

ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ

**ΑΝΕΠΙΣΗΜΗ ΕΝΟΠΙΟΗΣΗ ΤΗΣ ΟΔΗΓΙΑΣ ΠΡΟΣ ΤΙΣ ΕΤΑΙΡΕΙΕΣ ΕΞΑΓΟΡΑΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΤΩΝ
ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΕΩΝ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΔΕΙΟΔΟΤΗΣΗ ΚΑΙ ΤΗΝ ΕΠΟΠΤΕΙΑ**

ΑΥΓΟΥΣΤΟΣ 2022

ΟΙ ΠΕΡΙ ΑΓΟΡΑΠΩΛΗΣΙΑΣ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΕΩΝ ΚΑΙ ΓΙΑ ΣΥΝΑΦΗ ΘΕΜΑΤΑ
ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 2015 ΕΩΣ ΤΟΥ 2022
Οδηγία δυνάμει των άρθρων 13 και 17(2)
ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΜΕΡΟΣ Ι

ΤΙΤΛΟΣ, ΣΚΟΠΟΣ, ΕΡΜΗΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

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

ΜΕΡΟΣ ΙΙ

ΑΔΕΙΟΔΟΤΗΣΗ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΕΞΑΓΟΡΑΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ
ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΕΩΝ

5. Υποβολή αίτησης για χορήγηση άδειας
6. Αξιολόγηση της αίτησης για χορήγηση άδειας
7. Αλλαγή σε ειδικές συμμετοχές μετόχων

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ

ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΕΞΑΓΟΡΑΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ
ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΕΩΝ

8. Εποπτεία

ΜΕΡΟΣ ΙV

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΕΞΑΓΟΡΑΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ
ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΕΩΝ

9. Αναδιарθρώσεις
10. Πληροφόρηση προς την Κεντρική Τράπεζα

ΜΕΡΟΣ V

ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

11. Έναρξη ισχύος

ΜΕΡΟΣ Ι

ΤΙΤΛΟΣ, ΣΚΟΠΟΣ, ΕΡΜΗΝΕΙΑ ΚΑΙ ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

169(I) του 2015 Η Κεντρική Τράπεζα, ασκώντας τις εξουσίες που της παρέχονται δυνάμει του εδάφιου (2) του
86(I) του 2018 άρθρου 13 και του εδαφίου (2) του άρθρου 17 των περί Αγοραπωλησίας Πιστωτικών
129(I) του 2022. Διευκολύνσεων και για Συναφή Θέματα Νόμων του 2015 έως του 2022, εκδίδει την παρούσα
Οδηγία.

Συνοπτικός τίτλος. 1.- Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως οι περί Αδειοδότησης και Εποπτείας Εταιρειών
Εξαγοράς Πιστώσεων και των Διαχειριστών Πιστωτικών Διευκολύνσεων Οδηγίες του 2020 και
του 2022.

Σκοπός. 2.- Σκοπός της παρούσας Οδηγίας είναι ο καθορισμός της διαδικασίας για τη χορήγηση άδειας
από την Κεντρική Τράπεζα σε εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων και διαχειριστή πιστωτικών
διευκολύνσεων και ο καθορισμός του πλαισίου εποπτείας των εργασιών εταιρείας εξαγοράς
πιστώσεων και διαχειριστή πιστωτικών διευκολύνσεων.

Ερμηνεία. 3.- 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-

«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 της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων ή του διαχειριστή
πιστωτικών διευκολύνσεων, συμπεριλαμβανομένων των νομικών συμβουλών·

«αιτήτρια εταιρεία» σημαίνει το νομικό πρόσωπο που αιτείται χορήγηση άδειας από την
Κεντρική Τράπεζα·

«καταλληλότητα» σημαίνει το βαθμό στον οποίο κρίνεται ότι ένα πρόσωπο έχει καλή φήμη και
διαθέτει, τόσο σε ατομικό επίπεδο όσο και σε συλλογικό επίπεδο μαζί με άλλα πρόσωπα,
επαρκείς γνώσεις, δεξιότητες και πείρα για την εκτέλεση των καθηκόντων του/τους. Η
καταλληλότητα καλύπτει επίσης την ειλικρίνεια, την ακεραιότητα και την ανεξάρτητη βούληση
κάθε μεμονωμένου ατόμου, καθώς και την ικανότητά του να αφιερώνει επαρκή χρόνο στην
εκτέλεση των καθηκόντων του·

«Νόμος» σημαίνει τον περί Αγοραπωλησίας Πιστωτικών Διευκολύνσεων και για Συναφή
Θέματα Νόμο του 2015 έως του 2022

Πεδίο εφαρμογής. 4.- Η παρούσα Οδηγία εφαρμόζεται σε εταιρείες εξαγοράς πιστώσεων και σε διαχειριστές
πιστωτικών διευκολύνσεων.

ΜΕΡΟΣ ΙΙ
ΑΔΕΙΟΔΟΤΗΣΗ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΕΞΑΓΟΡΑΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ
ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΕΩΝ

Υποβολή
αίτησης για
χορήγηση
άδειας.

5.- (1) Οποιοδήποτε νομικό πρόσωπο επιθυμεί να λάβει άδεια εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων ή διαχειριστή πιστωτικών διευκολύνσεων, οφείλει να υποβάλει στην Κεντρική Τράπεζα σχετική αίτηση για άδεια επισυνάπτοντας, μεταξύ άλλων, το σχετικό ερωτηματολόγιο βάσει υποδείγματος που είναι δημοσιευμένο στην ιστοσελίδα της Κεντρικής Τράπεζας.

(2) Η αίτηση για την απόκτηση άδειας υποβάλλεται είτε από το ίδιο το νομικό πρόσωπο είτε από κατάλληλα εξουσιοδοτημένο πρόσωπο για τον σκοπό αυτό και συνοδεύεται από -

(α) τα στοιχεία και έγγραφα που αναφέρονται στις παραγράφους (α) έως (στ) του εδαφίου (1) του άρθρου 5 του Νόμου ή στις παραγράφους (α) έως (στ) του εδαφίου (1) του άρθρου 4Α του Νόμου, αναλόγως της περίπτωσης, και επιπλέον -

(i) το ιδρυτικό έγγραφο και το καταστατικό της αιτήτριας εταιρείας το οποίο προβλέπεται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 5 του Νόμου, ή στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 4Α του Νόμου, αναλόγως της περίπτωσης, 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 στην παράγραφο (β) του εδαφίου (1) του άρθρου 5 του Νόμου, ή στην παράγραφο (β) του εδαφίου (1) του άρθρου 4Α του Νόμου, αναλόγως της περίπτωσης, βάσει υποδειγμάτων που είναι δημοσιευμένα στην ιστοσελίδα της Κεντρικής Τράπεζας, ώστε η Κεντρική Τράπεζα να ικανοποιηθεί ότι οι εν λόγω μέτοχοι χαίρουν καλής φήμης και ικανοποιούν τα ακόλουθα εχέγγυα αξιοπιστίας και εντιμότητας:

(αα) Διαθέτουν λευκό ποινικό μητρώο,

(ββ) δεν έχουν κηρυχθεί σε πτώχευση στο παρελθόν, εκτός σε περίπτωση που έχουν αποκατασταθεί σύμφωνα με τη σχετική νομοθεσία,

(γγ) διαθέτουν χρηματοοικονομική ευρωστία αντίστοιχη του είδους των δραστηριοτήτων που προβλέπεται ότι θα ασκούνται από την αιτήτρια εταιρεία, και

(δδ) δεν υπάρχουν βάσιμες υπόνοιες ότι, σε σχέση με τη συμμετοχή τους στην αιτήτρια εταιρεία, διαπράττεται, επιχειρείται να διαπραχθεί, έχει διαπραχθεί ή επιχειρήθηκε να διαπραχθεί νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή χρηματοδότηση της τρομοκρατίας, κατά την έννοια του άρθρου 4 ή 5 των περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμων του 2007 έως 2021, ή ότι αυξάνεται ο κίνδυνος μιας τέτοιας διάπραξης·

188(Ι) του 2007
58(Ι) του 2010
80(Ι) του 2012
192(Ι) του 2012
101(Ι) του 2013
188(Ι) του 2014
18(Ι) του 2016
13(Ι) του 2018
158(Ι) του 2018
81(Ι) του 2019
13(Ι) του 2021
22(Ι) του 2021
61(Ι) του 2021.

(iii) ορθά συμπληρωμένο και υπογεγραμμένο ατομικό ερωτηματολόγιο, βάσει σχετικού υποδείγματος που είναι δημοσιευμένο στην ιστοσελίδα της Κεντρικής Τράπεζας για το κάθε ένα από τα μέλη του διοικητικού οργάνου της αιτήτριας εταιρείας που αναφέρονται στην παράγραφο (δ) του εδαφίου (1) του άρθρου 5 του Νόμου, ή στην παράγραφο (δ) του εδαφίου (1) του άρθρου 4Α του Νόμου, αναλόγως της περίπτωσης, ώστε η Κεντρική Τράπεζα να ικανοποιηθεί ότι τα εν λόγω μέλη πληρούν τα κριτήρια της καταλληλότητας όπως αυτά καθορίζονται στην περί της Αξιολόγησης της Καταλληλότητας Μελών Διοικητικού Οργάνου και Κατόχων Καίριων Θέσεων των Εταιρειών Εξαγοράς Πιστώσεων και Διαχειριστών Πιστωτικών Διευκολύνσεων Οδηγία του 2022·

(iv) περιγραφή των αρμοδιοτήτων εκάστου τομέα της οργανωτικής δομής που προβλέπεται στην παράγραφο (ε) του εδαφίου (1) του άρθρου 5 του Νόμου, ή στην παράγραφο (ε) του εδαφίου (1) του άρθρου 4Α του Νόμου, αναλόγως της περίπτωσης, ώστε η Κεντρική Τράπεζα να ικανοποιηθεί ότι, η αιτήτρια εταιρεία 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 η αιτήτρια εταιρεία, 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 της·

(β) τα ακόλουθα έγγραφα τα οποία η Κεντρική Τράπεζα θεωρεί σημαντικά για την αξιολόγηση της αίτησης για την απόκτηση άδειας σύμφωνα με την παράγραφο (ζ) του εδαφίου (1) του άρθρου 5 του Νόμου, ή την παράγραφο (ζ) του εδαφίου (1) του άρθρου 4Α του Νόμου, αναλόγως της περίπτωσης -

(i) αντίγραφο και σύνοψη των συμβολαίων που προτίθεται να συνολογήσει η αιτήτρια εταιρεία κατά την ανάθεση εργασιών σε τρίτους, και πλήρη στοιχεία για τους όρους που θα διέπουν τη συνεργασία τους·

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

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

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

(v) 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 2019·

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

(γ) τα ακόλουθα επιπρόσθετα έγγραφα τα οποία η Κεντρική Τράπεζα θεωρεί σημαντικά για την αξιολόγηση της αίτησης για την απόκτηση άδειας σύμφωνα με την παράγραφο (ζ) του εδαφίου (1) του άρθρου 5 του Νόμου, ή στην παράγραφο (ζ) του εδαφίου (1) του άρθρου 4Α του Νόμου, αναλόγως της περίπτωσης -

(i) 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, ο σεβασμός των δικαιωμάτων των δανειοληπτών και η δίκαιη αντιμετώπισή τους·

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

(iii) στην περίπτωση εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων, βεβαίωση από ανεξάρτητο ελεγκτικό όικο ότι η αιτήτρια εταιρεία διαθέτει το ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο που απαιτείται σύμφωνα με το εδάφιο (1) του άρθρου 11 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·

(iv) 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. (3) Η αιτήτρια εταιρεία οφείλει να εξουσιοδοτήσει αρμόδιο πρόσωπο για την υποβολή της αίτησης και 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.

6.- (1) Κατά την αξιολόγηση της αίτησης για χορήγηση άδειας, 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 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, και δεν ζητήσει παράταση γραπτώς επί τούτου, η Κεντρική Τράπεζα προχωρεί με την αξιολόγηση της αίτησης βάσει των στοιχείων που έχουν ήδη υποβληθεί.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα πριν αποφασίσει εάν θα χορηγήσει ή όχι άδεια δύναται να διαβουλευθεί, εφόσον το κρίνει σκόπιμο, με άλλες αρμόδιες δημόσιες ή εποπτικές αρχές εντός και εκτός της Δημοκρατίας και να λάβει πληροφόρηση από οποιοδήποτε τρίτο πρόσωπο κατέχει πληροφόρηση ή δύναται να παράσχει πληροφόρηση για την αιτήτρια εταιρεία, τα μέλη του διοικητικού οργάνου και τους μετόχους αυτής.

(4) Σε περίπτωση που επέλθει σε οποιαδήποτε χρονική στιγμή 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.

Αλλαγή σε ειδικές

7.- (1) Οι μέτοχοι που προτίθενται να αποκτήσουν ή να αυξήσουν περαιτέρω ειδική συμμετοχή σε εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων ή διαχειριστή_πιστωτικών διευκολύνσεων δύναται του

συμμετοχές μετόχων. άρθρου 6 του Νόμου, υποβάλλουν στην Κεντρική Τράπεζα γνωστοποίηση μαζί με το ατομικό ή εταιρικό ερωτηματολόγιο και με όλα τα έγγραφα που απαιτούνται στο ερωτηματολόγιο, βάσει υποδειγμάτων που είναι δημοσιευμένα στην ιστοσελίδα της Κεντρικής Τράπεζας.
(2) Η Κεντρική Τράπεζα αξιολογεί τη γνωστοποίηση που υποβάλλεται σύμφωνα με την υποπαράγραφο (1) της παρούσας παραγράφου εντός του χρονοδιαγράμματος που προβλέπεται στο εδάφιο (2) του άρθρου 6 του Νόμου, προκειμένου να διασφαλίσει την ορθή και συνετή διοίκηση της εταιρείας εξαγοράς πιστώσεων ή του διαχειριστή πιστωτικών διευκολύνσεων για την οποία/τον οποίο προτείνεται η απόκτηση ειδικής συμμετοχής ή η αύξηση ειδικής συμμετοχής, και λαμβάνοντας υπόψη την ενδεχόμενη επιρροή από τον προτεινόμενο μέτοχο αξιολογεί την καταλληλότητά του και την ορθότητα της προτεινόμενης απόκτησης, σύμφωνα με τα κριτήρια που αναφέρονται στο σημείο (ii) της υποπαραγράφου (2) της παραγράφου 5.
Νοείται ότι κανένα πρόσωπο δεν δύναται να κατέχει ειδική συμμετοχή σε εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων ή διαχειριστή πιστωτικών διευκολύνσεων χωρίς την προηγούμενη γραπτή έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας:

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ
ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΕΞΑΓΟΡΑΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΕΩΝ

Εποπτεία. 8.- Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να υποβοηθείται για σκοπούς άσκησης της εποπτείας της, από δεόντως προσοντούχα πρόσωπα όπως προνοείται στο εδάφιο (2) του άρθρου 14 του Νόμου. Η Κεντρική Τράπεζα δύναται επιπρόσθετα να ζητά από την εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων ή τον διαχειριστή πιστωτικών διευκολύνσεων να υποβάλλει βεβαιώσεις από προσοντούχα πρόσωπα κατά πόσο η εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων ή ο διαχειριστής πιστωτικών διευκολύνσεων έχει εκπληρώσει όλες τις υποχρεώσεις της/του που πηγάζουν από τον Νόμο.

ΜΕΡΟΣ ΙV
ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΕΞΑΓΟΡΑΣ ΠΙΣΤΩΣΕΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΤΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΕΩΝ

Αναδιάρθρωσεις . Ε.Ε. Παρ. ΙΙΙ(Ι) 3.4.2015 Αρ. 4862 Κ.Δ.Π.107/2015 9.- (1) Σε περιπτώσεις που οι δανειολήπτες παρουσιάζουν ή ενδέχεται να παρουσιάσουν καθυστερήσεις στην αποπληρωμή των πιστώσεων τους, οι εταιρείες εξαγοράς πιστώσεων ή, όπου εφαρμόζεται, οι διαχειριστές πιστωτικών διευκολύνσεων 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.

(2) Οι εταιρείες εξαγοράς πιστώσεων ή, όπου εφαρμόζεται, οι διαχειριστές πιστωτικών διευκολύνσεων, θα πρέπει να παρέχουν στους δανειολήπτες με διαφάνεια πληροφορίες, μεταξύ άλλων, για την κατηγορία του βασικού επιτοκίου που χρεώνεται εκάστοτε αναφορικά με το δάνειο ή την πιστωτική διευκόλυνση, τον τρόπο με τον οποίο τούτο υπολογίζεται και τον χρόνο κατά τον οποίο θα εισπράττεται ή θα χρεώνεται στον λογαριασμό του δανειολήπτη. Επιπρόσθετα θα πρέπει να παρέχουν σε κάθε δανειολήπτη, λεπτομέρειες για τυχόν άλλες χρεώσεις ή ανάκτηση εξόδων που σχετίζονται με την πιστωτική διευκόλυνση ή το δάνειο.

Πληροφόρηση προς την Κεντρική Τράπεζα. 10.- Κάθε εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων και κάθε διαχειριστής πιστωτικών διευκολύνσεων αποστέλλει στην Κεντρική Τράπεζα, το αργότερο εντός τεσσάρων μηνών από το τέλος του οικονομικού έτους, τις ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις του έτους οι οποίες περιλαμβάνουν την έκθεση του ελεγκτή.

ΜΕΡΟΣ V
ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Έναρξη ισχύος. 11.- (1) Η παρούσα Οδηγία τίθεται σε ισχύ από την ημέρα δημοσίευσής της στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.

Ε.Ε. Παρ.ΙΙΙ(Ι) Αρ.4944, 6.5.2016 Κ.Δ.Π. 149/2016. (2) Η περί Αδειοδότησης Εταιρειών Εξαγοράς Πιστώσεων Οδηγία του 2016 καταργείται από την έναρξη ισχύος της παρούσας Οδηγίας.