

Ο ΠΕΡΙ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΝΟΜΟΣ

ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΤΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΟΥΣ ΟΡΟΥΣ, ΠΡΟΫΠΟΘΕΣΕΙΣ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΥ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ, ΣΥΓΚΕΝΤΡΩΣΗΣ ΚΑΙ ΠΑΡΟΧΗΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΜΕΤΑΞΥ ΤΩΝ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΓΙΑ ΣΚΟΠΟΥΣ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ ΤΟΥ ΑΞΙΟΧΡΕΟΥ ΤΩΝ ΠΕΛΑΤΩΝ ΚΑΙ ΣΥΝΔΕΔΕΜΕΝΩΝ ΜΕ ΑΥΤΟΥΣ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

Κανονιστική Απόφαση δυνάμει του άρθρου 41Ζ

1. Η Επιτροπή της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών δυνάμει της παραγράφου (ιγ) του εδαφίου (1) του άρθρου 41Ζ του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου βάσει της οποίας δύναται να καθορίζει με απόφαση της που δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας τους όρους, προϋποθέσεις και διαδικασίες λειτουργίας συστημάτων ή μηχανισμών ανταλλαγής, συγκέντρωσης και παροχής δεδομένων των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων που σχετίζονται με την αξιολόγηση του αξιόχρεου των πελατών και συνδεδεμένων με αυτούς προσώπων από τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα και τους όρους, προϋποθέσεις και διαδικασίες συνεργασίας τέτοιων συστημάτων ή μηχανισμών με άλλες αντίστοιχες διευθετήσεις στην Κύπρο ή το εξωτερικό, εκδίδει την παρούσα Κανονιστική Απόφαση που αποσκοπεί στην αποτελεσματικότερη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου από τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα.

2. Στην παρούσα Κανονιστική Απόφαση, εκτός αν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια :

«δεδομένα» σημαίνει τα δεδομένα που καθορίζονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 5,

«δυνητικός πελάτης» σημαίνει πρόσωπο σε σχέση με το οποίο εταιρεία βρίσκεται σε διαδικασία εξέτασης αίτησης για τη χορήγηση δανείου ή άλλης πιστωτικής διευκόλυνσης,

«εταιρεία» σημαίνει την εγγεγραμμένη εταιρεία η οποία διεξάγει εργασίες συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος. Για τους σκοπούς της παρούσας Κανονιστικής Απόφασης, η Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα Λτδ θεωρείται εταιρεία, διεξάγουσα εργασίες συνεργατικού πιστωτικού ιδρύματος,

«Έφορος» σημαίνει τον Έφορο της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών,

«μηχανισμός ανταλλαγής, συγκέντρωσης και παροχής δεδομένων» ή κατά ταυτόσημη έννοια «μηχανισμός ανταλλαγής δεδομένων» σημαίνει το μηχανισμό που καθορίζεται στα άρθρα 3 και 4,

«πελάτης» μπορεί να είναι φυσικό ή νομικό πρόσωπο, περιλαμβανομένου και δυνητικού πελάτη και συνδεδεμένων τους προσώπων.

«συνδεδεμένα πρόσωπα» σημαίνει τα πρόσωπα που καθορίζονται στο άρθρο 6.

3. (1) Στο μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων με βάση την παρούσα Κανονιστική Απόφαση συμμετέχει κάθε εταιρεία τόσο ως προς το δικαίωμα πρόσβασης σε δεδομένα των άλλων εταιρειών όσο και ως προς την υποχρέωσή της να διαθέτει τα δικά της δεδομένα προς τις άλλες εταιρείες.

(2) Η ανταλλαγή δεδομένων γίνεται αποκλειστικά και μόνο για σκοπούς αξιολόγησης από τις εταιρείες του αξιόχρεου των πελατών ώστε να επιτυγχάνεται αποτελεσματικότερη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου

4. (1) Ο μηχανισμός ανταλλαγής δεδομένων, που εναλλακτικά καλείται "ΑΙΑΝΤΑΣ", συνίσταται στη δυνατότητα πρόσβασης κάθε εταιρείας στη βάση δεδομένων των πελατών όλων των άλλων εταιρειών η οποία τηρείται κεντρικά στη Συνεργατική Εταιρεία Μηχανογράφησης (ΣΕΜ) Λτδ, για τους σκοπούς και σύμφωνα με τους όρους που καθορίζονται στην παρούσα Κανονιστική Απόφαση.

(2) Η προβλεπόμενη στο εδάφιο (1) πρόσβαση επιτυγχάνεται ηλεκτρονικά μέσω των μηχανογραφικών συστημάτων των εταιρειών που συνδέονται με τη Συνεργατική Εταιρεία Μηχανογράφησης (ΣΕΜ) Λτδ.

5. (1) Τα δεδομένα που αποτελούν αντικείμενο ανταλλαγής κατά πελάτη στα πλαίσια του μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων είναι τα ακόλουθα :

(α) Ο αριθμός πελάτη που αντιστοιχεί στον αριθμό δελτίου ταυτότητας ή άλλου αποδεικτικού της ταυτότητας φυσικού ή της σύστασης νομικού προσώπου, με τον οποίο γίνεται και η αναζήτηση μέσω του μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων,

(β) Στοιχεία κατά εταιρεία, χωρίς να εμφανίζεται η επωνυμία της εταιρείας, και συνολικά, που αφορούν το υπό εξέταση φυσικό ή νομικό πρόσωπο, περιλαμβανομένων των κοινών του λογαριασμών, ως ακολούθως :

(i) Δάνεια (κατά λογαριασμό): ποσοστό καθυστερημένων δόσεων, αριθμός καθυστερημένων δόσεων, αριθμός δόσεων που έπρεπε να πληρωθούν μέχρι την ημέρα αναζήτησης, ποσό καθυστέρησης, ληξιπρόθεσμο ή μη, υπόλοιπο λογαριασμού,