

ΟΔΗΓΙΑ ΠΡΟΣ ΤΑ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΑ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΟΡΟΥΣ, ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΥ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ, ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΗΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΜΕΤΑΞΥ ΤΩΝ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

ΟΙ ΠΕΡΙ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 1997 ΕΩΣ (ΑΡ. 3) 2013

Οδηγία δυνάμει του άρθρου 41(6)

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ασκώντας τις εξουσίες που της παρέχονται, δυνάμει του άρθρου 41(6) των περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων του 1997 έως (Αρ. 3) 2013, εκδίδει την παρούσα Οδηγία προς τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα.

ΜΕΡΟΣ Ι - ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

- Συνοπτικός τίτλος. 1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί της Λειτουργίας Μηχανισμού Ανταλλαγής, Συγκέντρωσης και Παροχής Δεδομένων μεταξύ των Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγία του 2013.
- Σκοπός. 2. Σκοπός της παρούσας Οδηγίας είναι ο καθορισμός των όρων, προϋποθέσεων και διαδικασιών λειτουργίας συστημάτων ή μηχανισμών ανταλλαγής, συγκέντρωσης και παροχής δεδομένων των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων που σχετίζονται με την αξιολόγηση του αξιόχρεου των πελατών και συνδεδεμένων με αυτούς προσώπων από τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα και ο καθορισμός των όρων, προϋποθέσεων και διαδικασιών συνεργασίας τέτοιων συστημάτων ή μηχανισμών με άλλες αντίστοιχες διευθετήσεις στη Δημοκρατία ή το εξωτερικό, και αποσκοπεί στην αποτελεσματικότερη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου από τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα.
- Πεδίο εφαρμογής. 3. Η παρούσα Οδηγία εφαρμόζεται στα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα.
- Ερμηνεία. 4. Για τους σκοπούς της παρούσας Οδηγίας, εφαρμόζονται οι ερμηνείες που αναφέρονται στο Νόμο, εκτός εάν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια. Πρόσθετα εφαρμόζονται οι ακόλουθες ερμηνείες, εκτός εάν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια:
- «δεδομένα» σημαίνει τα δεδομένα που καθορίζονται στην υποπαράγραφο (1) της παραγράφου 7
- «δυναμικός πελάτης» σημαίνει πρόσωπο σε σχέση με το οποίο εταιρεία βρίσκεται σε διαδικασία εξέτασης αίτησης για τη χορήγηση δανείου ή άλλης πιστωτικής διευκόλυνσης
- «Κεντρική Τράπεζα» σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου
- «μηχανισμός ανταλλαγής, συγκέντρωσης και παροχής δεδομένων» ή κατά ταυτόσημη έννοια «μηχανισμός ανταλλαγής δεδομένων» σημαίνει το μηχανισμό που καθορίζεται στις παραγράφους 5 και 6
- 66(Ι) του 1997 «Νόμος» σημαίνει του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμοι του 1997 έως (Αρ. 3) του 2013.
- 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(I) του 2012  
14(I) του 2013  
87(I) του 2013  
102(I) του 2013.

«πελάτης» μπορεί να είναι φυσικό ή νομικό πρόσωπο, περιλαμβανομένου και δυνητικού πελάτη και συνδεδεμένων τους προσώπων·

«συνδεδεμένα πρόσωπα» σημαίνει τα πρόσωπα που καθορίζονται στην παράγραφο 8·

«συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του Νόμου.

## ΜΕΡΟΣ II – ΟΡΟΙ, ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ

Συμμετοχή στο μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων.

5.(1) Στο μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων με βάση την παρούσα Οδηγία συμμετέχει κάθε συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα τόσο ως προς το δικαίωμα πρόσβασης σε δεδομένα των άλλων συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων όσο και ως προς την υποχρέωσή του να διαθέτει τα δικά του δεδομένα προς τα άλλα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα.

(2) Η ανταλλαγή δεδομένων γίνεται αποκλειστικά και μόνο για σκοπούς αξιολόγησης από τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα του αξιόχρεου των πελατών ώστε να επιτυγχάνεται αποτελεσματικότερη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου.

Σύσταση Μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων «ΑΙΑΝΤΑΣ».

6.(1) Ο μηχανισμός ανταλλαγής δεδομένων, που εναλλακτικά καλείται «ΑΙΑΝΤΑΣ», συνιστάται στη δυνατότητα πρόσβασης κάθε συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος στη βάση δεδομένων των πελατών όλων των άλλων συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων η οποία τηρείται κεντρικά στη Συνεργατική Εταιρεία Μηχανογράφησης (ΣΕΜ) Λτδ, για τους σκοπούς και σύμφωνα με τους όρους που καθορίζονται στην παρούσα Οδηγία.

(2) Η προβλεπόμενη στην υποπαράγραφο (1) πρόσβαση επιτυγχάνεται ηλεκτρονικά μέσω των μηχανογραφικών συστημάτων των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων που συνδέονται με τη Συνεργατική Εταιρεία Μηχανογράφησης (ΣΕΜ) Λτδ.

Δεδομένα στο μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων.

7.(1) Τα δεδομένα που αποτελούν αντικείμενο ανταλλαγής κατά πελάτη στα πλαίσια του μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων είναι τα ακόλουθα:

- (α) Ο αριθμός πελάτη που αντιστοιχεί στον αριθμό δελτίου ταυτότητας ή άλλου αποδεικτικού της ταυτότητας φυσικού ή της σύστασης νομικού προσώπου, με τον οποίο γίνεται και η αναζήτηση μέσω του μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων.
- (β) Στοιχεία κατά συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα, χωρίς να εμφανίζεται η επωνυμία του συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος, και συνολικά, που αφορούν το υπό εξέταση φυσικό ή νομικό πρόσωπο, περιλαμβανομένων των κοινών του λογαριασμών, ως ακολούθως:
  - (i) Δάνεια (κατά λογαριασμό): ποσοστό καθυστερημένων δόσεων, αριθμός καθυστερημένων δόσεων, αριθμός δόσεων που έπρεπε να πληρωθούν μέχρι την ημέρα αναζήτησης, ποσό καθυστέρησης, ληξιπρόθεσμο ή μη, υπόλοιπο λογαριασμού,
  - (ii) Τρεχούμενοι με όριο (κατά λογαριασμό): ποσοστό υπέρβασης, ποσό υπέρβασης, ημερομηνία λήξης ορίου, υπόλοιπο λογαριασμού, δωδεκάμηνη ιστορικότητα με μέσους όρους των στοιχείων αυτών περιλαμβανομένης της χρονικής διάρκειας της υπέρβασης,
  - (iii) Τρεχούμενοι χωρίς όριο (κατά λογαριασμό): ποσό υπέρβασης, υπόλοιπο λογαριασμού, δωδεκάμηνη ιστορικότητα με μέσους όρους των στοιχείων αυτών περιλαμβανομένης της χρονικής διάρκειας της υπέρβασης,
  - (iv) Πιστωτικές κάρτες (κατά λογαριασμό): διαθέσιμο υπόλοιπο, ποσό καθυστέρησης, όριο, αριθμός καθυστερημένων δόσεων.