

ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΡΥΘΜΙΖΕΙ ΤΗΝ ΑΓΟΡΑΠΩΛΗΣΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΕΩΝ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ
ΘΕΜΑΤΑ ΤΟΥ 2015

Η ΠΕΡΙ ΑΔΕΙΟΔΟΤΗΣΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΕΞΑΓΟΡΑΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΟΔΗΓΙΑ ΤΟΥ 2016

Οδηγία δυνάμει του άρθρου 17

Η Κεντρική Τράπεζα, ασκώντας τις εξουσίες που της παρέχονται από την παράγραφο (2) του άρθρου 17 του Νόμου που Ρυθμίζει την Αγοραπωλησία Πιστωτικών Διευκολύνσεων και Συναφή Θέματα του 2015, εκδίδει την παρούσα Οδηγία.

ΜΕΡΟΣ Ι
ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

- Συνοπτικός τίτλος. 1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί της Αδειοδότησης Εταιρειών Εξαγοράς Πιστωτικών Διευκολύνσεων Οδηγία του 2016.
- Ερμηνεία. 2. Για τους σκοπούς της παρούσας Οδηγίας, ισχύουν οι ορισμοί του άρθρου 2 του Νόμου, καθώς και οι ακόλουθοι ορισμοί, εκτός αν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική ερμηνεία·
- «αξιολογούμενος» σημαίνει-
- (α) τα υποψήφια ή υπό επαναξιολόγηση μέλη διοικητικού οργάνου εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων και
- (β) τους υποψήφιους ή υπό επαναξιολόγηση υφιστάμενους κάτοχους καίριας θέσης εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων·
- «μέτοχος» σημαίνει τους κάτοχους ειδικής συμμετοχής και σε περίπτωση που δεν κατέχονται ειδικές συμμετοχές, τους είκοσι (20) μεγαλύτερους μέτοχους με συμμετοχή ίση ή πέραν του πέντε τοις εκατό (5%) σε εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων·
- «Νόμος» σημαίνει το Νόμο που Ρυθμίζει την Αγοραπωλησία Πιστωτικών Διευκολύνσεων και Συναφή Θέματα του 2015.

ΜΕΡΟΣ ΙΙ

ΑΝΑΛΗΨΗ ΚΑΙ ΑΣΚΗΣΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΕΞΑΓΟΡΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ
ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΕΩΝ

- Αίτηση. 3. (1) Για σκοπούς απόκτησης άδειας λειτουργίας εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων υποβάλλεται αίτηση προς την Κεντρική Τράπεζα, από ή εκ μέρους της αιτήτριας εταιρείας, συνοδευόμενη από:
- (α) τα στοιχεία και έγγραφα που αναφέρονται στις παραγράφους (α) έως (στ) του εδαφίου (1) του άρθρου 5 του Νόμου, και
- (β) τα ακόλουθα στοιχεία και έγγραφα, τα οποία η Κεντρική Τράπεζα θεωρεί σημαντικά για την αξιολόγηση της αίτησης, σύμφωνα με την παράγραφο (ζ) του εδαφίου (1) του άρθρου 5 του Νόμου:
- (i) επιχειρησιακό σχέδιο που περιλαμβάνει προϋπολογισμό για τα δύο πρώτα οικονομικά έτη, το οποίο καταδεικνύει ότι η αιτήτρια εταιρεία θα έχει επαρκείς πόρους για να χρησιμοποιεί κατάλληλα συστήματα και διαδικασίες που είναι ανάλογα με τις δραστηριότητές της όπως προβλέπονται στο επιχειρησιακό σχέδιο, ώστε να διασφαλίζεται η εύρυθμη λειτουργία της,
- (ii) στοιχεία που να τεκμηριώνουν ότι η αιτήτρια εταιρεία διαθέτει το ελάχιστο κεφάλαιο που απαιτείται σύμφωνα με το εδάφιο (1) του άρθρου 11 του Νόμου, όπως σχετική βεβαίωση από ανεξάρτητο ελεγκτικό όικο ή πρόσφατη επικυρωμένη κατάσταση τραπεζικού λογαριασμού,
- (iii) περιγραφή του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης και των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου της αιτήτριας εταιρείας, η οποία να καταδεικνύει ότι το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης και οι εν λόγω μηχανισμοί είναι κατάλληλοι, επαρκείς και ανάλογοι με το επιχειρησιακό σχέδιο,
- (iv) περιγραφή των διαδικασιών διαχείρισης και παρακολούθησης των παραπόνων πελατών,
- (v) περιγραφή των συστημάτων που θα εφαρμοστούν για τη συλλογή στατιστικών και εποπτικών στοιχείων,

188(I) του 2007
58(I) του 2010
80(I) του 2012
192(I) του 2012
101(I) του 2013
188(I) του 2014.

(vi) περιγραφή των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου που προτίθεται να θεσπίσει ως εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων για σκοπούς συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου,

(vii) τις πιο πρόσφατες ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις της αιτήτριας εταιρείας μαζί με τις μη ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις του τρέχοντος έτους, εκτός εάν πρόκειται για νεοσύστατη εταιρεία. Σε περίπτωση που υπάρχει μητρική εταιρεία ή η αιτήτρια εταιρεία ανήκει σε όμιλο, η αιτήτρια εταιρεία οφείλει να υποβάλει στην Κεντρική Τράπεζα και αντίγραφο των πιο πρόσφατων ελεγμένων οικονομικών καταστάσεων της μητρικής εταιρείας ή/και του ομίλου,

(viii) σχετικά στοιχεία σε περίπτωση προτιθέμενης ανάθεσης λειτουργικών δραστηριοτήτων σε τρίτους, και

(ix) οποιαδήποτε άλλα στοιχεία τα οποία η Κεντρική Τράπεζα κρίνει απαραίτητα για σκοπούς αξιολόγησης της συγκεκριμένης αίτησης·

(2) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να διαβουλευθεί με οποιαδήποτε άλλη αρχή στη Δημοκρατία ή στο εξωτερικό για τους σκοπούς της αξιολόγησης της αίτησης,

(3) Η αίτηση και τα συνοδευτικά στοιχεία και έντυπα που καθορίζονται στα σημεία (α) και (β) της υποπαραγράφου (1), υποβάλλονται χρησιμοποιώντας το έντυπο αίτησης και τα σχετικά ερωτηματολόγια που είναι διαθέσιμα στην επίσημη ιστοσελίδα της Κεντρικής Τράπεζας, τα οποία θα πρέπει να είναι δεόντως συμπληρωμένα και υπογραμμένα.

(4) Η αιτήτρια εταιρεία οφείλει να καθορίσει και εξουσιοδοτήσει κατάλληλο πρόσωπο για την υποβολή των στοιχείων καθώς και για οποιαδήποτε επικοινωνία χρειάζεται με τα αρμόδια τμήματα της Κεντρικής Τράπεζας για τους σκοπούς αξιολόγησης της αίτησης.

ΜΕΡΟΣ III

ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΗΣ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ

Κριτήρια
αξιολόγησης.

4. Όλοι οι μέτοχοι και οι αξιολογούμενοι οφείλουν να έχουν καλή φήμη, και ιδίως οι αξιολογούμενοι, να διαθέτουν επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία σε σχέση με την εκτέλεση των καθηκόντων τους, ενόψει της αναγκαιότητας να διασφαλισθεί η υγιής και συνετή διαχείριση της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων.

5. Αξιολογούμενο πρόσωπο ή μέτοχος θεωρείται ότι έχει καλή φήμη, εάν τουλάχιστον:

(i) δεν υπάρχουν οποιαδήποτε στοιχεία που να υποδηλώνουν το αντίθετο και εάν δεν συντρέχουν λόγοι που να δημιουργούν εύλογες αμφιβολίες όσον αφορά την υπόληψή του και

(ii) η προσωπική και η επαγγελματική του συμπεριφορά δεν εγείρει οποιανδήποτε ουσιώδη αμφιβολία σχετικά με την ικανότητά του να διασφαλίζει τη χρηστή και συνετή διαχείριση της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων.

Ευθύνες εταιρειών
εξαγοράς
πιστώσεων.

6. (1) Η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων έχει την πρωταρχική ευθύνη τόσο για την αρχική όσο και για τη συνεχή αξιολόγηση της ικανότητας και καταλληλότητας των αξιολογούμενων.

(2) Για τους σκοπούς της αξιολόγησης της ικανότητας ενός αξιολογούμενου, η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων λαμβάνει υπόψη όλες τις σχετικές παραμέτρους περιλαμβανομένων, χωρίς περιορισμό-

(α) τη φύση, την κλίμακα, την πολυπλοκότητα των εργασιών της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων καθώς και τις αρμοδιότητες της σχετικής θέσης διορισμού, και

(β) κατά πόσο ο αξιολογούμενος έχει αποδείξει ότι έχει επαρκείς γνώσεις και πείρα και κατανοεί τα καθήκοντα και τις ευθύνες που θα αναληφθούν, ώστε να εκτελέσει επιτυχώς τα καθήκοντα και τις ευθύνες που απορρέουν από το διορισμό.

(3) Για τους σκοπούς της αξιολόγησης της εμπειρίας αξιολογούμενου η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων οφείλει να εξετάσει:

(α) τη θεωρητική πείρα που επιτεύχθηκε μέσω εκπαίδευσης και επιμορφωτικής κατάρτισης, και

(β) την πρακτική πείρα που αποκτήθηκε από προηγούμενα επαγγέλματα, λαμβάνοντας υπόψη τις δεξιότητες και τις γνώσεις, οι οποίες αποκτήθηκαν και επιδεικνύονται στην επαγγελματική συμπεριφορά του.

(4) Για τους σκοπούς της αξιολόγησης της καταλληλότητας η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων εξακριβώνει, μεταξύ άλλων, κατά πόσο ο αξιολογούμενος διαθέτει αξιοπιστία και καλή φήμη, ανεξάρτητα από τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των εργασιών της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων.