

ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΤΡΟΠΟΠΟΙΕΙ ΤΟΝ ΠΕΡΙ ΤΩΝ ΣΥΜΦΩΝΙΩΝ ΠΑΡΟΧΗΣ
ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΕΞΑΣΦΑΛΙΣΗΣ ΝΟΜΟ ΤΟΥ 2004

Για σκοπούς, μεταξύ άλλων, εναρμόνισης με το Άρθρο 2 της πράξης της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο «Οδηγία 2009/44/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 6ης Μαΐου 2009 για την τροποποίηση της οδηγίας 98/26/ΕΚ σχετικά με το αμετάκλητο του διακανονισμού στα συστήματα πληρωμών και στα συστήματα διακανονισμού αξιογράφων καθώς και της οδηγίας 2002/47/ΕΚ για τις συμφωνίες παροχής χρηματοοικονομικής ασφάλειας, όσον αφορά συνδεδεμένα συστήματα και πιστωτικές απαιτήσεις»,

Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ: L 146,
10.06.2009.
σ. 37.

η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

Συνοπτικός
τίτλος.
43(I) του 2004.

1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί των Συμφωνιών Παροχής Χρηματοοικονομικής Εξασφάλισης (Τροποποιητικός) Νόμος του 2011 και θα διαβάζεται μαζί με τον περί των Συμφωνιών Παροχής Χρηματοοικονομικής Εξασφάλισης Νόμο του 2004 (που στο εξής θα αναφέρεται ως «ο βασικός νόμος») και ο βασικός νόμος και ο παρών Νόμος θα αναφέρονται μαζί ως οι περί των Συμφωνιών Παροχής Χρηματοοικονομικής Εξασφάλισης Νόμοι του 2004 και 2011.

Τροποποίηση
του άρθρου 2
του βασικού
νόμου.

2. Το άρθρο 2 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) με την προσθήκη, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά, του ακόλουθου νέου όρου και του ορισμού του:

“«δανειακές απαιτήσεις» σημαίνει τις χρηματικές απαιτήσεις που πηγάζουν από συμφωνία βάσει της οποίας ένα πιστωτικό ίδρυμα χορηγεί πίστωση υπό μορφή δανείου”.

(β) με την αντικατάσταση των ορισμών των όρων «πιστωτικό ίδρυμα», «συμφωνία παροχής χρηματοοικονομικής εξασφάλισης με μεταβίβαση τίτλου» και «συμφωνία εγγυοδοσίας με παροχή χρηματοοικονομικής εξασφάλισης» με τους ακόλουθους νέους ορισμούς, αντίστοιχα:

“«πιστωτικό ίδρυμα» σημαίνει-

66(I) του 1997
74(I) του 1999
94(I) του 2000
119(I) του 2003
4(I) του 2004
151(I) του 2004

(α) πιστωτικό ίδρυμα όπως αυτό ορίζεται στους περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμους του 1997 έως 2011, ή/και

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.

Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ: L 177,
30.6. 2006 σ.1.

(β) τα ιδρύματα που απαριθμούνται στο Άρθρο 2 της πράξης της Ευρωπαϊκής Κοινότητα με τίτλο «Οδηγία 2006/48/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 14^{ης} Ιουνίου 2006, σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων (αναδιατύπωση), όπως τροποποιήθηκε τελευταία από την Οδηγία 2010/78/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2010 και όπως περαιτέρω εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται·

«συμφωνία παροχής χρηματοοικονομικής εξασφάλισης με μεταβίβαση τίτλου» σημαίνει τη συμφωνία, συμπεριλαμβανομένης της συμφωνίας επαναγοράς, βάσει της οποίας ο ασφαλειοπάροχος μεταβιβάζει την πλήρη κυριότητα ή το πλήρες δικαίωμα της χρηματοοικονομικής εξασφάλισης στον ασφαλειοδόχο, με σκοπό την εξασφάλιση ή την κατ' άλλο τρόπο κάλυψη της εκτέλεσης των σχετικών οικονομικών υποχρεώσεων·

«συμφωνία εγγυοδοσίας με παροχή χρηματοοικονομικής εξασφάλισης» σημαίνει τη συμφωνία βάσει της οποίας ο ασφαλειοπάροχος παρέχει χρηματοοικονομική εξασφάλιση ως εγγύηση στον ή υπέρ του ασφαλειοδόχου, ενώ η πλήρης ή περιορισμένη κυριότητα ή το πλήρες δικαίωμα επί της χρηματοοικονομικής εξασφάλισης παραμένει στον ασφαλειοπάροχο κατά τη σύσταση του δικαιώματος εξασφάλισης·”·

- (γ) με τη διαγραφή του όρου «πολυμερής τράπεζα αναπτύξεως» και του ορισμού του·
- (δ) με την αντικατάσταση του εδαφίου (2) με το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(2) Όπου στον παρόντα Νόμο αναφέρεται ότι «παρέχεται» χρηματοοικονομική εξασφάλιση ή όπου γίνεται αναφορά στην «παροχή» χρηματοοικονομικής εξασφάλισης, σημαίνει ότι η χρηματοοικονομική εξασφάλιση παραδίδεται, μεταβιβάζεται, κατακρατείται, καταχωρείται ή άλλως καθορίζεται, ούτως ώστε να βρίσκεται στην κατοχή ή υπό τον έλεγχο του ασφαλειοδόχου ή προσώπου που ενεργεί για λογαριασμό

του ασφαλειοδόχου:

Νοείται ότι, τυχόν δικαίωμα -

- (α) υποκατάστασης ή απόσυρσης πλεονάζουσας χρηματοοικονομικής εξασφάλισης υπέρ του ασφαλειοπάροχου, ή
- (β) στην περίπτωση δανειακών απαιτήσεων, για την είσπραξη του προϊόντος των εν λόγω δανειακών απαιτήσεων μέχρι νεωτέρας εντολής,

δεν θίγει την παρασχεθείσα στον ασφαλειοδόχο χρηματοοικονομική εξασφάλιση όπως αναφέρεται στον παρόντα Νόμο.».

Αντικατάσταση του άρθρου 4 του βασικού νόμου.

3. Το άρθρο 4 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) με την αντικατάσταση στο εδάφιο (1) της φράσης «ανήκουν» (δεύτερη γραμμή) με τη φράση «ανήκουν σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες κατηγορίες:»·
- (β) με την αντικατάσταση των παραγράφων (β) και (γ) του εδαφίου (1) με τις ακόλουθες νέες παραγράφους:

138(I) του 2002
166(I) του 2003
34(I) του 2007.

Επίσημη
Εφημερίδα,
Παράρτημα
Τρίτο (I):
15.12.2006
(Κ.Δ.Π.
463/2006)
25.7.2007
(Κ.Δ.Π.
328/2007)
31.3.2010
(Κ.Δ.Π.
140/2010)

«(β) στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, κατά τα οριζόμενα στους περί της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμους του 2002 έως 2007, σε κεντρική τράπεζα άλλου κράτους, στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, στην Τράπεζα Διεθνών Διακανονισμών, σε πολυμερή τράπεζα αναπτύξεως κατά τα οριζόμενα στις Οδηγίες προς τις τράπεζες για τον Υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων του 2006 έως 2010, στο Διεθνές Νομισματικό Ταμείο και στην Ευρωπαϊκή Τράπεζα Επενδύσεων

(γ) σε χρηματοοικονομικό ίδρυμα που υπόκειται σε εποπτεία, συμπεριλαμβανομένου-

144(I) του 2007
106(I) του 2009.

35(I) του 2002
141(I) του 2003
165(I) του 2003
69(I) του 2004
70(I) του 2004
136(I) του 2004
152(I) του 2004
153(I) του 2004
240(I) του 2004
17(I) του 2005
26(I) του 2008
105(I) του 2009.
50(I) του 2011.

200(I) του 2004
59(I) του 2008.

- (i) πιστωτικού ιδρύματος·
- (ii) επιχείρησης παροχής επενδυτικών υπηρεσιών, όπως ορίζεται στους περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμων του 2007 και 2009·
- (iii) χρηματοδοτικού ιδρύματος, όπως ορίζεται στους περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμους του 1997 έως 2011·
- (iv) ασφαλιστικής επιχείρησης, όπως ορίζεται στους περί της Άσκησης Ασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμων του 2002 έως 2011·
- (v) οργανισμού συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες, όπως ορίζεται στους περί των Ανοικτού Τύπου Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες (ΟΣΕΚΑ) Νόμους του 2004 και 2008·
- (vi) Εταιρείας Διαχείρισης, όπως ορίζεται στους περί των Ανοικτού Τύπου Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων (ΟΣΕΚΑ) σε Κινητές Αξίες Νόμους του 2004 και 2008.»·

(γ) με την αντικατάσταση των εδαφίων (2) και (3) με τα ακόλουθα νέα εδάφια:

«(2)(α) Η παρεχόμενη χρηματοοικονομική εξασφάλιση πρέπει να συνίσταται σε μετρητά ή χρηματοπιστωτικά μέσα ή δανειακές απαιτήσεις (ή σε συνδυασμό αυτών).

(β) Αποκλείονται από το πεδίο εφαρμογής του παρόντος Νόμου οι δανειακές απαιτήσεις των οποίων ο οφειλέτης είναι καταναλωτής, όπως αυτός ορίζεται στο άρθρο 2 του περί των Συμβάσεων Καταναλωτικής Πίστης Νόμου του 2010 ή μικρή ή πολύ μικρή επιχείρηση, όπως αυτές ορίζονται στο Άρθρο 1 και στο Άρθρο 2, παράγραφοι 2 και 3, του παραρτήματος της πράξης της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο «Σύσταση Επιτροπής της 6ης Μαΐου 2003 σχετικά με τον ορισμό των πολύ μικρών, των μικρών και των μεσαίων επιχειρήσεων (2003/361/ΕΚ)», εκτός από τις περιπτώσεις όπου ο ασφαλειοδότης ή ο ασφαλειοπάροχος επί των εν λόγω

106(I) του 2010.

Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ: L124,
20.5.2003,
σ. 36.

δανειακών απαιτήσεων είναι ένα από τα ιδρύματα που αναφέρονται στο εδάφιο (1)(β).

(3)(α) Η απόδειξη της παροχής χρηματοοικονομικής εξασφάλισης πρέπει να επιτρέπει τον προσδιορισμό της χρηματοοικονομικής εξασφάλισης, στην οποία αναφέρεται. Για το σκοπό αυτό, αρκεί να αποδεικνύεται ότι η εξασφάλιση επί τίτλων σε λογιστική μορφή έχει μεταφερθεί σε πίστωση του σχετικού λογαριασμού ή αποτελεί πίστωση του λογαριασμού αυτού και ότι η εξασφάλιση σε μετρητά έχει μεταφερθεί σε πίστωση του καθορισμένου λογαριασμού ή αποτελεί πίστωση του λογαριασμού αυτού.

(β) Η εγγραφή των δανειακών απαιτήσεων σε έναν κατάλογο που υποβάλλεται εγγράφως ή με νομικά ισοδύναμο τρόπο στον ασφαλειοδόχο επαρκεί για τον προσδιορισμό της δανειακής απαίτησης και την απόδειξη της παροχής της δανειακής απαίτησης ως χρηματοοικονομικής εξασφάλισης μεταξύ των μερών και έναντι του οφειλέτη ή τρίτων.».

Αντικατάσταση του άρθρου 5 του βασικού νόμου.

4. Το άρθρο 5 του βασικού νόμου αντικαθίσταται από το ακόλουθο νέο άρθρο:

«Τυπικές απαιτήσεις.

5.-(1) Η σύναψη, το κύρος, η πλήρωση τυπικών και διαδικαστικών προϋποθέσεων, η εκτελεστικότητα ή το αποδεκτό ως αποδεικτικό στοιχείο μιας συμφωνίας παροχής χρηματοοικονομικής εξασφάλισης, ή η δύναμη συμφωνίας παροχή χρηματοοικονομικής εξασφάλισης, δεν εξαρτώνται από την εκπλήρωση οποιασδήποτε τυπικής πράξης.

(2) Τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 4(3), στις περιπτώσεις που παρέχονται δανειακές απαιτήσεις ως χρηματοοικονομική εξασφάλιση, η σύσταση, η εγκυρότητα, η ολοκλήρωση, η προτεραιότητα, η εκτελεστικότητα της χρηματοοικονομικής εξασφάλισης ή το αποδεκτό της ως αποδεικτικό στοιχείο, δεν εξαρτώνται από την εκπλήρωση οποιασδήποτε τυπικής πράξης όπως είναι η καταχώριση ή η ενημέρωση του οφειλέτη της δανειακής απαίτησης που παρέχεται ως χρηματοοικονομική εξασφάλιση, εκτός όπου αυτό απαιτείται για λόγους προτεραιότητας, εκτελεστικότητας ή αποδεκτού της χρηματοοικονομικής εξασφάλισης ως αποδεικτικό στοιχείο, έναντι του οφειλέτη ή τρίτων.

93(I) του 1996
69(I) του 1999
95(I) του 2007.

(3) Τηρουμένων των διατάξεων των περί Καταχρηστικών Ρητρών σε Καταναλωτικές Συμβάσεις Νόμων του 1996 έως 2007, οι οφειλέτες δανειακών απαιτήσεων δύνανται να

παραιτούνται εγγράφως ή με νομικά ισοδύναμο τρόπο:

- (α) των δικαιωμάτων συμψηφισμού έναντι των δανειστών της δανειακής απαίτησης και έναντι των προσώπων προς τα οποία ο πιστωτής εκχώρησε, ενεχυρίασε ή διέθεσε με οποιοδήποτε άλλο τρόπο τη δανειακή απαίτηση ως χρηματοοικονομική εξασφάλιση, και
- (β) των δικαιωμάτων τους που προκύπτουν από τους κανόνες τραπεζικού απορρήτου οι οποίοι θα μπορούσαν σε διαφορετική περίπτωση να παρεμποδίσουν ή να περιορίσουν τη δυνατότητα του δανειστή της δανειακής απαίτησης να παράσχει πληροφορίες σχετικά με τη δανειακή απαίτηση ή με τον οφειλέτη προς τον σκοπό της χρησιμοποίησης της δανειακής απαίτησης ως χρηματοοικονομικής εξασφάλισης.».

Τροποποίηση του άρθρου 6 του βασικού νόμου.

5. Το άρθρο 6 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) με την αντικατάσταση, στην παράγραφο (β) του εδαφίου (1), της τελείας (δεύτερη γραμμή) με άνω τελεία και την αμέσως μετά προσθήκη της ακόλουθης νέας παραγράφου (γ):

«(γ) τις δανειακές απαιτήσεις με πώληση ή απόκτησή τους και στη συνέχεια με συμψηφισμό της αξίας τους ή με εφαρμογή της αξίας τους, προς εξόφληση των σχετικών οικονομικών υποχρεώσεων.»·

- (β) με την αντικατάσταση, στο εδάφιο (2), της παραγράφου (β) με την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«(β) οι συμβαλλόμενοι έχουν συμφωνήσει στη συμφωνία εγγυοδοσίας με παροχή χρηματοοικονομικής εξασφάλισης σχετικά με τον τρόπο αποτίμησης των χρηματοπιστωτικών μέσων και των δανειακών απαιτήσεων.».

Τροποποίηση του άρθρου 7 του βασικού νόμου.

6. Το άρθρο 7 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) με την αντικατάσταση του πλαγιότιτλου με τον ακόλουθο νέο πλαγιότιτλο:

«Δικαίωμα χρήσης της εξασφάλισης βάσει συμφωνίας εγγυοδοσίας με παροχή χρηματοοικονομικής εξασφάλισης.»

(β) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (5), του ακόλουθου νέου εδαφίου (6):

«(6) Το παρόν άρθρο δεν εφαρμόζεται σε δανειακές απαιτήσεις.»

Προσθήκη του νέου άρθρου 11Α στο βασικό νόμο.

7. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη , αμέσως μετά το άρθρο 11, του ακόλουθου νέου άρθρου 11Α:

«Επιφύλαξη άλλου νόμου.

11Α. Οι διατάξεις του παρόντος Νόμου εφαρμόζονται με την επιφύλαξη των διατάξεων του περί Συμβάσεων Καταναλωτικής Πίστης Νόμου του 2010.»

Αρ. Φακ.: 23.01.052.125-2011

ΚΠ/ΦΜ