



# ΕΠΙΣΗΜΗ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΙΑΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

## ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΤΡΙΤΟ

### ΜΕΡΟΣ Ι

#### ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ

Αριθμός 4736	Τετάρτη, 4 Δεκεμβρίου 2013	2659
--------------	----------------------------	------

#### Αριθμός 414

ΟΙ ΠΕΡΙ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 1997 ΕΩΣ (ΑΡ.4) ΤΟΥ 2013

#### Οδηγία δυνάμει του άρθρου 41

66(Ι) του 1997	Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ασκώντας τις εξουσίες που της παρέχονται, δυνάμει του εδαφίου (6) και (7) του άρθρου 41 των περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων του 1997 έως (Αρ.4) του 2013, εκδίδει την παρούσα Οδηγία προς τα Αδειοδοτημένα Πιστωτικά Ιδρύματα (ΑΠΙ) και τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου και τους διαχειριστές των μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑ και ΑΡΤΕΜΙΣ.
74(Ι) του 1999	
94(Ι) του 2000	
119(Ι) του 2003	
4(Ι) του 2004	
151(Ι) του 2004	
231(Ι) του 2004	
235(Ι) του 2004	
20(Ι) του 2005	
80(Ι) του 2008	
100(Ι) του 2009	
123(Ι) του 2009	
27(Ι) του 2011	
104(Ι) του 2011	
107(Ι) του 2012	
14(Ι) του 2013	
87(Ι) του 2013	
102(Ι) του 2013.	

#### ΜΕΡΟΣ Ι

#### ΤΙΤΛΟΣ, ΣΚΟΠΟΣ, ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΚΑΙ ΟΡΙΣΜΟΙ

Συνοπτικός τίτλος.	1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί του Ορισμού Λειτουργίας Συστήματος ή Μηχανισμού Ανταλλαγής, Συγκέντρωσης και Παροχής Δεδομένων μεταξύ των Αδειοδοτημένων Πιστωτικών Ιδρυμάτων και πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου Οδηγία του 2013.
Πεδίο Εφαρμογής.	2. Η παρούσα Οδηγία εφαρμόζεται από τα αδειοδοτημένα πιστωτικά ιδρύματα και τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου καθώς και από τους διαχειριστές των μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ.
Σκοπός.	3. Σκοπός της παρούσας Οδηγίας είναι ο καθορισμός των όρων, προϋποθέσεων και διαδικασιών 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 περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμο και την αξιολόγησή του

αξιόχρεου των πελατών, ή και των δυνητικών πελατών τους, και συνδεδεμένων με αυτών προσώπων για την αποτελεσματικότερη διαχείριση του πιστωτικού ή και άλλων συναφών κινδύνων από τα ΑΠΙ και τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου και τους όρους, προϋποθέσεις και διαδικασίες συνεργασίας τέτοιων συστημάτων ή μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων με άλλες αντίστοιχες διευθετήσεις ή με πιστωτικά ιδρύματα ή χρηματοδοτικούς οργανισμούς στη Δημοκρατία ή το εξωτερικό.

Ερμηνεία.

4. (1) Στην παρούσα Οδηγία εκτός αν προκύπτει διαφορετική ερμηνεία από το κείμενο:

«δεδομένα» σημαίνει τα δεδομένα που καθορίζονται στην υποπαράγραφο (1) της παραγράφου 7.

«δυνητικός πελάτης» σημαίνει φυσικό ή νομικό πρόσωπο κάτοικο ή μη κάτοικο στην Δημοκρατία σε σχέση με το οποίο ΑΠΙ και πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου βρίσκονται σε διαδικασία εξέτασης αίτησης για τη χορήγηση χρηματοδοτικού ανοίγματος όπως αυτό ορίζεται στο εδάφιο 4(α) του άρθρου 11 του Νόμου.

66(Ι) του 1997  
74(Ι) του 1999  
94(Ι) του 2000  
119(Ι) του 2003  
4(Ι) του 2004  
151(Ι) του 2004  
231(Ι) του 2004  
235(Ι) του 2004  
20(Ι) του 2005  
80(Ι) του 2008  
100(Ι) του 2009  
123(Ι) του 2009  
27(Ι) του 2011  
104(Ι) του 2011  
107(Ι) του 2012  
14(Ι) του 2013.

«Νόμος» σημαίνει τους περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμους του 1997 έως (Αρ.4) του 2013.

«πελάτης» σημαίνει φυσικό ή νομικό πρόσωπο, το οποίο έχει χρηματοδοτικό άνοιγμα, όπως αυτό ορίζεται στο εδάφιο (4)(α) του άρθρου 11 του Νόμου, και περιλαμβάνει υφιστάμενο πελάτη, εγγυητή του πελάτη και παροχέα εξασφάλισης του πελάτη και των συνδεδεμένων προσώπων τους.

«συνδεδεμένα πρόσωπα» σημαίνει τα πρόσωπα που αποτελούν ομάδα συνδεδεμένων προσώπων κατά τα προβλεπόμενα στο εδάφιο (3) του άρθρου 11 του Νόμου και στην Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας προς τις τράπεζες για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων του 2006 έως (Αρ. 2) του 2011.

Κ.Δ.Π. 463/2006  
Κ.Δ.Π. 328/2007  
Κ.Δ.Π. 140/2010  
Κ.Δ.Π. 470/2010  
Κ.Δ.Π. 471/2010  
Κ.Δ.Π. 472/2010  
Κ.Δ.Π. 473/2010  
Κ.Δ.Π. 88/2011  
Κ.Δ.Π. 269/2011.

Διευκρινίζεται ότι στην ομάδα των συνδεδεμένων προσώπων θα πρέπει να περιλαμβάνονται και οι τελικοί δικαιούχοι εταιρειών αν διαφέρουν από τους εγγεγραμμένους μετόχους.

(2) Όροι που δεν ερμηνεύονται στην παρούσα Οδηγία, εκτός αν προκύπτει διαφορετική ερμηνεία από το κείμενο, έχουν την έννοια που τους αποδίδεται στο Νόμο.

## ΜΕΡΟΣ II

### ΟΡΟΙ, ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ

Διασύνδεση των  
ΑΙΑΝΤΑ και  
ΑΡΤΕΜΙΣ

5. Τηρουμένων των προνοιών του εδαφίου (2) του άρθρου 28Δ του Νόμου, οι μηχανισμοί ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ διασυνδέονται ηλεκτρονικά μέσω των μηχανογραφικών συστημάτων τους έτσι ώστε μέσω της διασύνδεσης των δύο μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων να παρουσιάζονται στους εξουσιοδοτημένους χρήστες τα δεδομένα και των δύο μηχανισμών ταυτόχρονα, να παρουσιάζονται στους εξουσιοδοτημένους χρήστες τα ίδια στοιχεία όπως αυτά αναλύονται στην παράγραφο 7 της παρούσας Οδηγίας και να ανταλλάσσονται μεταξύ των μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων πληροφορίες που περιέχονται στη βάση δεδομένων τους δυνάμει της παραγράφου (ζιν) του εδαφίου (2) του άρθρου 29 του Νόμου.

Εξουσιοδοτημένα  
πρόσωπα.

6. (1) Δικαίωμα πρόσβασης στα δεδομένα του μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων έχει εξουσιοδοτημένο προσωπικό όπως καθορίζεται από κάθε ΑΠΙ και πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου και η Κεντρική Τράπεζα.

(2) Κάθε ΑΠΙ και πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου, θεσπίζει επαρκείς διαδικασίες και διεξάγει ελέγχους έτσι ώστε να διασφαλίζεται ότι το δικαίωμα πρόσβασης παρέχεται σε κατάλληλο προσωπικό, το οποίο τηρεί τους κανόνες εμπιστευτικότητας και χρησιμοποιεί το δικαίωμα πρόσβασης σε δεδομένα του μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων μόνο για τους σκοπούς για τους οποίους δόθηκε. Άδεια πρόσβασης παραχωρείται σε προσωπικό που ασχολείται με την αξιολόγηση των αιτήσεων για παραχώρηση δανείων.

(3) Τα εξουσιοδοτημένα πρόσωπα έχουν δικαίωμα να διεξάγουν αναζητήσεις στους μηχανισμούς ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ σε σχέση με δεδομένα πελατών ΑΠΙ και πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου και συνδεδεμένων τους προσώπων.

### ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ

#### ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΠΟΥ ΚΑΤΑΧΩΡΟΥΝΤΑΙ ΣΕ ΣΥΣΤΗΜΑ Ή ΜΗΧΑΝΙΣΜΟ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΑΠΟ ΤΑ ΑΠΙ ΚΑΙ ΤΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΠΟΥ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥΝ ΣΤΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ ΔΥΝΑΜΕΙ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 10Α ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ

Στοιχεία που αποτελούν αντικείμενο ανταλλαγής.

7.(1) Τα δεδομένα κατά πελάτη που αποτελούν αντικείμενο συγκέντρωσης, καταχώρισης, αποθήκευσης, επεξεργασίας και ανταλλαγής σε σύστημα ή μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων είναι τα ακόλουθα:

(α) Δημογραφικά Στοιχεία πελάτη:

- (i) Για φυσικά πρόσωπα: Όνομα πελάτη, αριθμός ταυτότητας για Κύπριους Υπηκόους και αριθμός διαβατηρίου για Ξένους Υπηκόους, επάγγελμα (ιδιωτικός υπάλληλος, αυτοεργοδοτούμενος, δημόσιος υπάλληλος, υπάλληλος σε ημικρατικό οργανισμό, τραπεζικός υπάλληλος, συνταξιούχος, φοιτητής, άνεργος), κωδικός NACE του τομέα δραστηριοποίησης του εργοδότη, στοιχεία μόνιμης διαμονής (Δήμος/ κοινότητα, Επαρχία, Χώρα), ημερομηνία και τόπος γεννήσεως, τίτλος (Κος, Κα), οικογενειακή κατάσταση (παντρεμένος, ανύπαντρος, χωρισμένος) και επίπεδο μόρφωσης (πρωτοβάθμια, δευτεροβάθμια, τριτοβάθμια).
- (ii) Για νομικά πρόσωπα: Όνομα της εταιρείας, αριθμός σύστασης, ταξινόμηση πελάτη κατά τομέα δραστηριότητας (NACE Coding).

(β) Κατάταξη του πελάτη με βάση το εσωτερικό σύστημα αξιολόγησης του ΑΠΙ ή του πιστωτικού ιδρύματος που λειτουργεί στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου και κατά πόσο έχει κινηθεί αγωγή εναντίον του πελάτη, έχει τερματιστεί ο λογαριασμός, έχει εκδοθεί απόφαση ή είναι σε διαίτησία. Για κάθε λογαριασμό του πελάτη, την ταξινόμηση του με βάση την οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας ή όπως αυτή τροποποιηθεί μεταγενέστερα, για τις μη εξυπηρετούμενες και ρυθμισμένες χορηγήσεις στις κατηγορίες του πίνακα Α της οδηγίας αυτής. Στις περιπτώσεις πελατών εναντίον των οποίων έχει κινηθεί αγωγή, πληροφορίες αναφορικά με την ημερομηνία έναρξης της διαδικασίας, το στάδιο στο οποίο βρίσκεται, και ποσό το οποίο εκκρεμεί πρέπει να παρέχονται.

(γ) Πληροφορίες για τα εισοδήματα του πελάτη: Για φυσικά πρόσωπα το ποσό του καθαρού εισοδήματος πριν την εξυπηρέτηση του δανεισμού τους (για κοινούς λογαριασμούς το εισόδημα θα αφορά το συνολικό εισόδημα όλων συν-οφειλετών). Για νομικά πρόσωπα, κατάσταση οικονομικών στοιχείων στη μορφή ενός προτύπου το οποίο θα καθοριστεί από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου με ένδειξη για την περίοδο που αφορούν καθώς και είδος π.χ. ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις, διευθυντικές οικονομικές καταστάσεις, οικονομικό έτος κ.λ.π. Στην πρώτη υποβολή στοιχείων θα πρέπει να υποβληθούν τα οικονομικά στοιχεία τουλάχιστον για τα τελευταία πέντε έτη ή για το χρονικό διάστημα από την ημερομηνία σύστασης της εταιρείας, στην περίπτωση που η εταιρεία ιδρύθηκε εντός πέντε ετών από την ημερομηνία της πρώτης υποβολής, και μετά να προστίθενται όποια νέα στοιχεία περιέλθουν στην κατοχή του ΑΠΙ ή του πιστωτικού ιδρύματος που λειτουργεί στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου. Στα στοιχεία για τα νομικά πρόσωπα θα πρέπει να περιλαμβάνονται και ποιοτικά στοιχεία στη μορφή που θα καθορισθεί από την ΚΤΚ.

(δ) Πληροφορίες για τα συνδεδεμένα πρόσωπα: Σε σχέση με τα συνδεδεμένα πρόσωπα, όπως αυτά ορίζονται στην παράγραφο 4, το όνομα του συνδεδεμένου προσώπου, τον αριθμό δελτίου ταυτότητας ή άλλου αποδεικτικού στοιχείου της ταυτότητας σε περίπτωση φυσικού προσώπου ή τον αριθμό σύστασης σε περίπτωση νομικού προσώπου. Επιπρόσθετα, θα πρέπει να δίνεται κωδικός αναφορικά με το λόγο σύνδεσης τους (οικονομική εξάρτηση, σχέση ελέγχου, εγγυητής).

(ε) Ημερομηνία έναρξης έννομης σχέσης του πελάτη με το ΑΠΙ ή το πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου.

(ζ) Αναλυτική κατάσταση όλων των διευκολύνσεων του πελάτη κατά ΑΠΙ και πιστωτικού ιδρύματος που λειτουργεί στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου.

(2) Για όλα τα είδη λογαριασμών θα πρέπει να δίνονται στοιχεία αναφορικά με το είδος της χορήγησης, τον σκοπό για τον οποίο παραχωρήθηκε, ημερομηνία ανοίγματος λογαριασμού, προγραμματιζόμενη ημερομηνία εξόφλησης, πρόγραμμα αποπληρωμής, ύψος και βάση επιτοκίου, υπόλοιπο και όριο λογαριασμού, ημερομηνία αναδιάρθρωσης, κλπ. Πιο συγκεκριμένα, στοιχεία πρέπει να δίνονται ως ακολούθως:

(α) Δάνεια (κατά λογαριασμό): υπόλοιπο λογαριασμού συμπεριλαμβανομένων των δεδουλευμένων τόκων, ποσό καθυστέρησης, ανάλυση του ποσού καθυστέρησης σε χρονικές περιόδους που θα καθορισθούν από την ΚΤΚ, σκοπός δανείου, νόμισμα στο οποίο εκδόθηκε το δάνειο, μη εκταμειυθέν ποσό δανείου και ημερομηνία λήξης.

(β) Τρεχούμενοι με όριο, τρεχούμενοι χωρίς όριο οι οποίοι παρουσιάζουν χρεωστικό υπόλοιπο, ή άλλοι λογαριασμοί με όριο όπως πιστωτικές κάρτες (κατά λογαριασμό): ημερομηνία λήξης ορίου, όριο λογαριασμού, υπόλοιπο λογαριασμού συμπεριλαμβανομένων των δεδουλευμένων τόκων, ποσό υπέρβασης, περίοδος υπέρβασης και ημερομηνία τελευταίας συναλλαγής.

(3) Συνολική ανακτήσιμη αξία των εμπράγματων εξασφαλίσεων του πελάτη αναλυμένη στις πιο κάτω κατηγορίες:

(α) Υποθήκες σε - πρώτη κατοικία  
- λοιπές οικιστικές μονάδες  
- εμπορικά ακίνητα  
- λοιπά ακίνητα

(β) Δεσμευμένες καταθέσεις

(γ) Τίτλοι

(δ) Λοιπές εξασφαλίσεις

Η ανακτήσιμη αξία υπολογίζεται σύμφωνα με τις πρόνοιες του Παραρτήματος XV της Οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας προς τις τράπεζες για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων του 2006 έως (Αρ. 2) του 2011.

#### ΜΕΡΟΣ IV

#### ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΣΤΑ ΟΠΟΙΑ ΘΑ ΕΧΟΥΝ ΠΡΟΣΒΑΣΗ ΤΑ ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΜΕΝΑ ΠΡΟΣΩΠΑ ΤΩΝ ΑΠΙ ΚΑΙ ΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΠΟΥ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΥΝ ΣΤΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ ΔΥΝΑΜΕΙ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 10Α ΤΟΥ ΝΟΜΟΥ

Προσβάσιμα στοιχεία των βάσεων δεδομένων των μηχανισμών ανταλλαγής πληροφοριών.

8. (1) Τα εξουσιοδοτημένα πρόσωπα όπως αυτά έχουν καθοριστεί και κοινοποιηθεί στο σύστημα ή μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων από τα ΑΠΙ και τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου έχουν πρόσβαση στα ακόλουθα δεδομένα:

(α) Σε συγκεντρωτική κατάσταση με στοιχεία για τους λογαριασμούς χορηγήσεων κατά πελάτη από όλα τα ΑΠΙ και τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου, αναφορικά με τα υπόλοιπα, καθυστερήσεις/ υπερβάσεις, περίοδο καθυστέρησης/ υπερβάσεων, και πρόγραμμα αποπληρωμής. Στην κατάσταση αυτή η μορφή της οποίας θα καθορίζεται σε συνεννόηση με την Κεντρική Τράπεζα θα υπάρχει η σχετική ανάλυση των ποσών κατά ΑΠΙ και πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου χωρίς ονομαστική αναφορά του ΑΠΙ και του πιστωτικού ιδρύματος που λειτουργεί στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου,

(β) σε συγκεντρωτική κατάσταση με τα συνολικά υπόλοιπα χορηγήσεων κατά όμιλο/ ομάδα συνδεδεμένων πελατών από όλα τα ΑΠΙ και τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου. Στην κατάσταση αυτή η μορφή της οποίας θα καθορίζεται σε συνεννόηση με την Κεντρική Τράπεζα θα υπάρχει η σχετική ανάλυση των ποσών κατά ΑΠΙ και πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου χωρίς ονομαστική αναφορά του ΑΠΙ και του πιστωτικού ιδρύματος που λειτουργεί στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου. Ονομαστική αναφορά κατά ΑΠΙ και πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου θα γίνεται μόνο στις περιπτώσεις τερματισμένων λογαριασμών, στις περιπτώσεις για τις οποίες έχει κινηθεί αγωγή, ή εκδοθεί δικαστική απόφαση, για τα ΑΠΙ και πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου στα οποία εφαρμόζονται οι προαναφερόμενες περιπτώσεις,

(γ) στην ταξινόμηση του πελάτη κατά τομέα δραστηριότητας (NACE coding) και την ταξινόμηση του κάθε λογαριασμού του πελάτη με βάση την οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας για τις μη εξυπηρετούμενες και ρυθμισμένες χορηγήσεις,

(δ) στα οικονομικά στοιχεία των νομικών προσώπων για τα οποία θα γίνεται η έρευνα στη μορφή που θα υποβάλλονται στο μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων,

(ε) στην αναλυτική πληροφόρηση αναφορικά με το στάδιο των νομικών αγωγών εναντίον του πελάτη, τερματισμένους λογαριασμούς, Δικαστικές αποφάσεις και Διαιτησίες,

(ζ) στην πληροφόρηση σε περίπτωση διάλυσης ή αίτησης διάλυσης εταιρείας, διορισμό διαχειριστή, πτώχευσης ή θανάτου φυσικού προσώπου,

(η) στην πληροφόρηση στα στοιχεία του Κεντρικού Αρχείου Πληροφοριών,

(θ) στα στοιχεία από το αρχείο του Εφόρου Εταιρειών αναφορικά με το όνομα της εταιρείας, την ημερομηνία σύστασής της, τα στοιχεία των μετόχων και τον αριθμό μετοχών που κατέχουν, το όνομα των Διευθυντών και του Γραμματέα, τη διεύθυνση του εγγεγραμμένου γραφείου της εταιρείας και τα στοιχεία επιβαρύνσεων επί των στοιχείων ενεργητικού της εταιρείας.

(2) Στα υπόλοιπα στοιχεία που υποβάλλονται, πέραν των στοιχείων που αναφέρονται στα σημεία (α) έως (θ) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 8 της παρούσας Οδηγίας, εξαιρουμένων των ονομάτων και αριθμών ταυτότητας ή διαβατηρίου, δεν θα παρέχεται πρόσβαση στα ΑΠΙ και στα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου. Στα στοιχεία αυτά πρόσβαση θα έχει μόνο η Κεντρική Τράπεζα για σκοπούς άσκησης των αρμοδιοτήτων της που απορρέουν από το Νόμο.

#### ΜΕΡΟΣ V ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ Ή ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΥ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΗ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ Ή ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΥ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

Υποχρεώσεις  
μηχανισμού  
ανταλλαγής  
δεδομένων.

9. (1) Κάθε σύστημα ή μηχανισμός ανταλλαγής δεδομένων υποχρεούται να διατηρεί ελεγκτικά αρχεία καταγραφής όσον αφορά τις ενέργειες κάθε εξουσιοδοτημένου προσώπου που προέβη σε αναζήτηση δεδομένων για συγκεκριμένο πρόσωπο καθώς και τα δεδομένα του προσώπου αυτού στα οποία είχε πρόσβαση.

(2) Δυνατότητα πρόσβασης στα στοιχεία που αναφέρονται στη παράγραφο 8 και τηρούνται στη βάση δεδομένων των μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ έχει κάθε ΑΠΙ και πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου.

(3) Ο μηχανισμός ανταλλαγής δεδομένων οφείλει να παρέχει στην Κεντρική Τράπεζα έκθεση από εξωτερικούς ελεγκτές για την αξιολόγηση της ασφαλούς φύλαξης των στοιχείων στην βάση δεδομένων του όπως θα οριστεί από την Κεντρική Τράπεζα.

138(Ι) του 2001  
37(Ι) του 2003  
105(Ι) του 2012.

(4) Τηρουμένων των προνοιών των περί Επεξεργασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (Προστασία του Ατόμου) Νόμων του 2001 μέχρι 2012 σε σχέση με το δικαίωμα πρόσβασης, ο διαχειριστής συστήματος ή μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων οφείλει να τηρεί διαδικασίες ώστε, οι πελάτες των ΑΠΙ και των πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου, οι οποίοι έχουν το δικαίωμα να έχουν πρόσβαση στις πληροφορίες που αφορούν το άτομο τους και είναι καταχωρημένες στο σύστημα ή μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων, να έχουν πρόσβαση σε ειδικά διαμορφωμένη έκθεση για όλα τα στοιχεία που υπάρχουν καταχωρημένα. Σημειώνεται ότι δεν πρέπει να γνωστοποιούνται πληροφορίες σχετικά με τους εγγυητές του κάθε ατόμου. Σχετικά με αυτό το δικαίωμα των πελατών ο διαχειριστής του συστήματος ή μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων θα πρέπει να διατηρεί διαδικασίες μηχανισμών ελέγχου που να διαβεβαιώνει την πρόσβαση σε εξουσιοδοτημένα άτομα.

(5) Ο διαχειριστής συστήματος ή μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων οφείλει να δώσει οδηγίες σε ΑΠΙ ή πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου για διόρθωση οποιωνδήποτε στοιχείων στη βάση δεδομένων του όταν αποδειχτεί από ΑΠΙ ή πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου ή τον ίδιο τον πελάτη ότι τα στοιχεία στο σύστημα ή μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων που αφορούν το συγκεκριμένο πελάτη είναι λανθασμένα.

(6) Ο διαχειριστής συστήματος ή μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων οφείλει να διασφαλίσει την αποθήκευση των δεδομένων που υποβάλλονται από τα ΑΠΙ και τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου για περίοδο τουλάχιστον πέντε (5) ετών μετά την αποπληρωμή ή την διαγραφή της διευκόλυνσης. Μετά την περίοδο των πέντε αυτών (5) ετών οι πληροφορίες που θα διατηρούνται για αυτό το λογαριασμό για στατιστικούς σκοπούς ή για σκοπούς μοντελοποίησης προς ικανοποίηση των εποπτικών αναγκών θα πρέπει να είναι σε μορφή που δεν θα αποκαλύπτουν την ταυτότητα του δανειολήπτη.

(7) Ο διαχειριστής συστήματος ή μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων υποχρεούται να διαθέτει τα ακόλουθα, τα οποία υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα όταν του ζητηθεί:

(α) Καταγραμμένη πολιτική ασφαλείας και κατάλληλη διοικητική δομή που να εγγυάται την ασφάλεια των δεδομένων.

(β) Κατάλληλες διαδικασίες, οι οποίες θα διευκολύνουν τον έγκαιρο εντοπισμό και την αποτελεσματική αντιμετώπιση τυχόν λειτουργικών θεμάτων που προκύπτουν κατά τη λειτουργία των πληροφοριακών συστημάτων.

(γ) Οργανόγραμμα στο οποίο να απεικονίζονται οι επιχειρησιακές και οργανωτικές ανάγκες του συστήματος ή μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων και να περιγράφονται με σαφήνεια οι αρμοδιότητες των επί μέρους υπηρεσιακών μονάδων που το αποτελούν, να απεικονίζεται ο διαχωρισμός των καθηκόντων προκειμένου να αποκλείεται η ύπαρξη ασυμβίβαστων ρόλων, να παρέχεται η δυνατότητα καταλογισμού των ευθυνών και να αξιοποιούνται με τον καταλληλότερο τρόπο οι δυνατότητες του προσωπικού

(δ) Προγραμματισμό των εργασιών προς εκτέλεση, καταγραφή των προβλημάτων που προκύπτουν και των ενεργειών που πρέπει να γίνονται στις έκτακτες περιπτώσεις.

(8) Ο διαχειριστής συστήματος ή μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων οφείλει να γνωρίζει και να συμμορφώνεται με το νομικό, εποπτικό και κανονιστικό πλαίσιο σε ότι αφορά θέματα πληροφορικής.

(9) Ο διαχειριστής συστήματος ή μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων οφείλει να μελετά, να αξιολογεί και να εφαρμόζει όπου κρίνεται απαραίτητο, τα διεθνή πρότυπα και μεθοδολογίες διαχείρισης και ασφαλείας των πληροφοριακών συστημάτων, καθώς επίσης να παρακολουθεί και να λαμβάνει υπόψη τις διεθνείς εξελίξεις στους συγκεκριμένους τομείς.

(10) Ο διαχειριστής συστήματος ή μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων οφείλει να παρέχει επαρκή συντήρηση και τεχνική υποστήριξη των συστημάτων.

(11) Ο διαχειριστής συστήματος ή μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων οφείλει να παρέχει υποστήριξη από κατάλληλα οργανωμένες και στελεχωμένες υπηρεσιακές μονάδες των υπαλλήλων/χρηστών τους, καθώς και των υπαλλήλων/χρηστών των ΑΠΙ και των πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου.

(12) Το σύστημα ή μηχανισμός ανταλλαγής δεδομένων παρέχει επαρκείς διαδικασίες διαχείρισης αντιγράφων ασφαλείας.

(13) Σύστημα ή μηχανισμός ανταλλαγής δεδομένων διαθέτει διαδικασίες διαχείρισης της χωρητικότητας, του φόρτου και της απόδοσης των συστημάτων και δικτύων.

(14) Σύστημα ή μηχανισμός ανταλλαγής δεδομένων διαθέτει επαρκείς ενσωματωμένους μηχανισμούς ελέγχου των δεδομένων στα διάφορα συστήματα και ειδικότερα, στην προετοιμασία, εισαγωγή, επεξεργασία και ανταλλαγή τους.

## ΜΕΡΟΣ VI

### ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΑΠΙ ΚΑΙ ΠΡΟΣΩΠΩΝ ΠΟΥ ΛΑΜΒΑΝΟΥΝ ΓΝΩΣΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΑΠΟ ΣΥΣΤΗΜΑ Ή ΜΗΧΑΝΙΣΜΟ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

Υποχρεώσεις ΑΠΙ και πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου.

10. (1) Κάθε ΑΠΙ και πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου οφείλει να παρέχει τα δεδομένα όπως αυτά ορίζονται στην παρούσα Οδηγία στους μηχανισμούς ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ αντίστοιχα σε μηνιαία βάση, με ημερομηνία αναφοράς το τέλος κάθε ημερολογιακού μήνα.

(2) Κάθε ΑΠΙ και πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου, 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 συσχετισμό με τα δεδομένα αυτά και να τηρεί στα αρχεία του ΑΠΙ ή του πιστωτικού ιδρύματος που λειτουργεί στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου τα απαραίτητα στοιχεία και πληροφορίες αναφορικά με τη συμμόρφωσή του με τις διατάξεις του παρόντος άρθρου.

(3) Τα ΑΠΙ και τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου απαιτούν από τους πελάτες τους να δηλώνουν τα συνδεδεμένα με αυτούς πρόσωπα και για κάθε τέτοιο συνδεδεμένο πρόσωπο, να υποβάλλουν τον αριθμό δελτίου ταυτότητας ή άλλου αποδεικτικού της ταυτότητας φυσικού ή της σύστασης νομικού προσώπου.

(4) Κάθε ΑΠΙ και πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου υποχρεούται να ελέγχει την ορθότητα και πληρότητα των στοιχείων που παρέχονται από αυτό στο μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων.

(5) Σε περίπτωση παραπόνου από πελάτη, κάθε ΑΠΙ και πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου υποχρεούται να προβεί σε διορθώσεις στη βάση δεδομένων του, όπου αυτές έχουν εντοπιστεί από το μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων μετά από την παρουσίαση αποδεικτικών στοιχείων από τον πελάτη.

(6) Κάθε ΑΠΙ και πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου υποχρεούται χωρίς καθυστέρηση από την ημερομηνία λήψης παραπόνου από πελάτη, να διορθώσει τυχόν λανθασμένα στοιχεία τα οποία ενδεχομένως υποβάλλει για πελάτη του, στην περίπτωση που εφαρμόζεται, ή να επιλύσει τη διαφορά με τον πελάτη του.

(7) Η αξιοποίηση του μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων προϋποθέτει αυστηρή τήρηση κανόνων επαγγελματικής δεοντολογίας από κάθε ΑΠΙ και πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου και το προσωπικό του, και η χρήση των δεδομένων διενεργείται αποκλειστικά ως εσωτερική διαδικασία από κάθε ΑΠΙ και πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου και γίνεται αποκλειστικά και μόνο για σκοπούς αξιολόγησης από τα ΑΠΙ και τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου του αξιόχρεου των πελατών τους ώστε να επιτυγχάνεται αποτελεσματικότερη διαχείριση του πιστωτικού και άλλων συναφών κινδύνων. Το κάθε ΑΠΙ και πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου υποχρεούται να καταστήσει διαδικασίες ελέγχου που να διασφαλίζει την τήρηση των διαδικασιών πρόσβασης στο αρχείο.

#### ΜΕΡΟΣ VII ΕΞΟΥΣΙΕΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ

Έκδοση εγκυκλίων για την εφαρμογή της Οδηγίας.

11. 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 VIII ΠΟΙΚΙΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Κατάργηση υφιστάμενων Οδηγιών.

12. Με την έναρξη ισχύος της παρούσας Οδηγίας οι ακόλουθες οδηγίες της παύουν να ισχύουν:

ΚΔΠ 314/2013.

(α) Η Οδηγία προς τα Συνεργατικά Πιστωτικά Ιδρύματα αναφορικά με τους όρους, προϋποθέσεις, διαδικασίες λειτουργίας μηχανισμού ανταλλαγής συγκέντρωσης και παροχής δεδομένων μεταξύ των Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων, η οποία έχει εκδοθεί δυνάμει του άρθρου 41(6) των Περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων του 1997 έως (Αρ.3) 2013.

ΚΔΠ 386/2010.

(β) η περί της Ανταλλαγής Δεδομένων για την Αξιολόγηση του Αξιόχρεου Πελατών Οδηγία του 2010, η οποία έχει εκδοθεί δυνάμει του άρθρου 41 (3) των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του 1997 έως (Αρ.2) του 2009.

Προστασία Προσωπικών Δεδομένων.

13. Η παρούσα Οδηγία εφαρμόζεται τηρουμένων των προνοιών των περί Επεξεργασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (Προστασία του Ατόμου) Νόμων του 2001 μέχρι 2012.

Έναρξη ισχύος.

14. (1) Οι πρόνοιες της παρούσας Οδηγίας τίθενται σε ισχύ από την ημερομηνία δημοσίευσής της στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας και απαιτείται πλήρης συμμόρφωση με αυτές μέχρι την 30η Σεπτεμβρίου 2014.