



ΕΠΙΣΗΜΗ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΙΑΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΤΡΙΤΟ

ΜΕΡΟΣ Ι

ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ

Αριθμός 4878	Παρασκευή, 19 Ιουνίου 2015	1447
--------------	----------------------------	------

Αριθμός 207

ΟΙ ΠΕΡΙ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 1997 ΕΩΣ (ΑΡ. 3) ΤΟΥ 2015

Οδηγία δυνάμει των άρθρων 28Δ(2) και 41

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ασκώντας τις εξουσίες που της παρέχονται, δυνάμει του εδαφίου (2) του άρθρου 28Δ και των εδαφίων (6) και (7) του άρθρου 41 των περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων του 1997 έως (Αρ.3) του 2015, εκδίδει την παρούσα Οδηγία.

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
141(Ι) του 2013
5(Ι) του 2015
26(Ι) του 2015
35(Ι) του 2015.

ΜΕΡΟΣ Ι

ΤΙΤΛΟΣ, ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ, ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΕΡΜΗΝΕΙΣ

Συνοπτικός τίτλος.	1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί του Ορισμού Λειτουργίας Συστήματος ή Μηχανισμού Ανταλλαγής, Συγκέντρωσης και Παροχής Δεδομένων Οδηγία του 2015.
Πεδίο Εφαρμογής.	2. Η παρούσα Οδηγία εφαρμόζεται από: (α) τα αδειοδοτημένα πιστωτικά ιδρύματα (ΑΠΙ), (β) τα υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτωντα οποία λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου, και (γ) τους διαχειριστές των μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ.
Σκοπός. 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.	3.(1) Σκοπός της παρούσας Οδηγίας είναι ο καθορισμός των όρων, προϋποθέσεων και διαδικασιών λειτουργίαςσυστημάτων ή μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων και χρήσης των δεδομένων των συστημάτων ή μηχανισμών αυτών από: (α) την Κεντρική Τράπεζαγια την άσκηση των αρμοδιοτήτων της που απορρέουν από το Νόμο και τους περί Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμους, και (β) τα ΑΠΙ και τα υποκαταστήματα πιστωτικών Ιδρυμάτωντα οποία λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου για σκοπούς αξιολόγησης του αξιόχρεου πελατών, δυνατικών πελατώνκαι συνδεδεμένων με αυτών προσώπων για την αποτελεσματικότερη διαχείριση του πιστωτικού και άλλων συναφών κινδύνων. (2) Η παρούσα Οδηγία εφαρμόζεται τηρουμένων των προνοιών των περί Επεξεργασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (Προστασία του Ατόμου) Νόμων του 2001 έως του 2012.
Ερμηνεία. 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 141(Ι) του 2013. 5(Ι) του 2015. 26(Ι) του 2015 35(Ι) του 2015.	4.(1) Στην παρούσα Οδηγία,εκτός εάναπτό το κείμενο προκύπτει διαφορετική ερμηνεία: «διαχειριστής μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ» σημαίνει τη Συνεργατική Εταιρεία Μηχανογράφησης (ΣΕΜ) Λτδ· «διαχειριστής μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ» σημαίνει την ΑΡΤΕΜΙΣ Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών Λτδ· «εξουσιοδοτημένος χρήστης» σημαίνει πρόσωπο το οποίο αποκτά δικαίωμα πρόσβασης στο σύστημα ή μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων· «Νόμος» σημαίνει τους περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμους του 1997 έως (Αρ.3) του 2015. «πιστωτική διευκόλυνση» σημαίνει κάθε χρηματοδοτούμενη ή μη χρηματοδοτούμενη διευκόλυνση.
Επίσημη Εφημερίδα της Ε.Ε.: L176 27.06.2013, σ. 0001 – 0337.	«συνδεδεμένα πρόσωπα» σημαίνει τα πρόσωπα τα οποίααποτελούν ομάδα συνδεδεμένων πελατών κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, καθώς και τους τελικούς δικαιούχους εταιρειών εάν αυτοί διαφέρουν από τους εγγεγραμμένους μετόχους.
Κ.Δ.Π. 315/2013 Κ.Δ.Π. 57/2014	«Κατάσταση Προσωπικών Οικονομικών Στοιχείων ή ΚΠΟΣ» σημαίνει την κατάσταση προσωπικών οικονομικών στοιχείων του Μέρους ΙΙΙ του Παραρτήματος 2 της περί της Διαχείρισης Καθυστερήσεων Οδηγίας του 2015.

- (2) Όπου στην παρούσα Οδηγία γίνεται αναφορά σε ΑΠΙ, ο όρος, περιλαμβάνει και υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων τα οποία λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου.
- (3) Όροι που δεν ερμηνεύονται στην παρούσα Οδηγία έχουν την έννοια που τους αποδίδει ο Νόμος.

ΜΕΡΟΣ II

ΔΙΑΣΥΝΔΕΣΗ ΤΩΝ ΜΗΧΑΝΙΣΜΩΝ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΑΙΑΝΤΑΣ ΚΑΙ ΑΡΤΕΜΙΣ - ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΠΡΟΣΒΑΣΗΣ

Διασύνδεση των μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ

5. Οι μηχανισμοί ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ διασυνδέονται ηλεκτρονικά μέσω των μηχανογραφικών τους συστημάτων ώστε μέσω της διασύνδεσης αυτής να καθίσταται δυνατή η συσχέτιση των δεδομένων των δύο μηχανισμών, τηρουμένων των προνοιών του εδαφίου (3) του άρθρου 28Δ του Νόμου.

Δικαίωμα πρόσβασης στις βάσεις δεδομένων των μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ

- 6.(1)(α) Δικαίωμα πρόσβασης στη βάση δεδομένων των μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ, έχουν εξουσιοδοτημένοι χρήστες, μέλη του προσωπικού των ΑΠΙ. Οι εξουσιοδοτημένοι χρήστες, μέλη του προσωπικού των ΑΠΙ, έχουν δικαίωμα πρόσβασης και αναζήτησης στα δεδομένα που αναφέρονται στην παράγραφο 8 για κάθε υφιστάμενο ή δυνητικό τους πελάτη καθώς και των συνδεδεμένων με αυτούς προσώπων. Κάθε ΑΠΙ, θεσπίζει επαρκείς διαδικασίες και διεξάγει ελέγχους ώστε να διασφαλίζει ότι δικαίωμα πρόσβασης παρέχεται σε περιορισμένο αριθμό του προσωπικού του.

Η πρόσβαση στα δεδομένα του μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων προϋποθέτει αυστηρή τήρηση κανόνων εμπιστευτικότητας και επαγγελματικής δεοντολογίας από τους εξουσιοδοτημένους χρήστες, μέλη του προσωπικού των ΑΠΙ, και η χρήση των δεδομένων διενεργείται σύμφωνα με εσωτερικές διαδικασίες που θεσπίζει κάθε ΑΠΙ και γίνεται αποκλειστικά και μόνο για σκοπούς αξιολόγησης από τα ΑΠΙ του αξιόχρεου των πελατών ή δυνητικών τους πελατών ώστε να επιτυγχάνεται αποτελεσματικότερη διαχείριση του πιστωτικού και άλλων συναφών κινδύνων.

Τα ΑΠΙ υποχρεούνται να τηρούν ελεγκτικά αρχεία καταγραφής των ενεργειών κάθε εξουσιοδοτημένου χρήστη ο οποίος προέβη σε αναζήτηση ή και άντληση δεδομένων.

- (β) Δικαίωμα πρόσβασης στα δεδομένα των μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ έχουν εξουσιοδοτημένοι χρήστες μέλη του προσωπικού των μηχανισμών ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ, με σκοπό την ικανοποίηση αιτημάτων πληροφόρησης πελατών, δυνητικών πελατών ή συνδεδεμένων προσώπων σε σχέση με τα προσωπικά τους δεδομένα που τηρούνται από τους μηχανισμούς ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ.

- (γ) Δικαίωμα πρόσβασης, δυνατότητα άντλησης και επεξεργασίας των δεδομένων τα οποία αναφέρονται στις παραγράφους 7 και 8 έχουν επίσης εξουσιοδοτημένοι χρήστες, μέλη του προσωπικού της Κεντρικής Τράπεζας.

ΜΕΡΟΣ III

ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΤΑ ΟΠΟΙΑ ΤΑ ΑΠΙ ΥΠΟΒΑΛΛΟΥΝ ΣΤΟΥΣ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΥΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΑΙΑΝΤΑΣ ΚΑΙ ΑΡΤΕΜΙΣ - ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΤΑ ΟΠΟΙΑ ΤΑ ΑΠΙ ΥΠΟΒΑΛΛΟΥΝ ΑΠ' ΕΥΘΕΙΑΣ ΣΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ

Δεδομένα τα οποία υποβάλλουν τα ΑΠΙ Παράρτημα Α

- 7.(1) Τα ΑΠΙ οφείλουν να υποβάλλουν τα δεδομένα, κατά τα οριζόμενα στο Παράρτημα Α, ως ακολούθως:

- (α) στην Κεντρική Τράπεζα υποβάλλονται τα:

- (i) Ειδικές προβλέψεις σε Ευρώ,
(ii) Συλλογικές προβλέψεις σε Ευρώ,

- (β) το σύνολο των δεδομένων, εκτός αυτών που καθορίζονται στο (α) ανωτέρω, υποβάλλονται στους μηχανισμούς ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ κατά τα προβλεπόμενα στα εδάφια (1) και (2) του άρθρου 28Δ του Νόμου και σύμφωνα με τις πρόνοιες της παραγράφου 9.(1).

Δεδομένα τα οποία τα ΑΠΙ υποβάλλουν απ' ευθείας στην Κεντρική Τράπεζα.

- (2) Τα δεδομένα της υποπαραγράφου 7.1(α) υποβάλλονται απ' ευθείας στην Κεντρική Τράπεζα και όχι μέσω των μηχανισμών ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ καθώς είναι πληροφορία άκρως ευαίσθητη τόσο για τους πελάτες των ΑΠΙ αλλά κυρίως για τα ίδια τα ΑΠΙ.

Τα δεδομένα αυτά υποβάλλονται σε μηνιαία βάση, με ημερομηνία αναφοράς την τελευταία ημερολογιακή ημέρα κάθε μήνα, με ημερομηνία υποβολής όχι αργότερα από την όγδοη (8^η) εργάσιμη ημέρα του μήνα που έπεται της ημερομηνίας αναφοράς.

- (3) Τα ΑΠΙ, σε περίπτωση που διαθέτουν έγγραφα ή και στοιχεία που διαφοροποιούν κάποια από τα δεδομένα της παραγράφου 7.(1), υποχρεούνται να επικαιροποιούν τα δεδομένα αυτά και να τα υποβάλλουν στους μηχανισμούς ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ αναλόγως της περίπτωσης.

Ενδεικτικά αλλά όχι περιοριστικά αυτό αναμένεται στις περιπτώσεις που τα ΑΠΙ εξετάζουν πελάτες για ρύθμιση ή και αναθεώρηση υφιστάμενων πιστωτικών διευκολύνσεων, καθώς και σε περίπτωση χορήγησης νέων πιστωτικών διευκολύνσεων.

- (4) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου δύναται, με εγκύκλιο της ή άλλως πως, να ζητήσει την υποβολή οποιουδήποτε άλλου δεδομένου πέραν αυτών που αναφέρονται στην παράγραφο αυτή.

ΜΕΡΟΣ IV

ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΣΤΑ ΟΠΟΙΑ ΕΧΟΥΝ ΠΡΟΣΒΑΣΗ ΟΙ ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΜΕΝΟΙ ΧΡΗΣΤΕΣ ΜΕΛΗ ΤΟΥ ΠΡΟΣΩΠΙΚΟΥ ΤΩΝ ΑΠΙ

Δεδομένα στα οποία έχουν πρόσβαση οι εξουσιοδοτημένοι χρήστες μέλη του προσωπικού των ΑΠΙ.

Παράρτημα Β.

- 8.(1) Οι εξουσιοδοτημένοι χρήστες, μέλη του προσωπικού των ΑΠΙ, έχουν πρόσβαση σε δεδομένα πελατών ή δυνητικών πελατών των ΑΠΙ καθώς και των πιστωτικών διευκολύνσεων στους οποίους πελάτης ή δυνητικός πελάτης του ΑΠΙ ενέχεται είτε ως οφειλέτης, είτε ως συνοφειλέτης, είτε ως εγγυητής, είτε ως πάροχος εξασφάλισης, είτε με σχέση ελέγχου, είτε με άλλη οικονομική σχέση, και όπως τα δεδομένα αυτά καθορίζονται στο παράρτημα Β της Οδηγίας καθώς επίσης στα δεδομένα της παραγράφου 8.(2).

- (2) Τα ΑΠΙ λαμβάνουν πληροφόρηση:

(α) σε περίπτωση διάλυσης ή αίτησης διάλυσης εταιρείας, διορισμό διαχειριστή, εάν η εταιρεία τελεί ή υπέβαλε αίτηση για εκκαθάριση. Για φυσικά πρόσωπα λαμβάνουν ενημέρωση σε περίπτωση πτώχευσης ή θανάτου.

(β) από τα στοιχεία του Κεντρικού Αρχείου Πληροφοριών,

(γ) από το αρχείο του Εφόρου Εταιρειών αναφορικά με το όνομα της εταιρείας, την ημερομηνία σύστασής της, τα στοιχεία των μετόχων και τον αριθμό μετοχών που κατέχουν, το όνομα των Διευθυντών και του Γραμματέα, τη διεύθυνση του εγγεγραμμένου γραφείου της εταιρείας και τα στοιχεία επιβαρύνσεων επί των στοιχείων ενεργητικού της εταιρείας.

ΜΕΡΟΣ V

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΑΠΟ ΤΑ ΑΠΙ ΠΡΟΣ ΤΟΥΣ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΥΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΑΙΑΝΤΑΣ ΚΑΙ ΑΡΤΕΜΙΣ

Διαδικασία υποβολής δεδομένων

9. (1) Όλα τα πιστωτικά ιδρύματα, εξαιρουμένων των Συνεργατικών Πιστωτικών Ιδρυμάτων (ΣΠΙ) και του Οργανισμού Χρηματοδοτήσεως Στέγης, υποχρεούνται να συμμετέχουν και να παρέχουν δεδομένα στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ και όλα τα ΣΠΙ που έχουν συσταθεί δυνάμει του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου και ο Οργανισμός Χρηματοδοτήσεως Στέγης υποχρεούνται να συμμετέχουν και να παρέχουν δεδομένα στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑ σε μηνιαία βάση, με ημερομηνία αναφοράς την τελευταία ημερολογιακή ημέρα κάθε μήνα, με ημερομηνία υποβολής όχι αργότερα από την όγδοη (8^η) εργάσιμη ημέρα του μήνα που έπεται της ημερομηνίας αναφοράς.

- (2) Οι μηχανισμοί ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ οφείλουν να προβαίνουν σε όλους τους απαραίτητους ελέγχους συμμόρφωσης με τις απαιτούμενες τεχνικές προδιαγραφές των δεδομένων που υπέβαλαν τα ΑΠΙ. Σε περίπτωση που ΑΠΙ δεν υπέβαλε τα δεδομένα σύμφωνα με τις απαιτούμενες τεχνικές προδιαγραφές, οι διαχειριστές των μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ, ανάλογα με την περίπτωση, οφείλουν να ενημερώσουν το ΑΠΙ άμεσα ώστε αυτό να προβεί σε όλες τις απαραίτητες αλλαγές και να υποβάλει τα απαραίτητα δεδομένα το αργότερο την δέκατη (10^η) εργάσιμη ημέρα του μήνα που έπεται της ημερομηνίας αναφοράς.

- (3) Κάθε νέα υποβολή δεδομένων καθίσταται διαθέσιμη στους εξουσιοδοτημένους χρήστες νοουμένου ότι όλα τα ΑΠΙ έχουν συμμορφωθεί με τις πρόνοιες της υποπαραγράφου 1 και έχουν διενεργηθεί οι απαραίτητοι έλεγχοι σύμφωνα με τις πρόνοιες της υποπαραγράφου 2.

Πριν την διάθεση των δεδομένων στους εξουσιοδοτημένους χρήστες θα προηγείται έγγραφη επικοινωνία, μεταξύ των μηχανισμών ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ, μέσω της οποίας θα διαβεβαιώνουν ότι έχουν ληφθεί τα δεδομένα από όλα τα ΑΠΙ και ότι τα δεδομένα αυτά είναι σύμφωνα με τις απαιτούμενες τεχνικές προδιαγραφές.

Σε περίπτωση που ΑΠΙ δεν είναι σε θέση να ανταποκριθεί στις υποχρεώσεις του που προβλέπονται στην υποπαραγραφο 1, οφείλει να ενημερώσει γραπτώς τον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ ή ΑΡΤΕΜΙΣ, ανάλογα με την περίπτωση, καθώς και την Κεντρική Τράπεζα.

- (4) Σε περίπτωση που ΑΠΙ είτε δεν συμμορφώνεται με τις υποχρεώσεις του σύμφωνα με την υποπαραγραφο (1), είτε τα δεδομένα που υπέβαλε δεν είναι σύμφωνα με τις απαιτούμενες

τεχνικές προδιαγραφές, και έχουν παρέλθει δύο (2) εργάσιμες ημέρες από την καταληκτική ημερομηνία υποβολής των δεδομένων (όπως η ημερομηνία αυτή καθορίζεται στην παράγραφο 9.(1) ανωτέρω), οι διαχειριστές των μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ, οφείλουν, αυθημερόν, να ενημερώσουν γραπτώς την Κεντρική Τράπεζα.

Σε αυτή την περίπτωση η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ασκήσει κάθε εξουσία που της παρέχεται από το Νόμο και κατά την κρίση της να λάβει οποιαδήποτε απόφαση και ή να προβεί σε οποιαδήποτε άλλη ενέργεια η οποία αποσκοπεί στην όσο το δυνατόν καλύτερη και πιο εύρυθμη λειτουργία του συστήματος ή μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων.

Ενδεικτικά αλλά όχι περιοριστικά, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να:

- επιτρέψει την διάθεση των δεδομένων των υπολοίπων ΑΠΙ στους εξουσιοδοτημένους χρήστες, ή
- επιτρέψει την διάθεση των δεδομένων των υπολοίπων ΑΠΙ στους εξουσιοδοτημένους χρήστες καθώς και των δεδομένων της προηγούμενης ημερομηνίας αναφοράς του ΑΠΙ το οποίο δεν απέστειλε τα δεδομένα.

ΜΕΡΟΣ VI

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΩΝ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΩΝ ΤΩΝ ΜΗΧΑΝΙΣΜΩΝ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΑΙΑΝΤΑΣ ΚΑΙ ΑΡΤΕΜΙΣ

Υποχρεώσεις των διαχειριστών ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ

10.(1) Απαγορεύεται στους διαχειριστές των μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ η επεξεργασία ή η πώληση μέρους ή του συνόλου των δεδομένων ή οποιαδήποτε άλλη χρήση, εκτός των προβλεπόμενων στην παρούσα Οδηγία.

(2) Οι διαχειριστές των μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ υποχρεούνται να τηρούν ελεγκτικά αρχεία καταγραφής των ενεργειών των εξουσιοδοτημένων χρηστών, είτε αυτοί είναι μέλη του προσωπικού των ΑΠΙ, είτε αυτοί είναι μέλη του προσωπικού των μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ, οι οποίοι προέβησαν σε αναζήτηση ή και άντληση δεδομένων από τις βάσεις δεδομένων των μηχανισμών ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ.

Οι διαχειριστές των μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ υποχρεούνται να θεσπίσουν κατάλληλες διαδικασίες ώστε να βεβαιώνονται ότι όλες οι αναζητήσεις στις οποίες προβαίνουν οι εξουσιοδοτημένοι χρήστες μέλη του προσωπικού των μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ, περιορίζονται στην εκπλήρωση των καθηκόντων τους, σύμφωνα με την παράγραφο 6.(1)(β).

138(Ι) του 2001
37(Ι) του 2003
105(Ι) του 2012

(3) Τηρουμένων των προνοιών των περί Επεξεργασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (Προστασία του Ατόμου) Νόμων του 2001 έως του 2012 σε σχέση με το δικαίωμα πρόσβασης, οι διαχειριστές των μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ οφείλουν να τηρούν διαδικασίες ώστε, οι πελάτες των ΑΠΙ για τους οποίους υπάρχουν προσωπικά τους δεδομένα καταχωρημένα στις βάσεις δεδομένων των μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ, να έχουν πρόσβαση σε ειδικά διαμορφωμένη έκθεση για το σύνολο των δεδομένων αυτών.

Περαιτέρω, στην ως άνω έκθεση, ο ενδιαφερόμενος λαμβάνει πληροφόρηση για τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα στα οποία παρέχει εγγύηση ή εξασφάλιση. Η πληροφόρηση αυτή περιορίζεται στα στοιχεία ταυτοποίησης των προσώπων αυτών. Σημειώνεται ότι στην έκθεση αυτή δεν πρέπει να γνωστοποιούνται πληροφορίες σχετικά με τους εγγυητές ή τα λοιπά συνδεδεμένα πρόσωπα των πελατών.

Η μορφή της έκθεσης αυτής συμφωνείται από κοινού μεταξύ της Κεντρικής Τράπεζας και των διαχειριστών των μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ.

(4) Οι διαχειριστές των μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ, ανάλογα με την περίπτωση, οφείλουν σε περίπτωση που υπάρχουν ενδείξεις ή αποδείξεις για υποβολή λανθασμένων ή ανακριβών δεδομένων, από συγκεκριμένο ΑΠΙ, να ενημερώσουν το ΑΠΙ ώστε αυτό να προβεί σε όλες τις απαραίτητες διορθώσεις και να υποβάλει εκ νέου τα δεδομένα αυτά το συντομότερο δυνατόν.

Ο εντοπισμός τέτοιων λανθασμένων ή ανακριβών δεδομένων δύναται να προκύψει είτε από επισήμανση του ίδιου του πελάτη, είτε από εξουσιοδοτημένο χρήστη, είτε από το προσωπικό του διαχειριστή είτε από οποιαδήποτε άλλη πηγή ή αιτία.