

141(Ι)/2013

ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΤΡΟΠΟΠΟΙΕΙ ΤΟΥΣ ΠΕΡΙ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΝΟΜΟΥΣ

Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

Συνοπτικός
τίτλος.

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.

1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων (Τροποποιητικός) (Αρ.4) Νόμος του 2013 και θα διαβάζεται μαζί με τους περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμους του 1997 έως (Αρ.3) του 2013 (που στο εξής θα αναφέρονται ως «ο βασικός νόμος») και ο βασικός νόμος και ο παρών Νόμος θα αναφέρονται μαζί ως οι περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμοι του 1997 έως (Αρ. 4) του 2013.

Τροποποίηση του
άρθρου 2 του
βασικού νόμου.

2. Το άρθρο 2 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά, των ακόλουθων νέων όρων και των ορισμών τους:

«δυναμικός πελάτης» σημαίνει, για τους σκοπούς του ορισμού του όρου «σύστημα ή μηχανισμός ανταλλαγής δεδομένων» και για τους σκοπούς του άρθρου 28Δ(3), φυσικό ή νομικό πρόσωπο κάτοικο ή μη κάτοικο στην Δημοκρατία σε σχέση με το οποίο ΑΠΙ και πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α βρίσκονται σε διαδικασία εξέτασης αίτησης για τη χορήγηση χρηματοδοτικού ανοίγματος όπως αυτό ορίζεται στο άρθρο 11(4)(α).

«μηχανισμός ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ» σημαίνει το σύστημα ή μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων που ανήκει στη Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα, στο οποίο συμμετέχουν τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα που έχουν συσταθεί δυνάμει του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου και ο Οργανισμός Χρηματοδοτήσεως Στέγης και τηρείται και τυγχάνει επεξεργασίας κεντρικά από τη Συνεργατική Εταιρεία Μηχανογράφησης (ΣΕΜ) Λτδ.·»

«μηχανισμός ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ» σημαίνει το σύστημα ή μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων, που ανήκει και τυγχάνει επεξεργασίας από την ΑΡΤΕΜΙΣ Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών Λτδ., στο οποίο συμμετέχουν όλα τα ΑΠΙ και τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου εξαιρουμένων των ΣΠΙ και του Οργανισμού Χρηματοδοτήσεως Στέγης·»

«σύστημα ή μηχανισμός ανταλλαγής δεδομένων» σημαίνει σύστημα ή μηχανισμό που πληροί όλες τις πιο κάτω προϋποθέσεις:

(α) η λειτουργία του συνίσταται στην παροχή, προς συμμετέχοντα ΑΠΙ και πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α, υπηρεσιών αξιολόγησης πιστοληπτικής ικανότητας πελατών ή και στη συγκέντρωση, καταχώριση, αποθήκευση, επεξεργασία, μετάδοση προς τα συμμετέχοντα ΑΠΙ και πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου ή και ανταλλαγή μεταξύ των συμμετεχόντων ΑΠΙ και πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α δεδομένων, στοιχείων ή και πληροφοριών αναφορικά με όλες τις διευκολύνσεις των πελατών με σκοπό την αξιολόγηση του αξιόχρεου πελατών ΑΠΙ και πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α και συνδεδεμένων με αυτούς προσώπων για την αποτελεσματικότερη διαχείριση του πιστωτικού ή/και άλλων συναφών κινδύνων,

- (β) παρέχει πληροφορίες, οι οποίες αναφέρονται στο άρθρο 28Ε και σε οδηγίες που εκδίδονται δυνάμει του παρόντος Νόμου, στην Κεντρική Τράπεζα για σκοπούς άσκησης των αρμοδιοτήτων της που απορρέουν από τον παρόντα Νόμο, μεταξύ άλλων, για τον υπολογισμό της πιθανότητας αθέτησης και της ζημιάς λόγω αθέτησης, και
- (γ) στο σύστημα ή το μηχανισμό αυτό συμμετέχουν αποκλειστικά ΑΠΙ και πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α ή και εταιρείες η κύρια δραστηριότητα των οποίων συνίσταται στη διεξαγωγή μιας ή περισσότερων από τις δραστηριότητες που παρατίθενται στις παραγράφους (α) και (α1) του εδαφίου (3) του άρθρου 13·

«πελάτης» σημαίνει, για τους σκοπούς του ορισμού του όρου «σύστημα ή μηχανισμός ανταλλαγής δεδομένων» και για τους σκοπούς των άρθρων 28Δ, 28Ε, 29(2) (ζιγ), 41(6) και 41(7), φυσικό ή νομικό πρόσωπο, το οποίο έχει χρηματοδοτικό άνοιγμα όπως αυτό ορίζεται στο άρθρο 11(4)(α), και περιλαμβάνει υφιστάμενο πελάτη, εγγυητή του πελάτη και παροχέα εξασφάλισης του πελάτη και των συνδεδεμένων προσώπων τους.

Τροποποίηση του άρθρου 11 του βασικού νόμου.

3. Το άρθρο 11 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση από το εδάφιο (1) αυτού της φράσης «Απαγορεύεται σε ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία» (πρώτη γραμμή) με τη φράση «Τηρουμένων των διατάξεων του εδαφίου (2) του άρθρου 46, απαγορεύεται σε ΑΠΙ που συστάθηκε στη Δημοκρατία-».

Τροποποίηση του άρθρου 14 του βασικού νόμου.

4. Το εδάφιο (1) του άρθρου 14 του βασικού νόμου αντικαθίσταται από το ακόλουθο νέο εδάφιο (1):
- «(1) Τηρουμένων των διατάξεων του εδαφίου (3) του άρθρου 46, απαγορεύεται σε ΑΠΙ να ασκεί για ίδιο λογαριασμό ή με προμήθεια εμπορική δραστηριότητα ή επιχείρηση, εκτός αν η εν λόγω δραστηριότητα ή επιχείρηση ασκείται κατά τη συνήθη διεξαγωγή εργασιών πιστωτικού ιδρύματος για σκοπούς εξόφλησης οφειλών προς το ΑΠΙ.».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη του νέου άρθρου 19B.

5. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη αμέσως μετά το άρθρο 19Α, του ακόλουθου νέου άρθρου:

«Διοικητικό όργανο.

«19B. Η πλειοψηφία των μελών του διοικητικού οργάνου και ο Πρόεδρος του διοικητικού οργάνου του ΑΠΙ είναι ανεξάρτητα. Τα κριτήρια ανεξαρτησίας των μελών του διοικητικού οργάνου ορίζονται στην οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου με τίτλο περί του Πλαισίου Αρχών Λειτουργίας και Κριτηρίων Αξιολόγησης της Οργανωτικής Δομής, Εσωτερικής Διακυβέρνησης και των Συστημάτων Εσωτερικού Ελέγχου των Τραπεζών Οδηγία του 2006 έως 2012.».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη νέου άρθρου.

6. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη αμέσως μετά το άρθρο 28Γ αυτού, των ακόλουθων νέων άρθρων:

«Διασύνδεση Μηχανισμών Ανταλλαγής Δεδομένων.

28Δ.(1) Όλα τα ΑΠΙ και τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α, εξαιρουμένων των ΣΠΙ και του Οργανισμού Χρηματοδοτήσεως Στέγης, υποχρεούνται να συμμετέχουν και να παρέχουν δεδομένα στο 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 στο μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ.

(2) Τα δεδομένα που παρέχονται από ΑΠΙ και πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου στους μηχανισμούς ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ, καθορίζονται με οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας και περιλαμβάνουν στοιχεία για όλες τις χορηγήσεις του πελάτη, εξυπηρετούμενες ή μη.

(3) Οι μηχανισμοί ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ και ΑΙΑΝΤΑΣ διασυνδέονται ηλεκτρονικά ώστε να καθίσταται δυνατή η συσχέτιση των δεδομένων των δύο με σκοπό τα δικαιώματα πρόσβασης σε δεδομένα ΑΠΙ και πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α, εξαιρουμένων των ΣΠΙ και του Οργανισμού Χρηματοδοτήσεως Στέγης, να έχουν πέραν από τα ίδια και όλοι οι συμμετέχοντες στο μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και τα δικαιώματα πρόσβασης σε δεδομένα των ΣΠΙ και του

Οργανισμού Χρηματοδοτήσεων Στέγης να έχουν πέραν από τους ίδιους και όλοι οι συμμετέχοντες στο μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ:

138(Ι) του 2001
37(Ι) του 2003
105(Ι) του 2012.

Νοείται ότι, η διασύνδεση των μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων γίνεται τηρουμένου του άρθρου 8 του περί Επεξεργασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (Προστασία του Ατόμου) Νόμου.

(4) Όλα τα ΑΠΙ και τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α, που υπόκεινται στην εποπτεία της Κεντρικής Τράπεζας σε ενοποιημένη βάση σύμφωνα με τον παρόντα Νόμο και που συμμετέχουν στους μηχανισμούς ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ έχουν δικαίωμα πρόσβασης στα δεδομένα που τηρούνται στους εν λόγω μηχανισμούς, με κύριο σκοπό την αξιολόγηση του αξιόχρεου των πελατών τους και την αποτελεσματικότερη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου ή και άλλων συναφών κινδύνων.

(5) Τις ίδιες υποχρεώσεις και δικαιώματα έχουν και όλες οι θυγατρικές εταιρείες των ΑΠΙ και των πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α που έχουν συσταθεί δυνάμει του περί Εταιρειών Νόμου και του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου και δραστηριοποιούνται στη Δημοκρατία και οι οποίες περιλαμβάνονται στην ενοποιημένη εποπτεία της Κεντρικής Τράπεζας.

(6)(α) Διαβίβαση δεδομένων από το διασυνδεδεμένο σύστημα ή μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων του εδαφίου (3) σε άλλα συστήματα ή μηχανισμούς ανταλλαγής δεδομένων εκτός της Δημοκρατίας λαμβάνει χώραν αφού πρώτα υποβληθεί από τον αιτούντα τη διαβίβαση τεκμηριωμένη έκθεση στην Κεντρική Τράπεζα· σε περίπτωση που η εν λόγω έκθεση δεν περιλαμβάνει τα πορίσματα διαβούλευσης με τα ΑΠΙ και τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α, σε σχέση με τη διαβίβαση, η Κεντρική Τράπεζα προχωρεί η ίδια σε διαβούλευση.

(β) Η Κεντρική Τράπεζα, αφού συμφωνήσει με τους λόγους και το σκοπό της αιτούμενης διαβίβασης και αφού καθορίσει τα δεδομένα τα οποία δυνατό να διαβιβασθούν από το μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων του εδαφίου (3), προβαίνει σε όλες τις ενέργειες που προβλέπονται στον περί Επεξεργασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (Προστασία του Ατόμου) Νόμο σε σχέση με έκδοση σχετικής άδειας όπου αυτό ισχύει.

(7) Οι διατάξεις του άρθρου 29 εφαρμόζονται σε κάθε πρόσωπο που λαμβάνει γνώση δεδομένων και πληροφοριών από μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων.

(8) Η Κεντρική Τράπεζα καθορίζει, με οδηγίες που εκδίδονται δυνάμει του άρθρου 41(6), τη διαδικασία επιβολής τελών προς ΑΠΙ και πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α από τους μηχανισμούς ανταλλαγής δεδομένων ή/και καθορίζει το ύψος των τελών χρέωσης όπως η ίδια κρίνει σκόπιμο.

Εξουσίες πρόσβασης, εποπτείας και ελέγχου.

28Ε.(1) Η Κεντρική Τράπεζα έχει αρμοδιότητα να εποπτεύει μηχανισμούς ή συστήματα ανταλλαγής δεδομένων προς διασφάλιση της ορθής διαχείρισης των στοιχείων που υπάρχουν στη βάση δεδομένων τους.

(2) Για σκοπούς άσκησης του ελέγχου της, η Κεντρική Τράπεζα ή οποιοδήποτε εξουσιοδοτημένο από αυτήν πρόσωπο έχει δικαίωμα εισόδου και πρόσβασης σε όλα τα συστήματα, στοιχεία και λειτουργίες του μηχανισμού ή συστήματος ανταλλαγής δεδομένων.

(3) Πρόσβαση στα δεδομένα που τηρούνται σε μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων παρέχεται δια του παρόντος Νόμου στην Κεντρική Τράπεζα ή σε οποιοδήποτε εξουσιοδοτημένο από αυτή πρόσωπο.

(4) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απαιτεί από τη Συνεργατική Εταιρεία

Μηχανογράφησης (ΣΕΜ) Λτδ. και την ΑΡΤΕΜΙΣ Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών Λτδ. ως διαχειριστές των μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων ΑΙΑΝΤΑΣ και ΑΡΤΕΜΙΣ, αντίστοιχα, την πρόσβαση σε αρχεία και έγγραφα και την παραγωγή εκθέσεων για σκοπούς εκτέλεσης των αρμοδιοτήτων της.

Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απαιτεί, μεταξύ άλλων, πληροφορίες και εκθέσεις για το συνολικό άνοιγμα και την απόδοση ενός πελάτη και των συνδεδεμένων με αυτόν προσώπων και στατιστικά στοιχεία για τη δημιουργία στατιστικού μοντέλου για τον υπολογισμό της πιθανότητας αθέτησης και της ζημιάς λόγω αθέτησης.

(5) Οι πληροφορίες που λαμβάνονται δυνάμει του παρόντος άρθρου τηρούνται απόρρητες και χρησιμοποιούνται μόνο για τους σκοπούς του παρόντος Νόμου:

Νοείται ότι, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να δημοσιεύει στατιστικά στοιχεία που λαμβάνει δυνάμει του παρόντος άρθρου.».

Τροποποίηση του άρθρου 29 του βασικού νόμου.

7. Το άρθρο 29 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση της παραγράφου (ζιν), στο εδάφιο (2) αυτού, με την ακόλουθη νέα παράγραφο:

«(ζιν) οι πληροφορίες παρέχονται σε σύστημα ή μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων των ΑΠΙ και των πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α δυνάμει του παρόντος Νόμου και οδηγιών που εκδίδονται με βάση το άρθρο 41(6):

Νοείται ότι, εκτός αν συντρέχει μία ή περισσότερες από τις περιπτώσεις που αναφέρονται στο παρόν εδάφιο, απαγορεύεται σε οποιοδήποτε πρόσωπο έχει μέσω συστήματος ή μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων ή με οποιοδήποτε άλλο τρόπο πρόσβαση στις πληροφορίες που παρασχέθηκαν σε σύστημα ή μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων, να παρέχει, κοινοποιεί, αποκαλύπτει ή χρησιμοποιεί προς ίδιο όφελος οποιοδήποτε πληροφορίες αναφορικά με το λογαριασμό συγκεκριμένου πελάτη ΑΠΙ ή πιστωτικού ιδρύματος που λειτουργεί στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α, είτε ενόσω η εργοδότηση ή η επαγγελματική σχέση, χάρη στην οποία απέκτησε πρόσβαση στις πληροφορίες αυτές, συνεχίζεται είτε μετά τον τερματισμό της.»

Τροποποίηση του άρθρου 35 του βασικού νόμου.

8. Το άρθρο 35 του βασικού νόμου τροποποιείται με τη διαγραφή της φράσης "με εξαίρεση το εδάφιο (1) του άρθρου 14 του παρόντος Νόμου" (δεύτερη και τρίτη γραμμή).

Τροποποίηση του άρθρου 41 του βασικού νόμου.

9. Το άρθρο 41 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση του εδαφίου (6) αυτού με το ακόλουθο νέο εδάφιο:

«(6) Χωρίς επηρεασμό της γενικότητας των εδαφίων (1) και (2), η Κεντρική Τράπεζα δύναται να εκδίδει οδηγίες σχετικά με τους όρους, προϋποθέσεις και διαδικασίες λειτουργίας συστημάτων ή μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων που σχετίζονται με τη χρήση από την Κεντρική Τράπεζα των δεδομένων για την άσκηση των αρμοδιοτήτων της που απορρέουν από τον παρόντα Νόμο και την αξιολόγηση του αξιόχρεου των πελατών και συνδεδεμένων με αυτών προσώπων από τα ΑΠΙ και τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α και τους όρους, προϋποθέσεις και διαδικασίες συνεργασίας τέτοιων συστημάτων ή μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων με άλλες αντίστοιχες διευθετήσεις ή με πιστωτικά ιδρύματα ή χρηματοδοτικούς οργανισμούς στη Δημοκρατία ή στο εξωτερικό:

Νοείται ότι, η οδηγία που εκδίδεται με βάση το παρόν εδάφιο δύναται να προβλέπει περι ανταλλαγής μεταξύ των ΑΠΙ και των πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α μόνο εκείνων των δεδομένων, στοιχείων και πληροφοριών που είναι απολύτως απαραίτητα για σκοπούς που σχετίζονται με την αξιολόγηση του αξιόχρεου των πελατών και των συνδεδεμένων με αυτούς προσώπων και τη διαχείριση του πιστωτικού ή και άλλων συναφών κινδύνων καθώς και για τη χρήση από την Κεντρική Τράπεζα των πληροφοριών αυτών που κρίνονται απαραίτητα για την άσκηση των αρμοδιοτήτων της που απορρέουν από τον παρόντα Νόμο.»·

(β) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (6), του ακόλουθου νέου εδαφίου (7):

«(7) Οι δυνάμει του εδαφίου (6) εκδιδόμενες οδηγίες της Κεντρικής Τράπεζας περιέχουν

πρόνοιες που διέπουν ή ρυθμίζουν ειδικότερα:

- (α) Τα στοιχεία ή τις πληροφορίες που καταχωρούνται στη βάση δεδομένων συστήματος ή μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων.
- (β) τη συχνότητα της παροχής στοιχείων ή πληροφοριών στη βάση δεδομένων συστήματος ή μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων.
- (γ) το δικαίωμα και τον τρόπο χρήσης ή πρόσβασης στα στοιχεία ή τις πληροφορίες των συστημάτων ή μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων.
- (δ) τις υποχρεώσεις των διαχειριστών των μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων AIANTA και ARTEMIS.
- (ε) τη διαδικασία χειρισμού παραπόνων πελατών που σχετίζονται με δεδομένα, στοιχεία ή πληροφορίες που περιλαμβάνονται στο σύστημα ή μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων.
- (ζ) οποιοδήποτε άλλο θέμα ήθελε κριθεί χρήσιμο ή σκόπιμο να ρυθμιστεί ή καθοριστεί στις οδηγίες.»

Τροποποίηση του άρθρου 42 του βασικού νόμου.

10. Το άρθρο 42 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (2), του ακόλουθου νέου εδαφίου:

«(3)(α) Σε περίπτωση κατά την οποία η Κεντρική Τράπεζα, κατά την άσκηση των εξουσιών ή αρμοδιοτήτων της προς έλεγχο και εποπτεία των συστημάτων ή μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων δυνάμει του παρόντος Νόμου ή των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών, περιλαμβανομένων των εξουσιών και αρμοδιοτήτων της προς είσοδο και έρευνα δυνάμει του άρθρου 28Ε, διαπιστώσει ότι οποιοδήποτε σύστημα ή μηχανισμός ανταλλαγής δεδομένων-

- (i) Παραβιάζει ή παραλείπει να συμμορφωθεί με οποιαδήποτε νόμιμα εκδιδόμενη προς τα συστήματα ή τους μηχανισμούς ανταλλαγής δεδομένων οδηγία ή εγκύκλιο της Κεντρικής Τράπεζας, ή
- (ii) παραβιάζει ή παραλείπει να συμμορφωθεί μέσα στην τακτή προθεσμία ή ελλείψει αυτής μέσα σε εύλογο χρονικό διάστημα, προς οποιαδήποτε νόμιμα υποβαλλόμενη ή απευθυνόμενη προς αυτό απαίτηση ή ειδοποίηση της Κεντρικής Τράπεζας, ή
- (iii) συμμορφούμενο προς οποιαδήποτε τέτοια οδηγία, απαίτηση ή ειδοποίηση της Κεντρικής Τράπεζας ή προς οποιαδήποτε διάταξη του παρόντος Νόμου ή των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών, παρέχει ή επιδεικνύει οποιαδήποτε παραπλανητικά, ανακριβή ή ελλιπή στοιχεία ή πληροφορίες, τα οποία γνώριζε ή όφειλε να γνωρίζει ότι δεν ανταποκρίνονται στην πραγματικότητα,

ο Διοικητής της Κεντρικής Τράπεζας, αφού προηγουμένως καλέσει σε απολογία τους διαχειριστές των συστημάτων ή μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων, έχει εξουσία να επιβάλλει για κάθε παράβαση διοικητικό πρόστιμο από χίλια (€1,000) μέχρι ογδόντα χιλιάδες (€80,000) ευρώ, ανάλογα με τη βαρύτητα της παράβασης και, σε περίπτωση που η παράβαση συνεχίζεται, ο Διοικητής της Κεντρικής Τράπεζας έχει επιπρόσθετα την εξουσία να επιβάλλει διοικητικό πρόστιμο, ανάλογα με τη βαρύτητα της παράβασης, από εκατό (€100) μέχρι οκτώ (€8,000) χιλιάδες ευρώ για κάθε ημέρα συνέχισης της παράβασης.

(β) Χωρίς επηρεασμό της παραγράφου (α), σε περίπτωση κατά την οποία η Κεντρική Τράπεζα, κατά την άσκηση των εξουσιών ή αρμοδιοτήτων της προς έλεγχο και εποπτεία των συστημάτων ή μηχανισμών ανταλλαγής δεδομένων δυνάμει του παρόντος Νόμου ή των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών, περιλαμβανομένων των εξουσιών και αρμοδιοτήτων της προς είσοδο και έρευνα δυνάμει του άρθρου 28Ε, διαπιστώσει ότι οποιοδήποτε σύστημα ή μηχανισμός ανταλλαγής δεδομένων, λόγω υπαιτιότητας ή αμέλειας ή παράλειψης ή εν γνώσει των μελών του Διοικητικού Συμβουλίου ή/και του πρώτου εκτελεστικού διευθυντή ή/και του Συμβούλου ή/και του Διευθυντή-

- (i) Παραβιάζει ή παραλείπει να συμμορφωθεί με οποιαδήποτε νόμιμα εκδιδόμενη προς τις τράπεζες οδηγία ή εγκύκλιο της Κεντρικής Τράπεζας, ή
- (ii) παραβιάζει ή παραλείπει να συμμορφωθεί μέσα στην τακτή προθεσμία ή ελλείψει αυτής μέσα σε εύλογο χρονικό διάστημα, προς οποιαδήποτε νόμιμα υποβαλλόμενη ή απευθυνόμενη προς αυτό απαίτηση ή ειδοποίηση της Κεντρικής Τράπεζας, ή
- (iii) συμμορφούμενο προς οποιαδήποτε τέτοια οδηγία, απαίτηση ή ειδοποίηση της Κεντρικής

Τράπεζας ή προς οποιαδήποτε διάταξη του Νόμου ή των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων οδηγιών, παρέχει ή επιδεικνύει οποιαδήποτε παραπλανητικά, ανακριβή ή ελλιπή στοιχεία ή πληροφορίες, τα οποία γνώριζε ή όφειλε να γνωρίζει ότι δεν ανταποκρίνονται στην πραγματικότητα,

ο Διοικητής της Κεντρικής Τράπεζας, αφού προηγουμένως καλέσει σε απολογία τα μέλη του Διοικητικού Συμβουλίου ή/και τον πρώτο εκτελεστικό διευθυντή ή/και το Σύμβουλο ή/και το Διευθυντή, έχει εξουσία να του επιβάλλει για κάθε παράβαση διοικητικό πρόστιμο από χίλια (€1,000) μέχρι είκοσι χιλιάδες ευρώ (€20,000), ανάλογα με τη βαρύτητα της παράβασης και, σε περίπτωση που η παράβαση συνεχίζεται, ο Διοικητής της Κεντρικής Τράπεζας έχει επιπρόσθετα την εξουσία να επιβάλλει διοικητικό πρόστιμο, ανάλογα με τη βαρύτητα της παράβασης, από εκατό (€100) μέχρι χίλια ευρώ (€1,000) για κάθε ημέρα συνέχισης της παράβασης.».

Τροποποίηση του άρθρου 46 του βασικού νόμου.

11. Το άρθρο 46 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αναρίθμηση του υφιστάμενου κειμένου σε εδάφιο (1) και την αντικατάσταση της φράσης "ΑΠΙ" σε οποιαδήποτε γραμματική της παραλλαγή με τη φράση "τράπεζα που συστάθηκε στη Δημοκρατία", στην αντίστοιχη γραμματική της παραλλαγής και

(β) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (1) των ακόλουθων νέων εδαφίων:

"(2) Οι πρόνοιες των παραγράφων (β) έως (ι) του εδαφίου (1) του άρθρου 11 εφαρμόζονται από τα ΣΠΙ των οποίων η άδεια λειτουργίας εμπίπτει στο πεδίο εφαρμογής που αναφέρεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 45Α, από την ημερομηνία έκδοσης άδειας από την Κεντρική Τράπεζα δυνάμει του παρόντος Νόμου.

(3) Οι διατάξεις του εδαφίου (1) του άρθρου 14 εφαρμόζονται από τη Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα και τα ΑΠΙ που συστάθηκαν δυνάμει του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου από τη 1η Ιανουαρίου 2017."