

ΟΔΗΓΙΑ ΠΡΟΣ ΤΑ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΟΡΟΥΣ, ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΥ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ, ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΗΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΜΕΤΑΞΥ ΤΩΝ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

ΟΙ ΠΕΡΙ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 1997 ΕΩΣ (ΑΡ. 3) 2013

Οδηγία δυνάμει του άρθρου 41(6)

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ασκώντας τις εξουσίες που της παρέχονται, δυνάμει του άρθρου 41(6) των περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων του 1997 έως (Αρ. 3) 2013, εκδίδει την παρούσα Οδηγία προς τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα.

ΜΕΡΟΣ Ι - ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

- Συνοπτικός τίτλος. 1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί της Λειτουργίας Μηχανισμού Ανταλλαγής, Συγκέντρωσης και Παροχής Δεδομένων μεταξύ των Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγία του 2013.
- Σκοπός. 2. Σκοπός της παρούσας Οδηγίας είναι ο καθορισμός των όρων, προϋποθέσεων και διαδικασιών λειτουργίας συστημάτων ή μηχανισμών ανταλλαγής, συγκέντρωσης και παροχής δεδομένων των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων που σχετίζονται με την αξιολόγηση του αξιόχρεου των πελατών και συνδεδεμένων με αυτούς προσώπων από τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα και ο καθορισμός των όρων, προϋποθέσεων και διαδικασιών συνεργασίας τέτοιων συστημάτων ή μηχανισμών με άλλες αντίστοιχες διευθετήσεις στη Δημοκρατία ή το εξωτερικό, και αποσκοπεί στην αποτελεσματικότερη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου από τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα.
- Πεδίο εφαρμογής. 3. Η παρούσα Οδηγία εφαρμόζεται στα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα.
- Ερμηνεία. 4. Για τους σκοπούς της παρούσας Οδηγίας, εφαρμόζονται οι ερμηνείες που αναφέρονται στο Νόμο, εκτός εάν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια. Πρόσθετα εφαρμόζονται οι ακόλουθες ερμηνείες, εκτός εάν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια:
- «δεδομένα» σημαίνει τα δεδομένα που καθορίζονται στην υποπαράγραφο (1) της παραγράφου 7
- «δυναμικός πελάτης» σημαίνει πρόσωπο σε σχέση με το οποίο εταιρεία βρίσκεται σε διαδικασία εξέτασης αίτησης για τη χορήγηση δανείου ή άλλης πιστωτικής διευκόλυνσης
- «Κεντρική Τράπεζα» σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου
- «μηχανισμός ανταλλαγής, συγκέντρωσης και παροχής δεδομένων» ή κατά ταυτόσημη έννοια «μηχανισμός ανταλλαγής δεδομένων» σημαίνει το μηχανισμό που καθορίζεται στις παραγράφους 5 και 6
- 66(I) του 1997 «Νόμος» σημαίνει του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμοι του 1997 έως (Αρ. 3) του 2013.
- 74(I) του 1999
- 94(I) του 2000
- 119(I) του 2003
- 4(I) του 2004
- 151(I) του 2004
- 231(I) του 2004
- 235(I) του 2004
- 20(I) του 2005
- 80(I) του 2008
- 100(I) του 2009
- 123(I) του 2009
- 27(I) του 2011
- 104(I) του 2011

107(I) του 2012
14(I) του 2013
87(I) του 2013
102(I) του 2013.

«πελάτης» μπορεί να είναι φυσικό ή νομικό πρόσωπο, περιλαμβανομένου και δυνητικού πελάτη και συνδεδεμένων τους προσώπων·

«συνδεδεμένα πρόσωπα» σημαίνει τα πρόσωπα που καθορίζονται στην παράγραφο 8·

«συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του Νόμου.

ΜΕΡΟΣ II – ΟΡΟΙ, ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ

Συμμετοχή στο μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων.

5.(1) Στο μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων με βάση την παρούσα Οδηγία συμμετέχει κάθε συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα τόσο ως προς το δικαίωμα πρόσβασης σε δεδομένα των άλλων συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων όσο και ως προς την υποχρέωσή του να διαθέτει τα δικά του δεδομένα προς τα άλλα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα.

(2) Η ανταλλαγή δεδομένων γίνεται αποκλειστικά και μόνο για σκοπούς αξιολόγησης από τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα του αξιόχρεου των πελατών ώστε να επιτυγχάνεται αποτελεσματικότερη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου.

Σύσταση Μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων «ΑΙΑΝΤΑΣ».

6.(1) Ο μηχανισμός ανταλλαγής δεδομένων, που εναλλακτικά καλείται «ΑΙΑΝΤΑΣ», συνιστάται στη δυνατότητα πρόσβασης κάθε συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος στη βάση δεδομένων των πελατών όλων των άλλων συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων η οποία τηρείται κεντρικά στη Συνεργατική Εταιρεία Μηχανογράφησης (ΣΕΜ) Λτδ, για τους σκοπούς και σύμφωνα με τους όρους που καθορίζονται στην παρούσα Οδηγία.

(2) Η προβλεπόμενη στην υποπαράγραφο (1) πρόσβαση επιτυγχάνεται ηλεκτρονικά μέσω των μηχανογραφικών συστημάτων των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων που συνδέονται με τη Συνεργατική Εταιρεία Μηχανογράφησης (ΣΕΜ) Λτδ.

Δεδομένα στο μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων.

7.(1) Τα δεδομένα που αποτελούν αντικείμενο ανταλλαγής κατά πελάτη στα πλαίσια του μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων είναι τα ακόλουθα:

- (α) Ο αριθμός πελάτη που αντιστοιχεί στον αριθμό δελτίου ταυτότητας ή άλλου αποδεικτικού της ταυτότητας φυσικού ή της σύστασης νομικού προσώπου, με τον οποίο γίνεται και η αναζήτηση μέσω του μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων.
- (β) Στοιχεία κατά συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα, χωρίς να εμφανίζεται η επωνυμία του συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος, και συνολικά, που αφορούν το υπό εξέταση φυσικό ή νομικό πρόσωπο, περιλαμβανομένων των κοινών του λογαριασμών, ως ακολούθως:
 - (i) Δάνεια (κατά λογαριασμό): ποσοστό καθυστερημένων δόσεων, αριθμός καθυστερημένων δόσεων, αριθμός δόσεων που έπρεπε να πληρωθούν μέχρι την ημέρα αναζήτησης, ποσό καθυστέρησης, ληξιπρόθεσμο ή μη, υπόλοιπο λογαριασμού,
 - (ii) Τρεχούμενοι με όριο (κατά λογαριασμό): ποσοστό υπέρβασης, ποσό υπέρβασης, ημερομηνία λήξης ορίου, υπόλοιπο λογαριασμού, δωδεκάμηνη ιστορικότητα με μέσους όρους των στοιχείων αυτών περιλαμβανομένης της χρονικής διάρκειας της υπέρβασης,
 - (iii) Τρεχούμενοι χωρίς όριο (κατά λογαριασμό): ποσό υπέρβασης, υπόλοιπο λογαριασμού, δωδεκάμηνη ιστορικότητα με μέσους όρους των στοιχείων αυτών περιλαμβανομένης της χρονικής διάρκειας της υπέρβασης,
 - (iv) Πιστωτικές κάρτες (κατά λογαριασμό): διαθέσιμο υπόλοιπο, ποσό καθυστέρησης, όριο, αριθμός καθυστερημένων δόσεων.

Νοείται σε όλες τις παραπάνω περιπτώσεις θα αναφέρεται κατά πόσο έχει καταχωρηθεί λήψη δικαστικών μέτρων.

(2) Για την παρουσίαση των δεδομένων πελάτη όπως ορίζονται στην υποπαράγραφο (1) πρέπει να ισχύει μία τουλάχιστον από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (α) ποσοστό ή ποσό καθυστερημένων δόσεων οποιουδήποτε δανείου του πελάτη σε συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα ίσο ή μεγαλύτερο από το 10% του χρεωστικού υπολοίπου του δανείου και τουλάχιστον 3 καθυστερημένες δόσεις ή ποσό ίσο ή μεγαλύτερο από €10.000.
- (β) ποσοστό ή ποσό υπερβάσεων οποιουδήποτε τρεχούμενου με όριο του πελάτη σε συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα ίσο ή μεγαλύτερο από 5% του εγκεκριμένου και κοινοποιηθέντος ορίου κάθε λογαριασμού ή ποσό ίσο ή μεγαλύτερο από €10.000 ή μέσο ποσοστό των τελευταίων 12 μηνών ίσο ή μεγαλύτερο από 5% του εγκεκριμένου και κοινοποιηθέντος ορίου κάθε λογαριασμού ή ποσό ίσο ή μεγαλύτερο από €10.000.
- (γ) ποσό υπερβάσεων οποιουδήποτε τρεχούμενου χωρίς όριο του πελάτη σε συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα ίσο ή μεγαλύτερο από €1.700 ή μέσο ποσό υπερβάσεων των τελευταίων δώδεκα μηνών ίσο ή μεγαλύτερο από €1.700 και ελάχιστος αριθμός ημερών υπέρβασης πέραν των 30 ημερών.
- (δ) καθυστερήσεις στην αποπληρωμή οποιασδήποτε πιστωτικής κάρτας του πελάτη σε συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα ίσο ή μεγαλύτερο από €500 ή τουλάχιστον 3 καθυστερημένων δόσεων.
- (ε) συνολικό ποσό καθυστερήσεων και υπερβάσεων σε όλους τους λογαριασμούς του πελάτη σε συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα ίσο ή μεγαλύτερο από €20.000.

Συνδεδεμένα
πρόσωπα.

8.(1) Συνδεδεμένα πρόσωπα σε σχέση με πελάτη για σκοπούς της παρούσας οδηγίας θεωρούνται τα ακόλουθα πρόσωπα:

- (α) η/ο σύζυγος,
- (β) συνεταιρισμός (partnership) ή κοινοπραξία (joint venture) ή οποιοσδήποτε εμπορικός σύνδεσμος ή επιχείρηση στην οποία ο πελάτης ή η/ο σύζυγος είναι συνεταιρικός ή μέλος ή διευθυντής ή έχει καθιονδήποτε τρόπο τον έλεγχο,
- (γ) επιχείρηση στην οποία ο πελάτης κατέχει ουσιαστικό συμφέρον είτε από μόνος του είτε μαζί με τη/το σύζυγό είτε μαζί με τους συνεταιρικούς,
- (δ) όταν πρόκειται για πελάτη που είναι νομικό πρόσωπο, η μητρική, τυχόν θυγατρικές ή συνεξαρτημένες ή συνδεδεμένες επιχειρήσεις ή άλλες οντότητες που έχουν ουσιαστικό συμφέρον στο υπό αναφορά νομικό πρόσωπο,
- (ε) οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο κρίνεται κατά περίπτωση ότι αποτελεί ενιαίο κίνδυνο με τον πελάτη.

(2) Για τους σκοπούς των σημείων (γ) και (δ) της υποπαραγράφου (1), «ουσιαστικό συμφέρον» σε επιχείρηση σημαίνει το συμφέρον σε οποιαδήποτε τάξη μετοχών του μετοχικού κεφαλαίου της επιχείρησης με ποσοστό 20% ή περισσότερο στην τάξη των μετοχών αυτών ή συμφέρον το οποίο δίνει την ικανότητα σε κάποιον να αποφασίζει με οποιοδήποτε τρόπο την εκλογή της πλειοψηφίας των συμβούλων της επιχείρησης ή να ασκεί σημαντική επιρροή.

(3) Για τον εντοπισμό των συνδεδεμένων προσώπων, τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να απαιτούν από τους πελάτες να δηλώνουν τα συνδεδεμένα τους πρόσωπα και για κάθε τέτοιο συνδεδεμένο πρόσωπο, να υποβάλλουν τον αριθμό δελτίου ταυτότητας ή

άλλου αποδεικτικού της ταυτότητας φυσικού ή της σύσταση νομικού προσώπου.

Υποχρεώσεις μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων.

9. Ο μηχανισμός ανταλλαγής δεδομένων διατηρεί ελεγκτικό ίχνος όσον αφορά τον κώδικα πρόσβασης κάθε εξουσιοδοτημένου χρήστη που προέβη σε αναζήτηση δεδομένων για συγκεκριμένο πρόσωπο καθώς και τα δεδομένα του προσώπου αυτού στα οποία είχε πρόσβαση.

Υποχρέωση προς τήρηση απορρήτου.

10.(1) Οι πρόνοιες του άρθρου 29 του Νόμου εφαρμόζονται σε κάθε πρόσωπο που λαμβάνει γνώση πληροφοριών κατ' εφαρμογή της παρούσας οδηγίας.

(2) Η αξιοποίηση του μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων προϋποθέτει αυστηρή τήρηση κανόνων επαγγελματικής δεοντολογίας από κάθε συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα και το προσωπικό του και η χρήση των δεδομένων διενεργείται αποκλειστικά ως εσωτερική διαδικασία κάθε συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος σύμφωνα με την παράγραφο 11.

Υποχρέωση συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων.

11. Κάθε συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα, κατά την αξιολόγηση αιτημάτων για παραχώρηση δανείων ή άλλων πιστωτικών διευκολύνσεων σε οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο όπως και κατά την από καιρού εις καιρό αξιολόγηση ή αναθεώρηση ήδη παραχωρηθέντων δανείων ή πιστωτικών διευκολύνσεων, οφείλει να λαμβάνει υπόψη τα δεδομένα του πελάτη στα οποία έχει πρόσβαση μέσω του μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων, να δικαιολογεί την οποιαδήποτε απόφασή του επί των αιτημάτων ή επί των ήδη παραχωρηθέντων δανείων ή πιστωτικών διευκολύνσεων σε συσχέτισμό με τα δεδομένα αυτά και να τηρεί στα αρχεία του τα απαραίτητα στοιχεία και πληροφορίες αναφορικά με τη συμμόρφωσή της με τις διατάξεις του παρόντος άρθρου.

Πρόσβαση Κεντρικής Τράπεζας στο μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων.

12. Πρόσβαση στο μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων παρέχεται και στην Κεντρική Τράπεζα ή οποιοδήποτε εξουσιοδοτημένο από αυτή πρόσωπο.

Εξουσία Κεντρικής Τράπεζας.

13. Η Κεντρική Τράπεζα έχει εξουσία να εκδίδει διευκρινιστικές ή και ερμηνευτικές ή και άλλες σχετικές εγκυκλίους και να καθορίζει τη μορφή και το περιεχόμενο σχετικών εγγράφων και έντυπων για σκοπούς καλύτερης εφαρμογής της παρούσας οδηγίας.

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ - ΠΟΙΚΙΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Έναρξη ισχύος.

14. Οι πρόνοιες της παρούσας Οδηγίας τίθενται σε ισχύ από την ημερομηνία δημοσίευσής της στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.