

ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΠΡΟΒΛΕΠΕΙ ΓΙΑ ΤΙΣ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΕΙΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΕΩΝ Ή ΑΛΛΗΣ ΜΟΡΦΗΣ
ΑΠΑΙΤΗΣΕΩΝ Ή/ΚΑΙ ΑΝΟΙΓΜΑΤΩΝ ΚΑΙ ΓΙΑ ΣΥΝΑΦΗ ΘΕΜΑΤΑ

ΚΑΤΑΤΑΞΗ ΑΡΘΡΩΝ

ΜΕΡΟΣ Ι - ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

1. Συνοπτικός τίτλος.
2. Ερμηνεία.
3. Πεδίο εφαρμογής.

ΜΕΡΟΣ ΙΙ - ΑΔΕΙΟΔΟΤΗΣΗ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΤΙΤΛΟΠΟΙΗΣΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΩΝ

4. Γνωστοποίηση για τιτλοποίηση.
5. Απόφαση Κεντρικής Τράπεζας.
6. Γνωστοποίηση για σύνθετη τιτλοποίηση.
7. Διαχειριστές.
8. Αίτηση για αδειοδότηση διαχειριστή.
9. Αδειοδότηση διαχειριστών.
10. Γνωστοποίηση ουσιαστικών μεταβολών και αλλαγών μελών του διοικητικού οργάνου.
11. Γνωστοποίηση αλλαγών ειδικών συμμετοχών σε αδειοδοτημένο διαχειριστή.
12. Τερματισμός δραστηριοτήτων διαχειριστή.
13. Αναστολή άδειας αδειοδοτημένου διαχειριστή.
14. Ανάκληση άδειας αδειοδοτημένου διαχειριστή.

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ - ΕΥΘΥΝΕΣ ΤΗΣ ΜΕΤΑΒΙΒΑΖΟΥΣΑΣ ΟΝΤΟΤΗΤΑΣ

15. Γνωστοποίηση μεταβιβάζουσας οντότητας προς υποκείμενους δανειολήπτες.
16. Δικαίωμα συμψηφισμού.
17. Πληρωμές στη μεταβιβάζουσα οντότητα.
18. Μεταφορά εξασφαλίσεων, δικαιωμάτων και υποχρεώσεων.

ΜΕΡΟΣ ΙV - ΠΡΑΓΜΑΤΙΚΗ ΠΩΛΗΣΗ ΚΑΙ ΑΠΟΜΑΚΡΥΝΣΗ ΚΙΝΔΥΝΟΥ ΑΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑΣ

19. Μεταφορά τιτλοποιημένων ανοιγμάτων.
20. Μεταφορά διά μεταβίβασης ή εκχώρησης.
21. Μεταφορά μέσω εμπιστεύματος.
22. Απομάκρυνση κινδύνου αφερεγγυότητας της ΟΕΣΤ.

ΜΕΡΟΣ V - ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ ΚΑΙ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΤΗΣ ΟΕΣΤ

23. Διαπραγμάτευση χρηματοοικονομικών μέσων και χρηματοδότηση.
24. Διορισμός διαχειριστή.
25. Πληρεξούσιο στον διαχειριστή.

ΜΕΡΟΣ VI - ΚΑΘΗΚΟΝΤΑ ΚΑΙ ΑΡΜΟΔΙΟΤΗΤΕΣ ΤΩΝ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΩΝ

26. Καθήκοντα διαχειριστή και σύμβαση διαχείρισης.
27. Γνωστοποίηση από τον διαχειριστή προς τους υποκείμενους δανειολήπτες και εγγυητές.
28. Καταβολές στον διαχειριστή.
29. Ανταλλαγή πληροφοριών με τον Μηχανισμό Ανταλλαγής Δεδομένων.

ΜΕΡΟΣ VII - ΕΠΟΠΤΙΚΕΣ ΕΞΟΥΣΙΕΣ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ

30. Εποπτεία.

31. Αξιολόγηση του διοικητικού οργάνου και των επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών των αδειοδοτημένων διαχειριστών.
32. Πληροφόρηση προς την Κεντρική Τράπεζα.
33. Πρόσβαση σε αρχεία και βιβλία.
34. Εμπιστευτικότητα.
35. Αστική ευθύνη.
36. Εξουσία της Κεντρικής Τράπεζας να εκδίδει οδηγίες και κατευθυντήριες γραμμές.

ΜΕΡΟΣ VIII - ΕΚΚΑΘΑΡΙΣΗ ΤΩΝ ΟΕΣΤ

37. Εκούσια εκκαθάριση.
38. Εξουσία της Κεντρικής Τράπεζας να αιτηθεί διορισμού εκκαθαριστή για την ΟΕΣΤ.
39. Εξουσίες του εκκαθαριστή της ΟΕΣΤ.
40. Εποπτεία κατά τη διάρκεια της εκκαθάρισης της ΟΕΣΤ.
41. Εφαρμογή άλλων νομοθετικών διατάξεων.

ΜΕΡΟΣ ΙΧ - ΑΛΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

42. Δικαιοδοσία για τα τιτλοποιημένα ανοίγματα.
43. Επαγγελματικό απόρρητο, εμπιστευτικότητα και προστασία δεδομένων.
44. Υποχρεώσεις για μεταβιβαστικά τέλη και χαρτόσημα.
45. Υποχρεώσεις ελεγκτή για γνωστοποίηση στην Κεντρική Τράπεζα.

ΜΕΡΟΣ Χ - ΕΠΟΠΤΙΚΑ ΜΕΤΡΑ ΚΑΙ ΚΥΡΩΣΕΙΣ

46. Διοικητικές κυρώσεις.
47. Αδικήματα, ποινές και αστική ευθύνη.

Ο περί Τιτλοποιήσεων Νόμος του 2018 εκδίδεται με δημοσίευση στην Επίσημη Εφημερίδα της Κυπριακής Δημοκρατίας σύμφωνα με το Άρθρο 52 του Συντάγματος.

Αριθμός 88(I) του 2018

ΜΕΡΟΣ Ι

ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

Συνοπτικός
τίτλος.

1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί Τιτλοποιήσεων Νόμος του 2018.

Ερμηνεία.

2.-(1) Στον παρόντα Νόμο, εκτός εάν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια-

«αδειοδοτημένος διαχειριστής» σημαίνει εταιρεία στην οποία παραχωρήθηκε άδεια διαχειριστή δυνάμει του παρόντος Νόμου για να διεξάγει τις δραστηριότητες διαχειριστή σύμφωνα με το Μέρος VI·

«αδειοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα» ή «ΑΠΙ» έχει την έννοια που του αποδίδει το άρθρο 2(1) του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου·

66(I) του 1997
74(I) του 1999
94(I) του 2000
119(I) του 2003
4(I) του 2004
151(I) του 2004
231(I) του 2004
235(I) του 2004
20(I) του 2005
80(I) του 2008
100(I) του 2009
123(I) του 2009
27(I) του 2011
104(I) του 2011
107(I) του 2012
14(I) του 2013
87(I) του 2013
102(I) του 2013
141(I) του 2013
5(I) του 2015
26(I) του 2015
35(I) του 2015
71(I) του 2015
93(I) του 2015
109(I) του 2015
152(I) του 2015
168(I) του 2015
21(I) του 2016
5(I) του 2017
38(I) του 2017
169(I) του 2017.

Επίσημη
Εφημερίδα,
Παράρτημα
Πρώτο (I):
22.8.1997
19.9.2003.

«αρμόδια αρχή» έχει την έννοια που της αποδίδει το Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 40), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

65(I) του 2015. «Διακανονισμός Αφερεγγυότητας» έχει την έννοια που του αποδίδει το άρθρο 2(1) του περί Αφερεγγυότητας Φυσικών Προσώπων (Προσωπικά Σχέδια Αποπληρωμής και Διάταγμα Απαλλαγής Οφειλών) Νόμου·

	«διαχειριστής» σημαίνει οντότητα που διεξάγει τις δραστηριότητες διαχειριστή σύμφωνα με το Μέρος VI και περιλαμβάνει οποιαδήποτε οντότητα αναφέρεται στο άρθρο 7·
	«διοικητικό όργανο» έχει την έννοια που του αποδίδει το άρθρο 2(1) του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου·
	«εκκαθαριστής» σημαίνει φυσικό ή νομικό πρόσωπο που διορίζεται ως εκκαθαριστής, κατόπιν αίτησης της Κεντρικής Τράπεζας, δυνάμει του άρθρου 38·
87(Ι) του 2017.	«επαγγελματίας πελάτης» έχει την έννοια που του αποδίδει το άρθρο 2(1) του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου·
	«επικεφαλής κρίσιμων λειτουργιών» σημαίνει φυσικά πρόσωπα που είναι υπεύθυνα στο ανώτατο επίπεδο ιεραρχίας για τη διοίκηση των καθημερινών λειτουργιών της Μονάδας Διαχείρισης Κινδύνων, της Μονάδας Κανονιστικής Συμμόρφωσης και της Μονάδας Εσωτερικής Επιθεώρησης του διαχειριστή και περιλαμβάνει τον Διευθύνοντα Σύμβουλο και τον Οικονομικό Διευθυντή, σε περίπτωση που δεν είναι μέλη του διοικητικού οργάνου·
	«επίτροπος εμπιστεύματος» σημαίνει νομικό ή φυσικό πρόσωπο το οποίο κατέχει ή στο οποίο έχει μεταβιβασθεί ή εξυπακούεται ότι κατέχει ή ότι του έχει μεταβιβαστεί ή αναμένεται να του παραδοθεί η κατοχή ή να του μεταβιβαστεί η περιουσία της ΟΕΣΤ και την κατέχει σε εμπιστεύμα- (α) προς όφελος δικαιούχου, ανεξαρτήτως του εάν ο επίτροπος είναι και δικαιούχος του εμπιστεύματος, ή/και (β) για οποιονδήποτε σκοπό, όχι αποκλειστικά προς όφελος του επιτρόπου·
169(Ι) του 2015.	«εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων» σημαίνει εταιρεία στην οποία παραχωρήθηκε άδεια δυνάμει του περί Αγοραπωλησίας Πιστωτικών Διευκολύνσεων και για Συναφή Θέματα Νόμου·
	«θέση τιτλοποίησης» έχει την έννοια που της αποδίδει το Άρθρο 2, σημείο 19), του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402·
Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ: L 176, 27.6.2013, σ. 1· L 347, 28.12.2017, σ. 1.	«Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26 ^{ης} Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012» όπως τροποποιήθηκε τελευταία από τον Κανονισμό (ΕΕ) 2017/2401 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 12 ^{ης} Δεκεμβρίου 2017·
Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ: L 119, 4.5.2016, σ. 1-88.	«Κανονισμός (ΕΕ) 2016/679» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27 ^{ης} Απριλίου 2016 σχετικά με την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών και την κατάργηση της Οδηγίας 95/46/ΕΚ (Γενικός Κανονισμός για την Προστασία Δεδομένων)·
Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ: L 347, 28.12.2017, σ. 35.	«Κανονισμός (ΕΕ) 2017/2402» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) 2017/2402 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 12 ^{ης} Δεκεμβρίου 2017 σχετικά με τη θέσπιση γενικού πλαισίου για την τιτλοποίηση και σχετικά με την τροποποίηση των Οδηγιών 2009/65/ΕΚ, 2009/138/ΕΚ και 2011/61/ΕΕ και των Κανονισμών (ΕΚ) αριθ. 1060/2009 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012»·
138(Ι) του 2002 166(Ι) του 2003 34(Ι) του 2007 86(Ι) του 2013 103(Ι) του 2013 66(Ι) του 2014 139(Ι) του 2014 144(Ι) του 2014 107(Ι) του 2016 170(Ι) του 2017.	«Κεντρική Τράπεζα» σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, η οποία διέπεται από τον περί της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμο·

«μεταβιβάζουσα οντότητα» έχει την έννοια που της αποδίδει το Άρθρο 2, σημείο 3) του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402

«Μηχανισμός Ανταλλαγής Δεδομένων» σημαίνει τον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ARTEMIS, όπως αυτός ο μηχανισμός ορίζεται στο άρθρο 2(1) του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου

«οντότητα ειδικού σκοπού για τιτλοποίηση» ή «ΟΕΣΤ» σημαίνει οντότητα ειδικού σκοπού-

- (α) η οποία έχει συσταθεί ως εταιρεία περιορισμένης ευθύνης, εμπίστευμα ή άλλη νομική οντότητα, με σκοπό να αναλάβει μια ή περισσότερες τιτλοποιήσεις, και
- (β) οι δραστηριότητες της οποίας περιορίζονται στις δέουσες για την επίτευξη του σκοπού αυτού και η δομή ή οι συμβατικές πρόνοιες που την αφορούν αποσκοπούν στον διαχωρισμό των υποχρεώσεων της ίδιας από εκείνες της μεταβιβάζουσας οντότητας,

αλλά δεν περιλαμβάνει μεταβιβάζουσα οντότητα

«παραδοσιακή τιτλοποίηση» έχει την έννοια που της αποδίδει το Άρθρο 2, σημείο 9), του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402

«πιστωτικό ίδρυμα» σημαίνει ΑΠΙ ή υποκατάστημα που λειτουργεί στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου

«πολυμερής μηχανισμός διαπραγμάτευσης» ή «ΠΜΔ» έχει την έννοια που του αποδίδει το άρθρο 2 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου

«ρυθμιζόμενη αγορά» έχει την έννοια που της αποδίδει το άρθρο 2 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου

«στενοί δεσμοί» έχει την έννοια που τους αποδίδει το Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 38), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013

«συνδεδεμένα πρόσωπα» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο «ομάδα συνδεδεμένων προσώπων» στο Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 39), του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402

«σύνθετη τιτλοποίηση» έχει την έννοια που της αποδίδει το Άρθρο 2, σημείο 10), του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402

«τιτλοποίηση» έχει την έννοια που της αποδίδει το Άρθρο 2, σημείο 1), του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402

«τμήμα τιτλοποίησης» έχει την έννοια που του αποδίδει το Άρθρο 2, σημείο 6), του Κανονισμού (ΕΕ) 2017/2402

«τόπος διαπραγμάτευσης» έχει την έννοια που του αποδίδει το άρθρο 2 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου

«υποκατάστημα» σημαίνει έδρα εκμετάλλευσης του διαχειριστή η οποία αποτελεί τμήμα του, στερείται νομικής προσωπικότητας και παρέχει μία ή περισσότερες υπηρεσίες στη Δημοκρατία, για τις οποίες ο διαχειριστής έχει λάβει άδεια από αρμόδια αρχή

«υποκείμενος δανειολήπτης» σημαίνει φυσικό ή νομικό πρόσωπο του οποίου η υποχρέωση έναντι της μεταβιβάζουσας οντότητας αποτελεί μέρος του αντικειμένου της τιτλοποίησης

«χρηματοδοτικό ίδρυμα» έχει την έννοια που του αποδίδει το Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 26), του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 και περιλαμβάνει θυγατρική οντότητα πιστωτικού ιδρύματος η οποία ιδρύθηκε σε άλλο κράτος μέλος και λειτουργεί στη Δημοκρατία μέσω υποκαταστήματος, σύμφωνα με το άρθρο 10Βδς του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου, και της οποίας το ιδρυτικό έγγραφο και καταστατικό, καθώς και η παραχωρηθείσα από την αρμόδια αρχή άδεια της επιτρέπουν τη διεξαγωγή της δραστηριότητας της παροχής πιστωτικών διευκολύνσεων