

ΟΙ ΠΕΡΙ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 1997 ΕΩΣ (ΑΡ. 2) ΤΟΥ 2009
ΟΔΗΓΙΑ ΔΥΝΑΜΕΙ ΤΟΥ ΑΡΘΡΟΥ 41

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ασκώντας τις εξουσίες που παρέχονται σ' αυτή σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (3) του άρθρου 41 των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του 1997 έως (Αρ. 2) του 2009 εκδίδει την παρούσα Οδηγία.

ΠΡΟΟΙΜΙΟ

Η αξιοπιστία και η χρησιμότητα ενός συστήματος ανταλλαγής δεδομένων για την αξιολόγηση του αξιόχρεου πελατών και κατά συνέπεια η εξυπηρέτηση των σκοπών για τους οποίους μια τράπεζα αποφασίζει να συμμετέχει σε ένα τέτοιο σύστημα εξαρτώνται από τη συστηματική, πλήρη και έγκαιρη εισροή δεδομένων σε αυτό, καθώς επίσης και από την ορθότητα των δεδομένων.

Η παροχή δεδομένων σε ένα σύστημα ανταλλαγής δεδομένων για την αξιολόγηση του αξιόχρεου πελατών συνιστά παροχή πληροφοριών για φερεγγυότητα κατά την έννοια του εδαφίου (3), παράγραφος (ια), του άρθρου 13 των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του 1997 έως (Αρ. 2) του 2009.

Προκειμένου να προαχθεί η αξιοπιστία και η χρησιμότητα των συστημάτων ανταλλαγής δεδομένων στα οποία συμμετέχουν τράπεζες εκδίδεται η ακόλουθη οδηγία:

Νοείται ότι κάθε τυχόν απόφαση τράπεζας για συμμετοχή σε σύστημα ανταλλαγής δεδομένων για την αξιολόγηση του αξιόχρεου πελατών θα πρέπει να λαμβάνεται και υλοποιείται μόνο μετά από διασφάλιση ότι μια τέτοια δραστηριοποίηση είναι σε συμφωνία με όλη την κείμενη νομοθεσία, οδηγίες και κανονισμούς.

ΜΕΡΟΣ Ι

ΤΙΤΛΟΣ, ΕΡΜΗΝΕΙΑ ΚΑΙ ΕΦΑΡΜΟΓΗ

- | | |
|-------------------|---|
| Συνοπτικός τίτλος | 1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί της Ανταλλαγής Δεδομένων για την Αξιολόγηση του Αξιόχρεου Πελατών Οδηγία του 2010. |
| Επεξηγήσεις | 2. Στόχος της παρούσας Οδηγίας είναι να συμβάλλει στη διασφάλιση της ποιότητας των πληροφοριών που παρέχουν όσες τράπεζες συμμετέχουν σε σύστημα ανταλλαγής δεδομένων για την αξιολόγηση του αξιόχρεου πελατών. |
| Ερμηνεία | 3. Στην παρούσα Οδηγία, εκτός αν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια: |
| 66(Ι) του 1997 | «τράπεζα» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από τους περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμους του 1997 έως (Αρ. 2) του 2009. |
| 74(Ι) του 1999 | «κράτος μέλος» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από τους περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμους του 1997 έως (Αρ. 2) του 2009. |
| 94(Ι) του 2000 | «τρίτη χώρα» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από τους περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμους του 1997 έως (Αρ. 2) του 2009. |
| 119(Ι) του 2003 | |
| 4(Ι) του 2004 | |