

ΟΙ ΠΕΡΙ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 1997 ΕΩΣ (Αρ. 2) ΤΟΥ 2009  
ΟΔΗΓΙΑ ΔΥΝΑΜΕΙ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 41

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ασκώντας τις εξουσίες που παρέχονται σ' αυτή σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (3) του άρθρου 41 των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του 1997 έως (Αρ. 2) του 2009 εκδίδει την παρούσα Οδηγία.

ΠΡΟΟΙΜΙΟ

Η αξιοπιστία και η χρησιμότητα ενός συστήματος ανταλλαγής δεδομένων για την αξιολόγηση του αξιόχρεου πελατών και κατά συνέπεια η εξυπηρέτηση των σκοπών για τους οποίους μια τράπεζα αποφασίζει να συμμετέχει σε ένα τέτοιο σύστημα εξαρτώνται από τη συστηματική, πλήρη και έγκαιρη εισροή δεδομένων σε αυτό, καθώς επίσης και από την ορθότητα των δεδομένων.

Η παροχή δεδομένων σε ένα σύστημα ανταλλαγής δεδομένων για την αξιολόγηση του αξιόχρεου πελατών συνιστά παροχή πληροφοριών για φερεγγυότητα κατά την έννοια του εδαφίου (3), παράγραφος (ια), του άρθρου 13 των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του 1997 έως (Αρ. 2) του 2009.

Προκειμένου να προαχθεί η αξιοπιστία και η χρησιμότητα των συστημάτων ανταλλαγής δεδομένων στα οποία συμμετέχουν τράπεζες εκδίδεται η ακόλουθη οδηγία:

Νοείται ότι κάθε τυχόν απόφαση τράπεζας για συμμετοχή σε σύστημα ανταλλαγής δεδομένων για την αξιολόγηση του αξιόχρεου πελατών θα πρέπει να λαμβάνεται και υλοποιείται μόνο μετά από διασφάλιση ότι μια τέτοια δραστηριοποίηση είναι σε συμφωνία με όλη την κείμενη νομοθεσία, οδηγίες και κανονισμούς.

ΜΕΡΟΣ Ι

ΤΙΤΛΟΣ, ΕΡΜΗΝΕΙΑ ΚΑΙ ΕΦΑΡΜΟΓΗ

- |                   |  |
|-------------------|--|
| Συνοπτικός τίτλος | 1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί της Ανταλλαγής Δεδομένων για την Αξιολόγηση του Αξιόχρεου Πελατών Οδηγία του 2010.   |
| Επεξηγήσεις       | 2. Στόχος της παρούσας Οδηγίας είναι να συμβάλλει στη διασφάλιση της ποιότητας των πληροφοριών που παρέχουν όσες τράπεζες συμμετέχουν σε σύστημα ανταλλαγής δεδομένων για την αξιολόγηση του αξιόχρεου πελατών.  |
| Ερμηνεία          | 3. Στην παρούσα Οδηγία, εκτός αν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια:<br>«τράπεζα» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από τους περί 66(I) του 1997 Τραπεζικών Εργασιών Νόμους του 1997 έως (Αρ. 2) του 2009·<br>«κράτος μέλος» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από τους περί 74(I) του 1999 Τραπεζικών Εργασιών Νόμους του 1997 έως (Αρ. 2) του 2009·<br>«τρίτη χώρα» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από τους περί 94(I) του 2000 Τραπεζικών Εργασιών Νόμους του 1997 έως (Αρ. 2) του 2009·<br>«119(I) του 2003» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από τους περί 4(I) του 2004 Τραπεζικών Εργασιών Νόμους του 1997 έως (Αρ. 2) του 2009· |

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.	«σύστημα ανταλλαγής δεδομένων για την αξιολόγηση του αξιόχρεου πελατών» σημαίνει σύστημα ή μηχανισμό παροχής υπηρεσιών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας, συγκέντρωσης, καταχώρισης, αποθήκευσης, επεξεργασίας, ανταλλαγής ή/και παροχής δεδομένων, στοιχείων ή/και πληροφοριών, για την αξιολόγηση του αξιόχρεου πελατών· στο σύστημα ή το μηχανισμό αυτό συμμετέχουν αποκλειστικά πιστωτικά ιδρύματα, με την έννοια που αποδίδεται στον όρο «πιστωτικό ίδρυμα» από τους περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμους του 1997 έως (Αρ. 2) του 2009, ή/και ιδρύματα η κύρια δραστηριότητα των οποίων συνίσταται στην άσκηση μιας ή περισσότερων από τις δραστηριότητες που παρατίθενται στις παραγράφους (α) και (α1) του εδαφίου (3) του άρθρου 13 του ίδιου νόμου.
--	---

Πεδίο εφαρμογής	4.-(1) Οι διατάξεις της παρούσας Οδηγίας εφαρμόζονται σε όλες τις τράπεζες οι οποίες είναι εγκαθιδρυμένες στην Κύπρο, περιλαμβανομένων των υποκαταστημάτων τους στο εξωτερικό, και στα κυπριακά υποκαταστήματα τραπεζών οι οποίες είναι εγκαθιδρυμένες σε κράτος μέλος ή σε τρίτη χώρα.
-----------------	---

## ΜΕΡΟΣ II

### ΥΠΟΧΡΕΩΣΗ ΤΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΚΑΤΑ ΤΗΝ ΠΑΡΟΧΗ ΠΛΗΡΟΦΟΡΙΩΝ ΓΙΑ ΦΕΡΕΓΓΥΟΤΗΤΑ

Διασφάλιση της ποιότητας των παρεχόμενων πληροφοριών για φερεγγυότητα	5. Κάθε τράπεζα η οποία παρέχει πληροφορίες σε σύστημα ανταλλαγής δεδομένων για την αξιολόγηση του αξιόχρεου πελατών, οφείλει να ελέγχει την ορθότητα των πληροφοριών που παρέχει, να παρέχει όλες τις πληροφορίες που έχει στη διάθεσή της και να τις επικαιροποιεί. Οι τράπεζες θεσπίζουν και εφαρμόζουν κατάλληλες διαδικασίες οι οποίες διασφαλίζουν τα πιο πάνω.  Ουδέν εκ των διαλαμβανομένων στην παρούσα παράγραφο υποχρεώνει μια τράπεζα να παρέχει πληροφορίες για φερεγγυότητα περισσότερες ή συχνότερα από ό,τι προβλέπει το πλαίσιο λειτουργίας του συστήματος ανταλλαγής δεδομένων για την αξιολόγηση του αξιόχρεου πελατών.
---	--

## ΜΕΡΟΣ III

### ΤΕΛΙΚΕΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Μεταβατική διάταξη	6. Τράπεζες οι οποίες ήδη συμμετέχουν σε σύστημα ανταλλαγής δεδομένων για την αξιολόγηση του αξιόχρεου πελατών υποχρεούνται να ελέγξουν άμεσα κατά πόσο η συμμετοχή τους είναι καθ' όλα σύμφωνη με τις πρόνοιες της παρούσας Οδηγίας. Σε περίπτωση όπου υπάρχουν αποκλίσεις, οι τράπεζες υποχρεούνται να προβούν σε όλες τις απαραίτητες ενέργειες με σκοπό την επίτευξη συμμόρφωσης εντός εξήντα ημερών από την έναρξη ισχύος της παρούσας Οδηγίας.
--------------------	--

Έναρξη ισχύος	7. Η παρούσα Οδηγία τίθεται σε ισχύ από την ημερομηνία δημοσίευσής της στην επίσημη εφημερίδα της Δημοκρατίας.
---------------	--