



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

66(I) του 1997
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.

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.

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: <ul style="list-style-type: none"> (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.	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: <ul style="list-style-type: none"> (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.
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.	(2) Η παρούσα Οδηγία εφαρμόζεται τηρουμένων των προνοιών των περί Επεξεργασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (Προστασία του Ατόμου) Νόμων του 2001 έως του 2012.
Ερμηνεία.	4.(1) Στην παρούσα Οδηγία,εκτός εάναπτό το κείμενο προκύπτει διαφορετική ερμηνεία: <p>«διαχειριστής μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ» σημαίνει τη Συνεργατική Εταιρεία Μηχανογράφησης (ΣΕΜ) Λτδ·</p> <p>«διαχειριστής μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ» σημαίνει την ΑΡΤΕΜΙΣ Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών Λτδ·</p> <p>«εξουσιοδοτημένος χρήστης» σημαίνει πρόσωπο το οποίο αποκτά δικαίωμα πρόσβασης στο σύστημα ή μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων·</p> <p>«Νόμος» σημαίνει τους περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμους του 1997 έως (Αρ.3) του 2015.</p>
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.	«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 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.

- (5) Οι διαχειριστές των μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ οφείλουν να διαθέτουν κατάλληλο πλαίσιο ασφάλειας πληροφοριών για προστασία των εμπιστευτικών δεδομένων που λαμβάνουν από τα ΑΠΙ. Προς το σκοπό αυτό:
- (α) αναπτύσσουν, εφαρμόζουν και αναθεωρούν ανά τακτά χρονικά διαστήματα την πολιτική ασφάλειας πληροφοριών. Η πολιτική ασφάλειας πληροφοριών πρέπει να περιλαμβάνει αρχές και δεσμεύσεις των διαχειριστών των μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ περιγράφοντας τις κατευθύνσεις και τους στόχους τους για αποτελεσματική διαχείριση, προστασία και κατανομή όλων των δεδομένων που βρίσκονται στην κατοχή τους, σε ηλεκτρονική ή έντυπη μορφή.
 - (β) διασφαλίζουν ότι έχει καταρτιστεί διοικητική δομή που εποπτεύει την ασφάλεια των επιχειρησιακών πληροφοριών.
- (6) Οι διαχειριστές των μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ οφείλουν να διαθέτουν και εφαρμόζουν διαδικασίες εντοπισμού και αντιμετώπισης περιστατικών παραβίασης ασφαλείας.
- Στην πιο πάνω διαδικασία πρέπει να περιλαμβάνεται και η άμεση ενημέρωση πελατών, δυνητικών πελατών, συνδεδεμένων προσώπων και ΑΠΙ σε περίπτωση διαρροής εμπιστευτικών ή/και προσωπικών δεδομένων πελατών, λόγω παραβίασης της ασφάλειας των συστημάτων. Παράλληλα, πρέπει να ενημερώνεται άμεσα και η Κεντρική Τράπεζα.
- Περαιτέρω, διαθέτει διαδικασία για λήψη διορθωτικών μέτρων για αποφυγή επανάληψης παρόμοιων περιστατικών ασφαλείας.
- (7) Οι διαχειριστές των μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ εγγυώνται την ποιότητα των παρεχόμενων υπηρεσιών πληροφορικής μέσω της ύπαρξης διαδικασιών διασφάλισης ποιότητας και εναρμόνισης, σε όλα τα στάδια του κύκλου λειτουργίας των συστημάτων, με πρότυπα ποιότητας στη βάση μετρήσιμων κριτηρίων.
- (8) Οι διαχειριστές των μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ οφείλουν να διαθέτουν κατάλληλες διαδικασίες για τον έγκαιρο εντοπισμό και την αποτελεσματική αντιμετώπιση προβλημάτων που προκύπτουν στα πληροφοριακά τους συστήματα.
- (9) Οι διαχειριστές των μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ οφείλουν να γνωρίζουν και να συμμορφώνονται με το νομικό, εποπτικό και κανονιστικό πλαίσιο σε ότι αφορά θέματα πληροφορικής.
- (10) Οι διαχειριστές των μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ οφείλουν να μελετούν, αξιοποιούν και εφαρμόζουν όπου κρίνεται απαραίτητο, τα διεθνή πρότυπα και τις μεθοδολογίες διαχείρισης και ασφάλειας πληροφοριακών συστημάτων, καθώς επίσης να ενημερώνονται και να λαμβάνουν υπ' όψιν τις διεθνείς εξελίξεις στους συγκεκριμένους τομείς.
- (11) Οι διαχειριστές των μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ οφείλουν να συντηρούν επαρκώς τα μηχανογραφικά τους συστήματα.
- (12) Οι διαχειριστές των μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ οφείλουν να παρέχουν τεχνική υποστήριξη, από κατάλληλα οργανωμένες και στελεχωμένες υπηρεσιακές τους μονάδες, στα μέλη του προσωπικού τους τα οποία διαχειρίζονται τα δεδομένα των μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ, ανάλογα με την περίπτωση, καθώς και στους εξουσιοδοτημένους χρήστες.
- (13) Οι διαχειριστές των μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ οφείλουν να διαθέτουν επαρκείς διαδικασίες διαχείρισης αντιγράφων ασφαλείας ώστε να διασφαλίζεται ανάκαμψη των πληροφοριακών συστημάτων των μηχανισμών, σε περίπτωση καταστροφής, δολιοφθοράς ή τεχνικής βλάβης.
- (14) Οι διαχειριστές των μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ οφείλουν να διαθέτουν διαδικασίες διαχείρισης της χωρητικότητας, του φόρτου και της απόδοσης των συστημάτων και δικτύων.
- (15) Οι διαχειριστές των μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ οφείλουν να διαθέτουν επαρκείς ενσωματωμένους μηχανισμούς ελέγχου των δεδομένων στα διάφορα συστήματα και ειδικότερα, στα συστήματα προετοιμασίας, εισαγωγής, επεξεργασίας και ανταλλαγής των δεδομένων.
- (16) Οι διαχειριστές των μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ οφείλουν να υποβάλλουν μηνιαίως στην Κεντρική Τράπεζα το σύνολο των δεδομένων που υπέβαλλαν τα ΑΠΙ. Τα δεδομένα αυτά αποστέλλονται σε ηλεκτρονική μορφή εντός πέντε (5) εργασίμων ημερών από την ημερομηνία που αυτά καθίστανται διαθέσιμα στους εξουσιοδοτημένους χρήστες. Η διαδικασία υποβολής καθώς και οι προδιαγραφές των αρχείων με τα δεδομένα συμφωνούνται μεταξύ της Κεντρικής Τράπεζας και των μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ.

Διαβίβαση
δεδομένων προς
την Κεντρική
Τράπεζα.

Η Κεντρική Τράπεζα έχει δικαίωμα εσαεί αποθήκευσης του συνόλου των δεδομένων αυτών με εξαίρεση δεδομένων πιστωτικών διευκολύνσεων όταν έχουν παρέλθει πέντε (5) έτη από την ημερομηνία που αυτές έκλεισαν.

Μετά την πάροδο πέντε (5) ετών από το κλείσιμο πιστωτικής διευκόλυνσης τηρούνται, από την Κεντρική Τράπεζα, δεδομένα απαραίτητα για στατιστικούς σκοπούς ή για σκοπούς μοντελοποίησης, τα οποία δεν αποκαλύπτουν την ταυτότητα του δανειολήπτη και των συνδεδεμένων με αυτόν προσώπων. Για την προστασία της ταυτότητας του δανειολήπτη και των συνδεδεμένων με αυτόν προσώπων, διαγράφονται τα ακόλουθα δεδομένα:

- (i) Για φυσικά πρόσωπα
 - ονοματεπώνυμο.
 - αριθμός ταυτότητας ή διαβατηρίου.
 - οδός και αριθμός κατοικίας.
 - (ii) Για νομικά πρόσωπα
 - επωνυμία.
 - αριθμός σύστασης.
 - οδός και αριθμός έδρας ή εγκατάστασης.
- (17) Οι διαχειριστές των μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ οφείλουν, εντός του πρώτου εξαμήνου κάθε ημερολογιακού έτους, να υποβάλλουν στην Κεντρική Τράπεζα έκθεση, από ανεξάρτητους εξωτερικούς ελεγκτές, αξιολόγησης της ασφαλούς φύλαξης και συντήρησης των δεδομένων στην βάση δεδομένων τους η οποία να περιλαμβάνει τουλάχιστον τις ακόλουθες ενότητες:
- (i) αξιολόγηση της ασφάλειας της αρχιτεκτονικής των συστημάτων φύλαξης των δεδομένων.
 - (ii) αξιοπιστία και διαθεσιμότητα των δεδομένων.
 - (iii) αποθήκευση των δεδομένων με κατάλληλο τρόπο, ώστε σε περίπτωση καταστροφής, να υπάρχει η δυνατότητα ανάκαμψης της βάσης δεδομένων.
 - (iv) εμπιστευτικότητα και ακεραιότητα των δεδομένων.
 - (v) χρήση επαρκών δικλίδων ασφαλείας στις περιπτώσεις όπου τα δεδομένα φυλάσσονται σε εικονικά περιβάλλοντα (virtualization).
 - (vi) κατάλληλες διαδικασίες οι οποίες διασφαλίζουν ότι στην πολιτική ασφαλείας πληροφοριών των μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ τηρούνται οι πρόνοιες της παραγράφου 10.(5).

Περαιτέρω οι εξωτερικοί ελεγκτές οφείλουν να αξιολογούν τη διαδικασία η οποία ορίζεται στην παράγραφο 10.(2) καθώς και την εφαρμογή της, μέσω ελέγχου των αναζητήσεων που αναγράφονται στην παράγραφο αυτή.

Ως πρώτη ημερομηνία υποβολής της έκθεσης αυτής ορίζεται η 30^η Ιουνίου 2015.

- (18) Οι διαχειριστές των μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ οφείλουν να υποβάλλουν στην Κεντρική Τράπεζα στατιστικά στοιχεία που αφορούν την χρήση της βάσης δεδομένων των μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ από τους εξουσιοδοτημένους χρήστες. Το ακριβές περιεχόμενο, η μορφή των στατιστικών στοιχείων καθώς και η συχνότητα υποβολής τους συμφωνούνται από κοινού με την Κεντρική Τράπεζα.

ΜΕΡΟΣ VII

ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΩΝ ΑΠΙ

Λοιπές υποχρεώσεις των ΑΠΙ.

- 11.(1) Τα ΑΠΙ, κατά την αξιολόγηση αιτημάτων για παραχώρηση νέων πιστωτικών διευκολύνσεων, σε οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, καθώς και κατά την από καιρού εις καιρό αξιολόγηση ή αναθεώρηση υφιστάμενων πιστωτικών διευκολύνσεων, οφείλουν να λαμβάνουν υπ' όψιν τα δεδομένα του πελάτη, ή δυνητικού πελάτη τα οποία είναι διαθέσιμα στο σύστημα ή μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων.
- Περαιτέρω, οφείλουν να αιτιολογούν οποιαδήποτε απόφασή τους επί αιτημάτων για παροχή νέων πιστωτικών διευκολύνσεων καθώς και των αποφάσεών τους κατά την αξιολόγηση ή και αναθεώρηση υφιστάμενων πιστωτικών διευκολύνσεων, σε συνάρτηση με τα δεδομένα αυτά και να τηρούν στα αρχεία τους σε έντυπη ή ηλεκτρονική μορφή τα απαραίτητα στοιχεία τα οποία βεβαιώνουν ότι συμμορφώνονται με τις διατάξεις της παρούσης υποπαραγράφου.
- (2) Τα ΑΠΙ απαιτούν από τους πελάτες τους να δηλώνουν τα συνδεδεμένα με αυτούς πρόσωπα και να παρέχουν στα ΑΠΙ τα δεδομένα τα οποία καταγράφονται στην παράγραφο 1.(2)(γ) του Παραρτήματος Α.
- (3) Τα ΑΠΙ υποχρεούνται να ελέγχουν την ορθότητα και πληρότητα των στοιχείων που υποβάλλουν στους μηχανισμούς ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ ή ΑΡΤΕΜΙΣ, θεσπίζοντας κατάλληλες διαδικασίες και μηχανισμούς ελέγχου.

(4) Σε περίπτωση:

(α) τυχόν παραπόνου ή επισήμανσης πελάτη για καταχώρηση λανθασμένων ή ελλιπών δεδομένων στο μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑ ή στο μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ σε σχέση με το πρόσωπό του,

(β) υποβολής, από ΑΠΙ, σε ένα από τους μηχανισμούς ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ ή ΑΡΤΕΜΙΣ λανθασμένων ή ελλιπών δεδομένων αναφορικά με πελάτη

το ΑΠΙ το οποίο υπέβαλε τα δεδομένα αυτά, αφού ενημερωθεί εγγράφως από τον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ ή ΑΡΤΕΜΙΣ, ανάλογα με την περίπτωση, υποχρεούται να προβεί άμεσα σε διόρθωση και εκ νέου υποβολή των δεδομένων αυτών ή το συντομότερο δυνατόν αφ' ότου λάβει επαρκή αποδεικτικά στοιχεία από τον πελάτη.

ΜΕΡΟΣ VIII ΠΟΙΚΙΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Κατάργηση Κ.Δ.Π.
414/2013

12. Η περί του Ορισμού Λειτουργίας Συστήματος ή Μηχανισμού Ανταλλαγής, Συγκέντρωσης και Παροχής Δεδομένων μεταξύ των Αδειοδοτημένων Πιστωτικών Ιδρυμάτων και πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου Οδηγία του 2013 καταργείται.

Έναρξη ισχύος.

13. (1) Τηρουμένων των διατάξεων της υποπαραγράφου (2), η παρούσα Οδηγία τίθεται σε ισχύ από την ημερομηνία δημοσίευσής της στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.

(2) Ανεξάρτητα από τις διατάξεις της υποπαραγράφου (1), οι πρόνοιες της παραγράφου 9.(1) τίθενται σε ισχύ από την 31^η Αυγούστου 2015.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α

ΜΕΡΟΣ Ι

ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΤΑ ΟΠΟΙΑ ΤΑ ΑΠΙ ΥΠΟΒΑΛΛΟΥΝ ΠΡΟΣ ΤΟΥΣ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΥΣ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΑΙΑΝΤΑΣ ΚΑΙ ΑΡΤΕΜΙΣ ΚΑΙ ΠΡΟΣ ΤΗΝ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ- ΛΕΠΤΟΜΕΡΕΙΕΣ ΚΑΙ ΔΙΕΥΚΡΙΝΙΣΕΙΣ

Δεδομένα που
υποβάλλονται από τα
ΑΠΙ.

1.(1) Από τα δεδομένα τα οποία αναγράφονται στην υποπαραγράφο 1.(2) κατωτέρω τα ΑΠΙ υποβάλλουν τις:

(i) Ειδικές προβλέψεις σε Ευρώ.

(ii) Συλλογικές προβλέψεις σε Ευρώ.

στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ενώ τα υπόλοιπα δεδομένα υποβάλλονται στους μηχανισμούς ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ.

Δεδομένα ανά πελάτη

(2) Δεδομένα ανά πελάτη. [Για σκοπούς της παρούσης παραγράφου πελάτης σημαίνει είτε οφειλέτης, είτε συνοφειλέτης Πιστωτικής Διευκόλυνσης].

(α) Δημογραφικά στοιχεία - Φυσικό Πρόσωπο

(i) Προσωπικά στοιχεία

- Τίτλος.
- Επίθετο.
- Όνομα.
- Πατρώνυμο.
- Ημερομηνία γεννήσεως.
- Χώρα γεννήσεως.
- Αριθμός ταυτότητας [για Κύπριους υπήκοους].
- Αριθμός διαβατηρίου ή ταυτότητας [για ξένους υπήκοους].
- Χώρα έκδοσης διαβατηρίου ή ταυτότητας [για ξένους υπήκοους].
- Οικογενειακή κατάσταση.
- Αριθμός εξαρτημένων μελών.
- Επίπεδο μόρφωσης.

(ii) Στοιχεία Μόνιμης Διαμονής

- Οδός.
- Αριθμός.
- Ταχυδρομικός κώδικας.
- Δήμος ή Κοινότητα.
- Επαρχία.
- Χώρα.

- (iii) Στοιχεία Επαγγέλματος/Απασχόλησης
 - Είδος επαγγέλματος/απασχόλησης.
 - Θέση απασχόλησης [μόνο για ιδιωτικούς υπαλλήλους].
 - (iv) Κωδικός βάσει του Συστήματος Ταξινόμησης Οικονομικών Δραστηριοτήτων (ΣΤΟΔ) [NaceCode].
- (β) Δημογραφικά στοιχεία - Νομικό πρόσωπο
- (i) Εταιρικά στοιχεία
 - Επωνυμία εταιρίας.
 - Αριθμός σύστασης.
 - Χώρα σύστασης.
 - Κωδικός βάσει του ΣΤΟΔ [NaceCode].
 - Ένδειξη οικονομικής δραστηριότητας στη Δημοκρατία.
 - (ii) Στοιχεία εγκατάστασης στη Δημοκρατία / Στοιχεία έδρας
 - Οδός.
 - Αριθμός.
 - Ταχυδρομικός κώδικας.
 - Δήμος ή Κοινότητα.
 - Επαρχία.
 - Χώρα.
- (γ) Στοιχεία Συνδεδεμένων Προσώπων
- (i) Φυσικά Πρόσωπα.
 - Επίθετο.
 - Όνομα.
 - Πατρώνυμο.
 - Αριθμός ταυτότητας [για Κύπριους υπήκοους].
 - Αριθμός διαβατηρίου ή ταυτότητας [για Ξένους υπήκοους].
 - Χώρα έκδοσης διαβατηρίου ή ταυτότητας [για Ξένους υπήκοους].
 - (ii) Νομικά Πρόσωπα.
 - Επωνυμία εταιρίας.
 - Αριθμός σύστασης.
- (δ) Οικονομική κατάσταση [μόνο για φυσικά πρόσωπα]
- Ετήσιο καθαρό εισόδημα, σε Ευρώ, από εργασία.
 - Άλλο ετήσιο εισόδημα, σε Ευρώ.
 - Συνολικό ετήσιο εισόδημα μετά την αφαίρεση εξόδων και πριν από πληρωμές δανείων, σε Ευρώ.
 - Οικονομικό έτος υπολογισμού των ανωτέρω εισοδημάτων.
- (ε) Στοιχεία Συνεργασίας με ΑΠΙ
- (i) Εσωτερική πιστοληπτική κατάταξη [rating/scoring] πελάτη.
 - (ii) Ημερομηνία πιστοληπτικής κατάταξης.
 - (iii) Ειδικές προβλέψεις σε Ευρώ.
 - (iv) Συλλογικές προβλέψεις σε Ευρώ.
 - (v) Ημερομηνία έναρξης έννομης σχέσης πελάτη-ΑΠΙ.
 - (vi) Ενδοομιλικός πελάτης.
- (στ) Δικαστικές πληροφορίες
- (i) Αριθμός αναφοράς δικαστηρίου.
 - (ii) Ημερομηνία έναρξης νομικής διαδικασίας.
 - (iii) Έκδοση τελεσίδικης απόφασης.
 - (iv) Σε διαιτησία.
 - (v) Ποσόν Αγωγής/Δικαστικής απόφασης.
- (3) Δεδομένα ανά λογαριασμό Πιστωτικής Διευκόλυνσης [στη συνέχεια "λογαριασμός"].
- (α) Είδος Πιστωτικής Διευκόλυνσης.

(β) Στοιχεία Λογαριασμού - Χρηματοδοτούμενες Πιστωτικές Διευκολύνσεις

- (i) Το αρχικό ποσό ή το τρέχον όριο σε Ευρώ.
- (ii) Το υπολειπόμενο κεφάλαιο σε Ευρώ.
- (iii) Οι δεδουλευμένοι τόκοι σε Ευρώ.
- (iv) Το ποσό για ολική εξόφληση του λογαριασμού σε Ευρώ.
- (v) Μη εκταμειωθέν ποσό σε Ευρώ [μόνο για δάνεια τακτής λήξης και ενοικιαγορά].
- (vi) Ποσό υπέρβασης ή καθυστερημένες οφειλές σε Ευρώ.
- (vii) Ημέρες σε καθυστέρηση ή υπέρβαση.
- (viii) Ποσό υπέρβασης ή καθυστέρησης, σε Ευρώ, ανά χρονική περίοδο καθυστέρησης.
- (ix) Τερματισμένη Πιστωτική Διευκόλυνση.
- (x) Ημερομηνία τερματισμού.
- (xi) Ημερομηνία πρώτης εκταμίευσης.
- (xii) Προγραμματισμένη ημερομηνία εξόφλησης.
- (xiii) Περίοδος χάριτος τόκων, σε μήνες.
- (xiv) Ημερομηνία λήξης περιόδου χάριτος τόκων.
- (xv) Περίοδος χάριτος κεφαλαίου, σε μήνες.
- (xvi) Ημερομηνία λήξης περιόδου χάριτος κεφαλαίου.
- (xvii) Ποσό εφ' άπαξ πληρωμής στην λήξη, σε Ευρώ.
- (xviii) Ημερομηνία καταβολής της εφ' άπαξ πληρωμής.
- (xix) Συχνότητα δόσεων.
- (xx) Ποσό επόμενης δόσης, σε Ευρώ.
- (xxi) Ημερομηνία επόμενης δόσης.
- (xxii) Συνολικές συμβατικές πληρωμές, σε Ευρώ, βάσει του προγράμματος αποπληρωμής, για τους επόμενους 12 μήνες από την ημερομηνία αναφοράς.
- (xxiii) Συνολικές συμβατικές πληρωμές, σε Ευρώ, βάσει του προγράμματος αποπληρωμής, για τους μήνες 13 έως 24 που έπονται της ημερομηνίας αναφοράς.
- (xxiv) Συνολικό ποσό κατάθεσης, σε Ευρώ, κατά τον μήνα αναφοράς.
- (xxv) Συνολικός αριθμός ρυθμίσεων.
- (xxvi) Η πιο πρόσφατη ημερομηνία ρύθμισης.
- (xxvii) Ταξινόμηση λογαριασμού σύμφωνα με τα οριζόμενα στον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 2015/227.

Τα Πιστωτικά Ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα σε τρίτες χώρες και λειτουργούν στη Δημοκρατία μέσω υποκαταστήματος υποβάλλουν την πληροφορία αυτή σύμφωνα με την Οδηγία του 2015 προς υποκαταστήματα Πιστωτικών Ιδρυμάτων Τρίτων Χωρών για υποβολή εποπτικών αναφορών σχετικές με δραστηριότητες ανοχής και τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα ("Directive to Branches of Third Country Credit Institutions on Supervisory Reporting on Forbearance and Non-Performing Exposures").

- (xxviii) Νόμισμα.
- (xxix) Επιτόκιο.
 - Βάση επιτοκίου.
 - Περιθώριο επιτοκίου (spread).
 - Συνολικό επιτόκιο κατά την ημερομηνία αναφοράς.
- (xxx) Τη σχέση του Συνδεδεμένου Προσώπου.
- (xxxi) Σκοπός Πιστωτικής Διευκόλυνσης [μόνο για φυσικά πρόσωπα].

(γ) Στοιχεία λογαριασμού - Μη χρηματοδοτούμενες Πιστωτικές Διευκολύνσεις.

[υποβάλλονται τα κάτωθι στοιχεία συνολικά ανά κατηγορία όπως οι κατηγορίες αυτές αναφέρονται στο πεδίο με αριθμό εξήντα {56} του Πίνακα 1 του Παραρτήματος Α].

- (i) Νόμισμα.
- (ii) Όριο σε Ευρώ.
- (iii) Υπόλοιπο σε Ευρώ.
- (iv) Ημερομηνία εκταμίευσης.
- (v) Ημερομηνία λήξης.

- (vi) Ταξινόμηση λογαριασμού σύμφωνα τα οριζόμενα στον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 2015/227.

Τα Πιστωτικά Ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα σε τρίτες χώρες και λειτουργούν στη Δημοκρατία μέσω υποκαταστήματος υποβάλλουν την πληροφορία αυτή σύμφωνα με την Οδηγία του 2015 προς υποκαταστήματα Πιστωτικών Ιδρυμάτων Τρίτων Χωρών για υποβολή εποπτικών αναφορών σχετικές με δραστηριότητες ανοχής και τα μη εξυπηρετούμενα ανοίγματα ("Directive to Branches of Third Country Credit Institutions on Supervisory Reporting on Forbearance and Non-Performing Exposures").

- (vii) Τη σχέση των Συνδεδεμένων Προσώπων.

- (δ) Για τις Πιστωτικές Διευκολύνσεις των υποπαράγραφων 1(3)(β) και 1(3)(γ) ανωτέρω υποβάλλεται η συνολική ανακτήσιμη αξία εξασφαλίσεων ανά είδος εξασφάλισης. (Η κατανομή των εξασφαλίσεων πρέπει να γίνεται σύμφωνα με την πολιτική υπολογισμού των προβλέψεων κάθε ΑΠΙ).

Η ανακτήσιμη αξία υπολογίζεται σύμφωνα με τις εκάστοτε, εν ισχύ, Οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας.

2. Όπου στη στήλη με τίτλο "Ένδειξη Υποχρεωτικού Πεδίου" στον Πίνακα 1 του παρόντος Παραρτήματος, υπάρχει η ένδειξη {Υ} = Υποχρεωτικό, αυτό σημαίνει ότι η υποβολή των δεδομένων είναι υποχρεωτική από την πρώτη ημερομηνία υποβολής δηλαδή με ημερομηνία αναφοράς 31^η Αυγούστου 2015, ενώ η ένδειξη {ΜΥ} = Μεταβατικώς Υποχρεωτικό, σημαίνει ότι η υποβολή των δεδομένων καθίσταται υποχρεωτική σε μεταγενέστερο στάδιο.

Συγκεκριμένα, η καταληκτική ημερομηνία κατά την οποία τα Μεταβατικώς Υποχρεωτικά πεδία καθίστανται Υποχρεωτικά δηλώνεται στην στήλη "Παρατηρήσεις" του Πίνακα 1 του παρόντος παραρτήματος. Όσα πεδία φέρουν ένδειξη ΜΥ και στην στήλη "Παρατηρήσεις" του Πίνακα 1 δεν καθορίζεται καταληκτική ημερομηνία, η συμπλήρωσή τους καθίσταται υποχρεωτική κατά την επόμενη αναθεώρηση των λογαριασμών του πελάτη. Σε κάθε περίπτωση τα πεδία με ένδειξη ΜΥ καθίστανται υποχρεωτικά κατά την υποβολή του αρχείου με ημερομηνία 31 Δεκεμβρίου 2016.

- 3.(1) Σε περίπτωση που μία πληροφορία δεν είναι διαθέσιμη τότε, αναλόγως του τύπου του πεδίου, θα φέρει τιμή ως ακολούθως:
- (i) Εάν ο τύπος του πεδίου είναι κείμενο, τότε αναγράφεται «Μη διαθέσιμη»,
 - (ii) Εάν ο τύπος του πεδίου είναι αριθμός, τότε αναγράφεται η τιμή «9999999999»,
 - (iii) Εάν ο τύπος του πεδίου είναι ημερομηνία, τότε αναγράφεται η τιμή «31/12/2999».
- (2) Σε περίπτωση που μία πληροφορία δεν έχει εφαρμογή για συγκεκριμένο πελάτη ή Πιστωτική Διευκόλυνση τότε, αναλόγως του τύπου του πεδίου, θα φέρει τιμή ως ακολούθως:
- (i) Εάν ο τύπος του πεδίου είναι κείμενο, τότε αναγράφεται «Δεν εφαρμόζεται»,
 - (ii) Εάν ο τύπος του πεδίου είναι αριθμός, τότε αναγράφεται η τιμή «1111111111»,
 - (iii) Εάν ο τύπος του πεδίου είναι ημερομηνία, τότε αναγράφεται η τιμή «01/01/1900».

Συνεπώς δεν επιτρέπεται η υποβολή δεδομένων με κενά πεδία.

- (3) Δεν επιτρέπονται αρνητικές αριθμητικές τιμές.
- (4) Όλα τα ποσά είναι εκπεφρασμένα σε Ευρώ. Για κάθε νόμισμα θα χρησιμοποιείται η ισοτιμία του με το Ευρώ όπως αυτή ίσχυε την ημερομηνία αναφοράς.
4. Στον Πίνακα 1 παρατίθενται περαιτέρω διευκρινήσεις, λεπτομέρειες και τεχνικές προδιαγραφές των δεδομένων του παρόντος Παραρτήματος.

ΜΕΡΟΣ Ι

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.
- 1.(1) Οι εξουσιοδοτημένοι χρήστες, μέλη του προσωπικού των ΑΠΙ, έχουν πρόσβαση στα κάτωθι στοιχεία, τα οποία αποτελούν υποσύνολο των δεδομένων τα οποία υποβάλλουν τα ΑΠΙ, όπως αυτά καθορίζονται στην παράγραφο 7 καθώς και στο Παράρτημα Α της Οδηγίας.
Η πληροφόρηση αυτή παρέχεται ανά ΑΠΙ χωρίς όμως να γίνεται ονομαστική αναφορά σε ΑΠΙ.
- Δεδομένα ανά πελάτη
- (2) Δεδομένα ανά πελάτη
- (α) Δημογραφικά στοιχεία - Φυσικό Πρόσωπο
- (i) Προσωπικά Στοιχεία
- Τίτλος.
 - Επίθετο.
 - Όνομα.
 - Πατρώνυμο.
 - Ημερομηνία γεννήσεως.
 - Χώρα γεννήσεως.
 - Αριθμός ταυτότητας [για Κύπριους υπήκοους].
 - Αριθμός διαβατηρίου ή ταυτότητας [για ξένους υπήκοους].
 - Χώρα έκδοσης διαβατηρίου ή ταυτότητας [για ξένους υπήκοους].
- (ii) Στοιχεία Μόνιμης Διαμονής
- Οδός.
 - Αριθμός.
 - Ταχυδρομικός κώδικας.
 - Δήμος ή Κοινότητα.
 - Επαρχία.
 - Χώρα.
- (β) Δημογραφικά στοιχεία - Νομικό πρόσωπο
- (i) Εταιρικά στοιχεία
- Επωνυμία εταιρίας.
 - Αριθμός σύστασης.
 - Χώρα σύστασης.
 - Ένδειξη οικονομικής δραστηριότητας στη Δημοκρατία.
- (iii) Στοιχεία εγκατάστασης στη Δημοκρατία / Στοιχεία έδρας
- Οδός.
 - Αριθμός.
 - Ταχυδρομικός κώδικας.
 - Δήμος ή Κοινότητα.
 - Επαρχία.
 - Χώρα.
- (γ) Στοιχεία συνδεδεμένων προσώπων
- (i) Φυσικά Πρόσωπα.
- Επίθετο.
 - Όνομα.
 - Πατρώνυμο.
 - Αριθμός ταυτότητας [για Κύπριους υπήκοους].
 - Αριθμός διαβατηρίου ή ταυτότητας [για ξένους υπήκοους].
 - Χώρα έκδοσης διαβατηρίου ή ταυτότητας [για ξένους υπήκοους].
- (ii) Νομικά Πρόσωπα.
- Επωνυμία εταιρίας.
 - Αριθμός σύστασης.

(δ) Δικαστικές πληροφορίες

- (i) Αριθμός αναφοράς δικαστηρίου.
- (ii) Ημερομηνία έναρξης νομικής διαδικασίας.
- (iii) Έκδοση τελεσίδικης απόφασης.
- (iv) Σε διαιτησία.
- (v) Ποσόν αγωγής/δικαστικής απόφασης.

Δεδομένα ανά
λογαριασμό

(3) Δεδομένα ανά λογαριασμό

(α) Είδος Πιστωτικής Διευκόλυνσης.

(β) Στοιχεία Λογαριασμού - Χρηματοδοτούμενες Πιστωτικές Διευκολύνσεις:

- (i) Το αρχικό ποσό ή το τρέχον όριο σε Ευρώ.
- (ii) Το υπολειπόμενο κεφάλαιο σε Ευρώ.
- (iii) Το ποσό για ολική εξόφληση του λογαριασμού σε Ευρώ.
- (iv) Μη εκταμειωθέν ποσό σε Ευρώ [μόνο για δάνεια τακτής λήξης και ενοικιαγορά].
- (v) Ποσό υπέρβασης ή καθυστερημένες οφειλές σε Ευρώ.
- (vi) Ημέρες σε καθυστέρηση ή υπέρβαση.
- (vii) Ημερομηνία πρώτης εκταμίευσης.
- (viii) Προγραμματισμένη ημερομηνία εξόφλησης.
- (ix) Περίοδος χάριτος τόκων, σε μήνες.
- (x) Ημερομηνία λήξης περιόδου χάριτος τόκων.
- (xi) Περίοδος χάριτος κεφαλαίου, σε μήνες.
- (xii) Ημερομηνία λήξης περιόδου χάριτος κεφαλαίου.
- (xiii) Ποσό εφ' άπαξ πληρωμής στην λήξη, σε Ευρώ.
- (xiv) Ημερομηνία καταβολής της εφ' άπαξ πληρωμής.
- (xv) Συχνότητα δόσεων.
- (xvi) Ποσό επόμενης δόσης, σε Ευρώ.
- (xvii) Ημερομηνία επόμενης δόσης.
- (xviii) Συνολικές συμβατικές πληρωμές, σε Ευρώ, βάσει του προγράμματος αποπληρωμής, για τους επόμενους 12 μήνες από την ημερομηνία αναφοράς.
- (xix) Συνολικές συμβατικές πληρωμές, σε Ευρώ, βάσει του προγράμματος αποπληρωμής, για τους μήνες 13 έως 24 που έπονται της ημερομηνίας αναφοράς.
- (xx) Συνολικός αριθμός ρυθμίσεων.
- (xxi) Η πιο πρόσφατη ημερομηνία ρύθμισης.
- (xxii) Νόμισμα.
- (xxiii) Τη σχέση του Συνδεδεμένου Προσώπου.

(γ) Στοιχεία λογαριασμού - Μη χρηματοδοτούμενες Πιστωτικές

Διευκολύνσεις.

- (i) Νόμισμα.
- (ii) Όριο σε Ευρώ.
- (iii) Υπόλοιπο σε Ευρώ.
- (iv) Ημερομηνία εκταμίευσης.
- (v) Ημερομηνία λήξης.
- (vi) Τη σχέση των Συνδεδεμένων Προσώπων.

Πίνακας 1

Αριθμός Πεδίου	Όνομασία πεδίου	Ένδειξη Υποχρεωτικού Πεδίου	Επιτρεπόμενες τιμές	Παρατηρήσεις
	Δεδομένα ανά πελάτη			
	(α) Δημογραφικά στοιχεία - Φυσικό Πρόσωπο			
	(i) Προσωπικά στοιχεία			
1	Τίτλος.	Υ	ΚΟΣ κα	
2	Επίθετο.	Υ		
3	Όνομα.	Υ		
4	Πατρώνυμο.	Υ		
5	Ημερομηνία γεννήσεως.	Υ		
6	Χώρα γεννήσεως.	Υ		Βάσει πίνακα τιμών.
7	Αριθμός ταυτότητας [για Κύπριους υπήκοους]	Υ		
8	Αριθμός διαβατηρίου ή ταυτότητας [για ξένους υπήκοους]	Υ		
9	Χώρα έκδοσης διαβατηρίου ή ταυτότητας [για ξένους υπήκοους]	Υ		Βάσει πίνακα τιμών.
10	Οικογενειακή κατάσταση.	Υ	παντρεμένος ανάπαιτρος διαζευγμένος χήρος	
11	Αριθμός εξαρτημένων μελών.	ΜΥ		
12	Επίπεδο μόρφωσης	Υ	πρωτοβάθμια δευτεροβάθμια τριτοβάθμια	
	(ii) Στοιχεία Μόνιμης Διαμονής			
13	Οδός.	Υ		
14	Αριθμός.	Υ		Βάσει πίνακα τιμών.
15	Ταχυδρομικός κωδικός.	Υ		
16	Δήμος ή Κοινότητα.	Υ		Εάν η τιμή του πεδίου {18} είναι "Κύπρος", τότε οι επιτρεπόμενες τιμές στο πεδίο {17} είναι: Λευκωσία Λεμεσός Λάρνακα Πάφος Αμμόχωστος Κερύνεια
17	Επαρχία.	Υ		Βάσει πίνακα τιμών.
18	Χώρα.	Υ		
	(iii) Στοιχεία Επαγγέλματος/Απασχόλησης			
19	Είδος επαγγέλματος/απασχόλησης	Υ	ιδιωτικός υπάλληλος αυτοεργοδοτούμενος δημόσιος υπάλληλος υπάλληλος ημικρατικού οργανισμού συντάξιουχος μαθητής/φοιτητής/στρατιώτης οικιακός/άνεργος/άεργος/άλλο.	

Αριθμός Πεδίου	Όνομασία πεδίου	Ένδειξη Υποχρεωτικού Πεδίου	Επιτρεπόμενες τιμές	Παρατηρήσεις
20	Θέση απασχόλησης [μόνο για ιδιωτικούς υπαλλήλους]	Υ	διευθυντικό και ανώτερο προσωπικό επιστημονικό προσωπικό τεχνικοί βοηθοί και ειδικοί γραφείς γραφείς, δακτυλογράφοι και ταμίες υπάλληλοι υπηρεσιών και πωλητές ειδικευμένοι γεωργοί, κτηνοτρόφοι και ψαράδες τεχνίτες χειριστές μηχανών και συναρμοιομηγές ανειδίκευτοι εργάτες, δεν εφαρμόζεται	Η τιμή "Δεν εφαρμόζεται" είναι αποδεκτή μόνο για φυσικά πρόσωπα μη ιδιωτικούς υπαλλήλους.
21	Κωδικός βάσει του Συστήματος Ταξινόμησης Οικονομικών Δραστηριοτήτων (ΣΤΟΔ) [Nace Code]	Υ		Βάσει πίνακα τιμών. Σε περίπτωση ιδιωτικών υπαλλήλων ή υπαλλήλων ημικρατικών οργανισμών καταχωρείται ο κωδικός του τομέα δραστηριότητας του εργοδότη. Σε περίπτωση αυτοεργοδοτούμενων καταχωρείται ο κωδικός του τομέα δραστηριότητός τους.
(β) Δημογραφικά στοιχεία - Νομικό πρόσωπο				
(i) Εταιρικά στοιχεία				
22	Επωνυμία εταιρίας	Υ		
23	Αριθμός σύστασης	Υ		
24	Χώρα σύστασης	Υ		Βάσει πίνακα τιμών.
25	Κωδικός βάσει του ΣΤΟΔ [Nace Code]	Υ		Βάσει πίνακα τιμών.
26	Ένδειξη οικονομικής δραστηριότητας στη Δημοκρατία	Υ	Ναι Όχι	
(ii) Στοιχεία εγκατάστασης στη Δημοκρατία / Στοιχεία έδρας				
27	Οδός	Υ		
28	Αριθμός	Υ		
29	Ταχυδρομικός κωδικός	Υ		Βάσει πίνακα τιμών.
30	Δήμος ή Κοινότητα	Υ		
31	Επαρχία	Υ		Εάν η τιμή του πεδίου {32} είναι "Κύπρος", τότε οι επιτρεπόμενες τιμές στο πεδίο {31} είναι: Λευκωσία Λεμεσός Λάρνακα Πάφος Αμμόχωστος Κερύνια
32	Χώρα	Υ		Βάσει πίνακα τιμών.

Αριθμός Πεδίου	Όνομασία πεδίου	Ένδειξη Υποχρεωτικού Πεδίου	Επιτρεπόμενες τιμές	Παρατηρήσεις
	(γ) Στοιχεία Συνδεδεμένων Προσώπων			
	(i) Φυσικά Πρόσωπα.			Τα ΑΠΙ συμπληρώνουν επίσης οποιοδήποτε διαθέσιμο στοιχείο από τα δημογραφικά στοιχεία που αναφέρονται ανωτέρω, διαφορετικά καταχωρούν, κατά περίπτωση, τιμή "Δεν εφαρμόζεται" ή "1111111111" ή "01/01/1900".
33	Επίθετο.	Y		
34	Όνομα.	Y		
35	Πατρώνυμο.	Y		
36	Αριθμός ταυτότητας (για Κύπριους υπήκοους).	Y		
37	Αριθμός διαβατηρίου ή ταυτότητας (για Ξένους υπήκοους).	Y		
38	Χώρα έκδοσης διαβατηρίου ή ταυτότητας (για Ξένους υπήκοους)	Y		Βάσει πίνακα τιμών.
	(ii) Νομικά Πρόσωπα.			Τα ΑΠΙ θα συμπληρώνουν επίσης οποιοδήποτε διαθέσιμο στοιχείο από τα δημογραφικά στοιχεία που αναφέρονται ανωτέρω, διαφορετικά θα καταχωρούν, κατά περίπτωση, τιμή "Δεν εφαρμόζεται" ή "1111111111" ή "01/01/1900".
39	Επωνυμία εταιρίας.	Y		
40	Αριθμός σύστασης.	Y		
	(δ) Οικονομική κατάσταση [μόνο για φυσικά πρόσωπα]			
41	Ετήσιο καθαρό εισόδημα, σε Ευρώ, από εργασία.	MY		Η τιμή του πεδίου αυτού είναι το ετηριοποιημένο ποσό το οποίο αντιστοιχεί στην τιμή "B2 = καθαρός μηνιαίος μισθός" του φύλλου εργασίας (worksheet) "Μέρος Β - Εισοδήματα" της ΚΠΟΣ. Για όσους δεν έχουν εργασία/δεν έχουν εισοδήματα από εργασία καταχωρείται τιμή "μηδέν" (πχ άνεργοι, φοιτητές, σκευοκρές κτλ). Το πεδίο (41) δύναται να λάβει τιμή διάφορη του "9999999999" ακόμη και εάν η τιμή του πεδίου (42) είναι "9999999999" (Για παράδειγμα η μισθοδοσία του πελάτη κατατίθεται στην τράπεζα, επομένως η τράπεζα δύναται να συμπληρώσει το πεδίο αυτό). Εάν δεν υπάρχει η πληροφορία καταχωρείται τιμή "9999999999". Δεν επιτρέπεται τιμή "1111111111".
42	Άλλο ετήσιο εισόδημα, σε Ευρώ.	MY		Η τιμή του πεδίου αυτού είναι το ετηριοποιημένο ποσό το οποίο αντιστοιχεί στην διαφορά των τιμών "B9 = Σύνολο Μηνιαίου Εισοδήματος" και "B2 = καθαρός μηνιαίος μισθός" του φύλλου εργασίας (worksheet) "Μέρος Β - Εισοδήματα" της ΚΠΟΣ. Καταχωρείται τιμή "μηδέν" σε περίπτωση που το ΑΠΙ συμπλήρωσε την ΚΠΟΣ (ή από άλλη πηγή) και διαπίστωσε ότι είναι μηδέν. Εάν δεν συμπληρώθηκε η ΚΠΟΣ ή δεν διασταυρώθηκε το "μηδέν" από άλλη πηγή, καταχωρείται τιμή "9999999999". Δεν επιτρέπεται τιμή "1111111111".

Αριθμός Πεδίου	Όνομασία πεδίου	Ένδειξη Υποχρεωτικού Πεδίου	Επιτρεπόμενες τιμές	Παρατηρήσεις
43	Συνολικό επίσηο εισόδημα μετά την αφαίρεση εξόδων και πριν από πληρωμές δανείων, σε Ευρώ.	ΜΥ		Η τιμή του πεδίου αυτού προκύπτει από το άθροισμα των τιμών των πεδίων (41) και (42) και αφαιρούμενου του επιστοιχημένου ποσού που αντιστοιχεί στην τιμή "T9 = Σύνολο Μηνιαίων Εξόδων" του φύλλου εργασίας (worksheet) "Μέρος Γ - Εξόδα" της ΚΠΟΣ. Συμπληρώνεται μόνο σε περιπτώσεις που συμπληρώθηκε η ΚΠΟΣ ή τα εξόδα είναι γνωστά από άλλες πηγές. Δεν επιτρέπεται αρνητική τιμή (πχ άνεργος με εισοδήματα μικρότερα των εξόδων - τότε καταχωρείται "μηδέν") Εάν δεν συμπληρώθηκε η ΚΠΟΣ ή δεν διεσταυρώθηκαν τα εξόδα από άλλες πηγές, καταχωρείται τιμή "9999999999" Εάν κάποιο από τα (41) ή (42) έχει τιμή "9999999999" στο πεδίο (43) καταχωρείται τιμή "9999999999". Δεν επιτρέπεται τιμή "1111111111".
44	Οικονομικό έτος υπολογισμού των ανωτέρω εισοδημάτων.	ΜΥ		Καταχωρείται τιμή "1111111111" εάν και μόνον εάν και τα τρία ανωτέρω πεδία (41), (42) και (43) έχουν τιμή "9999999999". Δεν επιτρέπεται τιμή "9999999999".
	(ε) Στοιχεία Συνεργασίας με ΑΠΙ			
45	Εσωτερική πιστοληπτική κατάταξη (rating/scoring) πελάτη	Υ		Δεν επιτρέπεται η τιμή "Δεν εφαρμόζεται". Δεν επιτρέπεται τιμή "Μη διαθέσιμη". Δεν επιτρέπεται τιμή "01/01/1900".
46	Ημερομηνία πιστοληπτικής κατάταξης.	Υ		Δεν επιτρέπεται τιμή "31/12/2999".
47	Ειδικές προβλέψεις σε Ευρώ.	Υ		Δεν επιτρέπονται οι τιμές "9999999999" και "1111111111".
48	Συλογιστικές προβλέψεις σε Ευρώ.	Υ		Δεν επιτρέπονται οι τιμές "9999999999" και "1111111111".
49	Ημερομηνία έναρξης έννομης σχέσης πελάτη-ΑΠΙ	Υ		
50	Ενδοομιλικός πελάτης	Υ	Ναι Όχι	Ο πελάτης είναι θυγατρική ή υποκατάστημα ή άλλη εταιρεία του ΑΠΙ. Δεν επιτρέπονται οι τιμές "Μη διαθέσιμη" ή "Δεν εφαρμόζεται".
	(στ) Δικαστικές πληροφορίες			
51	Αριθμός αναφοράς δικαστηρίου	Υ		Αν το ΑΠΙ δεν είναι σε δικαστική διαμάχη με τον πελάτη καταχωρείται τιμή "1111111111". Αν η τιμή του πεδίου (51) είναι "1111111111" τότε στο πεδίο (52) καταχωρείται τιμή "01/01/1900" και στα πεδία (53) και (54) καταχωρείται τιμή "Δεν εφαρμόζεται". Δεν επιτρέπεται η τιμή "9999999999".
52	Ημερομηνία έναρξης νομικής διαδικασίας.	Υ		Δεν επιτρέπεται η τιμή 31/12/2999.
53	Έκδοση τελεστικής απόφασης	Υ	εκδόθηκε δεν εκδόθηκε Δεν εφαρμόζεται	Καταχωρείται η τιμή "Δεν εφαρμόζεται" εάν η τιμή στο πεδίο (52) είναι "01/01/1900".
54	Σε διαίτησα.	Υ	Ναι Όχι Δεν εφαρμόζεται	Καταχωρείται η τιμή "Δεν εφαρμόζεται" εάν η τιμή στο πεδίο (52) είναι "01/01/1900".
55	Ποσόν Αγωνής/Δικαστικής απόφασης	Υ		Αν το ΑΠΙ δεν είναι σε δικαστική διαμάχη με τον πελάτη καταχωρείται τιμή "1111111111". Δεν επιτρέπεται η τιμή "9999999999".

Αριθμός Πεδίου	Όνομασία πεδίου	Ένδειξη Υποχρεωτικού Πεδίου	Επιτρεπόμενες τιμές	Παρατηρήσεις
	Δεδομένα ανά λογαριασμό			
56	(α) Είδος Πιστωτικής Διευκόλυνσης	Υ	Χρηματοδοτούμενες Πιστωτικές Διευκολύνσεις Δάνεια τακτής λήξης. Τρεχούμενοι λογαριασμοί με όριο υπερανάλιψης. Τρεχούμενοι με χρεωστικό υπόλοιπο χωρίς όριο υπερανάλιψης. [Θα υποβάλλονται στοιχεία μόνο σε περίπτωση που συγκεκριμένος λογαριασμός παρουσιάζει χρεωστικό υπόλοιπο μεγαλύτερο των διασκοσίων (200) Ευρώ]. Άλλοι λογαριασμοί με όριο. Πρακτόρευση απαιτήσεων. Ενοικιαγορά. Μη Χρηματοδοτούμενες Πιστωτικές Διευκολύνσεις Τραπεζικές εγγυητικές επιστολές Πληρωμή. Καλής εκτέλεσης. Εκδόσης τίτλου. Προσφοράς. Ενέγγυες πιστώσεις Όψεως. Τακτής λήξεως.	
	(β) Στοιχεία Λογαριασμού - Χρηματοδοτούμενες Πιστωτικές Διευκολύνσεις			
57	Το αρχικό ποσό ή το τρέχον όριο σε Ευρώ.	Υ		Για δάνεια τακτής λήξης και ενοικιαγορά καταχωρείται το ποσό το οποίο αναγράφεται στη σύμβαση. Για τρεχούμενους με όριο, λοιπούς λογαριασμούς με όριο και πρακτόρευση απαιτήσεων καταχωρείται το τρέχον όριο. Για τρεχούμενους χωρίς όριο καταχωρείται τιμή "μηδέν". Δεν επιτρέπονται τιμές "99999999999" και "11111111111".
58	Το υπολειπόμενο κεφάλαιο σε Ευρώ.	Υ		Για τρεχούμενους με όριο, λοιπούς λογαριασμούς με όριο και πρακτόρευση απαιτήσεων οι οποίοι έχουν πιστωτικό υπόλοιπο καταχωρείται τιμή "μηδέν". Δεν επιτρέπονται τιμές "99999999999" και "11111111111".
59	Οι δεδουλευμένοι τόκοι σε Ευρώ.	Υ		Δεν επιτρέπονται τιμές "99999999999" και "11111111111".
60	Το ποσό για ολική εξόφληση του λογαριασμού σε Ευρώ.	Υ		Καταχωρείται το ποσό για ολική εξόφληση κατά την ημερομηνία αναφοράς. Δεν επιτρέπονται τιμές "99999999999" και "11111111111".
61	Μη εκταμιευθέν ποσό σε Ευρώ [μόνο για δάνεια τακτής λήξης και ενοικιαγορά].	Υ		Αφορά μόνο δάνεια τακτής λήξης και ενοικιαγορά. Για τα υπόλοιπα είδη λογαριασμών καταχωρείται τιμή "11111111111". Δεν επιτρέπεται η τιμή "99999999999".

Αριθμός Πεδίου	Όνομασία πεδίου	Ένδειξη Υποχρεωτικού Πεδίου	Επιτρεπόμενες τιμές	Παρατηρήσεις
62	Ποσό υπέρβασης ή καθυστέρημένες οφειλές σε Ευρώ.	Υ		Για τερματισμένες πιστωτικές διευκολύνσεις το πεδίο ισούται με την τιμή του πεδίου {60}. Για ληγμένα δάνεια τακτής λήξης και ληγμένα δάνεια ενοικιαγοράς (αυτά δηλαδή για τα οποία παραήλθε η "Προγραμματισμένη ημερομηνία εξόφλησης" ως πεδίο {68}), η τιμή του πεδίου {62} ισούται με την τιμή του πεδίου {60}.
63	Ημέρες σε καθυστέρηση ή υπέρβαση.	Υ		Δεν επιτρέπεται τιμή "99999999999" ή "111111111111". Δεν επιτρέπεται τιμή "99999999999" ή "111111111111".
64	Ποσό υπέρβασης ή καθυστέρησης, σε Ευρώ, ανά χρονική περίοδο καθυστέρησης.	Υ		Οι περίοδοι είναι οι εξής: 1-30, 31-60, 61-90, 91-180, 181-365, +366 Για τερματισμένες πιστωτικές διευκολύνσεις όλο το ποσό του πεδίου {62} καταχωρείται στην ζώνη καθυστέρησης +366. Δεν επιτρέπονται οι τιμές "99999999999" και "111111111111".
65	Τερματισμένη Πιστωτική Διευκόλυνση.	Υ	Ναι Όχι	
66	Ημερομηνία τερματισμού.	Υ		Καταχωρείται τιμή "01/01/1900" εάν η τιμή στο πεδίο {65} είναι "όχι". Δεν επιτρέπεται η τιμή "31/12/2999".
67	Ημερομηνία πρώτης εκταμίευσης	Υ		Για τρεχούμενους λογαριασμούς χωρίς όριο καταχωρείται η πιο πρόσφατη ημερομηνία κατά την οποία ο λογαριασμός εμφάνισε αρνητικό υπόλοιπο.
68	Προγραμματισμένη ημερομηνία εξόφλησης.	Υ		Για τρεχούμενους λογαριασμούς με όριο, πρακτόρευση απαιτήσεων και άλλους λογαριασμούς με όριο καταχωρείται η προγραμματισμένη ημερομηνία αναθεώρησης (ακόμη και εάν αυτή έχει παρέλθει). Για τρεχούμενους χωρίς όριο καταχωρείται η ημερομηνία αναφοράς.
69	Περίοδος χάρτος τάκων, σε μήνες	Υ		Σε περίπτωση τερματισμένων λογαριασμών η τιμή του πεδίου {68} ισούται με την τιμή του πεδίου {66}. Καταχωρείται το σύνολο των εγκεκριμένων μηνών ΟΧΙ οι υπολοιπόμηνι μήνες. Για τρεχούμενους με όριο, τρεχούμενους χωρίς όριο, λοιπούς λογαριασμούς με όριο, καθώς και πρακτόρευση απαιτήσεων καταχωρείται τιμή "11111111111". Δεν επιτρέπεται η τιμή "99999999999".

Αριθμός Πεδίου	Όνομασία πεδίου	Ένδειξη Υποχρεωτικού Πεδίου	Επιτρεπόμενες τιμές	Παρατηρήσεις
70	Ημερομηνία λήξης περιόδου χάρτος τόκων.	Υ		Καταχωρείται τιμή "01/01/1900", εάν η τιμή του πεδίου {69} είναι "μηδέν". Για τρεχούμενους με όριο, τρεχούμενους χωρίς όριο, λοιπούς λογαριασμούς με όριο, καθώς και πρακτόρευση απαιτήσεων καταχωρείται τιμή "01/01/1900". Όταν παρέλθει η ημερομηνία λήξης της περιόδου χάρτος η τιμή στο πεδίο {69} μεταβάλλεται σε "μηδέν" και η τιμή του πεδίου {70} σε "01/01/1900". Δεν επιτρέπεται η τιμή "31/12/2999".
71	Περίοδος χάρτος κεφαλαίου, σε μήνες	Υ		Καταχωρείται το σύνολο των εφεκρινόμενων μηνών ΟΧΙ οι υπολοιποίμοι μήνες. Για τρεχούμενους με όριο, τρεχούμενους χωρίς όριο, λοιπούς λογαριασμούς με όριο, καθώς και πρακτόρευση απαιτήσεων καταχωρείται τιμή "111111111111". Δεν επιτρέπεται η τιμή "999999999999".
72	Ημερομηνία λήξης περιόδου χάρτος κεφαλαίου.	Υ		Καταχωρείται τιμή "01/01/1900", εάν η τιμή του πεδίου {71} είναι "μηδέν". Για τρεχούμενους με όριο, τρεχούμενους χωρίς όριο, λοιπούς λογαριασμούς με όριο, καθώς και πρακτόρευση απαιτήσεων καταχωρείται τιμή "01/01/1900". Όταν παρέλθει η ημερομηνία λήξης της περιόδου χάρτος η τιμή στο πεδίο {71} μεταβάλλεται σε "μηδέν" και η τιμή του πεδίου {72} σε "01/01/1900". Δεν επιτρέπεται η τιμή "31/12/2999".
73	Ποσό εφ' άπασ πληρωμής στην λήξη, σε Ευρώ.	Υ		Για τρεχούμενους με όριο, τρεχούμενους χωρίς όριο, λοιπούς λογαριασμούς με όριο, καθώς και πρακτόρευση απαιτήσεων καταχωρείται τιμή "111111111111". Δεν επιτρέπεται η τιμή "999999999999".
74	Ημερομηνία καταβολής της εφ' άπασ πληρωμής.	Υ		Καταχωρείται η ημερομηνία αναφοράς εάν η τιμή του πεδίου {73} είναι "μηδέν". Για τρεχούμενους με όριο, τρεχούμενους χωρίς όριο, λοιπούς λογαριασμούς με όριο, καθώς και πρακτόρευση απαιτήσεων καταχωρείται τιμή "01/01/1900". Εάν πρόκειται για ληγμένα δάνεια τακτής λήξης ή ληγμένα δάνεια ενοικιαγοράς καταχωρείται η τιμή του πεδίου {68}. Δεν επιτρέπεται η τιμή "31/12/2999".
75	Συχνότητα δόσεων.	Υ	Μηνιαία Διμηνιαία Τριμηνιαία Τετραμηνιαία Πενταμηνιαία Εξαμηνιαία Επταμηνιαία Οκταμηνιαία Εννιάμηνιαία Δεκαμηνιαία Εντεκαμηνιαία Ετήσια Ανά δεκαπενθήμερο Εβδομαδιαία Ημερησίως Εποχικότητα καταβολών Δεν εφαρμόζεται	Για δάνεια χωρίς καταβολές (δηλαδή με εφ' άπασ καταβολή στη λήξη) καταχωρείται "Δεν εφαρμόζεται". Για τρεχούμενους με όριο, λοιπούς λογαριασμούς με όριο καθώς και πρακτόρευση απαιτήσεων καταχωρείται "Δεν εφαρμόζεται". Για τρεχούμενους χωρίς όριο και τερματισμένες πιστωτικές διευκολύνσεις καταχωρείται τιμή "Ημερησίως". Δεν επιτρέπεται η τιμή "Μη διαθέσιμη".

Αριθμός Πεδίου	Όνομασία πεδίου	Ένδειξη Υποχρεωτικού Πεδίου	Επιτρεπόμενες τιμές	Παρατηρήσεις
76	Ποσό επόμενης δόσης, σε Ευρώ.	Υ		<p>Για τρεχούμενους χωρίς όριο και τερματισμένες πιστωτικές διευκολύνσεις καταχωρείται η τιμή του πεδίου {60}.</p> <p>Για ληγμένα δάνεια τακτής λήξης ή ληγμένα δάνεια ενοικιαγοράς καταχωρείται η τιμή του πεδίου {60}.</p> <p>Για τρεχούμενους με όριο, λοιπούς λογαριασμούς με όριο και πρακτόρευση, καταχωρείται τιμή "1111111111".</p> <p>Εάν ο λογαριασμός έχει μόνο εφ' άπαξ καταβολή στη λήξη καταχωρείται η τιμή του πεδίου {73}.</p> <p>Δεν επιτρέπεται τιμή "9999999999".</p> <p>Δεν επιτρέπεται τιμή "μηδέν".</p>
77	Ημερομηνία επόμενης δόσης.	Υ		<p>Για τρεχούμενους με όριο, λοιπούς λογαριασμούς με όριο και πρακτόρευση απαιτήσεων, τιμή "01/01/1900".</p> <p>Εάν ο λογαριασμός έχει μόνο εφ' άπαξ καταβολή στη λήξη καταχωρείται η τιμή του πεδίου {74}.</p> <p>Για τερματισμένες πιστωτικές διευκολύνσεις και για τρεχούμενους χωρίς όριο καταχωρείται η ημερομηνία αναφοράς.</p> <p>Για ληγμένα δάνεια τακτής λήξης ή ληγμένα δάνεια ενοικιαγοράς καταχωρείται η ημερομηνία αναφοράς.</p> <p>Δεν επιτρέπεται η τιμή "31/12/2999".</p>
78	Συνολικές συμβατικές πληρωμές, σε Ευρώ, βάσει του προγράμματος αποπληρωμής, για τους επόμενους 12 μήνες από την ημερομηνία αναφοράς.	Υ		<p>Για τρεχούμενους με όριο, πρακτόρευση απαιτήσεων και λοιπούς λογαριασμούς με όριο τιμή "1111111111".</p> <p>Για τερματισμένες πιστωτικές διευκολύνσεις και τρεχούμενους χωρίς όριο καταχωρείται η τιμή του πεδίου {60}.</p> <p>Για ληγμένα δάνεια τακτής λήξης ή ληγμένα δάνεια ενοικιαγοράς καταχωρείται η τιμή του πεδίου {60}.</p> <p>Δεν επιτρέπεται η τιμή "1111111111" για δάνεια τακτής λήξης και δάνεια ενοικιαγοράς.</p> <p>Δεν επιτρέπεται τιμή "9999999999".</p>
79	Συνολικές συμβατικές πληρωμές, σε Ευρώ, βάσει του προγράμματος αποπληρωμής, για τους μήνες 13 έως 24 που έπονται της ημερομηνίας αναφοράς.	Υ		<p>Για τρεχούμενους με όριο, πρακτόρευση απαιτήσεων και λοιπούς λογαριασμούς με όριο καταχωρείται τιμή "1111111111".</p> <p>Για τερματισμένες πιστωτικές διευκολύνσεις και τρεχούμενους χωρίς όριο καταχωρείται τιμή "μηδέν".</p> <p>Για ληγμένα δάνεια τακτής λήξης ή ληγμένα δάνεια ενοικιαγοράς καταχωρείται τιμή "μηδέν".</p> <p>Δεν επιτρέπεται τιμή "1111111111" για δάνεια τακτής λήξης και δάνεια ενοικιαγοράς.</p> <p>Δεν επιτρέπεται τιμή "9999999999".</p>
80	Συνολικό ποσό κατάθεσης, σε Ευρώ, κατά τον μήνα αναφοράς.	Υ		<p>Εξαιρούνται επιστρεφόμενες επιταγές και εκταμιεύσεις δανείων (σε τρεχούμενους λογαριασμούς).</p> <p>Δεν επιτρέπεται τιμή "9999999999".</p>

Αριθμός Πεδίου	Όνομασία πεδίου	Ένδειξη Υποχρεωτικού Πεδίου	Επιτρεπόμενες τιμές	Παρατηρήσεις
81	Συνολικός αριθμός ρυθμίσεων	Υ		Εάν στον λογαριασμό δεν έγινε ρύθμιση καταχωρείται τιμή "μηδέν". Οι ρυθμίσεις που έγιναν πριν την 1/7/2013 "μετρούν" ως μία. Δεν επιτρέπονται οι τιμές "999999999999" και "111111111111".
82	Η πιο πρόσφατη ημερομηνία ρύθμισης.	Υ		Καταχωρείται τιμή "01/01/1900", εάν η τιμή του πεδίου {81} είναι "μηδέν". Δεν επιτρέπεται η τιμή "31/12/2999".
83	Ταξινόμηση λογαριασμού σύμφωνα τα οριζόμενα στον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 2015/227.	Υ	Εξυπηρετούμενη - χωρίς μέτρα ανοχής. Εξυπηρετούμενη - με μέτρα ανοχής. Μη Εξυπηρετούμενη - χωρίς μέτρα ανοχής. Μη Εξυπηρετούμενη - με μέτρα ανοχής.	
84	Νόμισμα Επίτοκο	Υ		Βάσει πίνακα τιμών.
85	Βάση επιτοκίου.	Υ		Οι επιλογές είναι α) "internal" για εσωτερικά επιτόκια του ΑΠΙ (πχ ΒΕΧ, ΒΕΣ, κτλ) β) Euribor1M, ECB, Libor3m κτλ (βάσει πίνακα τιμών)
86	Περιθώριο επιτοκίου (spread).	Υ		Για επιτόκια που δεν συνδέονται με επιτόκιο βάσης καταχωρείται "Δεν εφαρμόζεται".
87	Συνολικό επίτοκο κατά την ημερομηνία αναφοράς.	Υ		Καταχωρείται τιμή "111111111111", εάν η τιμή στο πεδίο {85} είναι "Δεν εφαρμόζεται".
88	Τη σχέση του Συνδεδεμένου Προσώπου	Υ	Εγγυητής - περιορισμένη εγγύηση Πάροχος εξασφάλισης Σχέση ελέγχου Άλλη οικονομική σχέση	Οι τιμές αυτές καθώς και οι τιμές: σφειλέτης και συνοφειλέτης καταχωρούνται σε ηλεκτρονικό αρχείο στο οποίο δηλώνεται η σχέση λογαριασμού/πελάτη. Σημείωση: οι τιμές "σχέση ελέγχου" και "άλλη οικονομική σχέση" πρέπει να εμφανίζονται σε όλους τους λογαριασμούς του πελάτη, ενώ το ανωτέρω δεν είναι απαραίτητο για τις τιμές "εγγυητής", "εγγυητής - περιορισμένη εγγύηση" και "πάροχος εξασφάλισης".
89	Σκοπός Πιστωτικής Διευκόλυνσης [μόνο για φυσικά πρόσωπα]	Υ	αγορά / ανέγερση κατοικίας για μόνιμη ιδιοκατοίκηση. αγορά / ανέγερση εξοχικού. αγορά / ανέγερση άλλης οικίας. αγορά γης. προσωπικοί/καταναλωτικοί σκοποί. σπουδαστικοί σκοποί. αγορά μέσου μεταφοράς. επαγγελματικοί σκοποί. λοιποί σκοποί. δεν εφαρμόζεται.	Η τιμή "Δεν εφαρμόζεται" επιτρέπεται μόνο για λογαριασμούς νομικών προσώπων.
90	Νόμισμα.	Υ		
91	Όριο σε Ευρώ.	Υ		
92	Υπόλοιπο σε Ευρώ.	Υ		
93	Ημερομηνία εκταμίευσης.	Υ		Από το σύνολο των εγγυητικών επιστολών ή ενεργών πιστώσεων της κατηγορίας καταχωρείται η παλαιότερη ημερομηνία εκταμίευσης.
94	Ημερομηνία λήξης.	Υ		Από το σύνολο των εγγυητικών επιστολών ή ενεργών πιστώσεων της κατηγορίας καταχωρείται η ημερομηνία με τη μεγαλύτερη ληκτικότητα.
	(Υ) Στοιχεία Λογαριασμού - Μη χρηματοδοτούμενες Πιστωτικές Διευκολύνσεις			Υποβάλλονται στοιχεία συνολικά ανά κατηγορία όπως οι κατηγορίες αυτές αναφέρονται στο πεδίο {56}.

Αριθμός Πεδίου	Όνομασία πεδίου	Ένδειξη Υποχρεωτικού Πεδίου	Επιτρεπόμενες τιμές	Παρατηρήσεις
95	Ταξινόμηση λογαριασμού σύμφωνα τα οριζόμενα στον Εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) αριθμ. 2015/227.	Υ	Εξυπηρετούμενη - χωρίς μέτρα ανοχής. Εξυπηρετούμενη - με μέτρα ανοχής. Μη Εξυπηρετούμενη - χωρίς μέτρα ανοχής. Μη Εξυπηρετούμενη - με μέτρα ανοχής.	
96	Τη σχέση των Συνδεδεμένων Προσώπων.	Υ	Εγγυητής Πάροχος εξασφάλισης Σχέση ελέγχου Άλλη οικονομική σχέση	Οι τιμές αυτές καθώς και οι τιμές: σφειλέτης και συνοφειλέτης καταχωρούνται σε ηλεκτρονικό αρχείο στο οποίο δηλώνεται η σχέση λογαριασμού/πελάτη. Σημείωση1: οι τιμές "σχέση ελέγχου" και "άλλη οικονομική σχέση" πρέπει να εμφανίζονται σε όλους τους λογαριασμούς του πελάτη, ενώ το ανωτέρω δεν είναι απαραίτητο για τις τιμές "εγγυητής" και "πάροχος εξασφάλισης". Σημείωση2: Αν ο υπό εξέταση πελάτης (ΑΑ) έχει - για παράδειγμα - πέντε εγγυητικές επιστολές καλής εκτέλεσης (ή οποιοδήποτε άλλη μη χρηματοδοτούμενη χορήγηση) και ο πελάτης (ΒΒ) είναι εγγυητής μόνο σε μία εξ αυτών τότε ο (ΒΒ) θα εμφανίζεται ως εγγυητής της συγκεκριμένης κατηγορίας. Το ίδιο ισχύει για τον πάροχο εξασφάλισης.
(δ) Εξασφαλίσεις			ακίνητα πρώτη κατοικία, λοιπές οικιστικές μονάδες, εμπορικά ακίνητα που πληρούν τα κριτήρια του άρθρου 126 του κανονισμού (ΕΕ) 575/2013, λοιπά εμπορικά ακίνητα, ΥΠ λοιπά ακίνητα. Εκχώρηση απαιτήσεων Τίτλοι Τίτλοι κατατεθειμένοι σε κεντρικό αποθετήριο Χρηματοπιστηρίου Λοιποί τίτλοι Λοιπές εξασφαλίσεις Δεσμευμένες καταθέσεις Κυμανόμενες εξασφαλίσεις Κυβερνητικές εγγυήσεις Τραπεζικές εγγυήσεις Εγγυήσεις από τρίτους. Λοιπές εμπράγματα εξασφαλίσεις	Το εμπράγματο βάρος επί ακινήτων περιλαμβάνει και την κατάθεση σύμβασης πώλησης ή ανταλλαγής ή εκχώρησης ή αντιπαροχής ή τη συμφωνία διανομής ακίνητης περιουσίας κατά τα προβλεπόμενα στον Πεδίο Πώλησης Ακινήτων (Ειδική Εκτέλεση) Νόμο του 2011. Με την αξία «Τίτλοι» νοούνται αποδεικτικά χρέους όπως ομόλογα και αποδεικτικά κυριότητας όπως οι μετοχές. Με την αξία «Λοιπές εμπράγματα εξασφαλίσεις» νοούνται εξασφαλίσεις όπως εμπορεύματα, μηχανήματα κ.α.
97	Συνολική ανακτήσιμη αξία εξασφαλίσεων ανά είδος εξασφάλισης.	Υ		