

Αριθμός 182

Ο ΠΕΡΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΝΟΜΟΣ

ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΤΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΟΡΟΥΣ, ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΥ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ, ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΗΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΜΕΤΑΞΥ ΤΩΝ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΓΙΑ ΣΚΟΠΟΥΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΤΟΥ ΑΞΙΟΧΡΕΟΥ ΤΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ ΚΑΙ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΩΝ ΜΕ ΑΥΤΟΥΣ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

Κανονιστική Απόφαση δυνάμει του άρθρου 41Z

1. Η Επιτροπή της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών δυνάμει της παραγράφου (ιγ) του εδαφίου (1) του άρθρου 41Z του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου βάσει της οποίας δύναται να καθορίζει με απόφαση της που δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας τους όρους, προϋποθέσεις και διαδικασίες 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 τους όρους, προϋποθέσεις και διαδικασίες συνεργασίας τέτοιων συστημάτων ή μηχανισμών με άλλες αντίστοιχες διευθετήσεις στην Κύπρο ή το εξωτερικό, εκδίδει την παρούσα Κανονιστική Απόφαση που αποσκοπεί στην αποτελεσματικότερη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου από τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα.

2. Στην παρούσα Κανονιστική Απόφαση, εκτός αν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια :

«δεδομένα» σημαίνει τα δεδομένα που καθορίζονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 5,

«δυνητικός πελάτης» σημαίνει πρόσωπο σε σχέση με το οποίο εταιρεία βρίσκεται σε διαδικασία εξέτασης αίτησης για τη χορήγηση δανείου ή άλλης πιστωτικής διευκόλυνσης,

«εταιρεία» σημαίνει την εγγεγραμμένη εταιρεία η οποία διεξάγει εργασίες συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος. Για τους σκοπούς της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης, η Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα Λτδ θεωρείται εταιρεία, διεξάγουσα εργασίες συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος,

«Έφορος» σημαίνει τον Έφορο της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών,

«μηχανισμός ανταλλαγής, συγκέντρωσης και παροχής δεδομένων» ή κατά ταυτόσημη έννοια «μηχανισμός ανταλλαγής δεδομένων» σημαίνει το μηχανισμό που καθορίζεται στα άρθρα 3 και 4,

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

«συνδεδεμένα πρόσωπα» σημαίνει τα πρόσωπα που καθορίζονται στο άρθρο 6.

3. (1) Στο μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων με βάση την παρούσα Κανονιστική Απόφαση συμμετέχει κάθε εταιρεία τόσο ως προς το δικαίωμα πρόσβασης σε δεδομένα των άλλων εταιρειών όσο και ως προς την υποχρέωσή της να διαθέτει τα δικά της δεδομένα προς τις άλλες εταιρείες.

(2) Η ανταλλαγή δεδομένων γίνεται αποκλειστικά και μόνο για σκοπούς αξιολόγησης από τις εταιρείες του αξιόχρεου των πελατών ώστε να επιτυγχάνεται αποτελεσματικότερη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου

4. (1) Ο μηχανισμός ανταλλαγής δεδομένων, που εναλλακτικά καλείται "ΑΙΑΝΤΑΣ", συνίσταται στη δυνατότητα πρόσβασης κάθε εταιρείας στη βάση δεδομένων των πελατών όλων των άλλων εταιρειών η οποία τηρείται κεντρικά στη Συνεργατική Εταιρεία Μηχανογράφησης (ΣΕΜ) Λτδ, για τους σκοπούς και σύμφωνα με τους όρους που καθορίζονται στην παρούσα Κανονιστική Απόφαση.

(2) Η προβλεπόμενη στο εδάφιο (1) πρόσβαση επιτυγχάνεται ηλεκτρονικά μέσω των μηχανογραφικών συστημάτων των εταιρειών που συνδέονται με τη Συνεργατική Εταιρεία Μηχανογράφησης (ΣΕΜ) Λτδ.

5. (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 εταιρεία, χωρίς να εμφανίζεται η επωνυμία της εταιρείας, 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.

Νοείται σε όλες τις παραπάνω περιπτώσεις θα αναφέρεται κατά πόσο έχει καταχωρηθεί λήψη δικαστικών μέτρων.

(2) Για την παρουσίαση των δεδομένων πελάτη όπως ορίζονται στο εδάφιο (1) πρέπει να ισχύει μία τουλάχιστον από τις ακόλουθες προϋποθέσεις :

(α) ποσοστό ή ποσό καθυστερημένων δόσεων οποιουδήποτε δανείου του πελάτη σε εταιρείες ίσο ή μεγαλύτερο από το ποσοστό ή ποσό που καθορίζεται από τον Έφορο,

(β) ποσοστό ή ποσό υπερβάσεων οποιουδήποτε τρεχούμενου με όριο του πελάτη σε εταιρείες ίσο ή μεγαλύτερο από το ποσοστό ή ποσό που καθορίζεται από τον Έφορο ή μέσο ποσοστό ή ποσό υπερβάσεων των τελευταίων δώδεκα μηνών ίσο ή μεγαλύτερο από το ποσοστό ή ποσό που καθορίζεται από τον Έφορο,

(γ) ποσό υπερβάσεων οποιουδήποτε τρεχούμενου χωρίς όριο του πελάτη σε εταιρείες ίσο ή μεγαλύτερο από το ποσό που καθορίζεται από τον Έφορο ή μέσο ποσό υπερβάσεων των τελευταίων δώδεκα μηνών ίσο ή μεγαλύτερο από το ποσό που καθορίζεται από τον Έφορο και ελάχιστος αριθμός ημερών υπέρβασης πέραν του αριθμού που ορίζει ο Έφορος,

(δ) καθυστερήσεις στην αποπληρωμή οποιασδήποτε πιστωτικής κάρτας του πελάτη σε εταιρείες πέραν των ορίων που καθορίζει ο Έφορος ή αριθμός καθυστερημένων δόσεων πέραν του αριθμού που ορίζει ο Έφορος.

(ε) συνολικό ποσό καθυστερήσεων και υπερβάσεων σε όλους τους λογαριασμούς του πελάτη σε εταιρείες πέραν του ορίου που ορίζει ο Έφορος.

Νοείται ότι τα πιο πάνω ποσοστά, ποσά ή όρια καθορίζονται μετά από σύσταση της Παγκύπριας Συνεργατικής Συνομοσπονδίας Λτδ και της Συνεργατικής Κεντρικής Τράπεζας Λτδ (Κεντρικού Φορέα).

6. (1) Συνδεδεμένα πρόσωπα σε σχέση με πελάτη για σκοπούς της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης θεωρούνται τα ακόλουθα πρόσωπα :

(α) η/ο σύζυγος

(β) συνεταιρισμός (partnership) ή κοινοπραξία (joint venture) ή οποιοσδήποτε εμπορικός σύνδεσμος ή επιχείρηση στην οποία ο πελάτης ή η/ο σύζυγος είναι συνέταιρος ή μέλος ή διευθυντής ή έχει καθιονδήποτε τρόπο τον έλεγχο

(γ) επιχείρηση στην οποία ο πελάτης κατέχει ουσιαστικό συμφέρον είτε από μόνος του είτε μαζί με τη/το σύζυγο είτε μαζί με τους συνεταίρους

(δ) όταν πρόκειται για πελάτη που είναι νομικό πρόσωπο, η μητρική, τυχόν θυγατρικές ή συνεξαρτημένες ή συνδεδεμένες επιχειρήσεις ή άλλες οντότητες που έχουν ουσιαστικό συμφέρον στο υπό αναφορά νομικό πρόσωπο.

(ε) οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο κρίνεται κατά περίπτωση ότι αποτελεί ενιαίο κίνδυνο με τον πελάτη.

(2) Για τους σκοπούς των σημείων (γ) και (δ) πιο πάνω, «ουσιαστικό συμφέρον» σε επιχείρηση σημαίνει το συμφέρον σε οποιαδήποτε τάξη μετοχών του μετοχικού κεφαλαίου της επιχείρησης με ποσοστό 20% ή περισσότερο στην τάξη των μετοχών αυτών ή συμφέρον το οποίο δίνει την ικανότητα σε κάποιον να αποφασίζει με οποιοδήποτε τρόπο την εκλογή της πλειοψηφίας των συμβούλων της επιχείρησης ή να ασκεί σημαντική επιρροή.

(3) Για τον εντοπισμό των συνδεδεμένων προσώπων, οι εταιρείες οφείλουν να απαιτούν από τους πελάτες να δηλώνουν τα συνδεδεμένα τους πρόσωπα και για κάθε τέτοιο συνδεδεμένο πρόσωπο, να υποβάλλουν τον αριθμό δελτίου ταυτότητας ή άλλου αποδεικτικού της ταυτότητας φυσικού ή της σύστασης νομικού προσώπου.

7. (1) Κάθε εταιρεία ορίζει και κοινοποιεί στον Έφορο τους εξουσιοδοτημένους χρήστες της που έχουν πρόσβαση στο μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων.

(2) Ο μηχανισμός ανταλλαγής δεδομένων διατηρεί ελεγκτικό ίχνος όσον αφορά τον κώδικα πρόσβασης κάθε εξουσιοδοτημένου χρήστη που προέβη σε αναζήτηση δεδομένων για συγκεκριμένο πρόσωπο καθώς και τα δεδομένα του προσώπου αυτού στα οποία είχε πρόσβαση.

8. (1) Οι πρόνοιες του άρθρου 41Θ του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου εφαρμόζονται σε κάθε πρόσωπο που λαμβάνει γνώση πληροφοριών κατ' εφαρμογή της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης.
- (2) Η αξιοποίηση του μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων προϋποθέτει αυστηρή τήρηση κανόνων επαγγελματικής δεοντολογίας από κάθε εταιρεία και το προσωπικό της και η χρήση των δεδομένων διενεργείται αποκλειστικά ως εσωτερική διαδικασία κάθε εταιρείας σύμφωνα με το άρθρο 10 .
9. Πρόσβαση στο μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων παρέχεται και στον Έφορο ή οποιοδήποτε εξουσιοδοτημένο λειτουργό της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών.
10. Μέσα στα πλαίσια και άνευ επηρεασμού των ισχυουσών ρυθμίσεων και διαδικασιών για την παραχώρηση και παρακολούθηση δανείων ή άλλων πιστωτικών διευκολύνσεων με βάση τον περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμο, τους Θεσμούς, τις Κανονιστικές Αποφάσεις και τις οδηγίες και εγκυκλίους του Εφόρου, κάθε εταιρεία, κατά την αξιολόγηση αιτημάτων για παραχώρηση δανείων ή άλλων πιστωτικών διευκολύνσεων σε οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο όπως και κατά την από καιρού εις καιρό αξιολόγηση ή αναθεώρηση ήδη παραχωρηθέντων δανείων ή πιστωτικών διευκολύνσεων, οφείλει να λαμβάνει υπόψη τα δεδομένα του πελάτη στα οποία έχει πρόσβαση μέσω του μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων, να δικαιολογεί την οποιαδήποτε απόφασή της επί των αιτημάτων ή επί των ήδη παραχωρηθέντων δανείων ή πιστωτικών διευκολύνσεων σε συσχέτισμό με τα δεδομένα αυτά και να τηρεί στα αρχεία της τα απαραίτητα στοιχεία και πληροφορίες αναφορικά με τη συμμόρφωσή της με τις διατάξεις του παρόντος άρθρου.
11. Ο Έφορος έχει εξουσία να εκδίδει διευκρινιστικές ή και ερμηνευτικές ή και άλλες σχετικές εγκυκλίους και να καθορίζει τη μορφή και το περιεχόμενο σχετικών εγγράφων και έντυπων για σκοπούς καλύτερης εφαρμογής της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης.
12. Η παρούσα Κανονιστική Απόφαση τίθεται σε ισχύ από την ημερομηνία δημοσίευσής της στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.