

ΟΙ ΠΕΡΙ ΣΥΜΒΑΣΕΩΝ ΠΙΣΤΩΣΗΣ ΓΙΑ ΚΑΤΑΝΑΛΩΤΕΣ ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΑΚΙΝΗΤΑ ΠΟΥ
ΠΡΟΟΡΙΖΟΝΤΑΙ ΓΙΑ ΚΑΤΟΙΚΙΑ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 2017

(Οδηγία δυνάμει των άρθρων 34Α(3) και 54)

41(Ι) του 2017
149(Ι) του 2017. Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (Κεντρική Τράπεζα) ασκώντας τις εξουσίες που της παρέχονται σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (3) του άρθρου 34Α και του άρθρου 54 των περί Συμβάσεων Πίστωσης για Καταναλωτές σε Σχέση με Ακίνητα που προορίζονται για Κατοικία Νόμων του 2017 (Νόμος) εκδίδει την παρούσα Οδηγία.

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΜΕΡΟΣ Ι

ΤΙΤΛΟΣ, ΣΚΟΠΟΣ, ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΚΑΙ ΕΡΜΗΝΕΙΑ

1. Συνοπτικός τίτλος
2. Σκοπός της Οδηγίας
3. Πεδίο εφαρμογής
4. Ερμηνεία

ΜΕΡΟΣ ΙΙ

ΑΔΕΙΟΔΟΤΗΣΗ ΜΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ

5. Υποβολή αίτησης για χορήγηση άδειας λειτουργίας μη πιστωτικού ιδρύματος
6. Αξιολόγηση της αίτησης για χορήγηση άδειας λειτουργίας μη πιστωτικού ιδρύματος από την Κεντρική Τράπεζα
7. Χορήγηση άδειας λειτουργίας μη πιστωτικού ιδρύματος
8. Ανάκληση άδειας λειτουργίας μη πιστωτικού ιδρύματος
9. Αναστολή άδειας λειτουργίας μη πιστωτικού ιδρύματος και προθεσμία προς συμμόρφωση

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ

ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΜΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

10. Εποπτικές εξουσίες της Κεντρικής Τράπεζας για μη πιστωτικά ιδρύματα
11. Απαιτήσεις ελάχιστου κεφαλαίου
12. Έγκριση μετόχων και διοικητικών συμβούλων
13. Αξιολόγηση του διοικητικού οργάνου μη πιστωτικού ιδρύματος
14. Διακυβέρνηση
15. Μητρώο Πιστώσεων
16. Αναδιарθρώσεις
17. Πληροφόρηση προς την Κεντρική Τράπεζα

ΜΕΡΟΣ ΙV

ΑΔΕΙΟΔΟΤΗΣΗ ΜΕΣΙΤΩΝ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ

18. Υποβολή αίτησης για χορήγηση άδειας λειτουργίας μεσιτών πιστώσεων
19. Χορήγηση άδειας λειτουργίας μεσιτών πιστώσεων

ΜΕΡΟΣ V

ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΜΕΣΙΤΩΝ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ

20. Εποπτικές εξουσίες της Κεντρικής Τράπεζας για μεσίτες πιστώσεων
21. Έγκριση μετόχων και διοικητικών συμβούλων
22. Αξιολόγηση ικανότητας και καταλληλότητας μεσιτών πιστώσεων
23. Πληροφόρηση προς την Κεντρική Τράπεζα από μεσίτες πιστώσεων

ΜΕΡΟΣ Ι

ΤΙΤΛΟΣ, ΣΚΟΠΟΣ, ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΚΑΙ ΕΡΜΗΝΕΙΑ

Συνοπτικός τίτλος.	1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί Αδειοδότησης και Εποπτείας Μη Πιστωτικών Ιδρυμάτων και Μεσιτών Πιστώσεων για Σύναψη Συμβάσεων Πίστωσης για Καταναλωτές σε σχέση με Ακίνητα που προορίζονται για Κατοικία Οδηγία του 2017.
Σκοπός της Οδηγίας.	2. Σκοπός της παρούσας Οδηγίας είναι- (α) ο καθορισμός της διαδικασίας για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας από την Κεντρική Τράπεζα σε μη πιστωτικό ίδρυμα· (β) ο καθορισμός της διαδικασίας αναστολής ή ανάκλησης άδειας λειτουργίας που έχει χορηγήσει η Κεντρική Τράπεζα σε μη πιστωτικό ίδρυμα· (γ) ο καθορισμός του πλαισίου εποπτείας από την Κεντρική Τράπεζα των εργασιών μη πιστωτικών ιδρυμάτων· (δ) ο καθορισμός της διαδικασίας για τη χορήγηση άδειας από την Κεντρική Τράπεζα για τη λειτουργία μεσίτη πιστώσεων· (ε) ο καθορισμός του πλαισίου εποπτείας από την Κεντρική Τράπεζα των εργασιών των μεσιτών πιστώσεων·
Πεδίο εφαρμογής.	3. Η παρούσα Οδηγία εφαρμόζεται σε οντότητες που ασκούν τις δραστηριότητες που ορίζονται στο Νόμο και οι οποίες είναι - (α) μη πιστωτικά ιδρύματα, ή (β) μεσίτες πιστώσεων.
Ερμηνεία.	4.(1) Για τους σκοπούς της παρούσας Οδηγίας, ισχύουν οι ορισμοί του άρθρου 2 του Νόμου, εκτός αν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική ερμηνεία, και επιπλέον, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί, εκτός εάν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική ερμηνεία - «αιτήτρια εταιρεία» σημαίνει νομικό πρόσωπο που υποβάλλει αίτηση στην Κεντρική Τράπεζα για να της χορηγηθεί άδεια να λειτουργεί ως μη πιστωτικό ίδρυμα· «ανάθεση εργασιών σε τρίτους» σημαίνει τη χρήση ενός τρίτου προσώπου για την εκτέλεση υπηρεσιών ή δραστηριοτήτων, τις οποίες σε διαφορετική περίπτωση θα εκτελούσε το ίδιο το μη πιστωτικό ίδρυμα στο παρόν στάδιο ή στο μέλλον και δεν περιλαμβάνει την αγορά προϊόντων ή υπηρεσιών· «αγορά προϊόντων ή υπηρεσιών» σημαίνει την- (i) απόκτηση τυποποιημένων προϊόντων ή υπηρεσιών, όπως πληροφορίες σχετικά με τις τρέχουσες τιμές και την αγορά εμπορευμάτων και άλλων αγαθών και αναλώσιμων· και (ii) λήψη συμβουλευτικών και άλλων υπηρεσιών που δεν αποτελούν μέρος των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του μη πιστωτικού ιδρύματος, συμπεριλαμβανομένων των νομικών συμβουλών· «ειδική συμμετοχή» έχει την έννοια που της αποδίδεται στο σημείο 36 της παραγράφου 1 του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26 ^{ης} Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και της τροποποίησης του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012·
Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ: L176 της 26 ^{ης} Ιουνίου 2013, σελ. 1.	(2) Στην παρούσα Οδηγία οποιαδήποτε αναφορά σε Οδηγία, Κανονισμό, Απόφαση ή άλλη νομοθετική πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης σημαίνει την εν λόγω πράξη, όπως εκάστοτε διορθώνεται, τροποποιείται ή αντικαθίσταται, εκτός εάν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια. (3) Στην παρούσα Οδηγία οποιαδήποτε αναφορά σε Νόμο ή κανονιστική διοικητική πράξη της Κυπριακής Δημοκρατίας σημαίνει τον εν λόγω Νόμο ή κανονιστική διοικητική πράξη όπως εκάστοτε διορθώνεται, τροποποιείται ή αντικαθίσταται, εκτός εάν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια.

ΜΕΡΟΣ II
ΑΔΕΙΟΔΟΤΗΣΗ ΜΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΟΥ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ

Υποβολή αίτησης για χορήγηση άδειας λειτουργίας μη πιστωτικού ιδρύματος.

5. (1) Οποιοδήποτε νομικό πρόσωπο επιθυμεί να λάβει άδεια λειτουργίας μη πιστωτικού ιδρύματος, όπως αυτό ορίζεται στον Νόμο, οφείλει να υποβάλει στην Κεντρική Τράπεζα σχετική αίτηση για άδεια λειτουργίας βάσει υποδείγματος που είναι δημοσιευμένο στην ιστοσελίδα της Κεντρικής Τράπεζας.

(2) Η αίτηση για την απόκτηση άδειας λειτουργίας μη πιστωτικού ιδρύματος θα πρέπει να συνοδεύεται από-

(α) τα έγγραφα που αναφέρονται στα σημεία (α) έως (ε) του εδαφίου (5) του άρθρου 34Α του Νόμου και επιπλέον -

(i) το ιδρυτικό έγγραφο και το καταστατικό της αιτήτριας εταιρείας το οποίο προβλέπεται στο άρθρο 34Α(5)(α) του Νόμου θα πρέπει να περιλαμβάνει πρόνοια δια της οποίας απαγορεύεται ρητά η έκδοση μετοχών στον κομιστή·

(ii) ορθά συμπληρωμένο και υπογεγραμμένο ατομικό ή εταιρικό ερωτηματολόγιο των μετόχων που αναφέρονται στο άρθρο 34Α(5)(β) του Νόμου, βάσει υποδειγμάτων που είναι δημοσιευμένα στην ιστοσελίδα της Κεντρικής Τράπεζας, ώστε η Κεντρική Τράπεζα να ικανοποιηθεί ότι οι εν λόγω μέτοχοι είναι κατάλληλοι και χαιρούν καλής φήμης.

(iii) ορθά συμπληρωμένο και υπογεγραμμένο ατομικό ερωτηματολόγιο, βάσει σχετικών υποδειγμάτων που είναι δημοσιευμένα στην ιστοσελίδα της Κεντρικής Τράπεζας για το κάθε ένα από τα μέλη του διοικητικού οργάνου της αιτήτριας εταιρείας που αναφέρονται στο άρθρο 34Α(5)(γ) του Νόμου, ώστε η Κεντρική Τράπεζα να ικανοποιηθεί ότι τα εν λόγω μέλη χαιρούν καλής φήμης, έχουν επαρκείς γνώσεις, ικανότητες και εμπειρία για να ασκούν τις αρμοδιότητές τους και ότι πληρούν, κατ' αναλογία, τα κριτήρια της ικανότητας και καταλληλότητας όπως αυτά καθορίζονται στην περί της Αξιολόγησης της Ικανότητας και Καταλληλότητας Μελών Διοικητικού Οργάνου και Διευθυντών των Αδειοδοτημένων Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγίας του 2014·

(iv) περιγραφή των αρμοδιοτήτων εκάστου τομέα της οργανωτικής δομής που προβλέπεται στο άρθρο 34Α(5)(δ) του Νόμου ώστε η Κεντρική Τράπεζα να ικανοποιηθεί ότι, το μη πιστωτικό ίδρυμα διαθέτει άρτιο οργανωτικό πλαίσιο για τις επιχειρηματικές δραστηριότητες που προβλέπονται στον Νόμο, το οποίο περιλαμβάνει σαφή οργανωτική δομή με σαφείς, διαφανείς και συνεπείς γραμμές ευθύνης, αποτελεσματικές διαδικασίες εντοπισμού, διαχείρισης, παρακολούθησης και αναφοράς των κινδύνων τους οποίους αναλαμβάνει ή ενδέχεται να αναλάβει, καθώς και επαρκείς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, περιλαμβανομένων κατάλληλων διοικητικών και λογιστικών διαδικασιών, και ότι το πλαίσιο, οι διαδικασίες και οι μηχανισμοί είναι εκτενείς και ανάλογοι προς τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των δραστηριοτήτων του·

(v) περιγραφή, στο πρόγραμμα λειτουργιών που προβλέπεται στο άρθρο 34Α(5)(ε) του Νόμου, των πιστωτικών προϊόντων που θα παρέχει περιλαμβανομένων και των μορφών των απαιτούμενων εξασφαλίσεων και ασφαλιστηρίων που τυχόν θα ζητεί από τον καταναλωτή καθώς και των συμβουλευτικών ή άλλων υπηρεσιών που ενδεχομένως θα παρέχει·

(β) τα ακόλουθα έγγραφα τα οποία η Κεντρική Τράπεζα θεωρεί σημαντικά για την αξιολόγηση της αίτησης για την απόκτηση άδειας λειτουργίας μη πιστωτικού ιδρύματος και τα οποία απαιτεί δυνάμει του σημείου (στ) του εδαφίου (5) του άρθρου 34Α του Νόμου -

(i) Σε περίπτωση που η αιτήτρια εταιρεία θεσπίζει και θα εφαρμόσει πολιτικές αμοιβών για το προσωπικό που είναι υπεύθυνο για την αξιολόγηση πιστοληπτικής ικανότητας, την πολιτική που θα ακολουθεί η αιτήτρια εταιρεία σε σχέση με την αμοιβή ή την παροχή άλλης μορφής οικονομικού ανταλλάγματος προς τα μέλη του προσωπικού της και τους μεσίτες πιστώσεων και ανάλυση του τρόπου με τον οποίο η εν λόγω πολιτική συνάδει με τα εδάφια (3) και (4) του άρθρου 7 του Νόμου·

(ii) σε περίπτωση που η αιτήτρια εταιρεία θα απαιτεί από καταναλωτές την καταβολή πληρωμής δυνάμει των διατάξεων του σημείου (α) του εδαφίου 7 του άρθρου 7 του Νόμου, την περιγραφή της πολιτικής που θα ακολουθεί η αιτήτρια εταιρεία κατά την επιβολή χρεώσεων στον καταναλωτή πριν από τη σύναψη της σύμβασης πίστωσης και μετά τη σύναψη της σύμβασης·

(iii) αντίγραφα των συμβολαίων που προτίθεται να συνυμολογήσει η αιτήτρια εταιρεία κατά την ανάθεση εργασιών σε τρίτους, κατάλογο με τα ονόματα των συνδεδεμένων ή/και μη συνδεδεμένων μεσιτών πιστώσεων με τους οποίους προτίθεται να συνεργάζεται, όπου αυτά έχουν καθοριστεί, και πλήρη στοιχεία για τους όρους που θα διέπουν τη συνεργασία τους·

(iv) επιχειρησιακό σχέδιο με πρόβλεψη προϋπολογισμού τόσο για βασικό όσο και για ακραίο σενάριο για τα τρία πρώτα οικονομικά έτη της λειτουργίας της αιτήτριας εταιρείας το οποίο να καταδεικνύει ότι η αιτήτρια εταιρεία διαθέτει αρκετούς πόρους προκειμένου να χρησιμοποιεί τα ανάλογα και κατάλληλα συστήματα και διαδικασίες ώστε να διασφαλίζεται η εύρυθμη λειτουργία της·

(v) πλήρη στοιχεία σε σχέση με τον υπολογισμό του κόστους της επένδυσης και την προέλευση των χρηματικών ποσών με τα οποία θα χρηματοδοτηθεί·

(vi) περιγραφή του λογιστικού συστήματος, του συστήματος πληροφορικής και του συστήματος πληροφόρησης της διοίκησης·

(vii) περιγραφή των διαδικασιών και συστημάτων παρακολούθησης και διαχείρισης των παραπόνων των πελατών της αιτήτριας εταιρείας·

(viii) περιγραφή των συστημάτων που θα εφαρμοστούν για τη συλλογή στατιστικών και εποπτικών στοιχείων·

(ix) περιγραφή των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου συμπεριλαμβανομένων των μηχανισμών για τη διασφάλιση της συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις των περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμων του 2007 έως 2016

(x) τη διεύθυνση των κεντρικών γραφείων της αιτήτριας εταιρείας καθώς και τα στοιχεία επικοινωνίας αρμόδιων στελεχών·

(xi) βεβαίωση από ανεξάρτητο ελεγκτικό οίκο ότι η αιτήτρια εταιρεία διαθέτει το ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο που απαιτείται σύμφωνα με το σημείο (στ) του εδαφίου (4) του άρθρου 34Α του Νόμου. Σε περίπτωση που μέτοχος δεν επιθυμεί να προχωρήσει με την καταβολή και πληρωμή του ποσού του αρχικού κεφαλαίου που του αναλογεί πριν από την έγκριση της αίτησης, βεβαίωση από πιστωτικό ίδρυμα που λειτουργεί σε κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ότι έχει κατατεθεί σε λογαριασμό ποσό ίσο με το ποσό του αρχικού κεφαλαίου το οποίο θα παραμείνει δεσμευμένο καθ' όλη τη διάρκεια της εξέτασης της αίτησης και ότι η αιτήτρια εταιρεία θα είναι σε θέση να έχει το απαιτούμενο μετοχικό κεφάλαιο κατά την έγκριση της αίτησής της·

(3) Στην αίτηση για χορήγηση άδειας λειτουργίας επισυνάπτονται τα πρωτότυπα έγγραφα ή όπου αυτό είναι αδύνατο, πιστό αντίγραφο αυτών.

(4) Η αιτήτρια εταιρεία οφείλει να εξουσιοδοτήσει κατάλληλο πρόσωπο για την υποβολή των στοιχείων που συνοδεύουν την αίτηση καθώς και για οποιαδήποτε επικοινωνία χρειάζεται με τους λειτουργούς της Κεντρικής Τράπεζας για τους σκοπούς της αξιολόγησης της αίτησης.

Αξιολόγηση της αίτησης για χορήγηση άδειας λειτουργίας μη πιστωτικού ιδρύματος από την Κεντρική Τράπεζα.

6. (1) Κατά την αξιολόγηση της αίτησης για χορήγηση άδειας λειτουργίας μη πιστωτικού ιδρύματος η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ζητεί από την αιτήτρια εταιρεία να υποβάλει οποιαδήποτε επιπρόσθετη πληροφορία ή/και διευκρίνιση ή/και αρχεία ή/και έγγραφα τα οποία η Κεντρική Τράπεζα κρίνει απαραίτητα για την ολοκλήρωση της αξιολόγησης της αίτησης.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ζητήσει τα επιπρόσθετα στοιχεία που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (1) γραπτώς με αποστολή σχετικής επιστολής με ταχυδρομείο ή με ηλεκτρονικό ταχυδρομείο. Η αιτήτρια εταιρεία οφείλει να ανταποκριθεί το ταχύτερο δυνατό εντός της χρονικής προθεσμίας που θέτει η Κεντρική Τράπεζα για συγκεκριμένο αίτημά της. Σε περίπτωση που η αιτήτρια εταιρεία δεν υποβάλει τα απαιτούμενα επιπρόσθετα στοιχεία που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (1) εντός της περιόδου που τάσσει η Κεντρική Τράπεζα, η Κεντρική Τράπεζα προχωρά με την αξιολόγηση της αίτησης βάσει των στοιχείων που έχουν ήδη υποβληθεί.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα πριν χορηγήσει άδεια λειτουργίας με ή χωρίς όρους όπως προνοείται στην παράγραφο 9 του άρθρου 34Α, δύναται να διαβουλευθεί, εφόσον το κρίνει σκόπιμο, με άλλες αρμόδιες δημόσιες ή εποπτικές αρχές εντός και εκτός της Δημοκρατίας.

(4) Σε περίπτωση που θα επέλθει οποιαδήποτε μεταβολή στα στοιχεία της αίτησης που έχουν υποβληθεί στην Κεντρική Τράπεζα η αιτήτρια εταιρεία οφείλει να γνωστοποιεί γραπτώς τη μεταβολή προς την Κεντρική Τράπεζα, χωρίς οποιαδήποτε καθυστέρηση.

Χορήγηση άδειας λειτουργίας μη πιστωτικού ιδρύματος.

7. (1) Η Κεντρική Τράπεζα εφόσον ικανοποιηθεί πλήρως ότι η αιτήτρια εταιρεία πληροί τις πρόνοιες του Νόμου χορηγεί άδεια λειτουργίας σε μη πιστωτικό ίδρυμα με ή χωρίς όρους όπως προνοείται στην παράγραφο 9 του άρθρου 34Α του Νόμου.

(2) Κάθε μη πιστωτικό ίδρυμα που αδειοδοτείται από την Κεντρική Τράπεζα οφείλει να διαθέτει καταστατική έδρα και να διατηρεί τα κεντρικά του γραφεία στη Δημοκρατία.

(3) Κάθε μη πιστωτικό ίδρυμα που αδειοδοτείται από την Κεντρική Τράπεζα οφείλει να παρέχει στην Κεντρική Τράπεζα τις πληροφορίες που ζητεί, ώστε να δύναται να παρακολουθεί σε συνεχή βάση τη συμμόρφωση του με τους όρους που προβλέπονται στο παρόν άρθρο, τις πρόνοιες του Νόμου και τις εκδιδόμενες δυνάμει αυτού οδηγίες.

(4) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να τροποποιεί οποιοσδήποτε από τους όρους που έχει επιβάλει σε άδεια λειτουργίας μη πιστωτικού ιδρύματος, βάσει του άρθρου 34Α(10) του Νόμου, μόνιμα ή προσωρινά στις ακόλουθες περιπτώσεις -

(α) όταν επέλθει μεταβολή στα στοιχεία με βάση τα οποία αξιολόγησε την αίτηση·

(β) όταν διαπιστώσει ότι το μη πιστωτικό ίδρυμα παραλείπει ή αδυνατεί, να συμμορφωθεί με τους όρους της άδειάς του ή τις διατάξεις του Νόμου·

(γ) όταν τροποποιηθεί το νομικό ή το ρυθμιστικό πλαίσιο που διέπει τη λειτουργία του μη πιστωτικού ιδρύματος.

Ανάκληση άδειας λειτουργίας μη πιστωτικού ιδρύματος.

8. Η Κεντρική Τράπεζα, δύναται να ανακαλέσει την άδεια λειτουργίας μη πιστωτικού ιδρύματος όταν το μη πιστωτικό ίδρυμα-

(α) δεν έχει κάνει χρήση της άδειας λειτουργίας εντός των πρώτων 12 μηνών από τη χορήγησή της, παραιτείται ρητώς από την άδεια λειτουργίας του ή δεν άσκησε δραστηριότητες μη πιστωτικού ιδρύματος για περίοδο μεγαλύτερη των έξι (6) μηνών, εκτός αν η Κεντρική Τράπεζα έχει θέσει ως προϋπόθεση ότι στις περιπτώσεις αυτές η άδεια παύει να ισχύει· ή

(β) απέκτησε την άδεια λειτουργίας βάσει ψευδών ή/και παραπλανητικών στοιχείων ή/και πληροφοριών ή/και με οποιοδήποτε άλλο αντικανονικό τρόπο ή/και υπέβαλε ή/και γνωστοποίησε ή/και άλλως πως δημοσιοποίησε με οποιοδήποτε τρόπο ψευδείς ή/και παραπλανητικές πληροφορίες ή/και ψευδή ή/και παραπλανητικά στοιχεία ή/και έντυπα· ή

(γ) δεν πληροί πλέον τις προϋποθέσεις ή/και τους όρους βάσει των οποίων χορηγήθηκε η άδεια λειτουργίας του ή/και παραλείπει να ενημερώσει την Κεντρική Τράπεζα σχετικά με σημαντικές εξελίξεις ως προς το θέμα αυτό· ή

(δ) θα αποτελούσε απειλή για τη σταθερότητα ή την εμπιστοσύνη στη χρηματοοικονομική σταθερότητα, αν συνέχιζε τις σχετικές με την παροχή πιστώσεων εργασίες του.

Αναστολή άδειας λειτουργίας μη πιστωτικού ιδρύματος και προθεσμία προς συμμόρφωση.

9. Η Κεντρική Τράπεζα αντί ανάκλησης ή άμεσα με την έναρξη της διαδικασίας ανάκλησης, δύναται να αναστέλλει εν όλω ή εν μέρει την άδεια λειτουργίας μη πιστωτικού ιδρύματος τάσσοντας ταυτόχρονα προθεσμία προς συμμόρφωση με τον Νόμο και των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών, μετά την άπρακτη πάροδο της οποίας, ανακαλεί την άδεια λειτουργίας.

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΜΗ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ

Εποπτικές εξουσίες της Κεντρικής Τράπεζας για μη πιστωτικά ιδρύματα.

10. (1) Η Κεντρική Τράπεζα εποπτεύει τα μη πιστωτικά ιδρύματα προς διασφάλιση της συμμόρφωσής τους με τις απαιτήσεις του Νόμου για τις οποίες έχει καθοριστεί ως αρμόδια αρχή.

(2) Τα μη πιστωτικά ιδρύματα, εφόσον απαιτηθεί από την Κεντρική Τράπεζα, επιτρέπουν σε δεόντως εξουσιοδοτημένους λειτουργούς της Κεντρικής Τράπεζας ή προσοντούχα πρόσωπα τα οποία έχουν διοριστεί ή εξουσιοδοτηθεί για το σκοπό αυτό από την Κεντρική Τράπεζα να εισέλθουν στις εγκαταστάσεις τους και να διερευνήσουν τις λειτουργίες και τις δραστηριότητές τους, και υποχρεούνται να τους παρέχουν όλα τα βιβλία, έγγραφα ή αρχεία και πληροφορίες που θεωρούνται αναγκαίες για τη διεξαγωγή των εποπτικών δραστηριοτήτων τους.

(3) Τα προσοντούχα πρόσωπα που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (2) υπόκεινται στις ίδιες υποχρεώσεις εμπιστευτικότητας, όπως αυτές των λειτουργών της Κεντρικής Τράπεζας.

(4) Κάθε μη πιστωτικό ίδρυμα, τα ανώτατα διοικητικά στελέχη και τα μέλη του διοικητικού του οργάνου, οφείλουν όταν κληθούν από την Κεντρική Τράπεζα, να θέσουν στη διάθεσή της πληροφορίες, έγγραφα ή στοιχεία σχετικά με το μη πιστωτικό ίδρυμα που κατέχουν ή έχουν υπό τον έλεγχό τους καθώς και να προσέλθουν στον τόπο διεξαγωγής των εργασιών της Κεντρικής Τράπεζας, αν αυτή το απαιτήσει.

(5) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να αναθέτει εξακριβώσεις ή έρευνες σε εγκεκριμένους ελεγκτές τα έξοδα των οποίων υποχρεούται να καταβάλει το μη πιστωτικό ίδρυμα.

Απαιτήσεις
ελάχιστου
κεφαλαίου.

11. Το μη πιστωτικό ίδρυμα οφείλει να διατηρεί ανά πάσα στιγμή ίδια κεφάλαια που να μη υπολείπονται του ελάχιστου κεφαλαίου που απαιτείται σύμφωνα με το σημείο (στ) του εδαφίου (4) του άρθρου 34Α του Νόμου. Τα ίδια κεφάλαια ορίζονται βάσει των Διεθνών Λογιστικών Προτύπων, όπως εφαρμόζονται για σκοπούς ετοιμασίας ελεγμένων οικονομικών καταστάσεων εταιρειών.

Έγκριση μετόχων
και διοικητικών
συμβούλων.

12. Η Κεντρική Τράπεζα σε περίπτωση γνωστοποίησης διορισμού νέου μέλους του διοικητικού οργάνου ή απόκτησης από πρόσωπο άμεσα ή έμμεσα, ειδικής συμμετοχής σε μη πιστωτικό ίδρυμα, είτε γνωστοποίησης από υφιστάμενο μέτοχο να αυξήσει περαιτέρω τέτοια ειδική συμμετοχή ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή του κεφαλαίου να υπερβεί το είκοσι τοις εκατό (20%), το τριάντα τοις εκατό (30 %) ή το πενήντα τοις εκατό (50%), αξιολογεί το προτεινόμενο μέλος ή τον μέτοχο εντός τριών μηνών από την ημερομηνία πλήρους συμπληρωμένης αίτησης, και εν πάση περιπτώσει η απόφαση εκδίδεται εντός έξι (6) μηνών από την ημερομηνία παραλαβής της γνωστοποίησης. Τα προτεινόμενα νέα μέλη του Διοικητικού Οργάνου καθώς και οι μέτοχοι που προτίθενται να κατέχουν ή να αυξήσουν περαιτέρω την ειδική συμμετοχή, συμπληρώνουν και υποβάλλουν προς την Κεντρική Τράπεζα το ατομικό ή εταιρικό ερωτηματολόγιο, βάσει υποδειγμάτων που είναι δημοσιευμένα στην ιστοσελίδα της Κεντρικής Τράπεζας:

Νοείται ότι κανένα πρόσωπο δεν δύναται να κατέχει ειδική συμμετοχή σε μη πιστωτικό ίδρυμα ή να ενεργεί ως διοικητικός σύμβουλος αυτού χωρίς την προηγούμενη γραπτή έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας.

Αξιολόγηση του
διοικητικού
οργάνου μη
πιστωτικού
ιδρύματος.

13. (1) Η Κεντρική Τράπεζα αξιολογεί την ικανότητα και καταλληλότητα των μελών του διοικητικού οργάνου μη πιστωτικών ιδρυμάτων κατ' ανάλογη εφαρμογή της περί της Αξιολόγησης της Ικανότητας και Καταλληλότητας Μελών Διοικητικού Οργάνου και Διευθυντών των Αδειοδοτημένων Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγίας του 2014.

(2) Μόνο φυσικά πρόσωπα δύναται να ενεργούν ως μέλη διοικητικού οργάνου μη πιστωτικού ιδρύματος που συστάθηκε στη Δημοκρατία.

(3) Για να καθορίσει κατά πόσο ένα άτομο είναι ικανό και κατάλληλο πρόσωπο για να κατέχει θέση μέλους διοικητικού οργάνου η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει υπόψη την ακεραιότητα του, την ικανότητα και ευθυκρίσια του για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων της θέσης και, κατά πόσο τα συμφέροντα των δανειοληπτών του μη πιστωτικού ιδρύματος πιθανόν να απειληθούν κατά οποιοδήποτε τρόπο με το να κατέχει τη θέση αυτή.

(4) Τα μέλη του διοικητικού οργάνου οφείλουν να διασφαλίζουν ότι τα ανώτατα διοικητικά στελέχη είναι ικανά και κατάλληλα προς διεκπεραίωση των αρμοδιοτήτων και ευθυνών που τους αναθέτουν.

(5) Εάν η Κεντρική Τράπεζα, κατά την εκτέλεση των εποπτικών της καθηκόντων, εκτιμά ότι οποιοδήποτε πρόσωπο είναι ανίκανο ή ακατάλληλο να ενεργεί ως μέλος του διοικητικού οργάνου μη πιστωτικού ιδρύματος, δύναται να διατάξει όπως το πρόσωπο αυτό παύσει να ενεργεί ως μέλος του διοικητικού οργάνου του εν λόγω μη πιστωτικού ιδρύματος.

Διακυβέρνηση.
Ε.Ε. Παράρτημα ΙΙΙ
(I), 8.8.2014
Αρ.4808
Κ.Δ.Π. 375/2014.

14. (1) Κάθε μη πιστωτικό ίδρυμα οφείλει να διαθέτει άρτιο πλαίσιο διακυβέρνησης, που περιλαμβάνει σαφή οργανωτική δομή με ευκρινείς, διαφανείς και συνεπείς γραμμές ευθύνης, αποτελεσματικές διαδικασίες εντοπισμού, διαχείρισης, παρακολούθησης και αναφοράς των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί, καθώς και επαρκείς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου περιλαμβανομένων κατάλληλων διοικητικών και λογιστικών διαδικασιών καθώς και πολιτικές και πρακτικές αποδοχών που να συνάδουν προς και να προωθούν τις αρχές της χρηστής και αποτελεσματικής διαχείρισης κινδύνων.

(2) Το πλαίσιο, οι διαδικασίες και οι μηχανισμοί που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (1) είναι πλήρη και αναλογικά προς τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των κινδύνων που ενέχουν το επιχειρηματικό μοντέλο και οι δραστηριότητες του μη πιστωτικού ιδρύματος.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα αξιολογεί τις διαδικασίες εσωτερικής διακυβέρνησης και αντιμετώπισης κινδύνων που θα εφαρμόζουν τα μη πιστωτικά ιδρύματα κατ' ανάλογη εφαρμογή της περί Ρυθμίσεων Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Οδηγίας του 2014 για τα πιστωτικά ιδρύματα, συμπεριλαμβανομένων και όλων των προνοιών της εν λόγω Οδηγίας για την ανάθεση εργασιών σε τρίτους.

(4) Η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνοντας υπόψη τη φύση, την κλίμακα, την πολυπλοκότητα και τους κινδύνους των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του μη πιστωτικού ιδρύματος, δύναται με επιστολή προς το μη πιστωτικό ίδρυμα να το εξαιρεί από συγκεκριμένες πρόνοιες της περί Ρυθμίσεων Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Οδηγίας του 2014.

Μητρώο
Πιστώσεων.
Ε.Ε., Παρ. ΙΙΙ(Ι)
19.6.2015:
Αρ.4878
Κ.Δ.Π. 207/2015.

15. Τα μη πιστωτικά ιδρύματα οφείλουν να τηρούν μητρώο πιστώσεων το οποίο υποβάλλουν στην Κεντρική Τράπεζα όταν και εφόσον τους ζητηθεί. Το μητρώο πιστώσεων περιλαμβάνει τις πληροφορίες που περιέχονται στην κατάσταση που προσαρτάται στο Παράρτημα Α (πίνακας 1) της περί του Ορισμού Λειτουργίας Συστήματος ή Μηχανισμού Ανταλλαγής, Συγκέντρωσης και Παροχής Δεδομένων Οδηγίας του 2015.

Αναδιάρθρωσεις.
Ε.Ε. Παρ. ΙΙΙ(Ι)
3.4.2015
Αρ.4862
Κ.Δ.Π.107/2015

16. Σε περιπτώσεις που οι δανειολήπτες παρουσιάζουν ή ενδέχεται να παρουσιάσουν καθυστερήσεις στην αποπληρωμή των πιστώσεων τους, τα μη πιστωτικά ιδρύματα εφαρμόζουν τις πρόνοιες του Κώδικα Συμπεριφοράς που προσαρτάται στην περί της Διαχείρισης Καθυστερήσεων Οδηγία του 2015, προκειμένου να προβούν σε κοινά αποδεκτές και βιώσιμες λύσεις αναδιάρθρωσης της σύμβασης πίστωσης.

Πληροφόρηση
προς την Κεντρική
Τράπεζα.

17.(1) Κάθε μη πιστωτικό ίδρυμα αποστέλλει στην Κεντρική Τράπεζα, το αργότερο εντός έξι μηνών από το τέλος του οικονομικού έτους, τις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις του έτους οι οποίες περιλαμβάνουν την έκθεση του ελεγκτή.

(2) Κάθε αδειοδοτημένο μη πιστωτικό ίδρυμα θέτει στη διάθεση της Κεντρικής Τράπεζας, εάν και εφόσον της ζητηθεί, τις πληροφορίες που αφορούν το επίπεδο γνώσεων και ικανότητας του προσωπικού του, για σκοπούς εποπτείας της συμμόρφωσής του με τις απαιτήσεις του άρθρου 9 του Νόμου.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ζητήσει από μη πιστωτικό ίδρυμα, όποτε το κρίνει σκόπιμο, οποιεσδήποτε άλλες πρόσθετες πληροφορίες κρίνει αναγκαίες για σκοπούς εκτέλεσης των εποπτικών της καθηκόντων.

ΜΕΡΟΣ ΙV ΑΔΕΙΟΔΟΤΗΣΗ ΜΕΣΙΤΩΝ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ

Υποβολή αίτησης
για χορήγηση
άδειας λειτουργίας
μεσιτών
πιστώσεων.

18. (1) Οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο επιθυμεί να λάβει άδεια μεσίτη πιστώσεων, σύμφωνα με τις πρόνοιες του άρθρου 29(1) του Νόμου, οφείλει να υποβάλει στην Κεντρική Τράπεζα σχετική αίτηση για άδεια λειτουργίας βάσει υποδείγματος που είναι δημοσιευμένο στην ιστοσελίδα της Κεντρικής Τράπεζας -

(2) Η αίτηση για απόκτηση άδειας λειτουργίας μεσίτη πιστώσεων θα πρέπει να συνοδεύεται από αποδεικτικά στοιχεία αναφορικά με τις απαιτήσεις του άρθρου 29(2)(β) του Νόμου και επιπλέον -

(α) σε περίπτωση που ο μεσίτης πιστώσεων είναι νομικό πρόσωπο -

(i) κατάλογο με τα ονόματα των φυσικών και νομικών προσώπων που κατέχουν ειδική συμμετοχή στο μεσίτη πιστώσεων, ορθά συμπληρωμένο και υπογεγραμμένο εταιρικό ερωτηματολόγιο, καθώς και ατομικό ή εταιρικό ερωτηματολόγιο για το κάθε ένα από τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα που κατέχουν ειδική συμμετοχή στο μεσίτη πιστώσεων βάσει υποδείγματος που είναι δημοσιευμένο στην ιστοσελίδα της Κεντρικής Τράπεζας·

(ii) κατάλογο με τα ονόματα των μελών του Διοικητικού του Οργάνου που έχουν την ευθύνη για τις δραστηριότητες μεσίτη πιστώσεων ή της παροχής συμβουλευτικών υπηρεσιών στο πλαίσιο του Νόμου και για το κάθε ένα από τα μέλη του διοικητικού του οργάνου, ορθά συμπληρωμένο και υπογεγραμμένο ατομικό ερωτηματολόγιο, βάσει υποδείγματος που είναι δημοσιευμένα στην ιστοσελίδα της Κεντρικής Τράπεζας·

(β) στην περίπτωση που ο μεσίτης πιστώσεων είναι φυσικό πρόσωπο, ορθά συμπληρωμένο και υπογεγραμμένο ατομικό ερωτηματολόγιο, βάσει υποδείγματος που είναι δημοσιευμένο στην ιστοσελίδα της Κεντρικής Τράπεζας·

(γ) τα στοιχεία των μη πιστωτικών ιδρυμάτων με τα οποία ο μεσίτης πιστώσεων συνεργάζεται ή είναι συνδεδεμένος, μαζί με αντίγραφα των σχετικών συμφωνιών·

(δ) αντίγραφο της ασφάλειας επαγγελματικής ευθύνης που καλύπτει τις επικράτειες στις οποίες προτίθεται να προσφέρει υπηρεσίες ο μεσίτης πιστώσεων ή ανάλογης εγγύησης έναντι ευθύνης που προκύπτει από επαγγελματική αμέλεια του μεσίτη πιστώσεων και του προσωπικού του·

(ε) σε περίπτωση που ο μεσίτης πιστώσεων αποτελεί νομικό πρόσωπο, τη διεύθυνση των κεντρικών του γραφείων καθώς και τα στοιχεία επικοινωνίας αρμόδιων στελεχών και σε περίπτωση που ο μεσίτης πιστώσεων αποτελεί φυσικό πρόσωπο, τη διεύθυνση του τόπου διεξαγωγής των εργασιών του.

(3) Ο μεσίτης πιστώσεων οφείλει να γνωστοποιεί γραπτώς στην Κεντρική Τράπεζα οποιαδήποτε αλλαγή έχει επέλθει και να υποβάλει νέα στοιχεία αναφορικά με τις πληροφορίες που είχαν υποβληθεί βάσει των υποπαραγράφων (1) και (2).

Χορήγηση άδειας λειτουργίας μεσιτών πιστώσεων.

19. (1) Η Κεντρική Τράπεζα χορηγεί άδεια λειτουργίας μεσίτη πιστώσεων, με ή χωρίς όρους, μόνο στην περίπτωση όπου ικανοποιηθεί για τα ακόλουθα:

(α) στην περίπτωση νομικού προσώπου -

(i) την καταλληλότητα των μετόχων που κατέχουν ειδική συμμετοχή·

(ii) τα εχέγγυα ήθους και εντιμότητας των μελών του διοικητικού οργάνου·

(β) στην περίπτωση φυσικού προσώπου που ασκεί ισοδύναμα καθήκοντα μεσίτη πιστώσεων αλλά δεν διαθέτει διοικητικό συμβούλιο, την ικανότητα και καταλληλότητα του εν λόγω προσώπου.

ΜΕΡΟΣ V ΕΠΟΠΤΕΙΑΜΕΣΙΤΩΝ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ

Εποπτικές εξουσίες της Κεντρικής Τράπεζας για μεσίτες πιστώσεων.

20. (1) Οι μεσίτες πιστώσεων, που εποπτεύονται άμεσα από την Κεντρική Τράπεζα, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 34 του Νόμου, εφόσον απαιτηθεί από την Κεντρική Τράπεζα, επιτρέπουν σε δεόντως εξουσιοδοτημένους λειτουργούς της Κεντρικής Τράπεζας ή προσοντούχα πρόσωπα τα οποία έχουν διοριστεί ή εξουσιοδοτηθεί για το σκοπό αυτό από την Κεντρική Τράπεζα να εισέλθουν στις εγκαταστάσεις τους και να διερευνήσουν τις λειτουργίες και τις δραστηριότητές τους, και υποχρεούνται να τους παρέχουν όλα τα βιβλία, έγγραφα ή αρχεία και πληροφορίες που θεωρούνται αναγκαίες για τη διεξαγωγή των εποπτικών δραστηριοτήτων τους.

(2) Κάθε μεσίτης πιστώσεων και το προσωπικό του οφείλει όταν κληθεί από την Κεντρική Τράπεζα να θέσει στη διάθεσή της πληροφορίες, έγγραφα ή στοιχεία που κατέχει ή έχει υπό τον έλεγχό του αναφορικά με τις δραστηριότητες του μεσίτη πιστώσεων που εμπίπτουν στις πρόνοιες του Νόμου, καθώς και να προσέλθει στον τόπο διεξαγωγής των εργασιών της Κεντρικής Τράπεζας, αν αυτή το απαιτήσει.

(3) Τα προσοντούχα πρόσωπα που έχουν διοριστεί από την Κεντρική Τράπεζα υπόκεινται στις ίδιες υποχρεώσεις εμπιστευτικότητας, όπως αυτές των λειτουργών της Κεντρικής Τράπεζας.

(4) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να αναθέτει εξακριβώσεις ή έρευνες σε εγκεκριμένους ελεγκτές τα έξοδα των οποίων καταβάλλει ο μεσίτης πιστώσεων.

Έγκριση μετόχων και διοικητικών συμβούλων.

21. Η Κεντρική Τράπεζα σε περίπτωση γνωστοποίησης διορισμού νέου μέλους του διοικητικού οργάνου ή απόκτησης από πρόσωπο άμεσα ή έμμεσα, ειδικής συμμετοχής, είτε γνωστοποίησης από υφιστάμενο μέτοχο να αυξήσει περαιτέρω τέτοια ειδική συμμετοχή ώστε η αναλογία των δικαιωμάτων ψήφου ή του κεφαλαίου να υπερβεί το είκοσι τοις εκατό (20%), το τριάντα τοις εκατό (30 %) ή το πενήντα τοις εκατό (50%), αξιολογεί το προτεινόμενο μέλος ή τον μέτοχο οντότητας που ενεργεί ως μεσίτης πιστώσεων εντός τριών μηνών από την ημερομηνία πλήρους συμπληρωμένης αίτησης, και εν πάση περιπτώσει η απόφαση εκδίδεται εντός έξι (6) μηνών από την ημερομηνία παραλαβής της γνωστοποίησης. Τα προτεινόμενα νέα μέλη του Διοικητικού Οργάνου καθώς και οι μέτοχοι που προτίθενται να κατέχουν ή να αυξήσουν περαιτέρω την ειδική συμμετοχή, συμπληρώνουν και υποβάλουν προς την Κεντρική Τράπεζα το ατομικό ή εταιρικό ερωτηματολόγιο, βάσει υποδειγμάτων που είναι δημοσιευμένα στην ιστοσελίδα της Κεντρικής Τράπεζας:

Νοείται ότι κανένα πρόσωπο δεν δύναται να κατέχει ειδική συμμετοχή σε οντότητα που έχει αδειοδοτηθεί για να ενεργεί ως μεσίτης πιστώσεων ή να ενεργεί ως διοικητικός σύμβουλος αυτής χωρίς την προηγούμενη γραπτή έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας.

Αξιολόγηση ικανότητας και καταλληλότητας μεσιτών πιστώσεων.

22. Η Κεντρική Τράπεζα αξιολογεί την ικανότητα και καταλληλότητα του μεσίτη πιστώσεων όταν είναι φυσικό πρόσωπο και των μελών του διοικητικού οργάνου όταν ο μεσίτης πιστώσεων είναι νομικό πρόσωπο, κατ' ανάλογη εφαρμογή της περί της Αξιολόγησης της Ικανότητας και Καταλληλότητας Μελών Διοικητικού Οργάνου και Διευθυντών των Αδειοδοτημένων Πιστωτικών Ιδρυμάτων Οδηγίας του 2014.

Πληροφόρηση προς την Κεντρική Τράπεζα από μεσίτες πιστώσεων.

23. (1) Κάθε μεσίτης πιστώσεων θέτει στη διάθεση της Κεντρικής Τράπεζας, εάν και εφόσον του ζητηθεί, τις πληροφορίες που αφορούν το επίπεδο γνώσεων και ικανότητας του προσωπικού του, για σκοπούς εποπτείας της συμμόρφωσής του με τις απαιτήσεις του άρθρου 9 του Νόμου.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ζητήσει από μεσίτη πιστώσεων όποτε το κρίνει σκόπιμο, οποιοσδήποτε άλλες πρόσθετες πληροφορίες κρίνει αναγκαίες για σκοπούς εκτέλεσης των εποπτικών της καθηκόντων:

Νοείται ότι η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ζητεί οποιοσδήποτε πληροφορίες κρίνει αναγκαίες για σκοπούς εκτέλεσης των εποπτικών της καθηκόντων αναφορικά με συνδεδεμένο μεσίτη πιστώσεων, από τον πιστωτή με τον οποίο είναι συνδεδεμένος.