

Ε.Ε. Παρ. Ι(Ι)
Αρ. 4623, 20.10.2017

Ν. 149(Ι)/2017

Ο περί Συμβάσεων Πίστωσης για Καταναλωτές σε σχέση με Ακίνητα που προορίζονται για Κατοικία (Τροποποιητικός) Νόμος του 2017 εκδίδεται με δημοσίευση στην Επίσημη Εφημερίδα της Κυπριακής Δημοκρατίας σύμφωνα με το Άρθρο 52 του Συντάγματος.

Αριθμός 149(Ι) του 2017

ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΤΡΟΠΟΠΟΙΕΙ ΤΟΝ ΠΕΡΙ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΠΙΣΤΩΣΗΣ ΓΙΑ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΕΣ
ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΑΚΙΝΗΤΑ ΠΟΥ ΠΡΟΟΡΙΖΟΝΤΑΙ ΓΙΑ ΚΑΤΟΙΚΙΑ ΝΟΜΟ ΤΟΥ 2017

Επίσημη
Εφημερίδα
της Ε.Ε.: L60,
28.2.2014
σ. 34·
L 246,
23.9.2015,
σ. 11.

Για σκοπούς εναρμόνισης με το Άρθρο 35 της πράξης 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/ΕΕ και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010», ως διορθώθηκε,

Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

Συνοπτικός
τίτλος.
41(Ι) του 2017.

1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί Συμβάσεων Πίστωσης για Καταναλωτές σε σχέση με Ακίνητα που προορίζονται για Κατοικία (Τροποποιητικός) Νόμος του 2017 και θα διαβάζεται μαζί με τον περί Συμβάσεων Πίστωσης για Καταναλωτές σε σχέση με Ακίνητα που προορίζονται για Κατοικία Νόμο του 2017 (που στο εξής θα αναφέρεται ως «ο βασικός νόμος») και ο βασικός νόμος και ο παρών Νόμος θα αναφέρονται μαζί ως οι περί Συμβάσεων Πίστωσης για Καταναλωτές σε σχέση με Ακίνητα που προορίζονται για Κατοικία Νόμοι του 2017.

Τροποποίηση
του Μέρους ΧΙ
του βασικού
νόμου.

2. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη στον τίτλο του Μέρους ΧΙ αυτού, αμέσως μετά τις λέξεις «ΜΕΣΙΤΩΝ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ», της φράσης «ΚΑΙ ΜΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ».

Τροποποίηση
του βασικού
νόμου με την
προσθήκη
νέου άρθρου
34Α.

3. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 34, του ακόλουθου νέου άρθρου:

«Άδεια λειτουργίας
και εποπτεία μη
πιστωτικού ιδρύματος.

34Α.-(1) Οποιοδήποτε μη πιστωτικό ίδρυμα, το οποίο προτίθεται να παρέχει σύμβαση πίστωσης που διέπεται από τον παρόντα Νόμο, οφείλει να υποβάλει στην Κεντρική Τράπεζα σχετική αίτηση για άδεια λειτουργίας, για την άσκηση της δραστηριότητας της παροχής πίστωσης δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα σε περίπτωση που δεν έχει πεισθεί πλήρως ότι η εταιρεία η οποία συστάθηκε στη Δημοκρατία και αιτείται άδειας λειτουργίας ως μη πιστωτικό ίδρυμα, η οποία στο παρόν Μέρος θα αναφέρεται ως «αιτήτρια εταιρεία» πληροί όλες τις προϋποθέσεις που προβλέπονται στον παρόντα Νόμο και τις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες, δεν χορηγεί την αιτούμενη άδεια λειτουργίας.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα εκδίδει οδηγία αναφορικά με τη διαδικασία αδειοδότησης, τη διαδικασία απόκτησης ειδικής συμμετοχής, τη διαδικασία αναστολής και τη διαδικασία ανάκλησης άδειας λειτουργίας, καθώς και εποπτείας του μη πιστωτικού ιδρύματος που αναφέρεται στο εδάφιο (1).

(4) Η Κεντρική Τράπεζα χορηγεί άδεια λειτουργίας, εφόσον ικανοποιηθεί ότι αιτήτρια εταιρεία πληροί σωρευτικά τα ακόλουθα-

- (α) Είναι σε θέση να συμμορφωθεί πλήρως προς τις διατάξεις του παρόντος Νόμου και τις εκδιδόμενες δυνάμει αυτού οδηγίες·
- (β) οι μέτοχοι αυτής, οι οποίοι κατέχουν ειδική συμμετοχή, χαίρουν καλής φήμης και ικανοποιούν τα απαιτούμενα εχέγγυα εντιμότητας και καταλληλότητας, όπως αυτά καθορίζονται σε οδηγία που εκδίδεται από την Κεντρική Τράπεζα·

- (γ) τα μέλη του διοικητικού οργάνου αυτής έχουν καλή φήμη, επαρκή γνώση, ικανότητες και εμπειρία για να ασκούν τις αρμοδιότητές τους και πληρούν τα κριτήρια της ικανότητας και καταλληλότητας, όπως αυτά καθορίζονται σε οδηγία που εκδίδεται από την Κεντρική Τράπεζα·
- (δ) διαθέτει οργανωτική δομή που της επιτρέπει να παρέχει υπηρεσίες σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος Νόμου·
- (ε) δεν έχει στενούς δεσμούς με οποιαδήποτε άλλα πρόσωπα που κατά την άποψη της Κεντρικής Τράπεζας δύνανται να αποτρέψουν την αποτελεσματική διεξαγωγή της εποπτείας· και
- (στ) έχει αρχικό κεφάλαιο ύψους πεντακοσίων χιλιάδων ευρώ (€500.000).

(5) Η αίτηση για χορήγηση άδειας λειτουργίας πρέπει να συνοδεύεται από τα ακόλουθα έγγραφα:

- (α) Το ιδρυτικό έγγραφο και το καταστατικό της αιτήτριας εταιρείας·
- (β) την ταυτότητα των άμεσων ή/και έμμεσων μετόχων οι οποίοι κατέχουν ειδική συμμετοχή και το ποσό της συμμετοχής αυτής ή σε περίπτωση που δεν κατέχονται ειδικές συμμετοχές, την ταυτότητα μέχρι των είκοσι (20) μεγαλύτερων μετόχων με συμμετοχή πέντε τοις εκατόν (5%) ή περισσότερη εκάστου·
- (γ) την ταυτότητα των μελών του διοικητικού οργάνου·
- (δ) την οργανωτική δομή της αιτήτριας εταιρείας·
- (ε) το πρόγραμμα λειτουργιών της αιτήτριας εταιρείας για τα πρώτα τρία (3) χρόνια λειτουργίας της·
- (στ) οποιαδήποτε πρόσθετη πληροφορία ή/και αρχεία ή/και έγγραφα, τα οποία η Κεντρική Τράπεζα θεωρεί σημαντικά για την αξιολόγηση της αίτησης και τα οποία καθορίζονται σε οδηγία που εκδίδεται σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (3).

(6) Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα δεν ικανοποιηθεί ότι η αιτήτρια εταιρεία πληροί τα κριτήρια που καθορίζονται σε οδηγία που εκδίδεται δυνάμει των διατάξεων του εδαφίου (3) ή/και τα κριτήρια που καθορίζονται στο εδάφιο (4) ή/και δεν έχει υποβάλει τα έγγραφα και τις πληροφορίες που αναφέρονται στο εδάφιο (5), αρνείται τη χορήγηση της αιτούμενης άδειας λειτουργίας της, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος Νόμου και ενημερώνει προς τούτο την αιτήτρια εταιρεία με αιτιολογημένη απόφασή της.

(7) Τα μέλη του διοικητικού οργάνου του μη πιστωτικού ιδρύματος καθώς και τα ανώτατα διοικητικά στελέχη αυτού και το προσωπικό που είναι υπεύθυνο για τη χορήγηση πιστώσεων δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου, οφείλουν να πληρούν εχέγγυα ήθους και εντιμότητας και να διαθέτουν επαρκείς γνώσεις, σύμφωνα με το Παράρτημα III, ικανότητες και εμπειρία για την εκτέλεση των καθηκόντων τους.

(8) Η Κεντρική Τράπεζα δύνανται να απορρίψει την αίτηση για χορήγηση άδειας, σε περίπτωση που δεν έχει πεισθεί-

- (i) Για την εντιμότητα και τις γνώσεις των προσώπων που πραγματικά διευθύνουν την αιτήτρια εταιρεία ή του προσωπικού της που παρέχει συμβάσεις πιστώσεων, και

(ii) ότι η συμμετοχή των προσώπων αυτών στη διοίκηση της αιτήτριας εταιρείας δεν αποτελεί απειλή για την ορθή και συνετή διαχείρισή της.

(9) Η απόφαση για χορήγηση ή άρνηση χορήγησης της απαιτούμενης, δυνάμει των διατάξεων του παρόντος άρθρου άδειας λειτουργίας, γνωστοποιείται στην αιτήτρια εταιρεία εντός έξι (6) μηνών από την ημερομηνία λήψης της πλήρως συμπληρωμένης αίτησης χορήγησης άδειας λειτουργίας.

(10) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να χορηγεί άδεια λειτουργίας σε μη πιστωτικό ίδρυμα με ή χωρίς όρους, να τροποποιεί ή ανακαλεί, είτε μόνιμα είτε προσωρινά οποιουσδήποτε όρους έχουν επιβληθεί σε χορηγηθείσα άδεια λειτουργίας ή να επιβάλει οποιουσδήποτε νέους όρους σε αυτή, ως η ίδια ήθελε κρίνει σκόπιμο.

(11) Η Κεντρική Τράπεζα διατηρεί μητρώο και δημοσιεύει στην ιστοσελίδα της κατάλογο με όλα τα μη πιστωτικά ιδρύματα στα οποία έχει χορηγήσει άδεια λειτουργίας δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου.»