

ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΡΥΘΜΙΖΕΙ ΤΗΝ ΑΓΟΡΑΠΩΛΗΣΙΑ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΕΩΝ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ
ΘΕΜΑΤΑ ΤΟΥ 2015

Η ΠΕΡΙ ΑΔΕΙΟΔΟΤΗΣΗΣ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΕΞΑΓΟΡΑΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΟΔΗΓΙΑ ΤΟΥ 2016

Οδηγία δυνάμει του άρθρου 17

Η Κεντρική Τράπεζα, ασκώντας τις εξουσίες που της παρέχονται από την παράγραφο (2) του άρθρου 17 του Νόμου που Ρυθμίζει την Αγοραπωλησία Πιστωτικών Διευκολύνσεων και Συναφή Θέματα του 2015, εκδίδει την παρούσα Οδηγία.

ΜΕΡΟΣ I
ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

- Συνοπτικός τίτλος. 1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί της Αδειοδότησης Εταιρειών Εξαγοράς Πιστωτικών Διευκολύνσεων Οδηγία του 2016.
- Ερμηνεία. 2. Για τους σκοπούς της παρούσας Οδηγίας, ισχύουν οι ορισμοί του άρθρου 2 του Νόμου, καθώς και οι ακόλουθοι ορισμοί, εκτός αν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική ερμηνεία·
- «αξιολογούμενος» σημαίνει-
- (α) τα υποψήφια ή υπό επαναξιολόγηση μέλη διοικητικού οργάνου εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων και
- (β) τους υποψήφιους ή υπό επαναξιολόγηση υφιστάμενους κάτοχους καίριας θέσης εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων·
- «μέτοχος» σημαίνει τους κάτοχους ειδικής συμμετοχής και σε περίπτωση που δεν κατέχονται ειδικές συμμετοχές, τους είκοσι (20) μεγαλύτερους μέτοχους με συμμετοχή ίση ή πέραν του πέντε τοις εκατό (5%) σε εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων·
- «Νόμος» σημαίνει το Νόμο που Ρυθμίζει την Αγοραπωλησία Πιστωτικών Διευκολύνσεων και Συναφή Θέματα του 2015.

ΜΕΡΟΣ II

ΑΝΑΛΗΨΗ ΚΑΙ ΑΣΚΗΣΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΕΞΑΓΟΡΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ
ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΕΩΝ

- Αίτηση. 3. (1) Για σκοπούς απόκτησης άδειας λειτουργίας εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων υποβάλλεται αίτηση προς την Κεντρική Τράπεζα, από ή εκ μέρους της αιτήτριας εταιρείας, συνοδευόμενη από:
- (α) τα στοιχεία και έγγραφα που αναφέρονται στις παραγράφους (α) έως (στ) του εδαφίου (1) του άρθρου 5 του Νόμου, και
- (β) τα ακόλουθα στοιχεία και έγγραφα, τα οποία η Κεντρική Τράπεζα θεωρεί σημαντικά για την αξιολόγηση της αίτησης, σύμφωνα με την παράγραφο (ζ) του εδαφίου (1) του άρθρου 5 του Νόμου:
- (i) επιχειρησιακό σχέδιο που περιλαμβάνει προϋπολογισμό για τα δύο πρώτα οικονομικά έτη, το οποίο καταδεικνύει ότι η αιτήτρια εταιρεία θα έχει επαρκείς πόρους για να χρησιμοποιεί κατάλληλα συστήματα και διαδικασίες που είναι ανάλογα με τις δραστηριότητές της όπως προβλέπονται στο επιχειρησιακό σχέδιο, ώστε να διασφαλίζεται η εύρυθμη λειτουργία της,
- (ii) στοιχεία που να τεκμηριώνουν ότι η αιτήτρια εταιρεία διαθέτει το ελάχιστο κεφάλαιο που απαιτείται σύμφωνα με το εδάφιο (1) του άρθρου 11 του Νόμου, όπως σχετική βεβαίωση από ανεξάρτητο ελεγκτικό οίκο ή πρόσφατη επικυρωμένη κατάσταση τραπεζικού λογαριασμού,
- (iii) περιγραφή του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης και των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου της αιτήτριας εταιρείας, η οποία να καταδεικνύει ότι το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης και οι εν λόγω μηχανισμοί είναι κατάλληλοι, επαρκείς και ανάλογοι με το επιχειρησιακό σχέδιο,
- (iv) περιγραφή των διαδικασιών διαχείρισης και παρακολούθησης των παραπόνων πελατών,
- (v) περιγραφή των συστημάτων που θα εφαρμοστούν για τη συλλογή στατιστικών και εποπτικών στοιχείων,

188(I) του 2007
58(I) του 2010
80(I) του 2012
192(I) του 2012
101(I) του 2013
188(I) του 2014.

(vi) περιγραφή των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου που προτίθεται να θεσπίσει ως εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων για σκοπούς συμμόρφωσης με τις απαιτήσεις του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου,

(vii) τις πιο πρόσφατες ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις της αιτήτριας εταιρείας μαζί με τις μη ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις του τρέχοντος έτους, εκτός εάν πρόκειται για νεοσύστατη εταιρεία. Σε περίπτωση που υπάρχει μητρική εταιρεία ή η αιτήτρια εταιρεία ανήκει σε όμιλο, η αιτήτρια εταιρεία οφείλει να υποβάλει στην Κεντρική Τράπεζα και αντίγραφο των πιο πρόσφατων ελεγμένων οικονομικών καταστάσεων της μητρικής εταιρείας ή/και του ομίλου,

(viii) σχετικά στοιχεία σε περίπτωση προτιθέμενης ανάθεσης λειτουργικών δραστηριοτήτων σε τρίτους, και

(ix) οποιαδήποτε άλλα στοιχεία τα οποία η Κεντρική Τράπεζα κρίνει απαραίτητα για σκοπούς αξιολόγησης της συγκεκριμένης αίτησης·

(2) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να διαβουλευθεί με οποιαδήποτε άλλη αρχή στη Δημοκρατία ή στο εξωτερικό για τους σκοπούς της αξιολόγησης της αίτησης,

(3) Η αίτηση και τα συνοδευτικά στοιχεία και έντυπα που καθορίζονται στα σημεία (α) και (β) της υποπαραγράφου (1), υποβάλλονται χρησιμοποιώντας το έντυπο αίτησης και τα σχετικά ερωτηματολόγια που είναι διαθέσιμα στην επίσημη ιστοσελίδα της Κεντρικής Τράπεζας, τα οποία θα πρέπει να είναι δεόντως συμπληρωμένα και υπογραμμένα.

(4) Η αιτήτρια εταιρεία οφείλει να καθορίσει και εξουσιοδοτήσει κατάλληλο πρόσωπο για την υποβολή των στοιχείων καθώς και για οποιαδήποτε επικοινωνία χρειάζεται με τα αρμόδια τμήματα της Κεντρικής Τράπεζας για τους σκοπούς αξιολόγησης της αίτησης.

ΜΕΡΟΣ III ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΤΗΣ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ ΚΑΙ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑΣ

Κριτήρια
αξιολόγησης.

4. Όλοι οι μέτοχοι και οι αξιολογούμενοι οφείλουν να έχουν καλή φήμη, και ιδίως οι αξιολογούμενοι, να διαθέτουν επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία σε σχέση με την εκτέλεση των καθηκόντων τους, ενόψει της αναγκαιότητας να διασφαλισθεί η υγιής και συνετή διαχείριση της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων.

5. Αξιολογούμενο πρόσωπο ή μέτοχος θεωρείται ότι έχει καλή φήμη, εάν τουλάχιστον:

(i) δεν υπάρχουν οποιαδήποτε στοιχεία που να υποδηλώνουν το αντίθετο και εάν δεν συντρέχουν λόγοι που να δημιουργούν εύλογες αμφιβολίες όσον αφορά την υπόληψή του και

(ii) η προσωπική και η επαγγελματική του συμπεριφορά δεν εγείρει οποιαδήποτε ουσιώδη αμφιβολία σχετικά με την ικανότητά του να διασφαλίζει τη χρηστή και συνετή διαχείριση της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων.

Ευθύνες εταιρειών
εξαγοράς
πιστώσεων.

6. (1) Η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων έχει την πρωταρχική ευθύνη τόσο για την αρχική όσο και για τη συνεχή αξιολόγηση της ικανότητας και καταλληλότητας των αξιολογούμενων.

(2) Για τους σκοπούς της αξιολόγησης της ικανότητας ενός αξιολογούμενου, η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων λαμβάνει υπόψη όλες τις σχετικές παραμέτρους περιλαμβανομένων, χωρίς περιορισμό-

(α) τη φύση, την κλίμακα, την πολυπλοκότητα των εργασιών της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων καθώς και τις αρμοδιότητες της σχετικής θέσης διορισμού, και

(β) κατά πόσο ο αξιολογούμενος έχει αποδείξει ότι έχει επαρκείς γνώσεις και πείρα και κατανοεί τα καθήκοντα και τις ευθύνες που θα αναληφθούν, ώστε να εκτελέσει επιτυχώς τα καθήκοντα και τις ευθύνες που απορρέουν από το διορισμό.

(3) Για τους σκοπούς της αξιολόγησης της εμπειρίας αξιολογούμενου η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων οφείλει να εξετάσει:

(α) τη θεωρητική πείρα που επιτεύχθηκε μέσω εκπαίδευσης και επιμορφωτικής κατάρτισης, και

(β) την πρακτική πείρα που αποκτήθηκε από προηγούμενα επαγγέλματα, λαμβάνοντας υπόψη τις δεξιότητες και τις γνώσεις, οι οποίες αποκτήθηκαν και επιδεικνύονται στην επαγγελματική συμπεριφορά του.

(4) Για τους σκοπούς της αξιολόγησης της καταλληλότητας η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων εξακριβώνει, μεταξύ άλλων, κατά πόσο ο αξιολογούμενος διαθέτει αξιοπιστία και καλή φήμη, ανεξάρτητα από τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των εργασιών της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων.

(5) Για τους σκοπούς της αξιολόγησης της ικανότητας και καταλληλότητας υποψήφιου μέλους του διοικητικού οργάνου, η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων οφείλει να εξετάσει, επίσης ότι πληρούνται τα κριτήρια για την αποτελεσματική λειτουργία του διοικητικού οργάνου, τα οποία περιλαμβάνουν τουλάχιστον τα ακόλουθα:

(α) ενδεχόμενες συγκρούσεις συμφερόντων,

(β) της συνολικής σύνθεσης του διοικητικού οργάνου και των συνολικών γνώσεων και δεξιοτήτων που απαιτούνται, και

(γ) της ικανότητάς του να εκτελεί τα καθήκοντά του ανεξάρτητα, χωρίς να επηρεάζεται με αθέμιτο τρόπο από άλλα πρόσωπα.

Επαναξιολόγηση από την εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων.

7. Οι εταιρείες εξαγοράς πιστώσεων οφείλουν να επαναξιολογούν την ικανότητα και καταλληλότητα των μελών διοικητικού οργάνου και των κάτοχων καίριας θέσης, βάσει των κριτηρίων αξιολόγησης που περιλαμβάνονται στην παρούσα Οδηγία, τουλάχιστον όταν γεγονότα που έχουν μεσολαβήσει καθιστούν την επαναξιολόγηση αναγκαία προκειμένου να εξακριβωθεί η συνεχιζόμενη ικανότητα και καταλληλότητα του αξιολογούμενου.

Αξιολόγηση από την Κεντρική Τράπεζα.

8. (1) Για σκοπούς της αξιολόγησης της ικανότητας και καταλληλότητας, οι μέτοχοι και οι αξιολογούμενοι οφείλουν να συμπληρώνουν και να υπογράφουν τα σχετικά ερωτηματολόγια που είναι διαθέσιμα στην ιστοσελίδα της Κεντρικής Τράπεζας, και τα οποία είναι άμεσα προσβάσιμα ακολουθώντας τον σύνδεσμο:

(2) (α) Οι εταιρείες εξαγοράς πιστώσεων δύναται να υποβάλουν αίτηση στην Κεντρική Τράπεζα προκειμένου να εξαιρέσει κάτοχο καίριας θέσης από την απαίτηση συμπλήρωσης του σχετικού ερωτηματολογίου, έχοντας λάβει υπόψη τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των εργασιών της εταιρείας, καθώς και τις αρμοδιότητες της σχετικής θέσης διορισμού.

(β) Στις περιπτώσεις που αναφέρονται στο σημείο (α), η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα διαβεβαίωση ότι έχει ή ίδια ικανοποιηθεί πλήρως ως προς την ικανότητα και καταλληλότητα του συγκεκριμένου κατόχου ή υποψήφιου κατόχου καίριας θέσης.

ΜΕΡΟΣ IV ΕΣΩΤΕΡΙΚΗ ΟΡΓΑΝΩΣΗ ΚΑΙ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ

Γενικές Απαιτήσεις.

9. (1) Κάθε εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων οφείλει να διαθέτει άρτιο πλαίσιο διακυβέρνησης που να συνάδει προς και να προωθεί τις αρχές της χρηστής και αποτελεσματικής διαχείρισης κινδύνων και που περιλαμβάνει:

(α) σαφή οργανωτική δομή με ευκρινείς, διαφανείς και συνεπείς γραμμές ευθύνης,

(β) αποτελεσματικές διαδικασίες εντοπισμού, διαχείρισης, παρακολούθησης και αναφοράς των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί,

(γ) επαρκείς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου και

(δ) κατάλληλες διοικητικές και λογιστικές διαδικασίες.

(2) Το πλαίσιο, οι διαδικασίες και οι μηχανισμοί που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (1) πρέπει να είναι περιεκτικά μεν αλλά και αναλογικά προς τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα των κινδύνων που ενέχει το επιχειρηματικό μοντέλο της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων.

Μέγεθος και σύνθεση διοικητικού οργάνου.

10. Το μέγεθος και η σύνθεση του διοικητικού οργάνου καθορίζεται λαμβάνοντας υπόψη το μέγεθος και την πολυπλοκότητα της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων καθώς και τη φύση και το πεδίο εφαρμογής των δραστηριοτήτων της, διασφαλίζοντας ότι:

(α) τα εκτελεστικά μέλη είναι τουλάχιστον δύο (2), ένα εκ των οποίων είναι ο διευθύνων σύμβουλος,

(β) το διοικητικό όργανο είναι επαρκώς ποικιλόμορφο ώστε να αποτυπώνει ένα αρκούντως ευρύ φάσμα εμπειριών στη διαχείριση πιστωτικών διευκολύνσεων συμπεριλαμβανομένης και της αναδιάρθρωσης, και

(γ) το διοικητικό όργανο κατέχει συνολικά επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και εμπειρία ώστε να μπορεί να κατανοεί τις δραστηριότητες της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων και ιδίως των κυριότερων κινδύνων που ενέχει το επιχειρηματικό της μοντέλο.

ΜΕΡΟΣ V

ΑΝΑΘΕΣΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΚΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ ΣΕ ΤΡΙΤΟΥΣ

- Ενημέρωση Κεντρικής Τράπεζας.
11. Σε περίπτωση που η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων προτίθεται να αναθέσει σημαντικές λειτουργικές δραστηριότητες σε τρίτους ενημερώνει σχετικά την Κεντρική Τράπεζα και λαμβάνει, εκ των προτέρων, την έγκρισή της.
- Προϋποθέσεις για ανάθεση.
12. Κάθε ανάθεση σημαντικής λειτουργικής δραστηριότητας σε τρίτο πρέπει να πληροί τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
- (α) η ανάθεση λειτουργικής δραστηριότητας δεν οδηγεί σε μεταβίβαση ευθυνών εκ μέρους της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων ή των στελεχών της,
- (β) διατηρούνται αμετάβλητες οι σχέσεις της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων με τους δανειολήπτες και οι υποχρεώσεις της απέναντί τους σύμφωνα με το Νόμο και την παρούσα Οδηγία,
- (γ) δεν θίγονται οι όροι που πρέπει να πληροί η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων προκειμένου να λάβει και να διατηρεί άδεια λειτουργίας σύμφωνα με το Νόμο, και
- (δ) στη σύμβαση ανάθεσης περιλαμβάνεται πρόνοια σύμφωνα με την οποία το πρόσωπο στο οποίο ανατίθενται σημαντικές λειτουργικές δραστηριότητες της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων, οφείλει σε σχέση με τις υπό αναφορά δραστηριότητες να υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα οποιοσδήποτε πληροφορίες που η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απαιτήσει.

ΜΕΡΟΣ VI

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΑΝΑΘΕΩΡΗΣΗΣ, ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΑΙ ΑΝΑΔΙΑΡΘΡΩΣΗΣ ΜΗ ΕΞΥΠΗΡΕΤΟΥΜΕΝΩΝ ΔΑΝΕΙΩΝ

- Συμμόρφωση με την Οδηγία Διαχείρισης Καθυστερήσεων. Ε.Ε. Παρ. III(I), Αρ. 4862, 3.4.2015, ΚΔΠ 107/2015.
13. (1) Για σκοπούς εφαρμογής της παραγράφου (ε) του εδαφίου (2) του άρθρου 17 του Νόμου η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων οφείλει να συμμορφώνεται με τις πρόνοιες του «Κώδικα Συμπεριφοράς για το Χειρισμό Δανειοληπτών που αντιμετωπίζουν οικονομικές δυσκολίες» ο οποίος προσαρτάται στην «Περί Διαχείρισης Καθυστερήσεων Οδηγία του 2015», όπως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, την οποία έχει εκδώσει η Κεντρική Τράπεζα δυνάμει του άρθρου 41 των περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων του 1997 έως 2016.

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
71(I) του 2015
93(I) του 2015
109(I) του 2015
152(I) του 2015
168(I) του 2015
21(I) του 2016

- (2) Για σκοπούς της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 13 όπου αναφέρεται ο όρος «πιστωτικό ίδρυμα» στην Οδηγία Διαχείρισης Καθυστερήσεων, θα θεωρείται ότι αναφέρεται σε «εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων».

ΜΕΡΟΣ V
ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

- Ισχύς.
14. Η παρούσα Οδηγία τίθεται σε ισχύ από την ημερομηνία δημοσίευσής της.