΠΤΕΙΑ**

**Άρθρο 30. Εποπτεία Κεντρικής Τράπεζας.**

Με βάση το υφιστάμενο νομοσχέδιο οι αγοραστές πιστώσεων δεν τυγχάνουν αδειοδότησης από την Κεντρική Τράπεζα, παρόλα αυτά εποπτεύονται σε ότι αφορά τις υποχρεώσεις που τους επιβάλλονται δυνάμει των διατάξεων των άρθρων 11 και 18 έως 21 του νομοσχεδίου (σχέση τους με τους δανειολήπτες, διενέργεια γνωστοποιήσεων των μεταβιβάσεων και μεταγενέστερων γνωστοποιήσεων, υποχρεώσεις διορισμού διαχειριστή και σχετικής ενημέρωσης της Κεντρικής Τράπεζας και άλλα).

**Άρθρο 31. Πόροι για εκτέλεση καθηκόντων.**

Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να καθορίζει και να επιβάλλει όλα τα έξοδα που σχετίζονται με την εκτέλεση των καθηκόντων και/ή εξουσιών της, στους αγοραστές πιστώσεων, στους διαχειριστές πιστώσεων, στα πρόσωπα που της υποβάλλουν αιτήσεις δυνάμει του Νομοσχεδίου.

**Άρθρο 32: Εξουσία της Κεντρικής Τράπεζας να εκδίδει οδηγίες και κατευθυντήριες γραμμές**

Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να εκδίδει οδηγίες ή κατευθυντήριες γραμμές σε σχέση με τη λειτουργία και τις δραστηριότητες των αγοραστών πιστώσεων και των διαχειριστών πιστώσεων, με σκοπό τη συμμόρφωση τους με τις διατάξεις του νομοσχεδίου και άλλων σχετικών νόμων.

**Άρθρο 33: Εποπτικός ρόλος και εξουσίες Κεντρικής Τράπεζας**

Η Κεντρική Τράπεζα ως η εθνική αρμόδια αρχή διαθέτει όλες τις εξουσίες χορήγησης και ανάκλησης άδειας διαχείρισης πιστώσεων, εποπτείας, διεξαγωγής ερευνών και επιβολής ποινών.

**Άρθρο 34: Διοικητικές κυρώσεις και διορθωτικά μέτρα**

Σε συγκεκριμένες περιπτώσεις, όπου ο διαχειριστής πιστώσεων ή ο αγοραστής πιστώσεων δε συμμορφώνεται με τις απαιτήσεις του νομοσχεδίου, όπως πχ όταν ο διαχειριστής πιστώσεων δε συνάπτει σύμβαση με τον αγοραστή πιστώσεων ή όταν η πολιτική διαχειριστή πιστώσεων δεν επαρκεί για την ορθή μεταχείριση των δανειοληπτών, ο Διοικητής της Κεντρικής Τράπεζας δύναται, λαμβάνοντας υπόψη τις εκάστοτε περιστάσεις (πχ βαρύτητα και διάρκεια παράβασης, βαθμό συνεργασίας του διαχειριστή πιστώσεων ή του αγοραστή πιστώσεων, τις προκληθείσες ζημιές τρίτων κ.α.), να επιβάλει οποιαδήποτε διοικητική κύρωση και/ή να λάβει οποιοδήποτε διορθωτικό μέτρο (εντολή για διόρθωση της παράβασης, διοικητικό χρηματικό πρόστιμο €1.000-€85.000, ανάκληση άδειας).

**ΜΕΡΟΣ VΙ**

**ΔΙΑΣΦΑΛΙΣΕΙΣ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ ΣΥΝΕΡΓΑΣΙΑΣ**

**Άρθρο 35. Καταγγελίες.**

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 σύμφωνα με διαδικασία που δημοσιοποιεί η Κεντρική Τράπεζα

**Άρθρο 36: Προστασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα**

Νοείται ότι η επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα για τους σκοπούς του Νομοσχεδίου πραγματοποιείται σύμφωνα με τους Κανονισμούς (ΕΕ) 2016/679 και (ΕΕ) 2018/1725 και τον σχετικό εθνικό νόμο.

**Άρθρο 37: Συνεργασία μεταξύ των αρμόδιων αρχών.**

Η Κεντρική Τράπεζα, για σκοπούς του νομοσχεδίου, λαμβάνει όλα τα απαραίτητα διοικητικά μέτρα, ώστε να 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 και συντονίζει παράλληλα 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.

**ΜΕΡΟΣ VΙΙ**

**ΤΕΛΙΚΕΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ**

**Άρθρα 38, 39 και 40: Κατάργηση Νόμου - Μεταβατικές διατάξεις - Έναρξη της ισχύος του παρόντος Νόμου**

Με τη θέσπιση του Νομοσχεδίου στις 30/12/2023, καταργείται ο περί Αγοραπωλησίας Πιστωτικών Διευκολύνσεων και για Συναφή Θέματα Νόμος. Νομικά πρόσωπα τα οποία κατά τη ψήφιση του νομοσχεδίου θα ασκούν ήδη δραστηριότητες διαχείρισης πιστώσεων στις 30/12/2023 δυνάμει του υπό κατάργηση Νόμου θα αναγνωρίζονται αυτομάτως ως αδειοδοτημένοι διαχειριστές πιστώσεων.