

ΝΟΜΟΣΧΕΔΙΟ ΜΕ ΤΙΤΛΟ:

Ο ΠΕΡΙ ΑΓΟΡΑΠΩΛΗΣΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΕΩΝ ΚΑΙ ΓΙΑ ΣΥΝΑΦΗ ΘΕΜΑΤΑ (ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΤΙΚΟΣ) ΝΟΜΟΣ ΤΟΥ 2021

Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

Συνοπτικός τίτλος. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί Αγοραπωλησίας Πιστωτικών Διευκολύνσεων και για Συναφή Θέματα (Τροποποιητικός) Νόμος του 2021 και θα διαβάζεται μαζί με τους περί Αγοραπωλησίας Πιστωτικών Διευκολύνσεων και για Συναφή Θέματα Νόμους του 2015 έως 2018 (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 του 2021.

Τροποποίη-
ση του
άρθρου 2
του
βασικού
νόμου.

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

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

«αγοραστής» σημαίνει το πρόσωπο το οποίο αναφέρεται στο άρθρο 4·»·

(β) με την αντικατάσταση, στον ορισμό του όρου «άδεια», της φράσης «άδεια εξαγοράς πιστωτικών διευκολύνσεων» (πρώτη γραμμή), με την ακόλουθη νέα φράση «άδεια αγοράς ή διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων, ανάλογα με την περίπτωση, »·

(γ) με την αντικατάσταση, στην επιφύλαξη του ορισμού του όρου «δανειολήπτης», της λέξης «χρεώστη» (έκτη γραμμή) με τη ακόλουθη νέα λέξη «οφειλέτη»·

(δ) με την αντικατάσταση, του ορισμού του όρου «κάτοχος καίριας θέσης», με τον ακόλουθο νέο ορισμό:

«66(I) του 1997
ΔΙΟΡΘ/Ι(Ι)/317/22
.8.97
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
28(I) του 2018
89(I) του 2018
153(I) του 2018
80(I) του 2019
ΔΙΟΡΘΩΣΗ Ε.Ε.
Αρ. 4710,
10.6.2019
149(I) του 2019

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 νομικού προσώπου που αναφέρονται στα άρθρα 4 και 4Α του παρόντος Νόμου.»·

(ε) με την αντικατάσταση, στην επιφύλαξη της παραγράφου (β) του ορισμού του όρου «πιστωτική διευκόλυνση», της λέξης «μεταφέρεται» (τέταρτη γραμμή), με τη λέξη «μεταβιβάζεται»·

(στ) με την αντικατάσταση, του ορισμού του όρου «στενοί δεσμοί», με τον ακόλουθο νέο ορισμό:

««στενοί δεσμοί» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό, από το άρθρο 2 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·»

(ζ) με την προσθήκη, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά, των ακόλουθων νέων όρων και των ορισμών τους:

«βάση δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ» σημαίνει τη βάση δεδομένων που ανήκει και τυγχάνει επεξεργασίας από την ΑΡΤΕΜΙΣ Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών Λτδ, στην οποία συμμετέχουν:

(α) τα νομικά πρόσωπα τα οποία αναφέρονται στο άρθρο 4 εφόσον κατέχουν πιστωτικές διευκολύνσεις· ή/και

(β) διαχειριστές οι οποίοι εμπíπτουν στις παραγράφους (α) ή/και (β) ή/και (γ), του ορισμού του όρου «διαχειριστής», βάσει της σύμβασης ανάθεσης διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων που έχουν συνομολογήσει οι διαχειριστές αυτοί·

«βάση δεδομένων του Τμήματος Κτηματολογίου και Χωρομετρίας» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό, από τον όρο «κτηματικό μητρώο», όπως αυτός ορίζεται στο άρθρο 2 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(I) του 1993
58(I) του 1994
40(I) του 1996
ΑΝΑΚ.2331
31(I) του 1998
144(I) του 1999
123(I) του 2001
57(I) του 2005
5(I) του 2006
55(I) του 2006
136(I) του 2006
120(I) του 2007
121(I) του 2007
150(I) του 2007
165(I) του 2007
27(I) του 2010
61(I) του 2010
82(I) του 2010
83(I) του 2010

48(I) του 2011
45(I) του 2012
155(I) του 2013
110(I) του 2014
178(I) του 2014
180(I) του 2014
41(I) του 2015
48(I) του 2015
54(I) του 2015
15(I) του 2016
66(I) του 2016
67(I) του 2016
32(I) του 2017
138(I) του 2017
139(I) του 2017
71(I) του 2018
78(I) του 2018 79(I)
του 2018
42(I) του 2019
43(I) του 2019
.....(I) του 2020

«διαχειριστής» ή «διαχειριστής πιστωτικών διευκολύνσεων» σημαίνει το νομικό πρόσωπο, το οποίο, στο πλαίσιο των επαγγελματικών του δραστηριοτήτων, συμβάλλεται με νομικό πρόσωπο το οποίο αναφέρεται στο άρθρο 4, διαχειρίζεται και μεριμνά για την άσκηση των δικαιωμάτων και την εκπλήρωση των υποχρεώσεων, που σχετίζονται με τα δικαιώματα του αναφερόμενου, στο άρθρο 4 νομικού προσώπου, που απορρέουν από τη σύμβαση ανάθεσης διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων ή προκύπτουν από την ίδια τη σύμβαση πιστωτικής διευκόλυνσης, για λογαριασμό του νομικού προσώπου το οποίο αναφέρεται στο άρθρο 4, και διεξάγει τουλάχιστον μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες

δραστηριότητες:

41(I) του 2017
149(I) του 2017
30(I) του 2019.

106(I) του 2010
176(I) του 2012
40(I) του 2013
50(I) του 2013
42(I) του 2017.

α) την επαναδιαπραγμάτευση με τους δανειολήπτες, σύμφωνα με τις διατάξεις της οικείας νομοθεσίας και βάσει των οδηγιών που παρέχονται σε αυτόν, από το αναφερόμενο στο άρθρο 4 νομικό πρόσωπο, των όρων και προϋποθέσεων που σχετίζονται με τα δικαιώματα του νομικού προσώπου που αναφέρεται στο άρθρο 4, που απορρέουν από τη σύμβαση ανάθεσης 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 όπως ορίζεται στο άρθρο 2 του περί των Συμβάσεων Καταναλωτικής Πίστης Νόμου.

9 του 1965

β) την συνομολόγηση, και/ή κατάρτιση, συμφωνιών αναδιάρθρωσης και/ή συμφωνιών διευθέτησης των πιστωτικών διευκολύνσεων και/ή των οφειλών που απορρέουν, από τη σύμβαση ανάθεσης διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων, ή προκύπτουν από την ίδια τη σύμβαση πιστωτικής διευκόλυνσης, για σκοπούς είσπραξης και/ή ανάκτησης των οφειλών, από τον δανειολήπτη ή τους εγγυητές ή τους παρόχους εξασφαλίσεων αυτού, καθ' οιονδήποτε επιτρεπόμενο τρόπο από την οικεία νομοθεσία, περιλαμβανομένης της ανταλλαγής χρέους με ακίνητα και/ή της εκποίησης των χορηγηθέντων εξασφαλίσεων, εκ του δανειολήπτη ή των εγγυητών ή των παρόχων εξασφαλίσεων, δια συμφωνίας, ή σύμφωνα με τις διατάξεις του περί

Μεταβιβάσεως και Υποθηκείσεως Ακινήτων Νόμου·

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
13(Ι) του 2019
61(Ι) του 2020
195(Ι) του 2020
212(Ι) του 2020
.....του 2021.

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

δ) την είσπραξη ή την ανάκτηση εξοφλητικών δόσεων από τον δανειολήπτη ή τους εγγυητές ή τους παρόχους εξασφαλίσεων αυτού, που σχετίζονται με τα δικαιώματα του αναφερόμενου

31(Ι) του 2018
32(Ι) του 2019.

στο άρθρο 4 προσώπου, που απορρέουν από τη σύμβαση ανάθεσης 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·

ε) τη διαχείριση οποιωνδήποτε καταγγελιών που σχετίζονται με τα δικαιώματα του αναφερόμενου στο άρθρο 4 προσώπου, που απορρέουν από τη σύμβαση ανάθεσης 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 αναφερόμενου στο άρθρο 4 προσώπου, που απορρέουν από τη σύμβαση ανάθεσης διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων ή προκύπτουν από την ίδια τη σύμβαση πιστωτικής διευκόλυνσης·

Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ: L 176,
27.06.2013, σ.1.

«Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013» σημαίνει τον Κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται·

Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ: L 119,

«Κανονισμός (ΕΕ) 2016/679» σημαίνει τον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της

04.05.2016, σ.1.

27ης Απριλίου 2016 για 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, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται·

«καταλληλότητα» σημαίνει το βαθμό στον οποίο κρίνεται ότι ένα πρόσωπο έχει καλή φήμη και διαθέτει, τόσο σε ατομικό επίπεδο όσο και σε συλλογικό επίπεδο μαζί με άλλα πρόσωπα, επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και πείρα για την εκτέλεση των καθηκόντων του και η έννοια αυτή καλύπτει επίσης την ειλικρίνεια, την ακεραιότητα και την ανεξάρτητη βούληση κάθε μεμονωμένου ατόμου, καθώς και την ικανότητά του να αφιερώνει επαρκή χρόνο στην εκτέλεση των καθηκόντων του·

ΚΕΦ.113 «συγκρότημα εταιρειών» έχει την έννοια που αποδίδεται στον
9 του 1968 όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Εταιρειών Νόμου,
76 του 977 περιλαμβανόμενης και εταιρείας που αποτελεί συγκρότημα
17 του 1979 εταιρειών, η οποία είναι εγγεγραμμένη δυνάμει του περί
105 του 1985 Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου·».
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
ΑΝΑΚ.2331
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.

22 του 1985
68 του 1987
190 του 1989
8(Ι) του 1992
22(Ι) του 1992
140(Ι) του 1999
140(Ι) του 2000
171(Ι) του 2000
8(Ι) του 2001

123(I) του 2003
124(I) του 2003
144(I) του 2003
5(I) του 2004
170(I) του 2004
230(I) του 2004
23(I) του 2005
49(I) του 2005
76(I) του 2005
29(I) του 2007
37(I) του 2007
177(I) του 2007
104(I) του 2009
124(I) του 2009
85(I) του 2010
118(I) του 2011
130(I) του 2012
204(I) του 2012
214(I) του 2012
15(I) του 2013
39(I) του 2013
88(I)/2013
107(I) του 2013
185(I) του 2013
23(I) του 2014
122(I) του 2014
107(I) του 2015
138(I) του 2016
84(I) του 2018.

Τροποποίη
ση του
άρθρου 3

3. Το άρθρο 3 αντικαθίσταται από το ακόλουθο νέο άρθρο 3:

«Πεδίο 3.-(1) Τηρουμένων των διατάξεων του εδαφίου (2), ο παρών Νόμος
εφαρμ εφαρμόζεται:
ογής.

(α) στην αγορά ή πώληση πιστωτικών διευκολύνσεων, και

(β) στην ανάθεση διαχείρισης χαρτοφυλακίου πιστωτικών
διευκολύνσεων, από νομικά πρόσωπα που αναφέρονται στο άρθρο 4.

(2) Από τις διατάξεις της παραγράφου (α) του εδαφίου (1), εξαιρούνται

πιστωτικές διευκολύνσεις οι οποίες-

(α) Παραχωρούνται από αδειοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα περιλαμβανομένων των υποκαταστημάτων του, σε φυσικό πρόσωπο το οποίο δεν είναι μόνιμος κάτοικος της Δημοκρατίας ή σε νομικό πρόσωπο το οποίο δεν έχει ιδρυθεί ή εγγραφεί σύμφωνα με τις διατάξεις του περί Εταιρειών Νόμου, ή

(β) αφορούν εργασίες ή/και επενδύσεις εκτός της Δημοκρατίας, ή

(γ) στη βασική εμπράγματη εξασφάλισή τους, περιλαμβάνουν υποθήκη επί ακίνητης ιδιοκτησίας ή/και επιβάρυνση περιουσίας η οποία βρίσκεται εκτός Δημοκρατίας, ή

(δ) διέπονται από το δίκαιο άλλου κράτους μέλους ή τρίτης χώρας, ή

88(I) του 2018.

64(I) του 1997

38(I) του 2007

103(I) του 2011.

(ε) μεταβιβάζονται, δυνάμει των διατάξεων του περί Τιτλοποιήσεων Νόμου ή του περί Μεταβίβασης Τραπεζικών Εργασιών και Εξασφαλίσεων Νόμου.»

Τροποποίη
ση του
άρθρου 4
του
βασικού
νόμου.

4. Το άρθρο 4 του βασικού νόμου αντικαθίσταται από το ακόλουθο νέο άρθρο 4:

«Πρόσωπα 4.(1) Νομικά πρόσωπα τα οποία επιτρέπεται να αγοράζουν

τα οποία πιστωτικές διευκολύνσεις είναι μόνο τα ακόλουθα:
αγοράζουν
πιστωτικές
διευκολύνσει
ς

(α) Εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων περιλαμβανομένης και εταιρείας διαχείρισης περιουσιακών στοιχείων, της οποίας τα οικονομικά μέσα προέρχονται είτε από ιδιωτικά είτε από δημόσια κεφάλαια, σύμφωνα με το ενωσιακό δίκαιο το οποίο διέπει τις κρατικές ενισχύσεις και λαμβάνοντας υπόψη τη βιωσιμότητα του δημόσιου χρέους, η οποία συστήθηκε στην Δημοκρατία και στην οποία χορηγήθηκε άδεια από την Κεντρική Τράπεζα δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου·

(β) αδειοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα·

(γ) πιστωτικό ίδρυμα το οποίο έλαβε 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·

(ε) μη πιστωτικό ίδρυμα, σύμφωνα με τον περί Συμβάσεων Πίστωσης για Καταναλωτές σε σχέση με Ακίνητα που προορίζονται για Κατοικία Νόμο·

(στ) οποιοδήποτε άλλο νομικό πρόσωπο το οποίο δεν αναφέρεται στο παρόν εδάφιο και το οποίο έτυχε της εκ των προτέρων γραπτής έγκρισης της Κεντρικής Τράπεζας, κατόπιν υποβολής από αυτό, στην Κεντρική Τράπεζα, τεκμηριωμένης και δεόντως αιτιολογημένης αίτησης, αναφορικά με τους λόγους, για τους οποίους, το νομικό αυτό πρόσωπο, δεν προτίθεται όπως προχωρήσει με την υποβολή σχετικής αίτησης για αδειοδότηση ως εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων.

(2) Οποιοδήποτε νομικό πρόσωπο που αναφέρεται στο εδάφιο (1) του παρόντος άρθρου, δύναται να αγοράσει πιστωτικές διευκολύνσεις από οποιοδήποτε μη αδειοδοτημένο πρόσωπο, που έχει στην κατοχή του, τις εν λόγω πιστωτικές διευκολύνσεις και η αγορά τέτοιων πιστωτικών διευκολύνσεων, ρυθμίζεται από τον παρόντα Νόμο.».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη νέου άρθρου 4Α και 4Β.

5. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 4 αυτού, των ακόλουθων νέων άρθρων 4Α και 4Β και των πλαγιότιπλων αυτών ως ακολούθως -

«Αδειοδότηση διαχειριστή.

4Α. (1) Χωρίς επηρεασμό των διατάξεων των εδαφίων (2) (3), (4) και (5) του άρθρου 4Β, νομικό πρόσωπο, το οποίο δεν αναφέρεται στο άρθρο 4, το οποίο προτίθεται να αναλάβει τη διαχείριση χαρτοφυλακίου πιστωτικών

διευκολύνσεων στη Δημοκρατία, πρέπει να είναι ειδικά αδειοδοτημένο από την Κεντρική Τράπεζα και προς τούτο υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα, αίτηση χορήγησης άδειας που συνοδεύεται από τα ακόλουθα έγγραφα:

(α) Το ιδρυτικό έγγραφο και καταστατικό του,

(β) την ταυτότητα των προσώπων που κατέχουν άμεσα ή/και έμμεσα, ειδική συμμετοχή και το ποσό της συμμετοχής αυτής ή σε περίπτωση που δεν κατέχονται ειδικές συμμετοχές, την ταυτότητα μέχρι των είκοσι (20) μεγαλύτερων μετόχων με ελάχιστη συμμετοχή πέντε τοις εκατόν (5%) έκαστος,

(γ) την ταυτότητα των μελών διοικητικού οργάνου του,

(δ) ερωτηματολόγια συμπληρωμένα από τα προβλεπόμενα στις παραγράφους (β) και (γ) πρόσωπα, για την αξιολόγηση των κριτηρίων της φήμης των μετόχων και της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου όπως αυτά καθορίζονται σε οδηγίες που εκδίδονται από την Κεντρική Τράπεζα,

(ε) την οργανωτική δομή του,

(στ) το πρόγραμμα λειτουργιών του, και

(ζ) οποιαδήποτε επιπρόσθετη πληροφορία ή/και έγγραφα, τα οποία η Κεντρική Τράπεζα θεωρεί σημαντικά για την αξιολόγηση της αίτησης.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα χορηγεί την προβλεπόμενη στο εδάφιο (1) άδεια, εφόσον ικανοποιηθεί ότι πληρούνται σωρευτικά οι ακόλουθες απαιτήσεις:

(α) ο αιτητής έχει την έδρα του στην Δημοκρατία,

(β) τα μέλη του διοικητικού του οργάνου, πληρούν τα κριτήρια καταλληλότητας σύμφωνα με τις σχετικές οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας,

γ) τα πρόσωπα που κατέχουν ειδική συμμετοχή στον αιτητή, έχουν καλή φήμη όπως αυτή ερμηνεύεται στις σχετικές οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας, διαθέτουν χρηματοοικονομική ευρωστία και δεν υπάρχουν βάσιμες υπόνοιες ότι, σε σχέση με τη συμμετοχή τους στον αιτητή διαπράττουν ή αποπειρούνται όπως διαπράξουν ή συνωμοτούν για να διαπράξουν ή συμμετέχουν για να διαπραχθεί και παρέχουν συνδρομή και βοήθεια ή συμβουλή στη διάπραξη, οποιουδήποτε αδικήματος σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 4 ή 5 του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου, ή ότι με τη συμμετοχή τους στον αιτητή, αυξάνεται ο κίνδυνος διάπραξης τέτοιου αδικήματος,

188(I) του 2007
58(I) του 2010
80(I) του 2012
192(I) του 2012
101(I) του 2013
184(I) του 2014
18(I) του 2016
13(I) του 2018
158(I) του 2018
81(I) του 2019.

Επίσημη
Εφημερίδα,
Παράρτημα

Πρώτο (I):
25.04.16

δ) ο αιτητής, διαθέτει κατάλληλη πολιτική διακυβέρνησης και μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, που διασφαλίζουν το σεβασμό των δικαιωμάτων του δανειολήπτη και τη συμμόρφωση του αιτητή, με τις διατάξεις του παρόντος Νόμου, του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου, όπου ο Νόμος αυτός εφαρμόζεται, και των δυνάμει των Νόμων αυτών εκδιδόμενων οδηγιών, που διέπουν τα δικαιώματα του αναφερόμενου στο άρθρο 4 προσώπου, με το οποίο συμβάλλεται, δυνάμει της σύμβασης πίστωσης καθώς και επαρκείς διαβεβαιώσεις για την εφαρμογή κατάλληλων τεχνικών και οργανωτικών μέτρων, κατά τρόπο ώστε η επεξεργασία να πληροί τις απαιτήσεις 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,

ε) ο αιτητής, εφαρμόζει κατάλληλη πολιτική, η οποία διασφαλίζει την τήρηση των κανόνων για την προστασία και τη δίκαιη και επιμελή μεταχείριση των δανειοληπτών, μεταξύ άλλων, λαμβάνοντας υπόψη την οικονομική τους κατάσταση και, εφόσον υπάρχει, και, όπου είναι διαθέσιμη, την ανάγκη οι εν λόγω δανειολήπτες να απευθυνθούν σε σύμβουλο αφερεγγυότητας, σύμφωνα με τις διατάξεις του περί Αφερεγγυότητας Φυσικών Προσώπων (Προσωπικά Σχέδια Αποπληρωμής και Διάταγμα Απαλλαγής Οφειλών) Νόμου,

στ) ο αιτητής, διαθέτει επαρκείς και ειδικές εσωτερικές διαδικασίες που να διασφαλίζουν την καταγραφή και την αντιμετώπιση των καταγγελιών των δανειοληπτών,

ζ) ο αιτητής, τηρεί τις διατάξεις του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου.

(3) (α) Εάν η Κεντρική Τράπεζα, δεν ικανοποιηθεί ότι ο αιτητής πληροί τα κριτήρια που καθορίζονται στο εδάφιο (2), δεν χορηγεί την αιτούμενη άδεια και ενημερώνει προς τούτου τον αιτητή, με πλήρως αιτιολογημένη απόφαση.

(β) Η Κεντρική Τράπεζα διατηρεί στην ιστοσελίδα της, πλήρως ενημερωμένο κατάλογο, με τα ονόματα όλων των δυνάμει του παρόντος άρθρου, αδειοδοτημένων προσώπων.

(4) Η Κεντρική Τράπεζα εκδίδει οδηγία, σε σχέση με την διαδικασία έγκρισης ή απόρριψης της αίτησης χορήγησης άδειας διαχειριστή.

Εξωτερική ανάθεση της διαχείρισης χαρτοφυλακίου πιστωτικών διευκολύνσεων από πρόσωπο το οποίο αναφέρεται στο άρθρο 4 σε διαχειριστή.

4B. (1) (α) Νομικό πρόσωπο που προβλέπεται στο άρθρο 4, δύναται να αναθέσει τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου πιστωτικών διευκολύνσεων, σε διαχειριστή ο οποίος πληροί τις διατάξεις του εδαφίου (3), ή σε άλλο πρόσωπο που προβλέπεται στο άρθρο 4, μέσω σύμβασης ανάθεσης διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων.

(β) Η Κεντρική Τράπεζα, δύναται να καθορίζει, δυνάμει οδηγιών που εκδίδει για τον σκοπό αυτό, ελάχιστες

πρόνοιες και απαιτήσεις για τις συμβάσεις που αναφέρονται στην παράγραφο (α).

(2)(α) Η εξωτερική ανάθεση της αναφερόμενης στο εδάφιο (1), διαχείρισης χαρτοφυλακίου πιστωτικών διευκολύνσεων, η οποία προϋποθέτει τη συλλογή και επεξεργασία προσωπικών δεδομένων από διαχειριστή ως εκτελούντα την επεξεργασία, γίνεται τηρουμένων των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2016/679.

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

(3) Διαχειριστής ο οποίος δεν αποτελεί πρόσωπο που προβλέπεται στο άρθρο 4, δύναται να αναλάβει την διαχείριση του χαρτοφυλακίου πιστωτικών διευκολύνσεων, εφόσον πληρούνται σωρευτικά οι ακόλουθες προϋποθέσεις-

(i) είναι νομικό πρόσωπο και λαμβάνει σχετική άδεια από την Κεντρική Τράπεζα, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 4Α,

(ii) συνάπτει γραπτή σύμβαση με νομικό πρόσωπο που προβλέπεται στο άρθρο 4, η οποία διέπει τη διαχείριση του χαρτοφυλακίου πιστωτικών διευκολύνσεων,

(iii) συμμορφώνεται με οποιεσδήποτε άλλες οδηγίες οι οποίες εκδίδονται από την Κεντρική Τράπεζα, δυνάμει του άρθρου 17 οι οποίες αφορούν τον διαχειριστή, και

(iv) τηρουμένου των διατάξεων του εδαφίου (2), συνάπτει σύμβαση ανάθεσης διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων.

(4)(α) Τηρουμένων των διατάξεων του εδαφίων (6) και (7), διαχειριστής ο οποίος αποτελεί αδειοδοτημένο πρόσωπο κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 4Α, δύναται να υποβάλει στην Κεντρική Τράπεζα, αίτηση για πρόσβαση σε στοιχεία τα οποία τηρούνται στη βάση δεδομένων ARTEMIS, αναφορικά με πιστωτικές διευκολύνσεις των οποίων τη διαχείριση έχει αναλάβει, και η Κεντρική Τράπεζα επιτρέπει ή απορρίπτει αίτηση για τέτοια πρόσβαση.

(β) Η εν λόγω πρόσβαση, παραχωρείται βάσει κριτηρίων, όρων και προϋποθέσεων, τα οποία καθορίζει η Κεντρική Τράπεζα, δυνάμει σχετικής οδηγίας ή άλλως πως, και παραχωρείται στο διαχειριστή, μόνο για σκοπούς διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων, όπως προβλέπεται στη σχετική σύμβαση ανάθεσης, δυνάμει της οποίας, ο διαχειριστής αναλαμβάνει τις σχετικές εργασίες διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων.

(5) Τηρουμένων των διατάξεων του εδαφίων (6) και (7), ο

Διευθυντής του Τμήματος Κτηματολογίου και Χωρομετρίας, παραχωρεί σε διαχειριστή, 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.

(6) Η παρεχόμενη δύναμη του εδαφίου (4), πρόσβαση δύναται να είναι διαβαθμισμένη, ως η εν λόγω διαβάθμιση καθορίζεται δύναμη της Οδηγίας που εκδίδεται για τον σκοπό αυτό από την Κεντρική Τράπεζα, ή άλλως πως, και αυτή είναι σε συνάρτηση με την κατηγορία των δραστηριοτήτων που ανατίθενται σε διαχειριστή όπως ορίζονται στις παραγράφους (α) ή/και (β) ή/και (γ) του όρου «διαχειριστής» στο άρθρο 2, καθώς και σύμφωνα με τη σύμβαση ανάθεσης διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων.

(7) Διαχειριστής του οποίου οι δραστηριότητες, οι οποίες αποτελούν το αντικείμενο της σύμβασης ανάθεσης, εμπίπτουν αποκλειστικά στις παραγράφους (δ) ή/και (ε) ή/και (στ) του ορισμού του όρου «διαχειριστής» σύμφωνα με το άρθρο 2, δεν δύναται να έχει πρόσβαση σε στοιχεία τα οποία τηρούνται στη βάση δεδομένων ARTEMIS ή/και στη βάση δεδομένων του Τμήματος Κτηματολογίου και Χωρομετρίας.

(8) Διαχειριστής ο οποίος δραστηριοποιείται στις κατηγορίες που ορίζονται στις παραγράφους (α) ή/και (β) ή/και (γ) του όρου «διαχειριστής» στο άρθρο 2, βάσει της

σύμβασης ανάθεσής του, δύναται να υποβάλλει για λογαριασμό του αναφερόμενου στο άρθρο 4 προσώπου, με το οποίο συμβάλλεται για το σκοπό αυτό, στοιχεία σχετικά με τις πιστωτικές διευκολύνσεις τις οποίες διαχειρίζεται, στη βάση δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ, νοουμένου ότι αυτό προβλέπεται στην εν λόγω σύμβαση ανάθεσης.

Τροποποίη
ση του
άρθρου 5
του
βασικού
νόμου.

7. Το άρθρο 5 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση στον πλαγιότιτλο αυτού, της λέξης «εξαγορά», με τη λέξη «αγορά»·

(β) με την αντικατάσταση, στην πρώτη πρόταση του εδαφίου (1) αυτού, της φράσης «Υπό την επιφύλαξη των διατάξεων του εδαφίου (6), νομικό πρόσωπο» (πρώτη γραμμή), με την ακόλουθη νέα φράση «Νομικό πρόσωπο το οποίο αναφέρεται στην παράγραφο (α) του άρθρου 4, και»·

(γ) με την αντικατάσταση, στην παράγραφο (β) του εδαφίου (1) αυτού, της φράσης «άμεσων ή/και έμμεσων μετόχων, την ταυτότητα των προσώπων τα οποία έχουν ειδικές συμμετοχές» (πρώτη και δεύτερη γραμμή) με την ακόλουθη νέα φράση: «προσώπων που κατέχουν άμεσα ή/και έμμεσα, ειδική συμμετοχή»·

(δ) με την αντικατάσταση, στην παράγραφο (γ) του εδαφίου (1) αυτού, της λέξης «συμβούλων» (πρώτη γραμμή) με την ακόλουθη νέα φράση: «μελών του διοικητικού οργάνου»·

(ε) με την αντικατάσταση, της παραγράφου (δ) του εδαφίου (1) αυτού, με την

ακόλουθη νέα παράγραφο (δ):

«(δ) ερωτηματολόγια, συμπληρωμένα από τα πρόσωπα τα οποία αναφέρονται στις παραγράφους (β) και (γ) για την αξιολόγηση των κριτηρίων της φήμης των μετόχων και της καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου, όπως αυτά καθορίζονται σε Οδηγίες που εκδίδονται από την Κεντρική Τράπεζα.»

(στ) με την αντικατάσταση, της παραγράφου (β) του εδαφίου (2) αυτού, με την ακόλουθη νέα παράγραφο (β):

«(β) (i) οι μέτοχοι της εταιρείας έχουν καλή φήμη, όπως αυτή ερμηνεύεται στις σχετικές Οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας, διαθέτουν χρηματοοικονομική ευρωστία και δεν υπάρχουν βάσιμες υπόνοιες ότι, σε σχέση με τη συμμετοχή τους στην αιτήτρια εταιρεία, διαπράττουν ή αποπειρούνται όπως διαπράξουν ή συνωμοτούν για να διαπράξουν ή συμμετέχουν για να διαπραχθεί και παρέχουν συνδρομή και βοήθεια ή συμβουλή στη διάπραξη, οποιουδήποτε αδικήματος σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 4 ή 5 του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου, ή ότι με τη συμμετοχή τους στην αιτήτρια εταιρεία, αυξάνεται ο κίνδυνος διάπραξης τέτοιου αδικήματος

(ii) τα μέλη του διοικητικού οργάνου της εταιρείας πληρούν τα κριτήρια καταλληλότητας σύμφωνα με τις σχετικές οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας»,

(ζ) με την αντικατάσταση, στο τέλος του εδαφίου (2) αυτού, του σημείου της

τελείας, με άνω και κάτω τελεία και την προσθήκη αμέσως μετά, της ακόλουθης νέας επιφύλαξης:

«Νοείται ότι, σε περίπτωση που η εταιρεία προχωρήσει σε ανάθεση σημαντικών δραστηριοτήτων της, σε διαχειριστή, η Κεντρική Τράπεζα αξιολογεί την οργανωτική δομή και πρόγραμμα λειτουργιών, σύμφωνα με τις διατάξεις των παραγράφων (γ) και (δ), σε συνάρτηση και κατ' αναλογία με την αξιολόγηση των στοιχείων αυτών σε σχέση με τον διαχειριστή αυτό.», και

(η) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (6) αυτού, των ακόλουθων νέων εδαφίων (7) και (8) :

«(7) Πρόσωπο, στο οποίο χορηγήθηκε άδεια δυνάμει του παρόντος άρθρου, δύναται να χορηγεί πιστωτική διευκόλυνση, στα πλαίσια των εργασιών του.».

(8) Οι εταιρείες που αδειοδοτούνται σύμφωνα με τις πρόνοιες του παρόντος Νόμου ως εταιρείες εξαγοράς πιστώσεων, δεν εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του περί των Οργανισμών Εναλλακτικών Επενδύσεων Νόμου και δεν αδειοδοτούνται σύμφωνα με τις διατάξεις του Νόμου αυτού.»

131(Ι) του
2014
11(Ι) του
2015
124(Ι) του
2018

Τροποποίη
ση του
άρθρου 6
του
βασικού
νόμου.

8. Το άρθρο 6 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την τροποποίηση του εδαφίου (1) αυτού, ως ακολούθως:

(i) με την προσθήκη, στην παράγραφο (α) αυτού, αμέσως μετά τη φράση «εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων» (πρώτη με δεύτερη

γραμμή), των ακόλουθων νέων λέξεων «ή διαχειριστή»,

(ii) με την προσθήκη, στην παράγραφο (β) αυτού, αμέσως μετά τη φράση «εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων» (πρώτη με δεύτερη γραμμή), των ακόλουθων νέων λέξεων «ή σε διαχειριστή», και την αντικατάσταση της φράσης «της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων ή ώστε η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων» (πέμπτη γραμμή), με την ακόλουθη νέα φράση «της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων ή του διαχειριστή ή ώστε η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων ή ο διαχειριστής»,

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

«(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 εν λόγω αγορά ή αύξηση της ειδικής συμμετοχής, εάν, λαμβανομένης υπόψη της ανάγκης διασφάλισης της ορθής και συνετούς διοίκησης της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων ή του διαχειριστή, δεν έχει ικανοποιηθεί ότι οι προτεινόμενοι μέτοχοι της εταιρείας, έχουν καλή φήμη και σε περίπτωση που κατόπιν της απόκτησης ή αύξησης ειδικής συμμετοχής, διορίζονται νέα μέλη διοικητικού οργάνου στην εταιρεία αυτή, η Κεντρική Τράπεζα ικανοποιείται ότι, αυτοί πληρούν τα κριτήρια καταλληλότητας, σύμφωνα με τις σχετικές οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας, και ότι οι παράγραφοι (α), (γ), (δ) και (ε) του εδαφίου (2), του άρθρου 5 ή οι παράγραφοι (δ), (ε), (στ) και (ζ) του εδαφίου (2) του άρθρου 4Α ανάλογα με την περίπτωση, συνεχίζουν να πληρούνται και η Κεντρική Τράπεζα, δύναται να ορίσει προθεσμία, για την υλοποίησή της προτεινόμενης απόκτησης.»

(γ) με την προσθήκη, στο εδάφιο (3) αυτού, αμέσως μετά τις λέξεις «Εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων» (πρώτη γραμμή), των λέξεων «ή διαχειριστής» και με

την αντικατάσταση της λέξης «εξαγορά» (πρώτη γραμμή) με τη λέξη «αγορά».

Τροποποίηση του άρθρου 6Α του βασικού νόμου.

9. Το άρθρο 6Α του βασικού νόμου, τροποποιείται με την αντικατάσταση, στην παράγραφο (α) αυτού, της λέξης «εξαγορά» (πρώτη γραμμή) με τη λέξη «αγορά» και στην παράγραφο (γ) αυτού, της λέξης «συμβούλου» (πρώτη γραμμή) με τη λέξη «μέλους».

Τροποποίηση του άρθρου 7 του βασικού νόμου.

10. Το εδάφιο (1) του άρθρου 7 του βασικού νόμου, τροποποιείται με την αντικατάσταση, της φράσης «τη μεταβίβαση των πιστωτικών διευκολύνσεων.» (τρίτη γραμμή), με την ακόλουθη νέα φράση «τη μεταβίβαση ή πώληση των πιστωτικών διευκολύνσεων, σε πρόσωπο του άρθρου 4.»

Τροποποίηση του άρθρου 8 του βασικού νόμου.

11. Το άρθρο 8 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση, στον πλαγιότιτλο αυτού, της φράσης «εταιρείας εξαγοράς πιστωτικών διευκολύνσεων», με την ακόλουθη νέα φράση «εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων ή διαχειριστή»,

(β) με την προσθήκη, στην πρώτη πρόταση του εδαφίου (1) αυτού, αμέσως μετά τις λέξεις «εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων» (δεύτερη γραμμή), των ακόλουθων νέων λέξεων «ή διαχειριστή»,

(γ) με την προσθήκη, στην παράγραφο (β) του εδαφίου (1) αυτού, αμέσως μετά τις λέξεις «στην εταιρεία» (δεύτερη γραμμή) των ακόλουθων νέων λέξεων «εξαγοράς πιστώσεων ή στο διαχειριστή»,

(δ) με την προσθήκη, στο εδάφιο (2) αυτού, αμέσως μετά τις λέξεις «εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων» (τρίτη και τέταρτη γραμμή), των ακόλουθων νέων λέξεων «ή ο διαχειριστής»,

(ε) με την προσθήκη, στο εδάφιο (3) αυτού, αμέσως μετά τις λέξεις «εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων» (δεύτερη γραμμή), των ακόλουθων νέων λέξεων «ή ο διαχειριστής»,

(στ) με την προσθήκη, στις παραγράφους (α) και (β) του εδαφίου (4) αυτού, αμέσως μετά τις λέξεις «εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων» (πρώτη γραμμή), των ακόλουθων νέων λέξεων «ή ο διαχειριστής»,

(ζ) με την αντικατάσταση, στο εδάφιο (5) αυτού, της φράσης «, η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων» (πρώτη γραμμή), με την ακόλουθη νέα φράση «εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων, η εν λόγω εταιρεία» και με την αντικατάσταση της λέξης «εξαγοράζει» (τρίτη γραμμή) με τη λέξη «αγοράζει», και

(η) με την προσθήκη, αμέσως μετά το τέλος του εδαφίου (5), του ακόλουθου νέου εδαφίου (5A):

«(5A) Κατά την περίοδο της αναστολής της άδειας διαχειριστή, ο διαχειριστής δύναται να συνεχίσει τις λειτουργίες του, οι οποίες αφορούν στη διαχείριση των υφιστάμενων πιστωτικών διευκολύνσεων, αλλά δεν επιτρέπεται να αναλάβει τη διαχείριση νέων πιστωτικών διευκολύνσεων.».

Τροποποίηση
ση του
άρθρου 9
του
βασικού
νόμου.

12. Το άρθρο 9 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την προσθήκη, στον πλαγιότιτλο αυτού, αμέσως μετά τη φράση «εταιρείας εξαγοράς πιστωτικών διευκολύνσεων» της ακόλουθης νέας φράσης «ή διαχειριστή»,

(β) με την προσθήκη, στην πρώτη πρόταση του εδαφίου (1) αυτού, αμέσως μετά τις λέξεις «εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων» (δεύτερη γραμμή), των λέξεων «ή διαχειριστής»,

(γ) με την αντικατάσταση, στην παράγραφο (β) του εδαφίου (1) αυτού, της φράσης «δραστηριοποίησης στην εξαγορά πιστωτικών διευκολύνσεων» (πρώτη και δεύτερη γραμμή), με τις λέξεις «δραστηριοποίησής της ή δραστηριοποίησής του, αντίστοιχα»,

(δ) με την αντικατάσταση, στο εδάφιο (2) αυτού, της φράσης «εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων παύει πάραυτα να προβαίνει σε εξαγορά πιστωτικών διευκολύνσεων.» (δεύτερη και τρίτη γραμμή), με την ακόλουθη νέα φράση «εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων ή διαχειριστής, παύει πάραυτα να προβαίνει σε αγορά πιστωτικών διευκολύνσεων ή διαχείριση πιστωτικών διευκολύνσεων, αντίστοιχα.»,

(ε) με την τροποποίηση του εδαφίου (3) ως ακολούθως-

(i) με την προσθήκη, αμέσως μετά τις λέξεις «εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων» (δεύτερη γραμμή) , των ακόλουθων νέων λέξεων «ή ο διαχειριστής, »,

(ii) με την αντικατάσταση της λέξης «εξαγοράς» (τρίτη γραμμή) με την ακόλουθη νέα λέξη «αγοράς», και

(iii) με την προσθήκη, αμέσως μετά τη φράση «διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων» (τέταρτη γραμμή), της ακόλουθης νέας λέξης «, αντίστοιχα»,

(στ) με την αντικατάσταση, στο εδάφιο (4) αυτού, της λέξης «εξαγορασθέντων» (πέμπτη γραμμή) με την ακόλουθη νέα λέξη

«αγορασθέντων», και

(ζ) με την αντικατάσταση, στο εδάφιο (5) αυτού, της φράσης «εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων παραβαίνει τις διατάξεις των εδαφίων (2) ή/και (3), αφού δώσει στην εν λόγω εταιρεία την ευκαιρία να ακουστεί, δύναται να της» (πρώτη μέχρι τρίτη γραμμή), με την ακόλουθη νέα φράση «εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων ή διαχειριστής παραβαίνει τις διατάξεις των εδαφίων (2) ή/και (3), αφού δώσει στην εν λόγω εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων ή διαχειριστή, την ευκαιρία να ακουστεί, δύναται να της/του».

Τροποποίη
ση του
άρθρου 10
του
βασικού
νόμου.

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

(α) Με την προσθήκη, στον πλαγιότιτλο αυτού, αμέσως μετά τη φράση «εταιρειών εξαγοράς πιστώσεων», της ακόλουθης νέας φράσης «και διαχειριστή»,

(β) με την προσθήκη, στο εδάφιο (1) αυτού, αμέσως μετά τις λέξεις «εταιρειών εξαγοράς πιστώσεων» (πρώτη γραμμή), των ακόλουθων νέων λέξεων «και των διαχειριστών», και

(γ) με την αντικατάσταση, στο εδάφιο (1) αυτού, της λέξης «εξαγοράς» (δεύτερη γραμμή), με την ακόλουθη νέα λέξη «αγοράς».

Αντικατάστ
αση του
άρθρου 12
του
βασικού
νόμου.

14. Το άρθρο 12 του βασικού νόμου αντικαθίσταται από το ακόλουθο νέο άρθρο 12:

«Αξιολόγηση
διοικητικού
οργάνου και
των κατόχων
καίριων
θέσεων.

12.(1) Η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων ή ο διαχειριστής κατά περίπτωση, αξιολογεί και διασφαλίζει την καταλληλότητα των μελών του διοικητικού του οργάνου και των κατόχων καίριων θέσεων πριν το διορισμό τους και σε συνεχή βάση. Η εν λόγω διαδικασία αξιολόγησης, καθώς και τα κριτήρια καταλληλότητας, καθορίζονται σε σχετική Οδηγία που εκδίδεται από την Κεντρική Τράπεζα για το σκοπό αυτό.

(2) Κανένα πρόσωπο δεν διορίζεται και κανένα πρόσωπο δεν ενεργεί ως μέλος διοικητικού οργάνου ή κάτοχος καίριας θέσης σε εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων ή διαχειριστή, χωρίς την προηγούμενη έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας η οποία διενεργεί αξιολόγηση για την καταλληλότητα των εν λόγω προσώπων.

(3) Εάν η Κεντρική Τράπεζα, κατά τη διεξαγωγή των εποπτικών της λειτουργιών, αξιολογήσει ότι οποιοδήποτε μέλος του διοικητικού οργάνου εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων ή του διαχειριστή είναι ανίκανο και/ή ακατάλληλο να ενεργεί ως μέλος διοικητικού οργάνου δύναται να διατάξει όπως το πρόσωπο αυτό παύσει να ενεργεί ως μέλος του διοικητικού οργάνου της εν λόγω εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων ή του διαχειριστή.»

Τροποποίη
ση του
βασικού
νόμου με
την
προσθήκη
νέου
άρθρου
12Α.

15. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 12 αυτού, του ακόλουθου νέου άρθρου 12Α και του πλαγιότιτλου αυτού -

«Διαδικασίες
διακυβέρνησης
της εταιρείας
εξαγοράς
πιστώσεων ή
διαχειριστή.

12Α. (1) Η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων ή διαχειριστής οφείλει να διαθέτει άρτιο πλαίσιο, διαδικασίες και μηχανισμούς διακυβέρνησης, που να διασφαλίζουν τη συνεχή συμμόρφωση με τις παραγράφους (γ) και (δ) του εδαφίου (2) του άρθρου 5 ή τις παραγράφους (δ) έως (ζ) του εδαφίου (2) του άρθρου 4Α, ανάλογα με την περίπτωση.

(2) Οι διαδικασίες διακυβέρνησης οι οποίες αναφέρονται στο εδάφιο (1), οφείλουν όπως είναι επαρκείς και τηρούν την αρχή της αναλογικότητας, ως προς τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των κινδύνων, που ενέχει το επιχειρηματικό μοντέλο και οι δραστηριότητες της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων ή του διαχειριστή.

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

Τροποποίη
ση του
άρθρου 13
του
βασικού
νόμου.

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

(α) Με την αντικατάσταση, στο εδάφιο (1) αυτού, της φράσης «, του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσεως και οποιεσδήποτε άλλες πληροφορίες η Κεντρική Τράπεζα ήθελε θεωρήσει απαραίτητες για σκοπούς άσκησης προληπτικής εποπτείας» (δεύτερη και τρίτη γραμμή) με την ακόλουθη νέα φράση «και του λογαριασμού αποτελεσμάτων χρήσεως» και

(β) με την αντικατάσταση, στο εδάφιο (2) αυτού, των λέξεων «του εδαφίου (1)» (τρίτη γραμμή), με τις λέξεις «των εδαφίων (1) και (2)» , και

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

«(2Α) Κάθε εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων ή διαχειριστής υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα οποιεσδήποτε πληροφορίες, τις οποίες, η Κεντρική Τράπεζα ήθελε θεωρήσει απαραίτητες, για σκοπούς άσκησης προληπτικής εποπτείας.».

Τροποποίηση του άρθρου 14 του βασικού νόμου.

17. Το άρθρο 14 του βασικού νόμου, τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση, του πλαγιότιτλου αυτού με τον ακόλουθο νέο πλαγιότιτλο:

«Έλεγχος και εποπτεία εργασιών και δραστηριοτήτων εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων και συμμετοχή στη βάση δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ»·

(β) με την τροποποίηση του εδαφίου (1) αυτού, ως ακολούθως-

(i) με την προσθήκη, αμέσως μετά τη φράση «στα κτίριά της για να» (δεύτερη γραμμή), της ακόλουθης νέας φράσης «ελέγξουν ή/και εποπτεύσουν ή/και»,

(ii) με την αντικατάσταση, της λέξης «εξαγορασθέντων» (όγδοη γραμμή), με τη λέξη «αγορασθέντων»,

Επίσημη
Εφημερίδα,
Παράρτημα
Τρίτο (I):
19.06.2015.

(γ) με την αντικατάσταση, στο εδάφιο (3) αυτού, της φράσης «μετά τη μεταβίβαση πιστωτικής διευκόλυνσης συμμετέχει στο “μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ”» (τρίτη με τέταρτη γραμμή), με την ακόλουθη νέα φράση «υποβάλλει δεδομένα, για το σύνολο των πιστωτικών διευκολύνσεων τις οποίες κατέχει, στη βάση δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ, ως τα δεδομένα αυτά καθορίζονται στο Παράρτημα Α της περί του Ορισμού του Συστήματος ή Μηχανισμού Ανταλλαγής, Συγκέντρωσης και Παροχής Δεδομένων Οδηγίας του 2015 που εξέδωσε η Κεντρική Τράπεζα και κάθε εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων έχει δικαίωμα πρόσβασης στα δεδομένα, τα οποία καθορίζονται στο Παράρτημα Β της Οδηγίας αυτής, τα οποία τηρούνται στην εν λόγω βάση δεδομένων, μόνο για δανειολήπτες ή/και εγγυητές ή/και παρόχους εξασφάλισης ή/και τα συνδεδεμένα με τους δανειολήπτες πρόσωπα, των οποίων η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων κατέχει πιστωτικές διευκολύνσεις», και

(δ) με τη αντικατάσταση του εδαφίου (4) με το ακόλουθο νέο εδάφιο (4):

«(4) Ο Διευθυντής του Τμήματος Κτηματολογίου και Χωρομετρίας παραχωρεί σε εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων, 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.».

Αντικατάστ
αση του
άρθρου 16
του
βασικού
νόμου.

18. Το άρθρο 16 του βασικού νόμου, αντικαθίσταται με το ακόλουθο νέο άρθρο 16:

«Πόροι για
εκτέλεση
καθηκόντων

16. Η Κεντρική Τράπεζα, δύναται με εύλογο τρόπο να---

(α) καθορίζει όλα τα έξοδα που σχετίζονται με την εκτέλεση των καθηκόντων της δυνάμει του παρόντος Νόμου, και

(β) εκδίδει Οδηγίες για τον καθορισμό και την καταβολή τέτοιων εξόδων, 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.».

Τροποποίη
ση του
άρθρου 17
του
βασικού
νόμου.

19. Το εδάφιο (2) του άρθρου 17 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την προσθήκη, στην παράγραφο (α) αυτού, αμέσως μετά τη φράση «του παρόντος Νόμου άδειας» (δεύτερη γραμμή), της ακόλουθης νέας φράσης «και των διαδικασιών αξιολόγησης ειδικής συμμετοχής,»

(β) με την αντικατάσταση της παραγράφου (β) αυτού, με την ακόλουθη νέα παράγραφο (β):

«(β) της διαδικασίας αξιολόγησης, καθώς και τα κριτήρια καταλληλότητας των μελών του διοικητικού οργάνου και των κατόχων καίριων θέσεων στην εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων και στο διαχειριστή» και

(γ) με την προσθήκη στην παράγραφο (γ) αυτού, αμέσως μετά τη φράση «της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων» (πρώτη γραμμή), της ακόλουθης νέας φράσης «και των διαχειριστών η οποία περιλαμβάνει ρυθμίσεις όσον αφορά το πλαίσιο, τις διαδικασίες και τους μηχανισμούς που αναφέρονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 12Α.».

Τροποποίη
ση του
άρθρου 18
του
βασικού
νόμου.

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

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

«(1) Πριν από την πώληση-

(α) του όλου του χαρτοφυλακίου των πιστωτικών του διευκολύνσεων, νομικό πρόσωπο που αναφέρεται στο άρθρο 4, κοινοποιεί την πρόθεσή του αυτή, με δημοσίευση στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας και σε τρεις εφημερίδες του ημερήσιου τύπου και-

(i) Οι δανειολήπτες και οι εγγυητές ή οι πάροχοι εξασφάλισής τους, αν το επιθυμούν, δύνανται εντός χρονικής περιόδου σαράντα πέντε (45) ημερών από την εν λόγω δημοσίευση, να υποβάλουν πρόταση αγοράς της υπό πώληση πιστωτικής διευκόλυνσης·

(ii) σε περίπτωση που το κρίνει σκόπιμο, το νομικό πρόσωπο που αναφέρεται στο άρθρο 4, δύναται να ειδοποιεί, με επιστολή, τον εμπλεκόμενο δανειολήπτη, τους εγγυητές ή/και τους παρόχους εξασφάλισής του, για την πρόθεσή του αυτή,

(β) μέρους του χαρτοφυλακίου των πιστωτικών του διευκολύνσεων, πρόσωπο που αναφέρεται στο άρθρο 4:

(i) κοινοποιεί την πρόθεση του αυτή, με δημοσίευση στην

Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας και σε τρεις εφημερίδες του ημερήσιου τύπου, η οποία έχει τη μορφή γενικής αναφοράς και δεν περιλαμβάνει οποιαδήποτε ειδική πληροφόρηση που αφορά τις υπό πώληση πιστωτικές διευκολύνσεις ή/και τους εμπλεκόμενους δανειολήπτες ή/και εγγυητές ή/και παρόχους εξασφάλισης, και

(ii) ειδοποιεί, με επιστολή, τον εμπλεκόμενο δανειολήπτη, τους εγγυητές ή/και τους παρόχους εξασφάλισης του, όπως εντός χρονικής περιόδου σαράντα πέντε (45) ημερών από την ημερομηνία αποστολής της επιστολής αυτής, υποβάλουν πρόταση, αν το επιθυμούν, για αγορά της υπό πώληση πιστωτικής διευκόλυνσης,

(iii) η εν λόγω πρόταση, υποβάλλεται μόνο μία φορά από το δανειολήπτη ή τους εγγυητές ή τους παρόχους εξασφάλισης του και σε περίπτωση που εντός της χρονικής περιόδου των σαράντα πέντε (45) ημερών δεν υποβληθεί τέτοια πρόταση, τότε τεκμαίρεται ότι ούτε ο δανειολήπτης, ούτε ο εγγυητής, ούτε ο πάροχος εξασφάλισης του, επιθυμούν την υποβολή πρότασης.

(β) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (1) αυτού, του ακόλουθου νέου εδαφίου νέου εδαφίου (1Α):

«(1Α) Οι διατάξεις του εδαφίου (1) δεν εφαρμόζονται, σε περίπτωση που η αγορά ή πώληση πιστωτικών διευκολύνσεων, πραγματοποιείται μεταξύ εταιρειών, εντός του ίδιου συγκροτήματος εταιρειών.».

(γ) με την τροποποίηση της παραγράφου (α) του εδαφίου (2) αυτού, ως

ακολουθως:

(i) με την αντικατάσταση, της φράσης «από πιστωτικό ίδρυμα, χρηματοδοτικό ίδρυμα ή εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων (εφεξής «ο εκχωρητής») προς οποιοδήποτε από τους προβλεπόμενους στο εδάφιο (1) του άρθρου 4 αγοραστές» (πρώτη μέχρι τρίτη γραμμή) με την ακόλουθη νέα φράση «από νομικό πρόσωπο που αναφέρεται στο άρθρο 4 (εφεξής «ο εκχωρητής») προς οποιοδήποτε από τους προβλεπόμενους στο άρθρο 4 αγοραστές», και

(ii) με την αντικατάσταση, της φράσης «τη σύμβαση πιστωτικής διευκόλυνσης του λογαριασμού που τοιουτοτρόπως μεταβιβάζεται» (τέταρτη γραμμή), με την ακόλουθη νέα φράση «την πιστωτική διευκόλυνση»,

(δ) με τη διαγραφή, στην υποπαράγραφο (i), της παραγράφου (β), του εδαφίου (2) αυτού, της φράσης «του εδαφίου (1)» (δεύτερη γραμμή)·

(ε) με την αντικατάσταση, στην πρώτη επιφύλαξη της παραγράφου (α) του εδαφίου (3) αυτού, της φράσης «της παρούσας παραγράφου και της παραγράφου (β) του παρόντος εδαφίου» (πρώτη και δεύτερη γραμμή) με την ακόλουθη νέα φράση «του παρόντος άρθρου και του άρθρου 19»

(στ) με τη διαγραφή, της δεύτερης επιφύλαξης της παραγράφου (α) του εδαφίου (3) αυτού,

(ζ) με την αντικατάσταση, στην παράγραφο (β) του εδαφίου (3) αυτού, της φράσης «συμβάσεις πιστωτικών διευκολύνσεων και των εξασφαλίσεων» (δεύτερη και τρίτη γραμμή) με την ακόλουθη νέα φράση «τις πιστωτικές διευκολύνσεις και τις εξασφαλίσεις»,

(η) με την προσθήκη, στην παράγραφο (γ) του εδαφίου (3) αυτού, αμέσως μετά τις λέξεις «με πιστωτικές διευκολύνσεις» (δεύτερη γραμμή), των ακόλουθων νέων λέξεων «και εξασφαλίσεις»,

(θ) με την αντικατάσταση, στην παράγραφο (δ) του εδαφίου (3) αυτού, των λέξεων «οποιοδήποτε θέμα» (δεύτερη γραμμή). με την ακόλουθη νέα φράση «πιστωτικές διευκολύνσεις και εξασφαλίσεις που μεταβιβάζονται,»,

(ι) με την τροποποίηση του εδαφίου (4) αυτού, ως ακολούθως:

(i) με τη διαγραφή της φράσης «των πιστωτικών διευκολύνσεων» (τέταρτη γραμμή),

(ii) με την αντικατάσταση, της φράσης «σε σχέση με τις πιστωτικές διευκολύνσεις που μεταβιβάζονται» (πέμπτη και έκτη γραμμή) με την ακόλουθη νέα φράση «σε σχέση με τις πιστωτικές διευκολύνσεις και εξασφαλίσεις που μεταβιβάζονται,»,

(iii) με την προσθήκη, αμέσως μετά, τις λέξεις «των πιστωτικών διευκολύνσεων» (έβδομη γραμμή), των ακόλουθων νέων λέξεων «και εξασφαλίσεων»,

(iv) με την αντικατάσταση της φράσης «στη νομική αυτή διαδικασία κατά το χρόνο της μεταβίβασης των πιστωτικών διευκολύνσεων:» (δέκατη και ενδέκατη γραμμή), με την ακόλουθη νέα φράση «στη νομική αυτή διαδικασία ή στην αγωγή ή στο διάταγμα που εκδίδεται από Δικαστήριο ή στην απόφαση Δικαστηρίου, κατά το χρόνο της μεταβίβασης:».

(ν) με τη διαγραφή των επιφυλάξεων αυτού,

(κ) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (5) αυτού, των ακόλουθων νέων εδαφίων (5Α) έως (5ΣΤ):

«(5Α) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις οποιουδήποτε άλλου νόμου, σε περίπτωση κατά την οποία, κατά τον χρόνο μεταβίβασης και/ή ημερομηνία δημοσίευσης της αναφερόμενης στο εδάφιο (2) του άρθρου 19 γνωστοποίησης, καταχωρηθεί ή εκκρεμεί οποιαδήποτε διαδικασία ενώπιον δικαστηρίου ή επαρχιακού κτηματολογίου, η αντικατάσταση και/ή υποκατάσταση του εκχωρητή από τον αγοραστή, για τους σκοπούς της εκκρεμούσης διαδικασίας, καταχωρείται με την κοινοποίηση από τον εκχωρητή σχετικής ειδοποίησης προς το οικείο πρωτοκολλητήριο ή επαρχιακό κτηματολόγιο, ανάλογα με την περίπτωση, η οποία δεν φέρει οποιοδήποτε τέλος και στην οποία επισυνάπτεται αντίγραφο της αναφερόμενης στο εδάφιο (2) του άρθρου 19 γνωστοποίησης και η εν λόγω ειδοποίηση, γίνεται δεκτή σε όλες τις νομικές διαδικασίες, ως εκ πρώτης όψεως απόδειξη, της μεταβίβασης και του χρόνου μεταβίβασης, της υπό αναφορά πιστωτικής διευκόλυνσης και συναφών εξασφαλίσεων.

(5Β) Σε σχέση με οποιαδήποτε δικαστική ή άλλη διαδικασία που εγείρεται μετά την ημερομηνία δημοσίευσης της αναφερόμενης στο εδάφιο (4) του άρθρου 19 γνωστοποίησης, σε περίπτωση αμφισβήτησης της μεταβίβασης, η παρουσίαση αντιγράφου της σχετικής σελίδας της Επίσημης Εφημερίδας της Δημοκρατίας, όπου φαίνεται η αναφερόμενη στο εδάφιο (4) του άρθρου 19 γνωστοποίηση, από οποιοδήποτε λειτουργό του εκχωρητή ή του αγοραστή, σε συνάρτηση με γραπτή δήλωση και/ή προφορική

μαρτυρία τέτοιου λειτουργού και/ή ένορκη δήλωση τέτοιου λειτουργού, ότι η υπό αναφορά στην εν λόγω διαδικασία πιστωτική διευκόλυνση και συναφείς εξασφαλίσεις, εμπίπτουν στην αναφερόμενη στην δημοσίευση συμφωνία και στην οποία επισυνάπτεται ως τεκμήριο η αναφερόμενη στο εδάφιο (4) του άρθρου 19 γνωστοποίηση, γίνεται δεκτή σε όλες τις νομικές διαδικασίες, ως εκ πρώτης όψεως απόδειξη της μεταβίβασης και του χρόνου μεταβίβασης της υπό αναφορά πιστωτικής διευκόλυνσης και συναφών εξασφαλίσεων.

(5Γ) Ανεξαρτήτως οποιουδήποτε άλλου Νόμου και τηρουμένων των διατάξεων του εδαφίου (2) του άρθρου 19, ο Έφορος Εταιρειών, το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου και οποιαδήποτε άλλη αρμόδια αρχή της Δημοκρατίας, εξαιρουμένου του Τμήματος Κτηματολογίου και Χωρομετρίας, προβαίνει σε οποιαδήποτε αναγκαία μηχανογραφική ή άλλη αλλαγή ούτως ώστε το όνομα του εκχωρητή, οπουδήποτε παρουσιάζεται, να αντικαθίσταται από το όνομα του αγοραστή, χωρίς να απαιτείται η οποιαδήποτε πρόσθετη ενέργεια εκ μέρους του εκχωρητή και αγοραστή, πλην της τήρησης των απαραίτητων διαδικασιών για εγγραφή του αγοραστή σε μητρώο της αρμόδιας αρχής.

(5Δ) Ανεξαρτήτως οποιουδήποτε άλλου Νόμου και τηρουμένων των διατάξεων του εδαφίου (2) του άρθρου 19, μετά από σχετική γραπτή από κοινού αίτηση του εκχωρητή και του αγοραστή, στο Διευθυντή του Τμήματος Κτηματολογίου και Χωρομετρίας, το Τμήμα Κτηματολογίου και Χωρομετρίας προβαίνει σε οποιαδήποτε αναγκαία μηχανογραφική ή άλλη αλλαγή ούτως ώστε το όνομα του εκχωρητή, οπουδήποτε παρουσιάζεται, να αντικαθίσταται από το όνομα του αγοραστή, χωρίς να απαιτείται η οποιαδήποτε πρόσθετη ενέργεια εκ μέρους

του εκχωρητή και αγοραστή.

(5Ε) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις του παρόντος Νόμου ή οποιουδήποτε άλλου νόμου, οι διατάξεις του εδαφίου (4) δεν επηρεάζουν ή/και τυγχάνουν εφαρμογής, σε οποιαδήποτε ποινική διαδικασία ή αγωγή ή διοικητικής φύσεως διαδικασία ή σε οποιοδήποτε ποινικής φύσεως διάταγμα ή άλλης φύσεως διάταγμα το οποίο εκδίδεται από Δικαστήριο ή σε οποιαδήποτε απόφαση Δικαστηρίου σε ποινική υπόθεση ή σε οποιαδήποτε άλλη απόφαση Δικαστηρίου σε οποιαδήποτε άλλη υπόθεση, που τυχόν εκκρεμεί ή υφίσταται εναντίον του εκχωρητή κατά το χρόνο μεταβίβασης των πιστωτικών διευκολύνσεων ή σε οποιοδήποτε μεταγενέστερο χρόνο και τέτοια διαδικασία ή διάταγμα ή απόφαση εναντίον του εκχωρητή, δεν τερματίζεται, ούτε διακόπτεται, ούτε επηρεάζεται, με οποιοδήποτε τρόπο δυσμενώς, λόγω της μεταβίβασης των πιστωτικών διευκολύνσεων ή εξασφαλίσεων, αλλά δύναται να καταχωρίζεται ή να συνεχίζεται ή να αναγνωρίζεται ή να εκτελείται εναντίον του εκχωρητή.

(5ΣΤ) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις οποιουδήποτε άλλου Νόμου ή οποιωνδήποτε Κανονισμών ή Οδηγιών εκδίδονται δυνάμει οποιουδήποτε άλλου Νόμου, η μεταβίβαση των πιστωτικών διευκολύνσεων και εξασφαλίσεων, διενεργείται χωρίς την καταβολή οποιουδήποτε τέλους.».

Αντικατάστ
αση του
άρθρου 19
του

21. Το άρθρο 19 του βασικού νόμου αντικαθίσταται, από το ακόλουθο νέο άρθρο 19:

βασικού
νόμου.

«Γνωστοποίηση
η από
εκχωρητή και
αγοραστή
προς
δανειολήπτες,
εγγυητές
και παρόχους
εξασφάλισης
και
δημοσίευση
χρόνου
μεταβίβασης

19.-(1) Το αργότερο εντός δεκαπέντε (15) εργάσιμων ημερών, από την μεταβίβαση του όλου ή μέρους του χαρτοφυλακίου των πιστωτικών διευκολύνσεων, ο εκχωρητής και ο αγοραστής, πληροφορούν γραπτώς, με συστημένη επιστολή και από κοινού, τον εμπλεκόμενο δανειολήπτη, τους εγγυητές και τους παρόχους εξασφάλισης αυτού, ότι η πιστωτική διευκόλυνση και οι συναφείς εξασφαλίσεις, έχουν μεταβιβαστεί σε άλλο πρόσωπο και παρέχουν όλες τις σχετικές πληροφορίες επικοινωνίας των προσώπων τα οποία είναι υπεύθυνα για το χειρισμό των πιστωτικών διευκολύνσεων και των συναφών εξασφαλίσεων που έχουν μεταβιβαστεί στον αγοραστή, καθώς και τους νέους αριθμούς λογαριασμών των πιστωτικών διευκολύνσεων.

(2) Κατά την ημέρα της μεταβίβασης του όλου ή μέρους του χαρτοφυλακίου, των πιστωτικών διευκολύνσεων, ή το αργότερο μέχρι την επόμενη εργάσιμη ημέρα, ο εκχωρητής και ο αγοραστής, πληροφορούν από κοινού, με γραπτή ειδοποίηση, τον Έφορο Εταιρειών, το Τμήμα Κτηματολογίου και Χωρομετρίας, το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου ή/και άλλους φορείς που με βάση τον περί Αξιών και Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου Νόμο έχουν εξουσία καταχώρησης εξασφαλίσεων καθώς και οποιαδήποτε άλλη αρμόδια αρχή της Δημοκρατίας καθώς και οποιαδήποτε άλλη αρμόδια αρχή της Δημοκρατίας, η οποία διατηρεί οποιοδήποτε μητρώο στο οποίο είναι καταχωρημένες οι εξασφαλίσεις οι οποίες έχουν πωληθεί και μεταβιβαστεί, για την εν λόγω πώληση και μεταβίβαση, παρέχοντας τις ακόλουθες πληροφορίες-

(i) Σε σχέση με τον Έφορο Εταιρειών, τις επωνυμίες και

αριθμούς εγγραφής των εταιρειών που έχουν παραχωρήσει εξασφάλιση η οποία έχει μεταβιβαστεί,

(ii) σε σχέση με το Τμήμα Κτηματολογίου και Χωρομετρίας, τις εξασφαλίσεις που έχουν μεταβιβαστεί και το Επαρχιακό Κτηματολογικό Γραφείο της κάθε εξασφάλισης,

(iii) σε σχέση με το Χρηματιστήριο Αξιών Κύπρου, ή/και άλλους φορείς που με βάση τον περί Αξιών και Χρηματιστηρίου Αξιών Κύπρου Νόμο έχουν εξουσία καταχώρησης εξασφαλίσεων τις επωνυμίες, αριθμούς εγγραφής και αριθμούς Μεριδας στο Κεντρικό Αποθετήριο και Κεντρικό Μητρώο Αξιών του εκχωρητή και αγοραστή και τις επωνυμίες ή ονόματα, αριθμούς εγγραφής ή αριθμούς ταυτοτήτων, αριθμούς Μεριδας στο Κεντρικό Αποθετήριο και Κεντρικό Μητρώο Αξιών και τις αξίες που αφορούν την εξασφάλιση των εταιρειών ή των φυσικών προσώπων, που έχουν παραχωρήσει εξασφάλιση η οποία έχει μεταβιβαστεί,

(iv) σε σχέση με οποιαδήποτε άλλη αρμόδια αρχή της Δημοκρατίας, οποιαδήποτε πληροφορία, η οποία είναι απαραίτητη για να δύναται τέτοια αρμόδια αρχή, να εντοπίσει με σαφήνεια, τις εξασφαλίσεις που έχουν μεταβιβαστεί.

(3) Κατά τον χρόνο μεταβίβασης και την επόμενη εργάσιμη ημέρα, ο εκχωρητής και ο αγοραστής, δεν προβαίνουν σε οποιαδήποτε καταχώρηση και/ή εγγραφή και/ή απόσυρση και/ή ακύρωση οποιασδήποτε εξασφάλισης.

(4) Ο εκχωρητής και ο αγοραστής, το συντομότερο δυνατό από την ημερομηνία μεταβίβασης, προβαίνουν σε γνωστοποίηση

αναφορικά με τη πώληση και μεταβίβαση των πιστωτικών διευκολύνσεων και την ημερομηνία μεταβίβασης στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας, αναφέροντας την ημερομηνία της μεταξύ τους συμφωνίας, στην οποία καθορίζεται ο χρόνος μεταβίβασης:

Νοείται ότι, δεν δημοσιοποιούνται οποιεσδήποτε λεπτομέρειες των μεταβιβαζόμενων πιστωτικών διευκολύνσεων και συναφών εξασφαλίσεων.

(5) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις οποιουδήποτε άλλου Νόμου, κατά τη μεταβίβαση υποθήκης, όπου υφίσταται υποχρέωση παροχής γνωστοποίησης στον ενυπόθηκο οφειλέτη δυνάμει του παρόντος Νόμου, ο Διευθυντής του Τμήματος Κτηματολογίου και Χωρομετρίας δεν οφείλει να παρέχει γνωστοποίηση, αναφορικά με τη μεταβίβαση της σχετικής υποθήκης σε οποιοδήποτε πρόσωπο.».

Τροποποίη
ση του
άρθρου 20
του
βασικού
νόμου.

22. Το άρθρο 20 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση στον πλαγιότιτλο αυτού, της λέξης «εξαγορά» με τη λέξη «αγορά»,

(β) με την αντικατάσταση, στο εδάφιο (1) αυτού, της φράσης «του εδαφίου (1) του άρθρου (4)» (τρίτη γραμμή), με την ακόλουθη νέα φράση «του άρθρου 4»,

(γ) με την προσθήκη, στο εδάφιο (1) αυτού, μετά τη φράση «εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων» (πέμπτη γραμμή), της ακόλουθης νέας φράσης «ή του

διαχειριστή»,

(δ) με την αντικατάσταση, στο εδάφιο (2) αυτού, της λέξης «εξαγοράζει» (πρώτη γραμμή), με τη λέξη «αγοράζει», και

(ε) με την προσθήκη, στο εδάφιο (2) αυτού, αμέσως μετά τη φράση «εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων» (δεύτερη γραμμή), της ακόλουθης νέας φράσης «ή διαχειριστή».

Τροποποίη
ση του
άρθρου 21
του
βασικού
νόμου.

23. Το άρθρο 21 τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση της φράσης «τους συμβούλους» (πέμπτη γραμμή) με την ακόλουθη νέα φράση «τα μέλη διοικητικού συμβουλίου», και

(β) με την αντικατάσταση, στην παράγραφο (α) αυτού, των λέξεων «ο σύμβουλος» (τρίτη και τέταρτη γραμμή) με την ακόλουθη νέα φράση «το μέλος διοικητικού συμβουλίου ».

Τροποποίη
ση του
άρθρου 22
του
βασικού
νόμου.

24. Το εδάφιο (2) του άρθρου 22 του βασικού νόμου, τροποποιείται με την αντικατάσταση, της φράσης «εξαγορά πιστωτικών διευκολύνσεων» (πρώτη γραμμή), με την ακόλουθη νέα φράση «αγορά πιστωτικών διευκολύνσεων ή στη διαχείριση πιστωτικών διευκολύνσεων».

Τροποποίη
ση του
βασικού
νόμου με
την
αντικατάστ
αση των
λέξεων

25. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την αντικατάσταση της λέξης «μεταφορά» και «μεταφοράς», οπουδήποτε και σε οποιαδήποτε γραμματική παραλλαγή αυτές απαντώνται στο βασικό νόμο, με τις λέξεις «μεταβίβαση» και «μεταβίβασης» αντίστοιχα, στην ανάλογη γραμματική παραλλαγή.

«μεταφορά
» και
«μεταφορά
ς».

Μεταβατική
διάταξη.

26. (1) Διαχειριστής, άλλος από το πρόσωπο που προβλέπεται στο άρθρο 4, ο οποίος, πριν την έναρξη της ισχύος του περί Αγοραπωλησίας Πιστωτικών Διευκολύνσεων και για Συναφή Θέματα (Τροποποιητικού) Νόμου του 2021, ασκούσε εργασίες διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων, δύναται να συνεχίσει να παρέχει τις εν λόγω υπηρεσίες, εφόσον εντός τεσσάρων (4) μηνών, από την ημέρα έναρξης ισχύος του περί Αγοραπωλησίας Πιστωτικών Διευκολύνσεων και για Συναφή Θέματα (Τροποποιητικού) Νόμου του 2021, συμμορφωθεί με τις διατάξεις του εδαφίου (3) του άρθρου 4B.

(2) Σε περίπτωση κατά την οποία ο Διαχειριστής, δεν συμμορφώνεται εντός της ταχθείσας προθεσμίας των τεσσάρων (4) μηνών, με τις διατάξεις του εδαφίου (3) του άρθρου 4B του περί Αγοραπωλησίας Πιστωτικών Διευκολύνσεων και για Συναφή Θέματα (Τροποποιητικού) Νόμου του 2021, ο διαχειριστής παύει να παρέχει υπηρεσίες διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων.