

Ο περί Αγοραπωλησίας Πιστωτικών Διευκολύνσεων και για Συναφή Θέματα (Τροποποιητικός) Νόμος του 2024 εκδίδεται με δημοσίευση στην Επίσημη Εφημερίδα της Κυπριακής Δημοκρατίας σύμφωνα με το Άρθρο 52 του Συντάγματος.

Αριθμός 121(Ι) του 2024

ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΤΡΟΠΟΠΟΙΕΙ ΤΟΥΣ ΠΕΡΙ ΑΓΟΡΑΠΩΛΗΣΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΕΩΝ ΚΑΙ ΓΙΑ ΣΥΝΑΦΗ ΘΕΜΑΤΑ ΝΟΜΟΥΣ ΤΟΥ 2015 ΕΩΣ 2022

Προοίμιο.
Επίσημη
Εφημερίδα της
Ε.Ε.: L438,
08.12.2021,
σ.1.

Για σκοπούς, μεταξύ άλλων, εναρμόνισης με το άρθρο 2, παράγραφος 5, στοιχείο δ) της πράξης της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία (ΕΕ) 2021/2167 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 24ης Νοεμβρίου 2021 για τους διαχειριστές πιστώσεων και τους αγοραστές πιστώσεων και την τροποποίηση των Οδηγιών 2008/48/ΕΚ και 2014/17/ΕΕ»,

Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

Συνοπτικός
τίτλος.
169(Ι) του 2015
86(Ι) του 2018
129(Ι) του 2022.

1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί Αγοραπωλησίας Πιστωτικών Διευκολύνσεων και για Συναφή Θέματα (Τροποποιητικός) Νόμος του 2024 και θα διαβάζεται μαζί με τους περί Αγοραπωλησίας Πιστωτικών Διευκολύνσεων και για Συναφή Θέματα Νόμους του 2015 έως 2022 (που στο εξής θα αναφέρονται ως «ο βασικός νόμος») και ο βασικός νόμος και ο παρών Νόμος θα αναφέρονται μαζί ως οι περί Αγοραπωλησίας Πιστωτικών Διευκολύνσεων και για Συναφή Θέματα Νόμοι του 2015 έως 2024.

Τροποποίηση
του άρθρου 2
του βασικού
νόμου.

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

(α) Με την αντικατάσταση του όρου «αγοραστής» και του ορισμού αυτού με τον ακόλουθο νέο όρο και ορισμό:

«“αγοραστής” ή “αγοραστής πιστωτικών διευκολύνσεων” σημαίνει οποιοδήποτε από τα προβλεπόμενα στο εδάφιο (1) του άρθρου 4 πρόσωπα·»

(β) με την αντικατάσταση των ορισμών των όρων «άδεια», «δανειολήπτης», «διαχειριστής» ή «διαχειριστής πιστωτικών διευκολύνσεων», «εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων», «κάτοχος καίριας θέσης», «πιστωτική διευκόλυνση» και «σύμβαση διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων» με τους ακόλουθους ορισμούς:

122(Ι) του 2024. «“άδεια” σημαίνει τη χορηγούμενη άδεια διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων δυνάμει των διατάξεων του περί Διαχειριστών Πιστώσεων και Αγοραστών Πιστώσεων και για Συναφή Θέματα Νόμου·

“δανειολήπτης” σημαίνει φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο έχει συνάψει σύμβαση πιστωτικής διευκόλυνσης με πιστωτή:

Νοείται ότι, σε περίπτωση που η πιστωτική διευκόλυνση συνίσταται στα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις εξ αποφάσεως πιστωτή έναντι εξ αποφάσεως οφειλέτη που ενσωματώνονται σε ή/και προκύπτουν από δικαστική ή διαιτητική απόφαση η οποία εκδίδεται αναφορικά με σύμβαση πιστωτικής διευκόλυνσης στην οποία ο εξ αποφάσεως οφειλέτης ήταν συμβαλλόμενο μέρος ως πρωτοφειλέτης, ο όρος “δανειολήπτης” σημαίνει τον εξ αποφάσεως οφειλέτη·

“διαχειριστής” ή “διαχειριστής πιστωτικών διευκολύνσεων” σημαίνει νομικό πρόσωπο το οποίο, στο πλαίσιο των επαγγελματικών του δραστηριοτήτων, ασκεί μία ή περισσότερες δραστηριότητες διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων και εμπίπτει σε μία από τις ακόλουθες κατηγορίες:

- (α) έχει λάβει άδεια από την Κεντρική Τράπεζα· ή
- (β) είναι οποιοδήποτε από τα προβλεπόμενα στις παραγράφους (β) έως (ε) του εδαφίου (1) του άρθρου 4 πρόσωπα·

“εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων” σημαίνει οποιοδήποτε νομικό πρόσωπο, άλλο από τα προβλεπόμενα στις παραγράφους (β) έως (ε) του εδαφίου (1) του άρθρου 4, το οποίο αγοράζει πιστωτική διευκόλυνση·

“κάτοχος καίριας θέσης” έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου και εφαρμόζεται, στην έκταση που καθορίζεται στο εν λόγω άρθρο, κατ’ αναλογία στα μέλη του προσωπικού του διαχειριστή πιστωτικών διευκολύνσεων·

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
87(Ι) του 2013
102(Ι) του 2013
104(Ι) του 2013
5(Ι) του 2015
26(Ι) του 2015
35(Ι) του 2015
71(Ι) του 2015
93(Ι) του 2015
109(Ι) του 2015
152(Ι) του 2015
168(Ι) του 2015
21(Ι) του 2016
5(Ι) του 2017
38(Ι) του 2017
169(Ι) του 2017
28(Ι) του 2018
89(Ι) του 2018
153(Ι) του 2018
80 (Ι) του 2019
149(Ι) του 2019
21(Ι) του 2020
73(Ι) του 2020
28(Ι) του 2021
94(Ι) του 2021
95(Ι) του 2021
162(Ι) του 2021
163(Ι) του 2021
61(Ι) του 2022
62(Ι) του 2022
162(Ι) του 2022
17(Ι) του 2023
59(Ι) του 2024.

“πιστωτική διευκόλυνση” σημαίνει-

- (α) πίστωση που παρέχεται από πιστωτή προς δανειολήπτη δυνάμει σύμβασης πιστωτικής διευκόλυνσης η οποία περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, δάνειο, όριο υπερανάληψης και όριο πιστωτικής κάρτας, ανεξαρτήτως εάν η σχετική

σύμβαση έχει τερματισθεί ή όχι και/ή έχει λήξει ή όχι και/ή σε σχέση με αυτή εκκρεμούν οποιεσδήποτε νομικές διαδικασίες ή όχι, ή/και τα δικαιώματα και υποχρεώσεις που απορρέουν από αυτή, νοουμένου ότι προκύπτουν συνεχιζόμενες και/ή μη πλήρως διευθετημένες υποχρεώσεις του οφειλέτη έναντι του πιστωτή αυτού·

- (β) τα δικαιώματα και υποχρεώσεις του εξ αποφάσεως πιστωτή έναντι του εξ αποφάσεως οφειλέτη που ενσωματώνονται σε ή/και προκύπτουν από δικαστική απόφαση η οποία δεν είναι ποινικής ή διοικητικής φύσης ή από διαιτητική απόφαση και αφορά σύμβαση παροχής πιστωτικής διευκόλυνσης στην οποία ο εξ αποφάσεως οφειλέτης ήταν συμβαλλόμενο μέρος ως πρωτοφειλέτης, νοουμένου ότι από την απόφαση προκύπτουν συνεχιζόμενες και/ή μη πλήρως διευθετημένες υποχρεώσεις του εξ αποφάσεως οφειλέτη έναντι του εξ αποφάσεως πιστωτή:

Νοείται ότι, οποιαδήποτε υποχρέωση του εξ αποφάσεως πιστωτή προς τον εξ αποφάσεως οφειλέτη η οποία είναι χρηματική και υπερβαίνει την οφειλή του εξ αποφάσεως οφειλέτη προς τον εξ αποφάσεως πιστωτή δεν περιλαμβάνεται στον όρο “πιστωτική διευκόλυνση” και δεν μεταβιβάζεται στον αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων·

“σύμβαση διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων” σημαίνει τη σύμβαση μεταξύ διαχειριστή πιστωτικών διευκολύνσεων και πιστωτή σε σχέση με τις δραστηριότητες διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων που παρέχονται από τον διαχειριστή στον πιστωτή, και, η οποία περιλαμβάνει τους όρους και τις υποχρεώσεις των συμβαλλόμενων μερών·»·

- (γ) με τη διαγραφή του όρου «βάση δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ» και του ορισμού αυτού·
- (δ) με την προσθήκη, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά, των ακόλουθων νέων όρων και των ορισμών τους:

«δραστηριότητες διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων» σημαίνει μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες δραστηριότητες:

- (α) Την επαναδιαπραγμάτευση με τους δανειολήπτες, σύμφωνα με τις διατάξεις της οικείας νομοθεσίας και βάσει των οδηγιών που παρέχονται σε αυτόν από το προβλεπόμενο στο εδάφιο (1) του άρθρου 4 νομικό πρόσωπο, των όρων και προϋποθέσεων που σχετίζονται με τα δικαιώματα του νομικού προσώπου που προβλέπεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 4, που απορρέουν από τη σύμβαση διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων ή προκύπτουν από την ίδια τη σύμβαση πιστωτικής διευκόλυνσης, εφόσον αυτός δεν είναι μεσίτης πιστώσεων, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 του περί Συμβάσεων Πίστωσης για Καταναλωτές σε σχέση με Ακίνητα που προορίζονται για Κατοικία Νόμου ή στο άρθρο 2 του περί των Συμβάσεων Καταναλωτικής Πίστης Νόμου·

41(Ι) του 2017
149(Ι) του 2017
30(Ι) του 2019
77(Ι) του 2021
49(Ι) του 2023
119(Ι) του 2024.

106(Ι) του 2010
176(Ι) του 2012
40(Ι) του 2013
50(Ι) του 2013
42(Ι) του 2017
120(Ι) του 2024.

- (β) τη συνομολόγηση και/ή κατάρτιση συμφωνιών αναδιάρθρωσης και/ή συμφωνιών διευθέτησης των

πιστωτικών διευκολύνσεων και/ή των οφειλών που απορρέουν από τη σύμβαση διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων ή προκύπτουν από την ίδια τη σύμβαση πιστωτικής διευκόλυνσης, για σκοπούς είσπραξης και/ή ανάκτησης των οφειλών του δανειολήπτη, καθ' οιονδήποτε επιτρεπόμενο από την οικεία νομοθεσία τρόπο, περιλαμβανομένης της ανταλλαγής χρέους με ακίνητα και/ή της εκποίησης των χορηγηθέντων εξασφαλίσεων, διά συμφωνίας ή σύμφωνα με τις διατάξεις του περί Μεταβιβάσεως και Υποθηκείσεως Ακινήτων Νόμου·

9 του 1965
51 του 1970
3 του 1978
6 του 1981
181(Ι) του 2002
59(Ι) του 2006
122(Ι) του 2007
52(Ι) του 2008
26(Ι) του 2010
120(Ι) του 2011
142(Ι) του 2014
197(Ι) του 2014
4(Ι) του 2015
27(Ι) του 2015
32(Ι) του 2015
42(Ι) του 2015
46(Ι) του 2015
53(Ι) του 2015
75(Ι) του 2015
76(Ι) του 2015
133(Ι) του 2015
139(Ι) του 2015
198(Ι) του 2015
87(Ι) του 2018
118(Ι) του 2019
138(Ι) του 2019
61(Ι) του 2020
195(Ι) του 2020
212(Ι) του 2020
98(Ι) του 2021
185(Ι) του 2021
82(Ι) του 2022
147(Ι) του 2022
173(Ι) του 2022
204(Ι) του 2022
10(Ι) του 2023.

(γ) την εκτέλεση δικαστικής ή διαιτητικής απόφασης, η οποία εκδίδεται αναφορικά με σύμβαση πιστωτικής διευκόλυνσης:

Νοείται ότι, ο διαχειριστής, για την εκτέλεση δικαστικής ή διαιτητικής απόφασης μέσω δικαστηρίου, η οποία εκδίδεται αναφορικά με σύμβαση πιστωτικής διευκόλυνσης, λαμβάνει νομικές υπηρεσίες από δικηγόρο, ο οποίος ασκεί το επάγγελμα ή από εταιρεία δικηγόρων, σύμφωνα με τις διατάξεις του περί Δικηγόρων Νόμου·

Κεφ. 2.

42 του 1961
20 του 1963
46 του 1970
40 του 1975
55 του 1978
71 του 1981
92 του 1983
98 του 1984
17 του 1985
52 του 1985
9 του 1989
175 του 1991
212 του 1991
9(Ι) του 1993

56(Ι) του 1993
83(Ι) του 1994
76(Ι) του 1995
103(Ι) του 1996
79(Ι) του 2000
31(Ι) του 2001
41(Ι) του 2002
180(Ι) του 2002
117(Ι) του 2003
130(Ι) του 2003
199(Ι) του 2004
264(Ι) του 2004
21(Ι) του 2005
65(Ι) του 2005
124(Ι) του 2005
158(Ι) του 2005
175(Ι) του 2006
117(Ι) του 2007
103(Ι) του 2008
109(Ι) του 2008
11(Ι) του 2009
130(Ι) του 2009
4(Ι) του 2010
65(Ι) του 2010
14(Ι) του 2011
144(Ι) του 2011
116(Ι) του 2012
18(Ι) του 2013
84(Ι) του 2014
92(Ι) του 2017
107(Ι) του 2018
6(Ι) του 2020
41(Ι) του 2020
83(Ι) του 2020
139(Ι) του 2020
200(Ι) του 2020
8(Ι) του 2021
145(Ι) του 2021
38(Ι) του 2022
65(Ι) του 2022
55(Ι) του 2023
99(Ι) του 2023
17(Ι) του 2024.

31(Ι) του 2018
32(Ι) του 2019
16(Ι) του 2022
36(Ι) του 2023.

- (δ) την είσπραξη ή την ανάκτηση εξοφλητικών δόσεων από τον δανειολήπτη ή τους εγγυητές ή τους παρόχους εξασφάλισεων αυτού, που σχετίζονται με τα δικαιώματα του προβλεπόμενου στο εδάφιο (1) του άρθρου 4 προσώπου, που απορρέουν από τη σύμβαση διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων ή προκύπτουν από την ίδια τη σύμβαση πιστωτικής διευκόλυνσης, εφόσον δεν αποτελεί υπηρεσία πληρωμών, όπως ορίζεται στο Παράρτημα Ι του περί της Παροχής και Χρήσης Υπηρεσιών Πληρωμών και Πρόσβασης στα Συστήματα Πληρωμών Νόμου:

Νοείται ότι, η είσπραξη ή ανάκτηση εξοφλητικών δόσεων από εγγυητή ή πάροχο εξασφάλισης γίνεται για σκοπούς εκτέλεσης σχετικής δικαστικής ή διαιτητικής απόφασης που εκδίδεται αναφορικά με σύμβαση πιστωτικής διευκόλυνσης ή επιτρέπεται σε άλλες περιπτώσεις μόνο με τη σύμφωνη γνώμη του εγγυητή ή του παρόχου εξασφάλισης·

- (ε) τη διαχείριση οποιωνδήποτε καταγγελιών που σχετίζονται με τα δικαιώματα του προβλεπόμενου στο εδάφιο (1) του άρθρου 4 προσώπου, που απορρέουν από τη σύμβαση

διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων ή προκύπτουν από την ίδια τη σύμβαση πιστωτικής διευκόλυνσης·

- (στ) την ενημέρωση του δανειολήπτη για τυχόν μεταβολές των επιτοκίων, των εξόδων ή των πληρωμών που σχετίζονται με τα δικαιώματα του προβλεπόμενου στο εδάφιο (1) του άρθρου 4 προσώπου, που απορρέουν από τη σύμβαση διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων ή προκύπτουν από την ίδια τη σύμβαση πιστωτικής διευκόλυνσης·

Νοείται ότι, ο διαχειριστής κατά τη διεξαγωγή των προβλεπόμενων στις παραγράφους (α) έως (στ) δραστηριοτήτων ενεργεί εκ μέρους και για λογαριασμό του προσώπου που προβλέπεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 4, σύμφωνα με τις οδηγίες και τους όρους της σύμβασης επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα·

“εκχωρητής” σημαίνει οποιοδήποτε από τα πρόσωπα που αναφέρονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 4 το οποίο πωλεί και μεταβιβάζει πιστωτική διευκόλυνση σε αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων·

125(Ι) του 2018
26(Ι) του 2022.

“Επίτροπος Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα” σημαίνει τον Επίτροπο Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, ο οποίος διορίζεται δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 19 του περί της Προστασίας των Φυσικών Προσώπων Έναντι της Επεξεργασίας των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και της Ελεύθερης Κυκλοφορίας των Δεδομένων αυτών Νόμου·

“μηχανισμός ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ” σημαίνει το σύστημα ή μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων, που ανήκει στην Artemis Credit Bureau Ltd και τυγχάνει επεξεργασίας από αυτή·

“πιστωτής” σημαίνει οποιοδήποτε από τα πρόσωπα τα οποία αναφέρονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 4, το οποίο παρέχει πιστωτική διευκόλυνση προς δανειολήπτη δυνάμει σύμβασης πιστωτικής διευκόλυνσης·

“σύστημα ή μηχανισμός ανταλλαγής δεδομένων” έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου στον οποίο συμμετέχουν·

- (α) για σκοπούς καταχώρισης δεδομένων, νομικά πρόσωπα τα οποία προβλέπονται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 4·
- (β) για σκοπούς καταχώρισης δεδομένων και πρόσβασης για τους σκοπούς του παρόντος νόμου, οποιοδήποτε πρόσωπο το οποίο αναφέρεται στις παραγράφους (β) έως (ε) του εδαφίου (1) του άρθρου (4) και διαχειριστές που δραστηριοποιούνται βάσει της μεταξύ του αγοραστή και διαχειριστή σύμβασης διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων σύμφωνα με τις παραγράφους (α) ή/και (β) ή/και (γ) του ορισμού του όρου “δραστηριότητες διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων”·

70(Ι) του 2014
107(Ι) του 2014
27(Ι) του 2016
82(Ι) του 2020
116(Ι) του 2021
25(Ι) του 2022.

“Τμήμα Φορολογίας” σημαίνει το προβλεπόμενο στο άρθρο 3 του περί Τμήματος Φορολογίας Νόμο Τμήμα·»·

- (ε) με την αριθμηση του υφιστάμενου κειμένου του σε εδάφιο (1) και την προσθήκη, αμέσως μετά, των ακόλουθων νέων εδαφίων:

«(2) Στον παρόντα Νόμο και στις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες, οποιαδήποτε αναφορά σε νομοθετική πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, όπως Οδηγία, Κανονισμό ή Απόφαση, σημαίνει την εν λόγω πράξη, όπως εκάστοτε διορθώνεται, τροποποιείται ή αντικαθίσταται, εκτός εάν από το κείμενο του παρόντος Νόμου ή από τις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες προκύπτει διαφορετική έννοια.

(3) Στον παρόντα Νόμο και στις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες, οποιαδήποτε αναφορά σε Νόμο ή κανονιστική διοικητική πράξη της Δημοκρατίας, σημαίνει τον εν λόγω Νόμο ή την εν λόγω κανονιστική διοικητική πράξη, όπως εκάστοτε διορθώνεται, τροποποιείται ή αντικαθίσταται, εκτός εάν από το κείμενο του παρόντος Νόμου ή από τις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες προκύπτει διαφορετική έννοια.

(4) Τυχόν όροι που παρατίθενται σε γλώσσα άλλη από την Ελληνική χρησιμοποιούνται, όχι ως μέρος του επίσημου κειμένου του παρόντος Νόμου, αλλά προς καθοδηγητική ερμηνευτική βοήθεια και για καλύτερη κατανόηση των όρων που χρησιμοποιούνται στο επίσημο κείμενο του παρόντος Νόμου.».

Τροποποίηση του άρθρου 3 του βασικού νόμου.

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

- (α) Με την αντικατάσταση του εδαφίου (1), με το ακόλουθο εδάφιο:

«(1) Τηρουμένων των διατάξεων των εδαφίων (2) και (3), ο παρών Νόμος εφαρμόζεται-

- (α) στην πώληση και αγορά πιστωτικών διευκολύνσεων από εκχωρητή σε αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων· και
- (β) στην ανάθεση διαχείρισης χαρτοφυλακίου πιστωτικών διευκολύνσεων σε διαχειριστή πιστωτικών διευκολύνσεων από τα προβλεπόμενα στο εδάφιο (1) του άρθρου 4 πρόσωπα.»· και

- (β) με την προσθήκη στην παράγραφο (α) του εδαφίου (2), πριν από τις λέξεις «διέπονται από» (πρώτη γραμμή), της φράσης «εκδόθηκαν δυνάμει συμβάσεων πιστωτικών διευκολύνσεων οι οποίες»· και

- (γ) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (2), του ακόλουθου νέου εδαφίου:

«(3)(α) Τηρουμένων των διατάξεων της παραγράφου (β), εξαιρούνται από το πεδίο εφαρμογής του παρόντος Νόμου πιστωτικές διευκολύνσεις οι οποίες εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του περί Διαχειριστών Πιστώσεων και Αγοραστών Πιστώσεων και για Συναφή Θέματα Νόμου, στις οποίες περιλαμβάνονται, μεταξύ άλλων, πιστωτικές διευκολύνσεις οι οποίες μεταβιβάζονται από ΑΠΙ σε οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο μετά την έναρξη της ισχύος του περί Διαχειριστών Πιστώσεων και Αγοραστών Πιστώσεων και για Συναφή Θέματα Νόμου, καθώς και οποιοσδήποτε μεταγενέστερες μεταβιβάσεις αυτών σε άλλο αγοραστή πιστώσεων, κατά την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του υπό αναφορά νόμου.

(β) Οι διατάξεις της παραγράφου (α) δεν εφαρμόζονται στην περίπτωση πιστωτικών διευκολύνσεων που μεταβιβάζονται από ΑΠΙ σε ΑΠΙ μετά την έναρξη της ισχύος του περί Διαχειριστών Πιστώσεων και Αγοραστών Πιστώσεων και για Συναφή Θέματα Νόμου, οι οποίες συνεχίζουν να διέπονται από τον παρόντα Νόμο.».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την αντικατάσταση των άρθρων 4, 4Α και 4Β.

4. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την αντικατάσταση των άρθρων 4, 4Α και 4Β με τα ακόλουθα άρθρα, αντίστοιχα:

«Πρόσωπα
τα οποία
επιτρέπεται
να αγοράζουν
πιστωτικές
διευκολύνσεις.

4.-(1) Νομικά πρόσωπα τα οποία επιτρέπεται να αγοράζουν πιστωτικές διευκολύνσεις είναι τα ακόλουθα:

- (α) Εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων, η οποία είναι νομικό πρόσωπο το οποίο συστάθηκε στη Δημοκρατία ή αλλοδαπή εταιρεία που εγκαθιδρύει τόπο εργασίας εντός της Δημοκρατίας δυνάμει των διατάξεων των άρθρων 347 έως 353 του περί Εταιρειών Νόμου.

Κεφ.113.

9 του 1968
76 του 1977
17 του 1979
105 του 1985
198 του 1986
19 του 1990
46(Ι) του 1992
96(Ι) του 1992
41(Ι) του 1994
15(Ι) του 1995
21(Ι) του 1997
82(Ι) του 1999
149(Ι) του 1999
2(Ι) του 2000
135(Ι) του 2000
151(Ι) του 2000
76(Ι) του 2001
70(Ι) του 2003
167(Ι) του 2003
92(Ι) του 2004
24(Ι) του 2005
129(Ι) του 2005
130(Ι) του 2005
98(Ι) του 2006
124(Ι) του 2006
70(Ι) του 2007
71(Ι) του 2007
131(Ι) του 2007
186(Ι) του 2007
87(Ι) του 2008
41(Ι) του 2009
49(Ι) του 2009
99(Ι) του 2009
42(Ι) του 2010
60(Ι) του 2010
88(Ι) του 2010
53(Ι) του 2011
117(Ι) του 2011
145(Ι) του 2011
157(Ι) του 2011
198(Ι) του 2011
64(Ι) του 2012
98(Ι) του 2012
190(Ι) του 2012
203(Ι) του 2012
6(Ι) του 2013
90(Ι) του 2013
74(Ι) του 2014
75(Ι) του 2014
18(Ι) του 2015
62(Ι) του 2015
63(Ι) του 2015
89(Ι) του 2015
120(Ι) του 2015
40(Ι) του 2016
90(Ι) του 2016

97(Ι) του 2016
17(Ι) του 2017
33(Ι) του 2017
51(Ι) του 2017
37(Ι) του 2018
83(Ι) του 2018
149(Ι) του 2018
163(Ι) του 2019
38(Ι) του 2020
43(Ι) του 2020
191(Ι) του 2020
192(Ι) του 2020
43(Ι) του 2021
117(Ι) του 2021
150(Ι) του 2021
151(Ι) του 2021
87(Ι) του 2022
88(Ι) του 2022
96(Ι) του 2022
213(Ι) του 2022
80(Ι) του 2023
151(Ι) του 2023
18(Ι) του 2024
25(Ι) του 2024
26(Ι) του 2024.

- (β) αδειοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα·
- (γ) πιστωτικό ίδρυμα στο οποίο χορηγήθηκε άδεια λειτουργίας και εποπτεύεται από την αρμόδια αρχή άλλου κράτους μέλους και το οποίο δικαιούται να παρέχει υπηρεσίες ή να έχει εγκατεστημένο υποκατάστημα στη Δημοκρατία, δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 10Α του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου·
- (δ) χρηματοδοτικό ίδρυμα, το οποίο αποτελεί θυγατρική εταιρεία πιστωτικού ιδρύματος με έδρα σε άλλο κράτος μέλος και το οποίο παρέχει υπηρεσίες ή διεξάγει εργασίες στη Δημοκρατία μέσω υποκαταστήματος, δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 10Βδς του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου· και
- (ε) μη πιστωτικό ίδρυμα σύμφωνα με τις διατάξεις του περί Συμβάσεων Πίστωσης για Καταναλωτές σε σχέση με Ακίνητα που προορίζονται για Κατοικία Νόμου.

Αδειοδότηση,
ανάκληση άδειας
και υποχρεώσεις
διαχειριστή.

4Α.-(1)(α) Νομικό πρόσωπο, εκτός από πρόσωπο που εμπίπτει στις παραγράφους (β) έως (ε) του εδαφίου (1) του άρθρου 4, το οποίο προτίθεται να προβεί σε δραστηριότητες διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων, είναι αδειοδοτημένο από την Κεντρική Τράπεζα δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 6 και των εδαφίων (1) έως (5) του άρθρου 8 του περί Διαχειριστών Πιστώσεων και Αγοραστών Πιστώσεων και για Συναφή Θέματα Νόμου.

(β) Διαχειριστής πιστωτικών διευκολύνσεων που αδειοδοτείται από την Κεντρική Τράπεζα δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 6 και των εδαφίων (1) έως (5) του άρθρου 8 του περί Διαχειριστών Πιστώσεων και Αγοραστών Πιστώσεων και για Συναφή Θέματα Νόμου σε σχέση με διαχείριση που εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής του εν λόγω Νόμου, δύναται να διαχειρίζεται πιστωτικές διευκολύνσεις δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου και εντός του πεδίου εφαρμογής του.

(2) Σε περίπτωση κατά την οποία, πρόσωπο το οποίο προβλέπεται στις παραγράφους (β) έως (ε) του εδαφίου (1) του άρθρου 4 προτίθεται να προβεί σε εργασίες διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων, δεν υποχρεούται να αδειοδοτηθεί ως διαχειριστής πιστωτικών διευκολύνσεων δυνάμει των διατάξεων του παρόντος άρθρου.

(3) Η προβλεπόμενη στο εδάφιο (1) άδεια δύναται να ανακληθεί με βάση τις διατάξεις των εδαφίων (1) και (2) του άρθρου 9 του περί Διαχειριστών Πιστώσεων και Αγοραστών Πιστώσεων και για Συναφή Θέματα Νόμου.

(4) Χωρίς επηρεασμό των διατάξεων του παρόντος Νόμου, οι διατάξεις του άρθρου 7, του εδαφίου (2) του άρθρου 11, των εδαφίων (4) και (5) του άρθρου 12, του άρθρου 13, του εδαφίου (1) του άρθρου 29, των εδαφίων (1) και (2) του άρθρου 35 και του άρθρου 36 του περί Διαχειριστών Πιστώσεων και Αγοραστών Πιστώσεων και για Συναφή Θέματα Νόμου εφαρμόζονται, τηρουμένων των αναλογιών, και σε σχέση με διαχειριστή που αδειοδοτείται δυνάμει των διατάξεων του εδαφίου (1) και δραστηριοποιείται με βάση τον παρόντα Νόμο, και, οποιαδήποτε αναφορά σε “πίστωση”, περιλαμβανομένων των ορισμών που την περιλαμβάνουν, συνιστά για τους σκοπούς του παρόντος νόμου αναφορά σε “πιστωτική διευκόλυνση”.

Ανάθεση της διαχείρισης χαρτοφυλακίου πιστωτικών διευκολύνσεων σε διαχειριστή.

4B.-(1)(α) Τηρουμένων των διατάξεων των παραγράφων (β) έως (δ), αγοραστής πιστωτικών διευκολύνσεων δύναται να αναθέσει τη διαχείριση του συνόλου ή μέρους των πιστωτικών διευκολύνσεων που κατέχει σε διαχειριστή, μέσω σύμβασης διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων.

(β) Σε περίπτωση που ο αγοραστής πιστωτικών διευκολύνσεων είναι πρόσωπο που προβλέπεται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 4 και επιλέξει να διαχειριστεί ο ίδιος όλο ή μέρος των πιστωτικών διευκολύνσεων που κατέχει, υποχρεούται όπως αιτηθεί και λάβει άδεια διαχειριστή πιστωτικών διευκολύνσεων δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 4Α.

(γ) Τηρουμένων των διατάξεων της παραγράφου (δ), η σύμβαση διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων περιλαμβάνει τουλάχιστον τα ακόλουθα:

- (i) Αναλυτική περιγραφή των δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων που θα ασκεί ο διαχειριστής πιστωτικών διευκολύνσεων·
- (ii) το ύψος της αμοιβής του διαχειριστή πιστωτικών διευκολύνσεων ή τον τρόπο υπολογισμού της αμοιβής του·
- (iii) τον βαθμό στον οποίο ο διαχειριστής πιστωτικών διευκολύνσεων δύναται να εκπροσωπεί τον αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων έναντι του δανειολήπτη και κάθε εγγυητή·
- (iv) δεσμευτική δήλωση των συμβαλλόμενων μερών ότι θα συμμορφώνονται με το ενωσιακό και εθνικό δίκαιο που εφαρμόζεται στα δικαιώματα πιστωτή που απορρέουν από σύμβαση πιστωτικής διευκόλυνσης, μεταξύ άλλων και όσον αφορά την προστασία των καταναλωτών και των προσωπικών δεδομένων, ιδίως του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2016/679, του περί της Προστασίας των Φυσικών Προσώπων Έναντι της Επεξεργασίας των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και της Ελεύθερης Κυκλοφορίας των Δεδομένων αυτών Νόμου, του περί Προστασίας του Καταναλωτή Νόμου, του περί των Συμβάσεων Καταναλωτικής Πίστης Νόμου και του περί Συμβάσεων Πίστωσης για Καταναλωτές σε σχέση με Ακίνητα που προορίζονται για Κατοικία Νόμου·
- (v) ρήτρα που απαιτεί τη δίκαιη και επιμελή μεταχείριση των δανειοληπτών και κάθε εγγυητή· και
- (vi) απαίτηση, σύμφωνα με την οποία ο διαχειριστής πιστωτικών διευκολύνσεων ενημερώνει τον αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων πριν από την εξωτερική ανάθεση οποιασδήποτε από τις δραστηριότητες

112(I) του 2021
46(I) του 2022
166(I) του 2022.

διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων που ασκεί, δυνάμει του άρθρου 13 του περί Διαχειριστών Πιστώσεων και Αγοραστών Πιστώσεων και για Συναφή Θέματα Νόμου.

(δ) Ανεξαρτήτως των διατάξεων της παραγράφου (γ), η Κεντρική Τράπεζα δύναται να καθορίζει, δυνάμει οδηγιών που εκδίδει για τον σκοπό αυτό, ελάχιστες πρόνοιες και απαιτήσεις για τις συμβάσεις που προβλέπονται στην παράγραφο (α).

(2)(α) Η προβλεπόμενη στο εδάφιο (1) σύμβαση διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων, η οποία προϋποθέτει τη συλλογή και επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα από διαχειριστή ως εκτελούντα την επεξεργασία, περιέχει, ως παράρτημα, σύμβαση επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

(β) Στην ως άνω περίπτωση, ο υπεύθυνος επεξεργασίας ενημερώνει τα υποκείμενα των δεδομένων σχετικά με την ανάθεση της σχετικής επεξεργασίας των πιστωτικών διευκολύνσεων σε διαχειριστή και επιπρόσθετα, ότι, ο διαχειριστής, τηρουμένων των διατάξεων του εδαφίου (6), έχει ελεγχόμενη πρόσβαση στα προσωπικά τους δεδομένα, τα οποία είναι καταχωρισμένα στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ ή/και στη βάση δεδομένων του Τμήματος Κτηματολογίου και Χωρομετρίας.

(3) Διαχειριστής δύναται να αναλάβει τη διαχείριση πιστωτικών διευκολύνσεων, εφόσον πληρούνται σωρευτικά οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (α) Τηρουμένων των διατάξεων του εδαφίου (2) του άρθρου 4Α, είναι νομικό πρόσωπο και λαμβάνει σχετική άδεια από την Κεντρική Τράπεζα, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 4Α.
- (β) συνάπτει σύμβαση διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων με πρόσωπο που προβλέπεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 4 και
- (γ) συμμορφώνεται με οποιεσδήποτε άλλες οδηγίες, οι οποίες εκδίδονται από την Κεντρική Τράπεζα δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 17 και οι οποίες αφορούν τον διαχειριστή:

Νοείται ότι, οι διατάξεις της παραγράφου (β) δεν τυγχάνουν εφαρμογής στην περίπτωση που ο αγοραστής πιστωτικών διευκολύνσεων είναι πρόσωπο που προβλέπεται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 4 και επιλέξει να διαχειριστεί ο ίδιος τις πιστωτικές διευκολύνσεις που κατέχει και ως εκ τούτου, οφείλει να λάβει άδεια διαχειριστή πιστωτικών διευκολύνσεων σύμφωνα με τις διατάξεις της παραγράφου (β) του εδαφίου (1).

(4)(α) Οι αγοραστές πιστωτικών διευκολύνσεων υποβάλλουν δεδομένα για το σύνολο των πιστωτικών διευκολύνσεων τις οποίες κατέχουν στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ, ως τα δεδομένα αυτά καθορίζονται στην περί του Ορισμού Λειτουργίας Συστήματος ή Μηχανισμού Ανταλλαγής, Συγκέντρωσης και Παροχής Δεδομένων Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας.

Επίσημη
Εφημερίδα,
Παράρτημα
Τρίτο (I):
3.7.2024.

(β) Ο διαχειριστής πιστωτικών διευκολύνσεων συμμορφώνεται, για λογαριασμό του αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων, με την αναφερόμενη στην παράγραφο (β) υποχρέωση υποβολής δεδομένων και η μεταξύ του αγοραστή και διαχειριστή πιστωτικών διευκολύνσεων σύμβαση διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων και σύμβαση επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα, στην περίπτωση κατά την οποία τα υπό αναφορά στοιχεία περιλαμβάνουν δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα, προνοούν για την προαναφερόμενη υποχρέωση:

Νοείται ότι, σε περίπτωση κατά την οποία δεν έχει οριστεί διαχειριστής πιστωτικών διευκολύνσεων για σκοπούς άσκησης δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων σύμφωνα με τις παραγράφους (α) ή/και (β) ή/και (γ) του ορισμού του όρου “δραστηριότητες διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων” του άρθρου 2, ο αγοραστής πιστωτικών διευκολύνσεων εξακολουθεί να υπόκειται στις εν λόγω υποχρεώσεις.

(5)(α) Τηρουμένων των διατάξεων του εδαφίου (7), διαχειριστής υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα αίτηση για πρόσβαση σε στοιχεία, τα οποία τηρούνται στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ARTEMIS, αναφορικά με πρόσωπα τα οποία εμπλέκονται ως δανειολήπτες ή εγγυητές ή πάροχοι εξασφάλισης ή εξ’ αποφάσεως οφειλέτες, σε σχέση με πιστωτικές διευκολύνσεις των οποίων έχει αναλάβει τη διαχείριση και η Κεντρική Τράπεζα, αφού εξετάσει ότι τηρούνται τα προβλεπόμενα στην παράγραφο (β) κριτήρια, όροι και προϋποθέσεις, περιλαμβανομένων των όρων των συμβάσεων που αναφέρονται στην παράγραφο (β), εγκρίνει ή απορρίπτει την αίτηση.

(β) Η προβλεπόμενη στην παράγραφο (α) πρόσβαση παραχωρείται βάσει κριτηρίων, όρων και προϋποθέσεων που καθορίζει η Κεντρική Τράπεζα δυνάμει σχετικής οδηγίας ή άλλως πως και χρησιμοποιείται από τον διαχειριστή μόνο για σκοπούς αξιολόγησης του αξιόχρεου των προσώπων που αναφέρονται στην παράγραφο (α) ή/και αποτελεσματικότερη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου ή και άλλων συναφών κινδύνων, καθώς και για σκοπούς άσκησης δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων σύμφωνα με τις παραγράφους (α) ή/και (β) ή/και (γ) του ορισμού του όρου “δραστηριότητες διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων” του άρθρου 2, όπως προβλέπεται στη σχετική σύμβαση διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων, δυνάμει της οποίας ο διαχειριστής πιστωτικών διευκολύνσεων αναλαμβάνει τις σχετικές εργασίες διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων και στη σύμβαση επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

(γ) Ο διαχειριστής, για τους σκοπούς των παραγράφων (α) και (β), έχει πρόσβαση στα δεδομένα τα οποία καθορίζονται στην περί του Ορισμού Λειτουργίας Συστήματος ή Μηχανισμού Ανταλλαγής, Συγκέντρωσης και Παροχής Δεδομένων Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας, νοουμένου ότι είναι σε πλήρη συμμόρφωση με τις απορρέουσες από τον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/679 υποχρεώσεις του και τον περί της Προστασίας των Φυσικών Προσώπων Έναντι της Επεξεργασίας των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και της Ελεύθερης Κυκλοφορίας των Δεδομένων αυτών Νόμο.

(6) Τηρουμένων των διατάξεων του εδαφίου (7), ο Διευθυντής του Τμήματος Κτηματολογίου και Χωρομετρίας παραχωρεί σε διαχειριστή πιστωτικών διευκολύνσεων πρόσβαση στη βάση δεδομένων του Τμήματος Κτηματολογίου και Χωρομετρίας, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 51Α του περί Ακίνητης Ιδιοκτησίας (Διακατοχή, Εγγραφή και Εκτίμηση) Νόμου.

Κεφ. 224.

3 του 1960
78 του 1965
10 του 1966
75 του 1968
51 του 1971
2 του 1978
16 του 1980
23 του 1982
68 του 1984
82 του 1984
86 του 1985
189 του 1986
12 του 1987
74 του 1988
117 του 1988
43 του 1990
65 του 1990
30(I) του 1992
90(I) του 1992

6(Ι) του 1993
58(Ι) του 1994
40(Ι) του 1996
31(Ι) του 1998
144(Ι) του 1999
123(Ι) του 2001
57(Ι) του 2005
5(Ι) του 2006
55(Ι) του 2006
136(Ι) του 2006
120(Ι) του 2007
121(Ι) του 2007
150(Ι) του 2007
165(Ι) του 2007
27(Ι) του 2010
61(Ι) του 2010
82(Ι) του 2010
83(Ι) του 2010
48(Ι) του 2011
45(Ι) του 2012
155(Ι) του 2013
110(Ι) του 2014
178(Ι) του 2014
180(Ι) του 2014
41(Ι) του 2015
48(Ι) του 2015
54(Ι) του 2015
15(Ι) του 2016
66(Ι) του 2016
67(Ι) του 2016
32(Ι) του 2017
138(Ι) του 2017
139(Ι) του 2017
71(Ι) του 2018
78(Ι) του 2018
79(Ι) του 2018
42(Ι) του 2019
43(Ι) του 2019
145(Ι) του 2019
54(Ι) του 2021
130(Ι) του 2022
131(Ι) του 2022
107(Ι) του 2023
124(Ι) του 2024.

(7) Διαχειριστής πιστωτικών διευκολύνσεων που αδειοδοτείται δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 4Α, του οποίου οι δραστηριότητες διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων, οι οποίες αποτελούν το αντικείμενο της σύμβασης διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων, εμπίπτουν αποκλειστικά σε οποιαδήποτε από τις παραγράφους (δ) ή/και (ε) ή/και (στ) του ορισμού του όρου “δραστηριότητες διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων”, ως αυτός ορίζεται στο άρθρο 2, δεν δύναται να έχει πρόσβαση σε στοιχεία τα οποία τηρούνται στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ ή/και στη βάση δεδομένων του Τμήματος Κτηματολογίου και Χωρομετρίας.».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη του νέου άρθρου 4Γ.

5. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 4Β, του ακόλουθου νέου άρθρου:

«Περιορισμοί για λόγους εθνικού συμφέροντος.

4Γ. Η Κεντρική Τράπεζα για λόγους εθνικού συμφέροντος δύναται-

(α) να αρνηθεί τη χορήγηση άδειας,

- (β) να ανακαλέσει άδεια,
- (γ) να μην επιτρέψει την απόκτηση ή την αύξηση ειδικής συμμετοχής σε διαχειριστή πιστωτικών διευκολύνσεων, και
- (δ) να μην επιτρέψει τον διορισμό μέλους σε διοικητικό όργανο του διαχειριστή πιστωτικών διευκολύνσεων.».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη του νέου άρθρου 5Α.

6. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 5, του ακόλουθου νέου άρθρου:

«Ενημέρωση της Κεντρικής Τράπεζας σε σχέση με τον ορισμό διαχειριστή πιστωτικών διευκολύνσεων.

5Α.-(1) Αγοραστής πιστωτικών διευκολύνσεων, που ορίζει διαχειριστή πιστωτικών διευκολύνσεων, ενημερώνει την Κεντρική Τράπεζα για την ταυτότητα και τη διεύθυνση του διαχειριστή το αργότερο κατά την ημερομηνία έναρξης των δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων.

(2) Σε περίπτωση που ο αγοραστής πιστωτικών διευκολύνσεων ορίζει διαχειριστή άλλο από τον διαχειριστή που γνωστοποιήθηκε δυνάμει των διατάξεων του εδαφίου (1), το γνωστοποιεί στην Κεντρική Τράπεζα το αργότερο κατά την ημερομηνία της εν λόγω μεταβολής και αναφέρει την ταυτότητα και τη διεύθυνση του νέου διαχειριστή.».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την αντικατάσταση του άρθρου 6.

7. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την αντικατάσταση του άρθρου 6, με το ακόλουθο άρθρο:

«Αλλαγή σε ειδικές συμμετοχές.

6.-(1) Σε περίπτωση κατά την οποία πρόσωπο προτίθεται-

- (α) να αποκτήσει ή να διαθέσει, άμεσα ή έμμεσα, ειδική συμμετοχή διαχειριστή ή
- (β) να αυξήσει ή να μειώσει, άμεσα ή έμμεσα, την ειδική συμμετοχή του σε διαχειριστή, ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή του κεφαλαίου που κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, να φθάσει ή να υπερβεί ή να μειωθεί κάτω από το είκοσι τοις εκατόν (20%), το τριάντα τοις εκατόν (30%) ή το πενήντα τοις εκατόν (50%) του μετοχικού κεφαλαίου του διαχειριστή ή, ώστε ο διαχειριστής να καταστεί ή να παύσει να είναι θυγατρική του,

γνωστοποιεί στην Κεντρική Τράπεζα το ύψος της συμμετοχής η οποία θα προκύψει με τον τρόπο αυτό.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα, εντός δύο (2) μηνών από την ημερομηνία της κατά το εδάφιο (1) πλήρους συμπληρωμένης γνωστοποίησης της αγοράς ή της αύξησης της ειδικής συμμετοχής, δύναται να μην επιτρέψει την αγορά ή αύξηση της ειδικής συμμετοχής, εάν, λαμβανομένης υπόψη της ανάγκης διασφάλισης της ορθής και συνετούς διοίκησης του διαχειριστή, δεν έχει ικανοποιηθεί ότι οι προτεινόμενοι μέτοχοι αυτού έχουν καλή φήμη και, σε περίπτωση που κατόπιν της απόκτησης ή αύξησης ειδικής συμμετοχής διορίζονται νέα μέλη διοικητικού οργάνου διαχειριστή, η Κεντρική Τράπεζα ικανοποιηθεί ότι αυτοί πληρούν τα κριτήρια καταλληλότητας, σύμφωνα με τις σχετικές οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας και ότι οι παράγραφοι (ε), (στ), (ζ) και (η) του εδαφίου (1) του άρθρου

6 του περί Διαχειριστών Πιστώσεων και Αγοραστών Πιστώσεων και για Συναφή Θέματα Νόμου, ανάλογα με την περίπτωση, συνεχίζουν να πληρούνται και η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ορίσει προθεσμία για την υλοποίηση της προτεινόμενης απόκτησης.

(3) Διαχειριστής ευθύς ως λάβει γνώση ότι οποιαδήποτε αγορά, αύξηση ή μείωση των συμμετοχών στο κεφάλαιό του, όπου οι συμμετοχές υπερβαίνουν ή μειώνονται κάτω από οποιαδήποτε από τα προβλεπόμενα στο εδάφιο (1) όρια ή όπου οι συμμετοχές καθιστούν ή παύουν να καθιστούν την εταιρεία θυγατρική, πληροφορεί την Κεντρική Τράπεζα.».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη του άρθρου 10Α.

8. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 10, του ακόλουθου νέου άρθρου:

«Αρμόδιες αρχές.

10Α.-(1) Τηρουμένων των διατάξεων του εδαφίου (4), η Κεντρική Τράπεζα είναι η αρμόδια αρχή για την άσκηση των αρμοδιοτήτων και καθηκόντων που προβλέπονται στον παρόντα Νόμο.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα εποπτεύει σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος Νόμου τους αγοραστές και τους διαχειριστές πιστωτικών διευκολύνσεων προς διασφάλιση της ομαλής λειτουργίας των δραστηριοτήτων αγοράς και διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων με στόχο τη διασφάλιση της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας στη Δημοκρατία.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα, εφόσον κρίνει ότι επηρεάζεται η χρηματοπιστωτική σταθερότητα στη Δημοκρατία, δύναται να παρεμβαίνει στον ρυθμό των εκποιήσεων και/ή κατασχέσεων ενυπόθηκων ακινήτων με την έκδοση γενικών ή ειδικών οδηγιών ή κατευθυντήριων γραμμών.

(4) Αρμόδια αρχή για την εφαρμογή της παραγράφου (γ) του άρθρου 12B, ορίζεται ο Επίτροπος Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα, ο οποίος έχει όλα τα καθήκοντα και τις εξουσίες δυνάμει των άρθρων 57 και 58 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 και των άρθρων 23, 24 και 25 του περί της Προστασίας των Φυσικών Προσώπων Έναντι της Επεξεργασίας των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και της Ελεύθερης Κυκλοφορίας των Δεδομένων αυτών Νόμου.».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την αντικατάσταση του άρθρων 12 και 12Α.

9. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την αντικατάσταση των άρθρων 12 και 12Α, με τα ακόλουθα άρθρα, αντίστοιχα:

«Αξιολόγηση διοικητικού οργάνου και των κατόχων καίριων θέσεων.

12.-(1) Ο διαχειριστής πιστωτικών διευκολύνσεων, κατά περίπτωση, αξιολογεί και διασφαλίζει την καταλληλότητα των μελών του διοικητικού του οργάνου και των κατόχων καίριων θέσεων πριν τον διορισμό τους και σε συνεχή βάση και η εν λόγω διαδικασία αξιολόγησης, καθώς και τα κριτήρια καταλληλότητας καθορίζονται σε σχετική οδηγία που εκδίδεται από την Κεντρική Τράπεζα για τον σκοπό αυτό.

(2) Πρόσωπο δεν διορίζεται και δεν ενεργεί ως μέλος διοικητικού οργάνου ή ως κάτοχος καίριας θέσης διαχειριστή πιστωτικών διευκολύνσεων χωρίς την προηγούμενη έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας, η οποία διενεργεί αξιολόγηση για την καταλληλότητα των εν λόγω προσώπων.

(3) Σε περίπτωση κατά την οποία η Κεντρική Τράπεζα, κατά τη διεξαγωγή των εποπτικών της λειτουργιών, αξιολογήσει ότι οποιοδήποτε μέλος του διοικητικού οργάνου διαχειριστή είναι ανίκανο και/ή ακατάλληλο να ενεργεί ως μέλος διοικητικού οργάνου, δύναται να

αποφασίζει ή να διατάξει όπως, το πρόσωπο αυτό παύσει να ενεργεί ως μέλος του διοικητικού οργάνου του διαχειριστή.

Διαδικασίες διακυβέρνησης διαχειριστή.

12Α.-(1) Ο διαχειριστής διαθέτει άρτιο πλαίσιο, διαδικασίες και μηχανισμούς διακυβέρνησης που να διασφαλίζουν τη συνεχή συμμόρφωση με τις διατάξεις των παραγράφων (δ) έως (η) του εδαφίου (1) του άρθρου 6 του περί Διαχειριστών Πιστώσεων και Αγοραστών Πιστώσεων και για Συναφή Θέματα Νόμου, ανάλογα με την περίπτωση.

(2) Οι προβλεπόμενες στο εδάφιο (1) διαδικασίες διακυβέρνησης είναι επαρκείς και σύμφωνες με την αρχή της αναλογικότητας, ως προς τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των κινδύνων που ενέχει το επιχειρηματικό μοντέλο και οι δραστηριότητες του διαχειριστή.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα εκδίδει οδηγία για την εσωτερική οργάνωση και διακυβέρνηση των διαχειριστών, η οποία περιλαμβάνει ρυθμίσεις όσον αφορά το πλαίσιο, τις διαδικασίες και τους μηχανισμούς που προβλέπονται στο εδάφιο (1).».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την αντικατάσταση του άρθρου 13.

10. Το άρθρο 13 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση, στο εδάφιο (1), της φράσης «Κάθε εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων» (πρώτη γραμμή) με τις λέξεις «Αγοραστής πιστωτικών διευκολύνσεων» και

(β) με την αντικατάσταση του εδαφίου (3), με το ακόλουθο εδάφιο:

«(3) Αγοραστής πιστωτικών διευκολύνσεων ή διαχειριστής υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα οποιοσδήποτε πληροφορίες, τις οποίες η Κεντρική Τράπεζα ήθελε θεωρήσει αναγκαίες για σκοπούς άσκησης εποπτείας στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της.».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την αντικατάσταση του άρθρου 14.

11. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την αντικατάσταση του άρθρου 14 με το ακόλουθο άρθρο:

«Έλεγχος και εποπτεία εργασιών και δραστηριοτήτων μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων ARTEMIS.

14.-(1) Αγοραστής πιστωτικών διευκολύνσεων και διαχειριστής πιστωτικών διευκολύνσεων οφείλει, όταν κληθεί από την Κεντρική Τράπεζα, να επιτρέψει σε δεόντως εξουσιοδοτημένους λειτουργούς αυτής να εισέλθουν στις εγκαταστάσεις του για να ελέγξουν ή/και εποπτεύσουν ή/και διερευνήσουν τις εργασίες και δραστηριότητές του σε σχέση με τα δεδομένα που υποβάλλονται στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ARTEMIS και να θέσει στη διάθεσή τους οποιαδήποτε βιβλία, έγγραφα ή αρχεία ή/και να διαβιβάσει στην Κεντρική Τράπεζα οποιοσδήποτε πληροφορίες κρίνει αναγκαίες για την άσκηση των εποπτικών δραστηριοτήτων αυτής δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου, περιλαμβανομένων πληροφοριών αναφορικά με τα στοιχεία ενεργητικού και παθητικού και ιδίως, έγγραφα και αρχεία αναφορικά με το χαρτοφυλάκιο αγορασθέντων πιστωτικών διευκολύνσεων.

(2) Οι εξουσιοδοτημένοι λειτουργοί της Κεντρικής Τράπεζας δύναται να υποβοηθούνται από δεόντως προσοντούχα πρόσωπα, τα οποία κατονομάζονται για το σκοπό αυτό από την Κεντρική Τράπεζα και τα οποία υπόκεινται στις ίδιες υποχρεώσεις τήρησης εμπιστευτικότητας στις οποίες υπόκεινται οι λειτουργοί της Κεντρικής Τράπεζας.

(3) Οι εξουσίες πρόσβασης, εποπτείας, ελέγχου, καθορισμού της διαδικασίας επιβολής τελών και επιβολής κυρώσεων που έχει η Κεντρική

Τράπεζα, δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 28Ε, του εδαφίου (8) του άρθρου 28Δ και της παραγράφου (α) του εδαφίου (3) του άρθρου 42 του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου, αντίστοιχα, τυγχάνουν εφαρμογής, τηρουμένων των αναλογιών, και στην περίπτωση αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων ή διαχειριστή πιστωτικών διευκολύνσεων σε σχέση με τα δεδομένα τα οποία υποβάλλονται στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ.

(4) Οι υποχρεώσεις ή/και εξουσίες που έχει η Κεντρική Τράπεζα δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 10, των εδαφίων (3) και (4) του άρθρου 21, των εδαφίων (1) και (3) έως (5) του άρθρου 29, των εδαφίων (1) και (4) έως (7) του άρθρου 32, των παραγράφων (α) έως (ε) και (θ) έως (ιδ) του εδαφίου (1) του περί Διαχειριστών Πιστώσεων και Αγοραστών Πιστώσεων και για Συναφή Θέματα Νόμου ισχύουν, τηρουμένων των αναλογιών, για τους σκοπούς του παρόντος νόμου και οποιαδήποτε αναφορά σε "πίστωση", περιλαμβανομένων των ορισμών που την περιλαμβάνουν, συνιστά για τους σκοπούς του παρόντος νόμου αναφορά σε "πιστωτική διευκόλυνση."

(5) Σε περίπτωση καταχώρισης λανθασμένων ή ελλιπών δεδομένων στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ από αγοραστή ή διαχειριστή πιστωτικών διευκολύνσεων, το εν λόγω πρόσωπο, αφού ενημερωθεί εγγράφως από τον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ, προβαίνει άμεσα σε διόρθωση και εκ νέου υποβολή των δεδομένων ή το συντομότερο δυνατόν αφ' ότου λάβει επαρκή αποδεικτικά στοιχεία από τον δανειολήπτη ή εγγυητή ή πάροχο εξασφάλισης· σε περίπτωση μη συμμόρφωσης, η Κεντρική Τράπεζα έχει εξουσία διόρθωσης των υπό αναφορά στοιχείων.»

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη του νέου άρθρου 14Α.

12. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 14, του ακόλουθου νέου άρθρου:

«Τήρηση απόρρητου από αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων, αντιπρόσωπο και διαχειριστή πιστωτικών διευκολύνσεων.

14Α.-(1) Απαγορεύεται σε οποιοδήποτε μέλος διοικητικού οργάνου, ανώτατο διοικητικό στέλεχος, διευθυντή, λειτουργό, υπάλληλο ή εκπρόσωπο αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων ή/και διαχειριστή πιστωτικών διευκολύνσεων και σε οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο το οποίο έχει με οποιονδήποτε τρόπο πρόσβαση στα αρχεία αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων και/ή διαχειριστή πιστωτικών διευκολύνσεων, να παρέχει, κοινοποιεί, αποκαλύπτει ή προς ίδιο όφελος χρησιμοποιεί οποιαδήποτε πληροφορίες αναφορικά με οποιαδήποτε στοιχεία οποιουδήποτε δανειολήπτη και/ή εγγυητή αυτού, τα οποία κατέχονται από τέτοιο πρόσωπο, είτε ενόσω η εργοδότηση ή η επαγγελματική του σχέση με τον αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων και/ή διαχειριστή πιστωτικών διευκολύνσεων, ανάλογα με την περίπτωση συνεχίζεται είτε μετά τον τερματισμό της.

(2) Τηρουμένων των διατάξεων του εδαφίου (3), οι διατάξεις του εδαφίου (1) δεν εφαρμόζονται στις περιπτώσεις που-

- (α) ο δανειολήπτης και/ή εγγυητής ή ο εξουσιοδοτημένος αντιπρόσωπός τους παρέχει τη γραπτή συγκατάθεσή του για τον σκοπό αυτό· ή
- (β) ο δανειολήπτης και/ή εγγυητής έχει κηρυχθεί σε πτώχευση ή εάν ο δανειολήπτης και/ή εγγυητής είναι εταιρεία, η εταιρεία ευρίσκεται υπό εκκαθάριση· ή
- (γ) έχει εγερθεί δικαστική διαδικασία μεταξύ του αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων και του δανειολήπτη και/ή εγγυητή· ή
- (δ) οι πληροφορίες παρέχονται στην αστυνομία δυνάμει των διατάξεων οποιουδήποτε νόμου ή σε δημόσιο λειτουργό που είναι

κατάλληλα εξουσιοδοτημένος από τον σχετικό Νόμο να λάβει τις πληροφορίες αυτές ή σε δικαστήριο κατά τη δίωξη ή εκδίκαση ποινικού αδικήματος δυνάμει του σχετικού Νόμου· ή

- (ε) οι πληροφορίες απαιτούνται από εγκεκριμένο ελεγκτή ή νομικό σύμβουλο του αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων, για την εκτέλεση των καθηκόντων τους· ή
- (στ) οι πληροφορίες είναι αναγκαίες για την αξιολόγηση του αξιόχρεου δανειολήπτη και/ή εγγυητή αναφορικά ή σε σχέση με καλόπιστη (bona fide) εμπορική πράξη ή μέλλουσα εμπορική πράξη εφόσον οι πληροφορίες που απαιτούνται είναι γενικής φύσης και σε καμία περίπτωση δεν σχετίζονται με στοιχεία συγκεκριμένου δανειολήπτη και/ή εγγυητή· ή
- (ζ) οι πληροφορίες παρέχονται στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ARTEMIS που διατηρούνται δυνάμει της περί του Ορισμού Λειτουργίας Συστήματος ή Μηχανισμού Ανταλλαγής, Συγκέντρωσης και Παροχής Δεδομένων Οδηγίας:

Νοείται ότι, εκτός εάν συντρέχει μία ή περισσότερες από τις περιπτώσεις που αναφέρονται στο παρόν εδάφιο, απαγορεύεται σε οποιοδήποτε πρόσωπο που έχει μέσω του μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων ARTEMIS ή με οποιονδήποτε άλλο τρόπο πρόσβαση στις πληροφορίες που παρασχέθηκαν στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ARTEMIS, να παρέχει, κοινοποιεί, αποκαλύπτει ή προς ίδιο όφελος χρησιμοποιεί οποιοσδήποτε πληροφορίες αναφορικά με τα στοιχεία συγκεκριμένου δανειολήπτη και/ή εγγυητή, είτε ενόσω η εργοδότηση ή η επαγγελματική σχέση, χάρη στην οποία απέκτησε πρόσβαση στις πληροφορίες αυτές, συνεχίζεται είτε μετά τον τερματισμό της· ή

- (η) οι πληροφορίες παρέχονται στην Κεντρική Τράπεζα δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου· ή
- (θ) οι πληροφορίες παρέχονται στο Τμήμα Φορολογίας για σκοπούς συμμόρφωσης με τις πρόνοιες πολυκρατικών ή διακρατικών συμφωνιών ή με τις διατάξεις νομοθεσιών· ή
- (ι) η παροχή των πληροφοριών επιβάλλεται για λόγους δημόσιου συμφέροντος ή είναι αναγκαία για λόγους προστασίας των συμφερόντων του αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων· ή
- (ια) χωρίς περιορισμό των λοιπών διατάξεων του παρόντος εδαφίου, η παροχή των πληροφοριών είναι αναγκαία για-
 - (i) την κατάλληλη αξιολόγηση του αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων ή οποιουδήποτε μέρους του ενεργητικού του αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων αναφορικά με καλόπιστη (bona fide) εμπορική πράξη ή μέλλουσα εμπορική πράξη-
 - (A) για πώληση, είτε με παραχώρηση (“allotment”) είτε αλλιώς, από τον αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων σε δυνητικό αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων, εκδοθέντος μετοχικού κεφαλαίου του αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων που ισούται με τουλάχιστον το ένα εικοστό (1/20) του συνολικού εκδοθέντος μετοχικού κεφαλαίου του αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων, υπολογιζόμενου κατά τον χρόνο αμέσως μετά την ολοκλήρωση της εν λόγω πώλησης· ή/και
 - (B) για πώληση, είτε με εκχώρηση είτε αλλιώς, από τον αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων σε δυνητικό

αγοραστή, οποιοδήποτε μέρος του ενεργητικού του αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων ή/και

- (Γ) για συνομολόγηση με τον αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων συμφωνίας συμμετοχής όπου τρίτο πρόσωπο, το οποίο για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου θα αναφέρεται εφεξής ως “ο συμμετέχων”, αναλαμβάνει μέρος ή το σύνολο των κινδύνων πιστωτικών διευκολύνσεων που παραχωρήθηκαν από τον αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων (“participation/sub-participation agreement”): ή/και
- (Δ) για επιβάρυνση από τον αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων οποιοδήποτε μέρος του ενεργητικού του αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων προς όφελος τρίτου προσώπου ή/και
- (ii) την ανάθεση, από τον αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων, εργασιών ή/και υπηρεσιών ή/και δραστηριοτήτων σε συνεργάτη, ή/και την αγορά ή/και την απόκτηση από τον αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων προϊόντων ή/και υπηρεσιών που παρέχονται από συνεργάτη, χωρίς επηρεασμό των λοιπών διατάξεων του παρόντος Νόμου ή/και
- (iii) την ολοκλήρωση ή/και εφαρμογή οποιασδήποτε εκ των πράξεων που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (i) και (ii), νοουμένου ότι οι πληροφορίες παρέχονται, κοινοποιούνται ή αποκαλύπτονται αποκλειστικά για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου-
 - (Α) σε δυνητικό ή πραγματικό αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων ή εκδοχέα εκχώρησης ή συμμετέχοντα ή αντισυμβαλλόμενο ή συνεργάτη ή/και
 - (Β) στη μητρική επιχείρηση οποιοδήποτε εκ των προσώπων που αναφέρονται στο σημείο (Α) ή/και
 - (Γ) στη θυγατρική εταιρεία, είτε οποιοδήποτε εκ των προσώπων που αναφέρονται στο σημείο (Α), είτε της μητρικής του επιχείρησης ή/και
 - (Δ) σε πρόσωπο που παρέχει διευκολύνσεις σε οποιοδήποτε εκ των προσώπων που αναφέρονται στο σημείο (Α) για τους σκοπούς οποιασδήποτε εκ των πράξεων που αναφέρονται στις υποπαραγράφους (i) και (ii) ή/και
 - (Ε) σε επαγγελματία σύμβουλο ή άλλο συνεργάτη ή/και οποιοδήποτε υπάλληλο, αξιωματούχο, αντιπρόσωπο, διευθυντή, διαχειριστή ή/και εμπιστευματοδόχο οποιοδήποτε εκ των προσώπων που αναφέρονται στο σημείο (Α):

Νοείται ότι, για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου, η με οποιονδήποτε τρόπο παροχή, κοινοποίηση ή αποκάλυψη πληροφοριών, οι οποίες εμπίπτουν στην έννοια του όρου “δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα” κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 4(1) του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679, γίνεται μόνο σύμφωνα με τις διατάξεις του εν λόγω Κανονισμού και του περί της Προστασίας των Φυσικών Προσώπων Έναντι της Επεξεργασίας των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και της Ελεύθερης Κυκλοφορίας των Δεδομένων αυτών Νόμου.».

Τροποποίηση του άρθρου 15 του βασικού νόμου.

13. Το άρθρο 15 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση του πλαγιότιτλου, με τον ακόλουθο πλαγιότιτλο:

«Τήρηση απορρήτου από την Κεντρική Τράπεζα.».

Τροποποίηση του άρθρου 16 του βασικού νόμου.

14. Το άρθρο 16 του βασικού νόμου τροποποιείται με τη διαγραφή, από την παράγραφο (β), της φράσης «από τις εταιρείες εξαγοράς πιστώσεων ή από τους διαχειριστές ή από τους αιτητές άδειας ή από τους αιτητές αλλαγής σε ειδική συμμετοχή, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 4Α, 5 και 6» (δεύτερη μέχρι πέμπτη γραμμή).

Τροποποίηση του άρθρου 17 του βασικού νόμου.

15. Το άρθρο 17 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την τροποποίηση του εδαφίου (2) ως ακολούθως:

- (i) Με τη διαγραφή, στην παράγραφο (β), της φράσης «στην εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων και» (τρίτη γραμμή)· και
- (ii) με τη διαγραφή, στην παράγραφο (γ), της φράσης «της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων και» (τρίτη γραμμή)· και

(β) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (2), των ακόλουθων νέων εδαφίων:

«(3) Χωρίς επηρεασμό της γενικότητας των εδαφίων (1) και (2), η Κεντρική Τράπεζα δύναται να εκδίδει οδηγίες σχετικά με τους όρους, προϋποθέσεις και διαδικασίες λειτουργίας του μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ που σχετίζονται με-

- (α) τη χρήση από την Κεντρική Τράπεζα των δεδομένων για την άσκηση των αρμοδιοτήτων της που απορρέουν από τον παρόντα Νόμο·
- (β) την αξιολόγηση από τους αγοραστές πιστωτικών διευκολύνσεων ή/και τους ορισμένους από αυτούς διαχειριστές πιστωτικών διευκολύνσεων του αξιόχρεου των πελατών των αγοραστών πιστωτικών διευκολύνσεων και τυχόν εγγυητών αυτών· και
- (γ) τους όρους, τις προϋποθέσεις και διαδικασίες συνεργασίας του μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ με άλλες αντίστοιχες διευθετήσεις συστημάτων ή μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων ή με αγοραστές και διαχειριστές πιστωτικών διευκολύνσεων στη Δημοκρατία ή στο εξωτερικό:

Νοείται ότι, οι οδηγίες που εκδίδονται με βάση τις διατάξεις του παρόντος εδαφίου δύναται να προβλέπουν για την ανταλλαγή μεταξύ των διαχειριστών πιστωτικών διευκολύνσεων μόνο εκείνων των δεδομένων, στοιχείων και πληροφοριών που είναι απολύτως απαραίτητα για σκοπούς που σχετίζονται με τα προβλεπόμενα στις παραγράφους (α) έως (γ).

(4) Οι δυνάμει του εδαφίου (3) εκδιδόμενες οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας περιέχουν πρόνοιες που διέπουν ή ρυθμίζουν ειδικότερα-

- (α) τα στοιχεία ή τις πληροφορίες που καταχωρούνται στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ·
- (β) τη συχνότητα της παροχής στοιχείων ή πληροφοριών στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ·
- (γ) το δικαίωμα και τον τρόπο χρήσης ή πρόσβασης στα στοιχεία ή τις πληροφορίες του μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ·
- (δ) τις υποχρεώσεις του διαχειριστή πιστωτικών διευκολύνσεων του μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ·

- (ε) τη διαδικασία επιβολής τελών προς τους αγοραστές και τους ορισμένους από αυτούς διαχειριστές, ανάλογα με την περίπτωση, από τον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ARTEMIS και το ύψος των τελών χρέωσης;
- (στ) τη διαδικασία χειρισμού παραπόνων πελατών που σχετίζονται με δεδομένα, στοιχεία ή πληροφορίες που περιλαμβάνονται στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ARTEMIS;
- (ζ) οποιοδήποτε άλλο θέμα ήθελε κριθεί χρήσιμο ή σκόπιμο να ρυθμιστεί ή καθοριστεί στις οδηγίες που σχετίζονται με τον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ARTEMIS.

Νοείται ότι, για τους σκοπούς των παραγράφων (στ) και (ζ) πριν από την έκδοση των οδηγιών η Κεντρική Τράπεζα διαβουλεύεται με τον Επίτροπο Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα.

(5) Η Κεντρική Τράπεζα, πριν από την έκδοση γενικών ή ειδικών οδηγιών ή κατευθυντήριων γραμμών, διαβουλεύεται με τον Επίτροπο Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα για κάθε θέμα το οποίο αφορά επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και εμπίπτει στις αρμοδιότητές του, βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 και του περί της Προστασίας των Φυσικών Προσώπων Έναντι της Επεξεργασίας των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και της Ελεύθερης Κυκλοφορίας των Δεδομένων αυτών Νόμου.».

Τροποποίηση
του άρθρου 18
του βασικού
νόμου.

16. Το άρθρο 18 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την αντικατάσταση του εδαφίου (1Α), με το ακόλουθο εδάφιο:

«(1Α) Η πληρωμή του αντίτιμου της πώλησης των πιστωτικών διευκολύνσεων από εκχωρητή προς αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων διενεργείται μέσω λογαριασμού, ο οποίος ανοίγεται από τον αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων επ' ονόματι του, σε πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί σε χώρα του Ευρωπαϊκού Οικονομικού Χώρου.»

- (β) με την αντικατάσταση του εδαφίου (2), με το ακόλουθο εδάφιο:

«2(α) Οποιαδήποτε πιστωτική διευκόλυνση μεταβιβάζεται από εκχωρητή προς αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων θεωρείται ότι μεταβιβάζεται στον αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων κατά τον χρόνο της μεταβίβασης και τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που προκύπτουν από την πιστωτική διευκόλυνση μεταβιβάζονται αυτόματα στη μεταξύ δανειολήπτη και αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων σχέση και εξακολουθούν να είναι έγκυρα μεταξύ των δύο (2) αυτών μερών.

(β) Η προβλεπόμενη στην παράγραφο (α) μεταβίβαση δεν επηρεάζει οποιαδήποτε υπό εξέλιξη διαδικασία δυνάμει των διατάξεων του περί Αφερεγγυότητας Φυσικών Προσώπων (Προσωπικά Σχέδια Αποπληρωμής και Διάταγμα Απαλλαγής Οφειλών) Νόμου ή του Μέρους IVA του περί Εταιρειών Νόμου ή του περί της Εναλλακτικής Επίλυσης Καταναλωτικών Διαφορών Νόμου ή του περί της Σύστασης και Λειτουργίας του Ενιαίου Φορέα Εξώδικης Επίλυσης Διαφορών Χρηματοοικονομικής Φύσεως Νόμου και δεν επηρεάζει οποιαδήποτε αποτελέσματα επέρχονται από την εφαρμογή των διατάξεων των εν λόγω Νόμων.

- 65(Ι) του 2015
- 36(Ι) του 2018
- 85(Ι) του 2018
- 100(Ι) του 2020.
- 85(Ι) του 2017.
- 84(Ι) του 2010
- 125(Ι) του 2014
- 126(Ι) του 2014
- 125(Ι) του 2015
- 80(Ι) του 2017
- 174(Ι) του 2017
- 75(Ι) του 2018
- 159(Ι) του 2018
- 125(Ι) του 2020

153(Ι) του 2023
154(Ι) του 2023.

(γ) Η προβλεπόμενη στην παράγραφο (α) μεταβίβαση δεν επηρεάζει το δικαίωμα του δανειολήπτη να υποβάλλει αίτηση για Διακανονισμό Αφερεγγυότητας δυνάμει των διατάξεων του περί Αφερεγγυότητας Φυσικών Προσώπων (Προσωπικά Σχέδια Αποπληρωμής και Διάταγμα Απαλλαγής Οφειλών) Νόμου, ούτε το δικαίωμα του δανειολήπτη ή άλλου προσώπου για διορισμό εξεταστή δυνάμει του Μέρους ΙVΑ του περί Εταιρειών Νόμου ή/και να απευθυνθεί σε φορέα εναλλακτικής επίλυσης διαφορών, σύμφωνα με τις διατάξεις του περί της Εναλλακτικής Επίλυσης Καταναλωτικών Διαφορών Νόμου ή/και στον Χρηματοοικονομικό Επίτροπο, σύμφωνα με τις διατάξεις του περί της Σύστασης και Λειτουργίας του Ενιαίου Φορέα Εξώδικης Επίλυσης Διαφορών Χρηματοοικονομικής Φύσεως Νόμου, για σκοπούς υποβολής παραπόνων ή/και για διορισμό διαμεσολαβητή για σκοπούς αναδιάρθρωσης πιστωτικών διευκολύνσεων.

(δ) Η προβλεπόμενη στην παράγραφο (α) μεταβίβαση δεν επηρεάζει το προβλεπόμενο στον Κώδικα Συμπεριφοράς για το Χειρισμό Δανειοληπτών που Αντιμετωπίζουν Οικονομικές Δυσκολίες, σύμφωνα με το Παράρτημα 2, Μέρος Ι της περί της Διαχείρισης Καθυστερήσεων Οδηγία του 2015 της Κεντρικής Τράπεζας, δικαίωμα του δανειολήπτη:

Επίσημη
Εφημερίδα,
Παράρτημα
Τρίτο (Ι):
3.4.2015
31.7.2020
25.11.202.

Νοείται ότι, χωρίς επηρεασμό της γενικότητας της παρούσας παραγράφου, η μεταβίβαση δεν επηρεάζει οποιαδήποτε ανάληψη νομικής δέσμευσης εκ μέρους του πωλητή στο πλαίσιο εφαρμογής της περί της Διαχείρισης Καθυστερήσεων Οδηγίας του 2015 και ιδίως, νομική δέσμευση του πωλητή αναφορικά με επίλυση ή αναδιάρθρωση.»

- (γ) με την αντικατάσταση, στην παράγραφο (δ) του εδαφίου (3), της φράσης «κατά και μετά το χρόνο της μεταβίβασης» (τρίτη γραμμή) με την ακόλουθη φράση:

«πιστωτικών διευκολύνσεων και δύναται να παρουσιάζονται σε οποιαδήποτε δικαστική ή άλλη διαδικασία και/ή ενώπιον οποιασδήποτε αρχής και/ή νομικού και/ή φυσικού προσώπου από οποιοδήποτε πρόσωπο το οποίο νόμιμα τα έχει στην κατοχή του, όταν παρουσιάζονται διά λογαριασμό δανειολήπτη και/ή εγγυητή και/ή παροχέα εξασφάλισης, και από λειτουργό και/ή εξουσιοδοτημένο αντιπρόσωπο του αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων, όταν παρουσιάζονται διά λογαριασμό αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων.» και

- (δ) με την αντικατάσταση, στο τέλος του εδαφίου (5), του σημείου της τελείας με το σημείο της άνω και κάτω τελείας και την προσθήκη, αμέσως μετά, της ακόλουθης επιφύλαξης:

«Νοείται ότι, χωρίς επηρεασμό της γενικότητας του παρόντος εδαφίου, τέτοια αναφορά περιλαμβάνει δικαίωμα ή υποχρέωση που απορρέει από οποιοδήποτε κυβερνητικό σχέδιο στο οποίο υποβλήθηκε αίτηση ένταξης και εκκρεμεί η εξέταση για ένταξη ή εντάχθηκε η μη εξυπηρετούμενη σύμβαση πίστωσης πριν την μεταβίβασή της.»

Τροποποίηση
του άρθρου 19
του βασικού
νόμου.

17. Το άρθρο 19 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με τη διαγραφή από τον πλαγιότιτλο της φράσης «προς δανειολήπτες, εγγυητές και παρόχους εξασφάλισης» και

(β) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (3), των ακόλουθων νέων εδαφίων:

«(3Α) Ο εκχωρητής και ο αγοραστής, το συντομότερο δυνατό από την ημερομηνία μεταβίβασης, και όχι αργότερα από πέντε (5) εργάσιμες μέρες μετά την ημερομηνία μεταβίβασης, προβαίνουν σε γνωστοποίηση στην Κεντρική Τράπεζα, η οποία περιλαμβάνει τα εξής:

- (α) Την ημερομηνία της συμφωνίας πώλησης των πιστωτικών διευκολύνσεων και τον χρόνο της μεταβίβασης·
- (β) τη συνολική αξία της συναλλαγής που αφορά στην πώληση των πιστωτικών διευκολύνσεων·
- (γ) τον συνολικό αριθμό και το υπόλοιπο των μεταβιβασθέντων πιστωτικών διευκολύνσεων·
- (δ) τον συνολικό αριθμό και το υπόλοιπο των πιστωτικών διευκολύνσεων επί των οποίων εφαρμόζεται ο Κώδικας Συμπεριφοράς της περί της Διαχείρισης Καθυστερήσεων Οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας· και
- (ε) σε σχέση με το κάθε ένα από τα δύο σύνολα που αναφέρονται στις παραγράφους (γ) και (δ), το αριθμητικό σύνολο, τη λογιστική αξία και την κατηγοριοποίηση των εξασφαλίσεων:

Νοείται ότι, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να εκδίδει σχετική οδηγία ή ερμηνευτική εγκύκλιο για σκοπούς εφαρμογής της παρούσας παραγράφου.

(3B)(α) Κατά την ημερομηνία μεταβίβασης των πιστωτικών διευκολύνσεων ή το αργότερο μέχρι την επόμενη εργάσιμη ημέρα, ο αγοραστής πιστωτικών διευκολύνσεων αποστέλλει στην Κεντρική Τράπεζα κατάσταση με τα ονόματα και την υπηκοότητα των πραγματικών δικαιούχων του αγοραστή που κατέχουν ειδική συμμετοχή, καθώς και αντίγραφο διαβατηρίου αυτών.

(β) Η προβλεπόμενη στην παράγραφο (α) υποχρέωση του αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων υφίσταται και σε περίπτωση διαφοροποίησης των προαναφερόμενων δεδομένων, με υποχρέωση ενημέρωσης της Κεντρικής Τράπεζας Κύπρου από τον αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων εντός πέντε (5) ημερών από την ημερομηνία της διαφοροποίησης.».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την αντικατάσταση του άρθρου 20.

18. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την αντικατάσταση του άρθρου 20, με το ακόλουθο άρθρο:

«Διοικητικές κυρώσεις και διορθωτικά μέτρα.

20.-(1) Ο Διοικητής της Κεντρικής Τράπεζας δύναται να επιβάλλει οποιαδήποτε διοικητική κύρωση και/ή να λάβει οποιοδήποτε διορθωτικό μέτρο που προβλέπεται στο εδάφιο (2) σε αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων ή σε διαχειριστή πιστωτικών διευκολύνσεων που παραβαίνει ή παραλείπει να συμμορφωθεί με τις υποχρεώσεις του δυνάμει των διατάξεων του παρόντος νόμου ή με οποιαδήποτε οδηγία, εγκύκλιο και/ή ειδοποίηση της Κεντρικής Τράπεζας που εκδίδεται δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου, περιλαμβανομένης οδηγίας που συνιστά διοικητική πράξη, ή παραλείπει να συμμορφωθεί με απαίτηση, δεσμευτική διοικητική διάταξη, σύσταση και/ή κατευθυντήριες γραμμές της Κεντρικής Τράπεζας δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου.

(2) Οι διοικητικές κυρώσεις και τα διορθωτικά μέτρα που επιβάλλονται σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (1) περιλαμβάνουν τουλάχιστον τα ακόλουθα:

- (α) Εντολή με την οποία ο διαχειριστής πιστωτικών διευκολύνσεων ή ο αγοραστής πιστωτικών διευκολύνσεων, υποχρεούται σε διόρθωση της

παράβασης, παύση της σχετικής συμπεριφοράς και αποχή από μελλοντική επανάληψή της·

- (β) διοικητικό πρόστιμο που κυμαίνεται από χίλια ευρώ (€1.000) έως διακόσιες πενήντα χιλιάδες ευρώ (€250.000), ανάλογα με τη βαρύτητα της παράβασης, και, σε περίπτωση που η παράβαση συνεχίζεται, πρόσθετο διοικητικό πρόστιμο, ανάλογα με τη βαρύτητα της παράβασης, που κυμαίνεται από εκατό ευρώ (€100) έως τριάντα χιλιάδες ευρώ (€30.000) για κάθε ημέρα συνέχισης της παράβασης·
- (γ) ανάκληση ή αναστολή σε περίπτωση που δεν συντρέχουν οι προβλεπόμενοι στο εδάφιο (3) του άρθρου 4Α λόγοι ανάκλησης άδειας άσκησης των δραστηριοτήτων διαχειριστή πιστωτικών διευκολύνσεων.

(3) Οι διοικητικές κυρώσεις και/ή τα διορθωτικά μέτρα εφαρμόζονται αποτελεσματικά.

(4) Κατά τον προσδιορισμό του είδους των διοικητικών κυρώσεων και/ή διορθωτικών μέτρων που επιβάλλει, η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει υπόψη τις σχετικές περιστάσεις, στις οποίες περιλαμβάνονται τα ακόλουθα:

- (α) Η βαρύτητα και διάρκεια της παράβασης·
- (β) η έκταση της ευθύνης του υπαίτιου για την παράβαση διαχειριστή πιστωτικών διευκολύνσεων ή αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων·
- (γ) η οικονομική ισχύς του διαχειριστή πιστωτικών διευκολύνσεων ή του αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων που είναι υπαίτιος για την παράβαση, όπως προκύπτει, μεταξύ άλλων, από τον συνολικό κύκλο εργασιών·
- (δ) η σημασία των κερδών που αποκτήθηκαν ή των ζημιών που αποφεύχθηκαν λόγω της παράβασης του διαχειριστή πιστωτικών διευκολύνσεων ή του αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων στον βαθμό που τα εν λόγω κέρδη ή ζημίες είναι δυνατόν να προσδιοριστούν·
- (ε) οι ζημίες τρίτων που προκλήθηκαν από την παράβαση, στον βαθμό που είναι δυνατόν να προσδιοριστούν·
- (στ) ο βαθμός συνεργασίας του διαχειριστή πιστωτικών διευκολύνσεων ή του αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων που είναι υπαίτιος για την παράβαση με τις αρμόδιες αρχές·
- (ζ) προηγούμενες παραβάσεις του υπαίτιου για την παράβαση διαχειριστή πιστωτικών διευκολύνσεων ή αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων·
- (η) οποιεσδήποτε πραγματικές ή δυνητικές συστημικές συνέπειες της παράβασης.

(5) Οι διοικητικές κυρώσεις και τα διορθωτικά μέτρα που προβλέπονται στα εδάφια (1) έως (3) δύναται να λαμβάνονται εναντίον των μελών του διοικητικού συμβουλίου αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων ή διαχειριστή πιστωτικών διευκολύνσεων, τα οποία φέρουν ευθύνη για την παράβαση σύμφωνα με την εθνική νομοθεσία.

(6) Η Κεντρική Τράπεζα, πριν λάβει οποιαδήποτε απόφαση όσον αφορά την επιβολή διοικητικών κυρώσεων ή διορθωτικών μέτρων που προβλέπονται στα εδάφια (1) έως (3), παρέχει τη δυνατότητα ακρόασης στον διαχειριστή πιστωτικών διευκολύνσεων ή αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων.

(7) Κάθε απόφαση για την επιβολή διοικητικών κυρώσεων ή διορθωτικών μέτρων, που προβλέπονται στα εδάφια (1) έως (3), είναι επαρκώς αιτιολογημένη

και υπόκειται σε δικαίωμα προσφυγής δυνάμει του Άρθρου 146 του Συντάγματος ή σε λήψη άλλων αναγκαίων δικαστικών μέτρων.

(8) Σε περίπτωση άρνησης ή παράλειψης πληρωμής διοικητικού προστίμου το οποίο επιβλήθηκε δυνάμει των διατάξεων του παρόντος άρθρου, η Κεντρική Τράπεζα έχει εξουσία να λάβει δικαστικά μέτρα με σκοπό την είσπραξη του οφειλόμενου ποσού ως αστικού χρέους οφειλόμενου στη Δημοκρατία.

(9) Ο Διοικητής της Κεντρικής Τράπεζας δύναται να επιβάλει οποιοδήποτε διοικητικό μέτρο εναντίον προσώπου για το οποίο η Κεντρική Τράπεζα κρίνει ότι ενεργεί εις βάρος της ορθής και συνετούς διοίκησης του διαχειριστή πιστωτικών διευκολύνσεων, ως ακολούθως:

- (α) Με τη δημοσιοποίηση ανακοίνωσης στην οποία προσδιορίζεται το υπεύθυνο νομικό πρόσωπο, καθώς και η φύση της παράβασης·
- (β) με διαταγή προς το υπαίτιο πρόσωπο να παύσει την άσκηση συγκεκριμένης συμπεριφοράς·
- (γ) με την πληρωμή διοικητικού χρηματικού προστίμου μέχρι και του διπλάσιου του ποσού του οφέλους που αποκομίστηκε από την παράβαση, εφόσον το όφελος δύναται να προσδιοριστεί, αφού προηγουμένως καλέσει σε απολογία το ενδιαφερόμενο πρόσωπο, ενώ σε περίπτωση που το αποκομισθέν όφελος δεν είναι εφικτό να προσδιοριστεί, με την επιβολή διοικητικού προστίμου δυνάμει των διατάξεων της παρούσας παραγράφου, το οποίο δεν υπερβαίνει τις διακόσιες πενήντα χιλιάδες ευρώ (€250.000).

(10) Ο Διοικητής της Κεντρικής Τράπεζας δύναται να επιβάλει οποιοδήποτε διοικητικό μέτρο εναντίον προσώπου το οποίο δεν παρέχει τη γνωστοποίηση σύμφωνα με τις διατάξεις των εδαφίων (1) και (3) του άρθρου 6 ή για το οποίο η Κεντρική Τράπεζα κρίνει ότι ενεργεί εις βάρος της ορθής και συνετούς διοίκησης του αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων ή του διαχειριστή, ως ακολούθως:

- (α) Με τη δημοσιοποίηση ανακοίνωσης στην οποία προσδιορίζεται το υπεύθυνο νομικό πρόσωπο, καθώς και η φύση της παράβασης·
- (β) με διαταγή προς το υπαίτιο πρόσωπο να παύσει την άσκηση συγκεκριμένης συμπεριφοράς·
- (γ) με την πληρωμή διοικητικού προστίμου ύψους μέχρι και του διπλάσιου του ποσού του οφέλους που αποκομίστηκε από την παράβαση, εφόσον το όφελος δύναται να προσδιοριστεί, αφού προηγουμένως καλέσει σε απολογία το ενδιαφερόμενο πρόσωπο, ενώ σε περίπτωση που το αποκομισθέν όφελος δεν είναι εφικτό να προσδιοριστεί, με την επιβολή διοικητικού προστίμου δυνάμει των διατάξεων της παρούσας παραγράφου, το οποίο δεν υπερβαίνει τις διακόσιες πενήντα χιλιάδες ευρώ (€250.000).

(11) Η Κεντρική Τράπεζα, σε περίπτωση κατά την οποία πρόσωπο αγοράζει ή αυξάνει άμεσα ή έμμεσα την ειδική συμμετοχή σε διαχειριστή παρά τις διατάξεις του εδαφίου (2) του άρθρου 6 και την εκπεφρασμένη αντίθεση της ίδιας, δύναται να αποφασίσει-

- (α) την αναστολή της άσκησης των εκλογικών δικαιωμάτων ψήφου· ή
- (β) την ακύρωση των ψήφων ή/και για τη διάθεση της συμμετοχής εντός καθορισμένης χρονικής περιόδου που δεν υπερβαίνει τον ένα μήνα.».

Τροποποίηση
του άρθρου 22
του βασικού
νόμου.

19. Το άρθρο 22 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την αντικατάσταση της φράσης «τόσο το εν λόγω νομικό πρόσωπο όσο και οποιοδήποτε μέλος του διοικητικού του οργάνου σε γνώση του οποίου διενεργείται ή παραλείπεται ο,τιδήποτε από τα προβλεπόμενα στις παραγράφους (α), (β) και (γ), είναι ένοχο ποινικού αδικήματος σε περίπτωση καταδίκης υπόκεινται και οι δυο κεχωρισμένως σε χρηματική ποινή η οποία δεν υπερβαίνει τις διακόσιες πενήντα χιλιάδες ευρώ (€250.000):» (δέκατη μέχρι δέκατη τέταρτη γραμμή), με την ακόλουθη φράση:

«είναι ένοχο ποινικού αδικήματος και σε περίπτωση καταδίκης του υπόκειται σε χρηματική ποινή η οποία δεν υπερβαίνει τις διακόσιες πενήντα χιλιάδες ευρώ (€250.000):» και

- (β) με την αντικατάσταση του εδαφίου (2), με το ακόλουθο εδάφιο:

«(2) Ποινική ευθύνη για το προβλεπόμενο στο εδάφιο (1) αδίκημα που διαπράττεται από νομικό πρόσωπο υπέχει, εκτός από το νομικό πρόσωπο, οποιοδήποτε μέλος του διοικητικού συμβουλίου ή άλλο όργανο διοικήσεως του νομικού προσώπου, που αποδεικνύεται ότι συναίνεσε ή συνέπραξε στην τέλεση του αδικήματος.»

Τροποποίηση του βασικού νόμου με τη διαγραφή άρθρων.

- 20.** Ο βασικός νόμος τροποποιείται με τη διαγραφή των άρθρων 5, 6Α, 7, 8, 9, 10, 11 και 21.

Τροποποίηση του άρθρου 26 του βασικού νόμου.

- 21.** Το άρθρο 26 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (2), των ακόλουθων νέων εδαφίων:

121(Ι) του 2024. «(3) Χωρίς επηρεασμό των διατάξεων του άρθρου 38 του περί Διαχειριστών Πιστώσεων και Αγοραστών Πιστώσεων και για Συναφή Θέματα Νόμου, εταιρείες εξαγοράς πιστώσεων και διαχειριστές πιστωτικών διευκολύνσεων οι οποίοι πριν από την ημερομηνία έναρξης της ισχύος του περί Αγοραπωλησίας Πιστωτικών Διευκολύνσεων (Τροποποιητικού) Νόμου του 2024 ασκούσαν εργασίες διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων με βάση τις διατάξεις των περί Αγοραπωλησίας Πιστωτικών Διευκολύνσεων και για Συναφή Θέματα Νόμων του 2015 έως 2022, συνεχίζουν να παρέχουν τις εν λόγω υπηρεσίες με βάση τον παρόντα Νόμο αναφορικά με πιστωτικές διευκολύνσεις οι οποίες εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής αυτού.

121(Ι) του 2024. (4) Με την έναρξη της ισχύος του περί Αγοραπωλησίας Πιστωτικών Διευκολύνσεων και για Συναφή Θέματα (Τροποποιητικού) Νόμου του 2024, τα προβλεπόμενα στο εδάφιο (3) πρόσωπα αναγνωρίζονται αυτόματα ως αδειοδοτημένοι διαχειριστές πιστωτικών διευκολύνσεων δυνάμει των διατάξεων αυτού και η Κεντρική Τράπεζα εκδίδει σχετική άδεια εντός επτά (7) ημερών από την έναρξη της ισχύος του υπό αναφορά νόμου, η οποία αντικαθιστά την άδεια εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων.

121(Ι) του 2024. (5) Εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων, η οποία πριν από την ημερομηνία έναρξης της ισχύος του περί Αγοραπωλησίας Πιστωτικών Διευκολύνσεων και για Συναφή Θέματα (Τροποποιητικού) Νόμου του 2024 δεν ασκούσε εργασίες διαχείρισης πιστώσεων και για την οποία η αξιολόγηση για χορήγηση άδειας γινόταν τηρουμένων των διατάξεων της επιφύλαξης της παραγράφου (ε) του εδαφίου (2) του άρθρου 5 των περί Αγοραπωλησίας Πιστωτικών Διευκολύνσεων και για Συναφή Θέματα Νόμων του 2015 έως 2022, επιθυμεί να διατηρήσει το δικαίωμα άσκησης δραστηριοτήτων διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου, υποβάλλει εντός τεσσάρων (4) μηνών από την ημερομηνία εφαρμογής αυτού σχετικό αίτημα στην Κεντρική Τράπεζα και προσκομίζει όλα τα απαραίτητα συμπληρωματικά στοιχεία που δυνατό να απαιτηθούν από την Κεντρική Τράπεζα δυνάμει του άρθρου 4Α, η οποία εντός δύο (2) μηνών εγκρίνει ή απορρίπτει την αίτηση και ενημερώνει, όπου εφαρμόζεται, το μητρώο διαχειριστών πιστωτικών διευκολύνσεων που τηρεί.

121(l) του 2024.

(6) Εντός επτά (7) ημερών από την ημερομηνία έναρξης της ισχύος του περί Αγοραπωλησίας Πιστωτικών Διευκολύνσεων και για Συναφή Θέματα (Τροποποιητικού) Νόμου του 2024, η Κεντρική Τράπεζα επικαιροποιεί το μητρώο διαχειριστών πιστωτικών διευκολύνσεων που τηρεί, περιλαμβάνοντας τα αναφερόμενα στο εδάφιο (3) πρόσωπα.

(7) Τα προβλεπόμενα στα εδάφια (3) και (4) πρόσωπα εξακολουθούν να έχουν πρόσβαση στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ και στη βάση δεδομένων του Τμήματος Κτηματολογίου και Χωρομετρίας, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 51Α του περί Ακίνητης Ιδιοκτησίας (Διακατοχή, Εγγραφή και Εκτίμηση) (Τροποποιητικού) Νόμου.

(8) Τα προβλεπόμενα στο εδάφιο (5) πρόσωπα εξακολουθούν να έχουν πρόσβαση στο μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ και στη βάση δεδομένων του Τμήματος Κτηματολογίου και Χωρομετρίας μέχρι το τέλος της προβλεπόμενης στο εδάφιο (5) εξάμηνης περιόδου.

(9) Η Κεντρική Τράπεζα ενημερώνει γραπτώς, στο τέλος της προβλεπόμενης στο εδάφιο (5) εξάμηνης περιόδου, τον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ και τον Διευθυντή του Τμήματος Κτηματολογίου και Χωρομετρίας ως προς το αναθεωρημένο μητρώο διαχειριστών πιστωτικών διευκολύνσεων που τηρεί.

(10) Με την κοινοποίηση του προβλεπόμενου στο εδάφιο (9) μητρώου, ο μηχανισμός ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ αναθεωρεί με άμεση ισχύ την πρόσβαση των διαχειριστών πιστωτικών διευκολύνσεων στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ.

(11) Για σκοπούς διατήρησης της πρόσβασής τους στη βάση δεδομένων του Τμήματος Κτηματολογίου και Χωρομετρίας, τα προβλεπόμενα στο εδάφιο (5) πρόσωπα προσκομίζουν στον Διευθυντή του Τμήματος Κτηματολογίου και Χωρομετρίας την προβλεπόμενη στο εδάφιο (4) του άρθρου 51Α του περί Ακίνητης Ιδιοκτησίας (Διακατοχή, Εγγραφή και Εκτίμηση) Νόμου βεβαίωση μέχρι το τέλος της προβλεπόμενης στο εδάφιο (5) εξάμηνης περιόδου.».