

Ο περί Αγοραπωλησίας Πιστωτικών Διευκολύνσεων και για Συναφή Θέματα (Τροποποιητικός) Νόμος του 2018 εκδίδεται με δημοσίευση στην Επίσημη Εφημερίδα της Κυπριακής Δημοκρατίας σύμφωνα με το Άρθρο 52 του Συντάγματος.

Αριθμός 86(Ι) του 2018

ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΤΡΟΠΟΠΟΙΕΙ ΤΟΝ ΠΕΡΙ ΑΓΟΡΑΠΩΛΗΣΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΕΩΝ
ΚΑΙ ΓΙΑ ΣΥΝΑΦΗ ΘΕΜΑΤΑ ΝΟΜΟ ΤΟΥ 2015

Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

Συνοπτικός
τίτλος.

169(Ι) του 2015.

1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί Αγοραπωλησίας Πιστωτικών Διευκολύνσεων και για Συναφή Θέματα (Τροποποιητικός) Νόμος του 2018 και θα διαβάζεται μαζί με τον περί Αγοραπωλησίας Πιστωτικών Διευκολύνσεων και για Συναφή Θέματα Νόμο του 2015 (που στο εξής θα αναφέρεται ως «ο βασικός νόμος») και ο βασικός νόμος και ο παρών Νόμος θα αναφέρονται μαζί ως οι περί Αγοραπωλησίας Πιστωτικών Διευκολύνσεων και για Συναφή Θέματα Νόμοι του 2015 και 2018.

Τροποποίηση
του άρθρου 2
του βασικού
νόμου.

2. Το άρθρο 2 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την προσθήκη στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά των ακόλουθων νέων όρων και των ορισμών τους:

«“αγοραστής” σημαίνει τα πρόσωπα τα οποία αναφέρονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 4·

“πιστωτική διευκόλυνση” σημαίνει-

- (α) οποιαδήποτε σύμβαση παροχής χρηματοπιστωτικής χορήγησης η οποία περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, δάνειο και όριο πιστωτικής κάρτας, ανεξαρτήτως του κατά πόσο η σχετική σύμβαση έχει τερματισθεί ή όχι και/ή έχει λήξει ή όχι και/ή σε σχέση με αυτή εκκρεμούν οποιεσδήποτε νομικές διαδικασίες ή όχι, νοουμένου ότι από τη σύμβαση προκύπτουν συνεχιζόμενες και/ή μη πλήρως διευθετημένες υποχρεώσεις του οφειλέτη έναντι του πιστωτή αυτού,
- (β) τα δικαιώματα και υποχρεώσεις του εξ αποφάσεως πιστωτή έναντι του εξ αποφάσεως οφειλέτη που ενσωματώνονται σε ή/και προκύπτουν από δικαστική απόφαση η οποία δεν είναι ποινικής ή διοικητικής φύσης ή από διαιτητική απόφαση και αφορά σύμβαση παροχής χρηματοπιστωτικής χορήγησης στην οποία ο εξ αποφάσεως οφειλέτης ήταν συμβαλλόμενο μέρος ως πρωτοφειλέτης, νοουμένου ότι από την απόφαση προκύπτουν συνεχιζόμενες και/ή μη πλήρως διευθετημένες υποχρεώσεις του εξ αποφάσεως οφειλέτη έναντι του εξ αποφάσεως πιστωτή:

Νοείται ότι οποιαδήποτε υποχρέωση του εξ αποφάσεως πιστωτή προς τον εξ αποφάσεως οφειλέτη η οποία είναι χρηματική και υπερβαίνει την οφειλή του εξ αποφάσεως οφειλέτη προς τον εξ αποφάσεως πιστωτή δεν περιλαμβάνεται στον όρο «πιστωτική διευκόλυνση» και δεν μεταφέρεται στον αγοραστή·

«χρόνος μεταφοράς» σημαίνει το χρονικό σημείο που καθορίζεται στη συμφωνία μεταξύ του εκχωρητή και του αγοραστή ως ο χρόνος της μεταφοράς των πιστωτικών διευκολύνσεων.»·

(β) με την αντικατάσταση στο τέλος του ορισμού του όρου «δανειολήπτης» του σημείου της άνω τελείας με άνω και κάτω τελεία (πρώτη γραμμή) και την προσθήκη αμέσως μετά της ακόλουθης νέας επιφύλαξης:

«Νοείται ότι, σε περίπτωση που η πιστωτική διευκόλυνση συνίσταται στα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις εξ αποφάσεως πιστωτή έναντι εξ αποφάσεως οφειλέτη που ενσωματώνονται σε ή/και προκύπτουν από δικαστική ή διαιτητική απόφαση η οποία εκδίδεται αναφορικά με σύμβαση πιστωτικής διευκόλυνσης στην οποία ο εξ αποφάσεως οφειλέτης ήταν συμβαλλόμενο μέρος ως πρωτοφειλέτης, ο όρος «δανειολήπτης» σημαίνει τον εξ αποφάσεως χρεώστη.»·

Τροποποίηση του άρθρου 3 του βασικού νόμου.

3. Το άρθρο 3 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση του εδαφίου (2) αυτού με το ακόλουθο νέο εδάφιο (2):

«(2) Ανεξαρτήτως των διατάξεων του εδαφίου (1), όλες οι πιστωτικές διευκολύνσεις όπου ο πιστωτής ή ο εξ αποφάσεως πιστωτής είναι πιστωτικό ίδρυμα ή χρηματοδοτικό ίδρυμα ή εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων διέπονται από τις διατάξεις των άρθρων 18 και 19.»

Τροποποίηση του άρθρου 8 του βασικού νόμου.

4. Το άρθρο 8 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση του πλαγιότιτλου αυτού με τον ακόλουθο νέο πλαγιότιτλο:

«Αναστολή άδειας εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων.»

Τροποποίηση του άρθρου 9 του βασικού νόμου.

5. Το άρθρο 9 του βασικού νόμου, τροποποιείται με την αντικατάσταση του πλαγιότιτλου αυτού, με τον ακόλουθο νέο πλαγιότιτλο:

«Ανάκληση άδειας εταιρείας εξαγοράς πιστωτικών διευκολύνσεων.»

Τροποποίηση του άρθρου 14 του βασικού νόμου.

6. Το άρθρο 14 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση του πλαγιότιτλου αυτού με τον ακόλουθο νέο πλαγιότιτλο:

«Διερεύνηση εργασιών και δραστηριοτήτων εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων και ανταλλαγή πληροφοριών με το Μηχανισμό Ανταλλαγής Δεδομένων.»

(β) με την αντικατάσταση στο εδάφιο (1) αυτού των λέξεων «ήθελον κριθεί» (πέμπτη γραμμή) με τη λέξη «κρίνει» και

(γ) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (2) αυτού, των ακόλουθων νέων εδαφίων (3) και (4):

«(3) Τηρουμένων των διατάξεων του εδαφίου (3) του άρθρου 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, 71(Ι) του 2015, 93(Ι) του 2015, 109(Ι) του 2015, 152(Ι) του 2015, 168(Ι) του 2015, 21(Ι) του 2016, 5(Ι) του 2017, 28Ε του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου, κάθε εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων μετά τη μεταβίβαση πιστωτικής διευκόλυνσης συμμετέχει στο “μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ”, νοουμένου ότι έχει εκπληρώσει τις απορρέουσες από τον Κανονισμό (ΕΕ) 2016/679 υποχρεώσεις της, καθώς και την οικεία εθνική νομοθεσία.»

38(I) του 2017
169(I) του 2017
28(I) του 2018.

Επίσημη
Εφημερίδα
της Ε.Ε.: L 119,
4.5.2016,
σ. 1.

(4) Για τους σκοπούς του παρόντος άρθρου-

«Κανονισμός (ΕΕ) 2016/679» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27^{ης} Απριλίου 2016 για την προστασία των φυσικών προσώπων έναντι της επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα και για την ελεύθερη κυκλοφορία των δεδομένων αυτών και την κατάργηση της οδηγίας 95/46/ΕΚ».

«μηχανισμός ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ» σημαίνει το σύστημα ή το μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων που ανήκει και τυγχάνει επεξεργασίας από την ΑΡΤΕΜΙΣ Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών Λτδ., όπου συμμετέχουν:

- (α) όλα τα ΑΠΙ, εξαιρουμένων της Συνεργατικής Κυπριακής Τράπεζας και του Οργανισμού Χρηματοδοτήσεως Στέγης,
- (β) τα πιστωτικά ιδρύματα που λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου, και
- (γ) οι εταιρείες εξαγοράς πιστώσεων».

Τροποποίηση
του άρθρου 18
του βασικού
νόμου.

7. Το άρθρο 18 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την προσθήκη στο εδάφιο (1) αυτού, αμέσως μετά τις λέξεις «χρηματοδοτικό ίδρυμα» (δεύτερη γραμμή), των λέξεων «ή εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων»·
- (β) με την αντικατάσταση στην παράγραφο (β) του εδαφίου (2) αυτού της φράσης «η οποία δημοσιοποιείται» (πρώτη και δεύτερη γραμμή) με την ακόλουθη νέα φράση «την οποία δημοσιοποιεί»·
- (γ) με την αντικατάσταση της παραγράφου (α) του εδαφίου (3) αυτού με την ακόλουθη νέα παράγραφο (α):

«(α) Από το χρόνο μεταφοράς ο αγοραστής πιστωτικών διευκολύνσεων υποκαθιστά τον εκχωρητή ως προς όλα τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις του σε σχέση με και κατά τρόπο ώστε οποιαδήποτε εξασφάλιση λαμβάνεται από τον εκχωρητή, για σκοπούς διασφάλισης της αποπληρωμής της πιστωτικής διευκόλυνσης, να μεταβιβάζεται στον αγοραστή, να κρατείται και να είναι στη διάθεση του αγοραστή ως εξασφάλιση για την αποπληρωμή της πιστωτικής διευκόλυνσης που μεταβιβάστηκε:

Νοείται ότι, για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου και της παραγράφου (β) του παρόντος εδαφίου, οι εξασφαλίσεις περιλαμβάνουν και οποιεσδήποτε συμβάσεις εγγυήσεων και οποιοδήποτε εμπράγματο βάρος:

Νοείται περαιτέρω ότι, ανεξάρτητα από τις απαιτήσεις οποιουδήποτε άλλου νόμου ή οποιωνδήποτε οδηγιών εκδίδονται δυνάμει οποιουδήποτε άλλου νόμου, η μεταβίβαση των εξασφαλίσεων από τον εκχωρητή στον αγοραστή διενεργείται χωρίς την καταβολή οποιουδήποτε τέλους.»·

- (δ) με τη διαγραφή στην παράγραφο (β) του εδαφίου (3) αυτού της λέξης «επισυνημμένων» (τρίτη γραμμή)·

(ε) με την αντικατάσταση των παραγράφων (γ) και (δ) του εδαφίου (3) αυτού με τις ακόλουθες νέες παραγράφους (γ) και (δ):

«(γ) Η κατοχή οποιωνδήποτε εγγράφων, βιβλίων, αγαθών ή άλλων περιουσιακών στοιχείων τα οποία βρίσκονται στην κατοχή του εκχωρητή σε σχέση με πιστωτικές διευκολύνσεις που μεταβιβάζονται θεωρείται ότι μεταβιβάζεται στον αγοραστή κατά το χρόνο μεταφοράς μαζί με όλα τα συναφή δικαιώματα και τις υποχρεώσεις του εκχωρητή σε σχέση με τα εν λόγω έγγραφα, βιβλία, αγαθά ή άλλα περιουσιακά στοιχεία και, εν αναμονή οποιασδήποτε τέτοιας μεταβίβασης στην πράξη, ο εκχωρητής θεωρείται ότι κατέχει οποιοδήποτε τέτοιο έγγραφο, βιβλίο, αγαθό ή άλλο περιουσιακό στοιχείο σε καταπίστευμα ή ως θεματοφύλακας (bailee), ανάλογα με την περίπτωση, αποκλειστικά προς όφελος του αγοραστή.

(δ) Όλα τα έγγραφα, βιβλία, αρχεία και παραδοχές τα οποία αποτελούν αποδεικτικά στοιχεία βάσει νόμου ή άλλως πως υπέρ ή εναντίον του εκχωρητή σε σχέση με οποιοδήποτε θέμα αποτελούν αποδεικτικά στοιχεία υπέρ ή εναντίον του αγοραστή κατά και μετά το χρόνο μεταφοράς.»· και

(στ) με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (3) αυτού, των ακόλουθων νέων εδαφίων (4) και (5):

«(4) Οποιαδήποτε νομική διαδικασία, συμπεριλαμβανομένων, χωρίς περιορισμό, οποιασδήποτε αγωγής, διαιτησίας, διαδικασίας εκποίησης ακινήτων ή άλλης διαδικασίας, και οποιοδήποτε αγωγήμο δικαίωμα ή διάταγμα ή απόφαση που κατά το χρόνο μεταβίβασης των πιστωτικών διευκολύνσεων εκκρεμεί ή υφίσταται από ή εναντίον ή εις όφελος του εκχωρητή σε σχέση με τις πιστωτικές διευκολύνσεις που μεταβιβάζονται δεν τερματίζεται ούτε διακόπτεται ούτε επηρεάζεται με οποιοδήποτε τρόπο δυσμενώς λόγω της μεταβίβασης των πιστωτικών διευκολύνσεων, αλλά δύναται να καταχωρίζεται ή να συνεχίζεται ή να αναγνωρίζεται ή να εκτελείται από ή εναντίον του αγοραστή πιστωτικών διευκολύνσεων, ο οποίος υποκαθιστά αυτόματα τον εκχωρητή στη νομική αυτή διαδικασία κατά το χρόνο της μεταβίβασης των πιστωτικών διευκολύνσεων:

Νοείται ότι, ανεξάρτητα από τις διατάξεις οποιουδήποτε άλλου νόμου, σε περίπτωση κατά την οποία εκκρεμεί οποιαδήποτε διαδικασία ενώπιον δικαστηρίου ή επαρχιακού κτηματολογίου, η αντικατάσταση και/ή υποκατάσταση του εκχωρητή από τον αγοραστή, για τους σκοπούς της εκκρεμούσης διαδικασίας, πραγματοποιείται με την καταχώριση από τον εκχωρητή σχετικής ειδοποίησης προς το οικείο πρωτοκολλητήριο ή επαρχιακό κτηματολόγιο, ανάλογα με την περίπτωση, η οποία δεν φέρει οποιοδήποτε τέλος:

Νοείται περαιτέρω ότι, ανεξάρτητα από τις διατάξεις του παρόντος Νόμου ή οποιουδήποτε άλλου νόμου, οι διατάξεις του παρόντος εδαφίου δεν τυγχάνουν εφαρμογής σε οποιαδήποτε ποινικής ή διοικητικής φύσεως νομική διαδικασία ή σε οποιοδήποτε δικαίωμα έναρξης ποινικής ή διοικητικής φύσεως νομικής διαδικασίας ή ποινικής ή διοικητικής φύσεως διάταγμα ή απόφαση που τυχόν εκκρεμεί ή υφίσταται εναντίον του εκχωρητή κατά το χρόνο μεταβίβασης των πιστωτικών διευκολύνσεων ή σε οποιοδήποτε μεταγενέστερο χρόνο και τέτοια νομική διαδικασία ή δικαίωμα έναρξης τέτοιας νομικής διαδικασίας ή διάταγμα ή απόφαση εναντίον του εκχωρητή δεν τερματίζεται ούτε διακόπτεται ούτε επηρεάζεται με οποιοδήποτε τρόπο δυσμενώς λόγω της μεταβίβασης των πιστωτικών διευκολύνσεων, αλλά δύναται να καταχωρίζεται ή να συνεχίζεται ή να αναγνωρίζεται ή να εκτελείται εναντίον του εκχωρητή.

(5) Όπου σε οποιοδήποτε έγγραφο, οποτεδήποτε και αν έγινε ή εκτελέστηκε, περιέχεται ή εξυπακούεται οποιαδήποτε αναφορά στον εκχωρητή, τότε, στο βαθμό που τέτοιο έγγραφο αφορά οποιοδήποτε δικαίωμα ή υποχρέωση μεταβιβάζεται στον αγοραστή των πιστωτικών διευκολύνσεων, τέτοια αναφορά διαβάζεται, ερμηνεύεται και ισχύει ως αναφορά στον αγοραστή κατά και μετά το χρόνο μεταφοράς, εκτός όπου το σχετικό κείμενο απαιτεί διαφορετικά.».

Τροποποίηση του άρθρου 19 του βασικού νόμου.

8. Το άρθρο 19 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη στο εδάφιο (2) αυτού, αμέσως μετά τη λέξη «Κάθε» (πρώτη γραμμή), της ακόλουθης νέας φράσης «πιστωτικό ίδρυμα, χρηματοδοτικό ίδρυμα ή».

Τροποποίηση του άρθρου 20 του βασικού νόμου.

9. Το άρθρο 20 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) αυτού, αμέσως μετά τη λέξη «υπεύθυνο» (πρώτη γραμμή), της λέξης «νομικό».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη του νέου άρθρου 25.

10. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 24 αυτού, του ακόλουθου νέου άρθρου 25:

«Δικαίωμα συμψηφισμού.

25.-(1) Όταν ο εκχωρητής είναι πιστωτικό ίδρυμα, οι όροι της μεταφοράς πιστωτικών διευκολύνσεων δύναται να περιλαμβάνουν πρόνοιες, ώστε κατά τη μεταφορά πιστωτικών διευκολύνσεων να δημιουργείται ή να διατηρείται δικαίωμα συμψηφισμού των πιστωτικών διευκολύνσεων με πιστωτικά υπόλοιπα που διατηρούνται από τον δανειολήπτη στον εκχωρητή.

(2) Σε περίπτωση κατά την οποία κατά τη μεταφορά πιστωτικών διευκολύνσεων δημιουργείται ή διατηρείται δικαίωμα συμψηφισμού των πιστωτικών διευκολύνσεων με πιστωτικά υπόλοιπα που διατηρούνται από τον δανειολήπτη στον εκχωρητή, τηρούνται τα ακόλουθα:

- (α) Τα έγγραφα της μεταφοράς πιστωτικών διευκολύνσεων περιγράφουν επακριβώς το πεδίο εφαρμογής του συμψηφισμού·
- (β) εφαρμόζεται διαδικασία θωράκισης των πιστωτικών υπολοίπων των δανειοληπτών στον εκχωρητή που υπόκεινται στο δικαίωμα συμψηφισμού και η διαδικασία αυτή αφορά τη δέσμευση στοιχείων ενεργητικού προς όφελος του αγοραστή ίσης τουλάχιστον αξίας με τα ποσά που υπόκεινται στο δικαίωμα συμψηφισμού, με σκοπό την πλήρη αντιστάθμιση του κινδύνου συμψηφισμού του αγοραστή, και τα εν λόγω στοιχεία του ενεργητικού δεν είναι διαθέσιμα για τη συνολική περιουσία του εκχωρητή·
- (γ) ο εκχωρητής και ο αγοραστής καθορίζουν και καταγράφουν στα έγγραφα της μεταφοράς πιστωτικών διευκολύνσεων τη διαδικασία και συχνότητα ενημέρωσης αμοτέρων για το ποσό που εμπίπτει σε δέσμευση, σύμφωνα με την παράγραφο (β) του παρόντος εδαφίου, και για τη συχνότητα της λογιστικής αναπροσαρμογής για το σύνολο των ποσών που υπόκεινται σε συμψηφισμό.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να εκδίδει οδηγίες αναφορικά με τη διαδικασία θωράκισης του δικαιώματος συμψηφισμού, το είδος των στοιχείων που τηρούνται προς όφελος του αγοραστή και για τις πληροφορίες που υποβάλλονται στην Κεντρική Τράπεζα για σκοπούς εποπτείας της ορθής εφαρμογής και λειτουργίας της διαδικασίας.».