



ΕΠΙΣΗΜΗ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΙΑΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΤΡΙΤΟ

ΜΕΡΟΣ Ι

ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ

Αριθμός 4997	Παρασκευή, 17 Φεβρουαρίου 2017	353
--------------	--------------------------------	-----

Αριθμός 58

ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΡΥΘΜΙΖΕΙ ΤΙΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΕΣ ΜΙΣΘΩΣΕΙΣ ΚΑΙ ΤΙΣ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΕΣ ΤΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ
ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ ΤΟΥ 2016

Η ΠΕΡΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΜΙΣΘΩΣΕΩΝ ΟΔΗΓΙΑ ΤΟΥ 2017

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΜΕΡΟΣ Ι

Τίτλος, Ερμηνεία, Σκοπός, και Πεδίο Εφαρμογής

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

ΜΕΡΟΣ ΙΙ

Γενικές Διατάξεις – Άδεια παροχής χρηματοδοτικών μισθώσεων

5. Υποβολή αίτησης για άδεια
6. Αξιολόγηση αίτησης από την Κεντρική Τράπεζα

ΜΕΡΟΣ III

Απαιτήσεις Προληπτικής Εποπτείας

7. Ελάχιστο επιπρόσθετο μετοχικό κεφάλαιο
8. Διακυβέρνηση
9. Προ-συμβατική ενημέρωση προς μισθωτές
10. Αξιολόγηση ικανότητας αποπληρωμής
11. Επιστολή προσφοράς σύμβασης χρηματοδοτικής μίσθωσης
12. Περίοδος Μελέτης
13. Μητρώο μισθωτών
14. Αναδιαρθρώσεις χρηματοδοτικών μισθώσεων
15. Οφειλόμενο ποσό κατά την προεξόφληση, τερματισμό ή λύση χρηματοδοτικής μίσθωσης.
16. Πληροφόρηση

ΜΕΡΟΣ IV

Μεταβατικές Διατάξεις

17. Συμμόρφωση με την προ-συμβατική ενημέρωση

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α – Μέτοχοι

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β – Προ-συμβατική ενημέρωση

Ο ΠΕΡΙ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΗΣ ΜΙΣΘΩΣΗΣ ΝΟΜΟΣ ΤΟΥ 2017

Οδηγία δυνάμει των άρθρων 6,10,12,22,27 και 33

72(I)/2016

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ασκώντας τις εξουσίες που παρέχονται σ' αυτή σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 6,10,12,22,27 και 33 του περί Χρηματοδοτικής Μίσθωσης Νόμου του 2016 εκδίδει την παρούσα Οδηγία.

ΜΕΡΟΣ Ι

ΤΙΤΛΟΣ, ΕΡΜΗΝΕΙΑ, ΣΚΟΠΟΣ, ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ

Συνοπτικός τίτλος.

1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί των Χρηματοδοτικών Μισθώσεων Οδηγία του 2017.

Ερμηνεία.

2.(1) Εκτός αν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική ερμηνεία για τους σκοπούς της παρούσας Οδηγίας ισχύουν οι ορισμοί του άρθρου 2 του περί Χρηματοδοτικής Μίσθωσης Νόμου του 2016, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται, ή αντικαθίσταται και οι ακόλουθοι ορισμοί:

«ανθεκτικό στο χρόνο μέσο» σημαίνει κάθε μέσο που επιτρέπει την αποθήκευση πληροφοριών σε μορφή που να είναι άμεσα προσβάσιμη για μελλοντική αναδρομή για χρονικό διάστημα επαρκές για τους σκοπούς που εξυπηρετούν οι πληροφορίες και το οποίο επιτρέπει την ακριβή αναπαραγωγή των αποθηκευμένων πληροφοριών.

«ανώτατο διοικητικό στέλεχος» σημαίνει το φυσικό πρόσωπο που ασκεί εκτελεστικά καθήκοντα και το οποίο είναι υπεύθυνο και λογοδοτεί στο διοικητικό όργανο για την καθημερινή διοίκηση της εταιρείας χρηματοδοτικών μισθώσεων.

«Νόμος» σημαίνει τον περί Χρηματοδοτικής Μίσθωσης Νόμο του 2016.

(2) Οποιαδήποτε αναφορά στην παρούσα Οδηγία σε νόμο ή κανονιστική διοικητική πράξη ή πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης σημαίνει τον εν λόγω νόμο ή κανονιστική διοικητική πράξη ή πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, όπως εκάστοτε τροποποιείται ή διορθώνεται ή αντικαθίσταται.

Σκοπός της Οδηγίας.

3. Σκοπός της παρούσας Οδηγίας είναι:

(α) Ο καθορισμός της διαδικασίας για χορήγηση άδειας σε εταιρεία χρηματοδοτικής μίσθωσης.

(β) η ρύθμιση των εργασιών των εταιρειών χρηματοδοτικής μίσθωσης συμπεριλαμβανομένης της μεθοδολογίας καθορισμού πρόσθετων κεφαλαίων, εσωτερικής διακυβέρνησης, τήρησης κεντρικού μητρώου μισθωτών και αξιολόγησης της ικανότητας αποπληρωμής των μισθωτών.

(γ) η ρύθμιση των διαδικασιών για τη σύναψη σύμβασης χρηματοδοτικής μίσθωσης, ήτοι η παροχή προ-συμβατικής ενημέρωσης και περιόδου μελέτης, και ο καθορισμός της μεθοδολογίας του οφειλόμενου ποσού σε περίπτωση προεξόφλησης, λύσης ή τερματισμού της σύμβασης μίσθωσης.

Πεδίο εφαρμογής.

4. Οι πρόνοιες της παρούσας Οδηγίας εφαρμόζονται από τις εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης που αναφέρονται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 4 του Νόμου.

Οι παράγραφοι 9, 11, 12, 15 και 17 της παρούσας Οδηγίας εφαρμόζονται από όλα τα πρόσωπα που αναφέρονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 4 του Νόμου.

ΜΕΡΟΣ II

ΑΔΕΙΑ ΠΑΡΟΧΗΣ ΧΡΗΜΑΤΟΔΟΤΙΚΩΝ ΜΙΣΘΩΣΕΩΝ

Υποβολή Αίτησης για Άδεια.

5. (1) Εταιρεία που επιθυμεί να λάβει άδεια παροχής χρηματοδοτικών μισθώσεων υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα, ορθά συμπληρωμένο και υπογεγραμμένο από δύο μέλη του διοικητικού οργάνου έντυπο αίτησης για χορήγηση άδειας παροχής χρηματοδοτικών μισθώσεων, βάσει σχετικού υποδείγματος που βρίσκεται αναρτημένο στην ιστοσελίδα της Κεντρικής Τράπεζας. Η αίτηση περιλαμβάνει ή συνοδεύεται από:

(α) Τα στοιχεία, έντυπα και έγγραφα που αναφέρονται στα εδάφια (α) έως (στ) του άρθρου 22 του Νόμου και σε σχέση με τα ερωτηματολόγια που αναφέρονται στο εδάφιο (δ) του Νόμου τα ακόλουθα έντυπα:

(i) τη συγκεντρωτική κατάσταση του Παραρτήματος Α που παρουσιάζει τα πρόσωπα που κατέχουν ή που προτίθενται να κατέχουν ειδική συμμετοχή στο μετοχικό κεφάλαιο ή τους είκοσι μεγαλύτερους μέτοχους, όπως εφαρμόζεται κατά περίπτωση.

- (ii) για κάθε ένα από τα πρόσωπα που παρουσιάζονται στη συγκεντρωτική κατάσταση που αναφέρεται στο (i), ορθά συμπληρωμένο και υπογεγραμμένο ερωτηματολόγιο μετόχου, βάσει σχετικών υποδειγμάτων που βρίσκονται αναρτημένα στην ιστοσελίδα της Κεντρικής Τράπεζας·
- (iii) για κάθε ένα από τα μέλη του διοικητικού οργάνου και για κάθε ανώτατο διοικητικό στέλεχος, ορθά συμπληρωμένο και υπογεγραμμένο ερωτηματολόγιο συμβούλων και διευθυντών, βάσει σχετικού υποδείγματος το οποίο είναι αναρτημένο στην ιστοσελίδα της Κεντρικής Τράπεζας·

(β) τις ακόλουθες πληροφορίες που λαμβάνονται δυνάμει του εδαφίου (ζ) του άρθρου 22 του Νόμου:

188(I)/2007
58(I)/2010
80(I)/2012
192(I)/2012
101(I)/2013
184(I)/2014
18(I)/2016.

- (i) Επιχειρηματικό σχέδιο, τόσο για βασικό όσο και για ακραίο σενάριο, που περιλαμβάνει προϋπολογισμό τουλάχιστον για τα τρία πρώτα οικονομικά έτη το οποίο να καταδεικνύει ότι η αιτήτρια εταιρεία θα έχει αρκετούς πόρους προκειμένου να χρησιμοποιεί τα ανάλογα και κατάλληλα συστήματα και διαδικασίες ώστε να διασφαλίζεται η εύρυθμη λειτουργία της,
- (ii) πλήρη στοιχεία σε σχέση με τον υπολογισμό του κόστους της επένδυσης και την προέλευση των κεφαλαίων,
- (iii) περιγραφή του λογιστικού συστήματος, του συστήματος πληροφορικής και του συστήματος πληροφόρησης της διοίκησης,
- (iv) περιγραφή των διαδικασιών και συστημάτων παρακολούθησης και διαχείρισης των παραπόνων των πελατών της,
- (v) περιγραφή των συστημάτων που θα εφαρμοστούν για τη συλλογή στατιστικών και εποπτικών στοιχείων,
- (vi) 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 2016,

- (vii) τη διεύθυνση των κεντρικών γραφείων της εταιρείας καθώς και τα στοιχεία επικοινωνίας αρμόδιων στελεχών,

(γ) βεβαίωση από ανεξάρτητο ελεγκτικό οίκο ότι η εταιρεία διαθέτει:

- (i) το ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο που απαιτείται σύμφωνα με το εδάφιο (1) του άρθρου 6 του Νόμου, ήτοι το σύνολο του εκδοθέντος και πληρωθέντος μετοχικού κεφαλαίου και αποθεματικού συσσωρευμένων κερδών τουλάχιστον διακοσίων χιλιάδων ευρώ (€200.000) και
- (ii) οποιοδήποτε ποσό επιπρόσθετου κεφαλαίου απαιτείται σύμφωνα με το εδάφιο (2) του άρθρου 6 του Νόμου και όπως υπολογίζεται σύμφωνα με την παράγραφο 7 με βάση το υποβληθέν επιχειρηματικό πλάνο, και
- (iii) σε περίπτωση που μέτοχος δεν επιθυμεί να καταβάλει το κεφάλαιο ή / και το επιπρόσθετο κεφάλαιο πριν από την έγκριση της αίτησης, θα πρέπει να υποβληθεί στην Κεντρική Τράπεζα βεβαίωση από πιστωτικό ίδρυμα ότι έχει κατατεθεί σε λογαριασμό ποσό των διακοσίων χιλιάδων ευρώ (€200.000) το οποίο θα παραμείνει δεσμευμένο καθ' όλη τη διάρκεια της εξέτασης της αίτησης και ότι η εταιρεία θα είναι σε θέση να έχει το απαιτούμενο μετοχικό κεφάλαιο κατά την έγκριση της αίτησής της.

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

(3) Στην αίτηση για χορήγηση άδειας επισυνάπτονται τα πρωτότυπα στοιχεία και έντυπα ή όπου αυτό είναι αδύνατο, πιστό αντίγραφο αυτών.

Αξιολόγηση
αίτησης από την
Κεντρική
Τράπεζα.

6. (1) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται, κατά την αξιολόγηση της αίτησης χορήγησης άδειας να ζητεί από την αιτήτρια εταιρεία να παρέχει διευκρινίσεις ή/ και να υποβάλει οποιεσδήποτε πρόσθετες πληροφορίες και στοιχεία κρίνει απαραίτητα για την αξιολόγηση της αίτησης.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα ζητά τις πρόσθετες πληροφορίες και στοιχεία γραπτώς ή με ηλεκτρονικό ταχυδρομείο.

(3) Σε περίπτωση που κατά την αξιολόγησή της η Κεντρική Τράπεζα διαπιστώσει ότι, η αιτήτρια εταιρεία δεν έχει υποβάλει όλα τα στοιχεία, έντυπα και πληροφορίες που απαιτούνται για την αξιολόγηση της αίτησης, ενημερώνει σχετικά την αιτήτρια εταιρεία η οποία οφείλει να τα υποβάλει το ταχύτερο δυνατό και όπου εφαρμόζεται εντός χρονικής προθεσμίας που θέτει η Κεντρική Τράπεζα, προκειμένου η Κεντρική Τράπεζα να είναι σε θέση να εκδώσει την απόφασή της εντός της προθεσμίας που καθορίζει ο Νόμος.

(4) Σε περίπτωση που λάβει χώρα οποιαδήποτε μεταβολή στις παρεχόμενες πληροφορίες, σε σχέση είτε με την παρούσα παράγραφο είτε με την παράγραφο 5, η αιτήτρια εταιρεία άμεσα γνωστοποιεί γραπτώς τη μεταβολή προς την Κεντρική Τράπεζα.

ΜΕΡΟΣ III

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΠΡΟΛΗΠΤΙΚΗΣ ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ

Ελάχιστο
επιπρόσθετο
μετοχικό
κεφάλαιο.

7. (1) Τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 6 του Νόμου, οι εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης οφείλουν να διατηρούν σε συνεχή βάση πέραν από το ελάχιστο αρχικό κεφάλαιο των διακοσίων χιλιάδων ευρώ (€200,000), επιπρόσθετα κεφάλαια βάσει του μεγέθους των εργασιών τους.

(2) Για τον υπολογισμό των επιπρόσθετων κεφαλαίων, η εταιρεία χρηματοδοτικής μίσθωσης οφείλει να διατηρεί ανά πάσα στιγμή ελάχιστο συνολικό ύψος ιδίων κεφαλαίων (βασικό και επιπρόσθετο), ανάλογα με το ύψος των στοιχείων του ενεργητικού της, ως καθορίζεται από τις πιο κάτω κλίμακες:

Συνολικό ύψος στοιχείων ενεργητικού	Ελάχιστο ύψος συνολικών κεφαλαίων
Μέχρι 5 εκατομμύρια ευρώ	€200.000
Πάνω από 5 και μέχρι 25 εκατομμύρια ευρώ	€1.000.000
Πάνω από 25 και μέχρι 50 εκατομμύρια ευρώ	€2.000.000
Πάνω από 50 εκατομμύρια ευρώ	€5.000.000

Διακυβέρνηση.
Ε.Ε ,
Παράρτημα III (I),
8.8.2014
Αρ. 4808
Κ.Δ.Π. 375/2014.

8. (1) Οι εταιρείες χρηματοδοτικής μίσθωσης, εφαρμόζουν, τηρουμένων των αναλογιών, τις διαδικασίες εσωτερικής διακυβέρνησης και αντιμετώπισης κινδύνων που προνοούνται στην περί Ρυθμίσεων Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Οδηγία του 2014, συμπεριλαμβανομένων και όλων των προνοιών για την ανάθεση εργασιών σε τρίτους.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνοντας υπόψη τη φύση, την κλίμακα, την πολυπλοκότητα και τους κινδύνους των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, δύναται με επιστολή είτε προς εταιρεία χρηματοδοτικής μίσθωσης είτε προς ομάδα εταιρειών χρηματοδοτικής μίσθωσης που παρουσιάζουν παρόμοιο προφίλ κινδύνου, να εξαιρεί την εταιρεία χρηματοδοτικής μίσθωσης ή την ομάδα εταιρειών χρηματοδοτικής μίσθωσης από συγκεκριμένες πρόνοιες της περί Ρυθμίσεων Διακυβέρνησης και Διαχείρισης Οδηγίας του 2014.

Προ-συμβατική
ενημέρωση προς
μισθωτές.

9. (1) Η προ-συμβατική ενημέρωση αποτελείται από (α) τη γενική προ-συμβατική ενημέρωση η οποία αναφέρει τα γενικά χαρακτηριστικά και τους βασικούς κινδύνους των χρηματοδοτικών μισθώσεων και παρατίθεται στο Παράρτημα Β (Μέρος Α) και (β) τις εξατομικευμένες πληροφορίες οι οποίες αναφέρουν τα συγκεκριμένα βασικά χαρακτηριστικά της εν λόγω χρηματοδοτικής μίσθωσης και οι οποίες βασίζονται, ανάλογα με την περίπτωση και εφαρμόζοντας πάντα την αρχή της αναλογικότητας, στα στοιχεία που παρουσιάζονται στο Παράρτημα Β (Μέρος Β).