



ΕΠΙΣΗΜΗ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΙΑΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΤΡΙΤΟ

ΜΕΡΟΣ Ι

ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ

Αριθμός 5881	Τετάρτη, 3 Ιουλίου 2024	1605
--------------	-------------------------	------

Αριθμός 243

ΟΙ ΠΕΡΙ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 1997 ΕΩΣ 2024

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΑ

ΜΕΡΟΣ Ι

ΤΙΤΛΟΣ, ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ, ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΕΡΜΗΝΕΙΑ

- Συνοπτικός τίτλος
- Πεδίο εφαρμογής
- Σκοπός
- Ερμηνεία

ΜΕΡΟΣ ΙΙ

ΠΡΟΣΒΑΣΗ ΣΤΟΝ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΑΡΤΕΜΙΣ
5. Πρόσβαση στα δεδομένα πελατών του μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ

ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΤΑ ΟΠΟΙΑ ΥΠΟΒΑΛΛΟΝΤΑΙ ΣΤΟΝ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΑΡΤΕΜΙΣ

- Δεδομένα τα οποία υποβάλλονται στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ
Παράρτημα Α
- Διαδικασία υποβολής των δεδομένων στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ.
Παράρτημα Α

ΜΕΡΟΣ ΙV

ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΣΤΑ ΟΠΟΙΑ ΕΧΟΥΝ ΠΡΟΣΒΑΣΗ ΟΙ ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΜΕΝΟΙ ΧΡΗΣΤΕΣ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΑ

- Δεδομένα στα οποία έχουν πρόσβαση οι εξουσιοδοτημένοι χρήστες Συμμετέχοντα

ΜΕΡΟΣ V

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΑΡΤΕΜΙΣ
ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΕΙΣ ΜΕ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

- Διαδικασία υποβολής δεδομένων

ΜΕΡΟΣ VI

ΠΡΟΣΒΑΣΗ ΣΤΟΝ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΑΡΤΕΜΙΣ ΑΠΟ ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΜΕΝΟΥΣ ΧΡΗΣΤΕΣ
ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΑ ΚΑΙ ΑΡΤΕΜΙΣ, ΧΡΗΣΗ ΚΑΙ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

- Σκοπός και περιπτώσεις πρόσβασης
- Χρήση δεδομένων από εξουσιοδοτημένο χρήστη ΑΡΤΕΜΙΣ

ΜΕΡΟΣ VII

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΤΗΣ ΕΚΘΕΣΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΗΣ ΕΙΚΟΝΑΣ ΠΕΛΑΤΗ Ή ΔΥΝΗΤΙΚΟΥ ΠΕΛΑΤΗ

12. Έκθεση συνολικής εικόνας πελάτη ή δυναμικού πελάτη
Παράρτημα Γ

ΜΕΡΟΣ VIII

ΕΚΠΟΝΗΣΗ ΒΑΘΜΟΝΟΜΗΣΗΣ ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗΣ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ

13. Βαθμονόμηση πιστοληπτικής ικανότητας

ΜΕΡΟΣ ΙΧ

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΗΣ ΑΡΤΕΜΙΣ

14. Υποχρεώσεις της ΑΡΤΕΜΙΣ

ΜΕΡΟΣ Χ

ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

15. Λοιπές υποχρεώσεις

ΜΕΡΟΣ ΧΙ

ΕΠΙΒΟΛΗ ΤΕΛΩΝ

16. Διαδικασία καθορισμού ή αναθεώρησης τελών
17. Καταβολή τελών στην ΑΡΤΕΜΙΣ
18. Δυνατότητα παροχής άλλων υπηρεσιών

ΜΕΡΟΣ ΧΙΙ

ΠΟΙΚΙΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

19. Τήρηση Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679
20. Κατάργηση Κ.Δ.Π. 207/2015
21. Έναρξη ισχύος

ΟΙ ΠΕΡΙ ΕΡΓΑΣΙΩΝ ΠΙΣΤΩΤΙΚΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 1997 ΕΩΣ 2024

Οδηγία δυνάμει των άρθρων 28Δ(2), 41(6) και 41(7)

66(Ι) του 1997	Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ασκώντας τις εξουσίες που της παρέχονται, δυνάμει του εδαφίου (2) του άρθρου 28Δ και των εδαφίων (6) και (7) του άρθρου 41 των περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων του 1997 έως 2024, εκδίδει την παρούσα Οδηγία.
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	
38(Ι) του 2017	
169(Ι) του 2017	
28(Ι) του 2018	
89(Ι) του 2018	
153(Ι) του 2018	
80 (Ι) του 2019	
149(Ι) του 2019	
21(Ι) του 2020	
73(Ι) του 2020	
28(Ι) του 2021	
94(Ι) του 2021	
95(Ι) του 2021	
162(Ι) του 2021	
163(Ι) του 2021	
61(Ι) του 2022	
62(Ι) του 2022	
162(Ι) του 2022	
17(Ι) του 2023	
59(Ι) του 2024.	

ΜΕΡΟΣ Ι

ΤΙΤΛΟΣ, ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ, ΣΚΟΠΟΣ ΚΑΙ ΕΡΜΗΝΕΙΕΣ

- | | |
|--------------------|---|
| Συνοπτικός τίτλος. | 1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί του Ορισμού Λειτουργίας Συστήματος ή Μηχανισμού Ανταλλαγής, Συγκέντρωσης και Παροχής Δεδομένων Οδηγία του 2024. |
| Πεδίο Εφαρμογής. | 2. Η παρούσα Οδηγία εφαρμόζεται από: <ul style="list-style-type: none"> (α) τα αδειοδοτημένα πιστωτικά ιδρύματα (ΑΠΙ), (β) τα υποκαταστήματα πιστωτικών ιδρυμάτων τα οποία λειτουργούν στη Δημοκρατία δυνάμει του άρθρου 10Α του Νόμου, (γ) τους αγοραστές πιστώσεων εφ' όσον αυτοί κατέχουν πιστωτικές διευκολύνσεις, |

- (δ) τους διαχειριστές πιστωτικών διευκολύνσεων,
- (ε) τους παρόχους υπηρεσιών χρηματοδοτικής μίσθωσης και
- (στ) τον διαχειριστή του μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ.

Σκοπός. 3.-(1) Σκοπός της παρούσας Οδηγίας είναι ο καθορισμός των όρων, προϋποθέσεων, αρμοδιοτήτων, υποχρεώσεων και διαδικασιών λειτουργίας συστήματος ή μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων και χρήσης των δεδομένων των συστήματος ή μηχανισμού αυτού από τους συμμετέχοντες.

138(I) του 2002
166(I) του 2003
34(I) του 2007
86(I) του 2013
103(I) του 2013
66(I) του 2014
139(I) του 2014
144(I) του 2014
107(I) του 2016
170(I) του 2017.

Επίσημη Εφημερίδα της Ε.Ε.: L119
04.05.2016 σ. 1-88.
125(I) του 2018
26(I) του 2022.

(2) Η παρούσα Οδηγία εφαρμόζεται τηρουμένων των διατάξεων του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 και του περί της Προστασίας των Φυσικών Προσώπων Έναντι της Επεξεργασίας των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και της Ελεύθερης Κυκλοφορίας των Δεδομένων αυτών Νόμου.

Ερμηνεία. 4.-(1) Στην παρούσα Οδηγία, εκτός εάν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική ερμηνεία:

«αγοραστής πιστώσεων» σημαίνει:

- 169(I) του 2015
86(I) του 2018
129(I) του 2022.
- (α) αγοραστή κατά την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Αγοραπωλησίας Πιστωτικών Διευκολύνσεων και για Συναφή Θέματα Νόμου· ή/και
 - (β) αγοραστή πιστώσεων κατά την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 της εναρμονιστικής νομοθεσίας για τη μεταφορά του Άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167 στο ημεδαπό δίκαιο·

«ΑΡΤΕΜΙΣ» σημαίνει την εταιρεία Artemis Credit Bureau Ltd, εταιρεία περιορισμένης ευθύνης εγγεγραμμένη στην Κύπρο με αριθμό εγγραφής HE 240932·

«βαθμονόμηση πιστοληπτικής ικανότητας» σημαίνει την αριθμητική ή αλφαριθμητική βαθμολόγηση, η οποία προκύπτει μετά από διεξαγωγή αξιολόγησης από λογισμικό σύστημα που χρησιμοποιεί ο μηχανισμός ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ, των δεδομένων πελατών ή δυναμικών πελατών που τηρούνται στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ, με σκοπό την κατηγοριοποίηση πελατών σε κλίμακα διαβάθμισης πιστοληπτικής ικανότητας·

«δεδομένα πελατών ή δυναμικών πελατών» σημαίνει τα δεδομένα τα οποία τηρούνται στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ·

«διαχειριστής μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ» σημαίνει την ΑΡΤΕΜΙΣ

«διαχειριστής πιστωτικών διευκολύνσεων» σημαίνει-

- (α) τον διαχειριστή ή διαχειριστή πιστωτικών διευκολύνσεων κατά την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Αγοραπωλησίας Πιστωτικών Διευκολύνσεων και για Συναφή Θέματα Νόμου· ή/και
- (β) πρόσωπο που δραστηριοποιείται ως διαχειριστής πιστώσεων δυνάμει της εναρμονιστικής νομοθεσίας για τη μεταφορά του Άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167 στο ημεδαπό δίκαιο·

«ειδοποίηση» σημαίνει ειδοποίηση για ύπαρξη σημαντικών μεταβολών στα δεδομένα του πελάτη τα οποία είναι διαθέσιμα στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ ως επιπλέον εργαλείο που δύναται να χρησιμοποιήσουν οι Συμμετέχοντες εφόσον το επιλέξουν. Η ειδοποίηση δεν θα περιέχει τις συγκεκριμένες σημαντικές μεταβολές των δεδομένων του πελάτη.

«έκθεση βαθμονόμησης πιστοληπτικής ικανότητας» σημαίνει την έκθεση η οποία απεικονίζει το αποτέλεσμα της «βαθμονόμησης πιστοληπτικής ικανότητας» όπως καθορίζεται στο Παράρτημα Γ και αποτελεί αναπόσπαστο μέρος της έκθεσης συνολικής εικόνας πελάτη·

«έκθεση συνολικής εικόνας πελάτη ή δυναμικού πελάτη» σημαίνει κατάλληλα διαμορφωμένη έκθεση ως καθορίζεται από τα δεδομένα στο Παράρτημα Γ·

«εξουσιοδοτημένος χρήστης ΑΡΤΕΜΙΣ» σημαίνει πρόσωπο μέλος του προσωπικού του μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ, δεόντως εξουσιοδοτημένο από αυτόν να αποκτά πρόσβαση και να χρησιμοποιεί και να επεξεργάζεται δεδομένα τα οποία τηρούνται στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ δυνάμει των διατάξεων της παρούσας Οδηγίας·

«εξουσιοδοτημένος χρήστης Συμμετέχοντα» σημαίνει:

(α) πρόσωπο μέλος του προσωπικού Συμμετέχοντα, δεόντως εξουσιοδοτημένο από το Συμμετέχοντα να αποκτά πρόσβαση στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ με σκοπό να επεξεργάζεται δεδομένα τα οποία τηρούνται στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ, για τους σκοπούς και δυνάμει των διατάξεων της παρούσας Οδηγίας·

(β) ηλεκτρονικός χρήστης του Συμμετέχοντα ο οποίος θα αποκτά πρόσβαση στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ και θα υποστηρίζεται από όλες τις δικλείδες ασφαλείας που διέπουν τη πρόσβαση από πρόσωπα μέλη του προσωπικού Συμμετέχοντα, για τους σκοπούς και δυνάμει των διατάξεων της παρούσας Οδηγίας.

Νοείται ότι για το (α) και το (β) πιο πάνω, θα τηρούνται οι διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 και του περί της Προστασίας των Φυσικών Προσώπων Έναντι της Επεξεργασίας των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και της Ελεύθερης Κυκλοφορίας των Δεδομένων αυτών Νόμου.

«εξωτερική ανάθεση» σημαίνει συμφωνία οποιασδήποτε μορφής μεταξύ της ΑΡΤΕΜΙΣ και ενός πάροχου υπηρεσιών, με την οποία ο πάροχος υπηρεσιών εκτελεί διαδικασία, παρέχει υπηρεσία ή ασκεί δραστηριότητα η οποία θα είχε διαφορετικά εκτελεστεί, παρασχεθεί ή ασκηθεί από την ίδια την ΑΡΤΕΜΙΣ και η υπηρεσία ή δραστηριότητα αυτή σχετίζεται αποκλειστικά με τους σκοπούς της παρούσας Οδηγίας·

«ηλεκτρονικός χρήστης» σημαίνει τον ψηφιακό χρήστη που έχει δημιουργήσει ο Συμμετέχοντας για σκοπούς έρευνας στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ.

«Κατάσταση Προσωπικών Οικονομικών Στοιχείων ή ΚΠΟΣ» σημαίνει την κατάσταση προσωπικών οικονομικών στοιχείων του Μέρους ΙΙΙ του Παραρτήματος 2 των περί της Διαχείρισης Καθυστερήσεων Οδηγιών του 2015 έως 2022·

«Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 26ης Ιουνίου 2013, σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012», όπως διορθώθηκε και όπως τροποποιήθηκε τελευταία από τον εκτελεστικό Κανονισμό (ΕΕ) 2021/1043 της Επιτροπής της 24ης Ιουνίου 2021·

«Κανονισμός (ΕΕ) 2016/679» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) 2016/679 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 27ης 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» όπως διορθώθηκε·

«Νόμος» σημαίνει τον περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμο·

«Έφορος Εταιρειών» έχει την έννοια που αποδίδεται στο όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Εταιρειών Νόμου·

Κ.Δ.Π. 107/2015
Κ.Δ.Π. 339/2020
Κ.Δ.Π. 451/2022.

Επίσημη
Εφημερίδα της
Ε.Ε.: L176
27.06.2013
σ. 1-337, L201
27.07.2012
σ. 1-59, L225
25.06.2021
σ. 52-53.

ΚΕΦ.113

9/1968
76/1977
17/1979
105/1985
198/1986
19/1990
46(I)/1992
96(I)/1992
41(I)/1994
15(I)/1995
21(I)/1997
ΑΝΑΚ. 2331
82(I)/1999
149(I)/1999

2(I)/2000
135(I)/2000
151(I)/2000
76(I)/2001
70(I)/2003
167(I)/2003
92(I)/2004
24(I)/2005
129(I)/2005
130(I)/2005
98(I)/2006
124(I)/2006
70(I)/2007
71(I)/2007
131(I)/2007
186(I)/2007
87(I)/2008
41(I)/2009
49(I)/2009
99(I)/2009
42(I)/2010
60(I)/2010
88(I)/2010
53(I)/2011
117(I)/2011
145(I)/2011
157(I)/2011
198(I)/2011
64(I)/2012
98(I)/2012
190(I)/2012
203(I)/2012
6(I)/2013
90(I)/2013
74(I)/2014
75(I)/2014
18(I)/2015
62(I)/2015
63(I)/2015
89(I)/2015
120(I)/2015
40(I)/2016
90(I)/2016
97(I)/2016
17(I)/2017
33(I)/2017
51(I)/2017
37(I)/2018
83(I)/2018
149(I)/2018
163(I)/2019
38(I)/2020
43(I)/2020
191(I)/2020
192(I)/2020
32/2021
43(I)/2021
117(I)/2021
150(I)/2021
151(I)/2021
87(I)/2022
88(I)/2022
96(I)/2022
213(I)/2022
80(I)/2023
151(I)/2023
18(I)/2024
25(I)/2024.

«πάροχος υπηρεσιών» σημαίνει τρίτη οντότητα που αναλαμβάνει εξωτερικά ανατεθείσα διαδικασία, υπηρεσία ή δραστηριότητα, ή μέρος της, στο πλαίσιο συμφωνίας εξωτερικής ανάθεσης·

72(Ι) του 2016
67(Ι) του 2020.

«πάροχος υπηρεσιών χρηματοδοτικής μίσθωσης» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Χρηματοδοτικής Μίσθωσης Νόμου·

«πιστωτική διευκόλυνση» έχει την έννοια η οποία αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Αγοραπωλησίας Πιστωτικών Διευκολύνσεων και για Συναφή Θέματα Νόμου·

188(Ι)/2007
58(Ι)/2010
80(Ι)/2012
192(Ι)/2012
101(Ι)/2013
184(Ι)/2014
18(Ι)/2016
13(Ι)/2018
158(Ι)/2018
81(Ι)/2019
13(Ι)/2021
22(Ι)/2021
61(Ι)/2021
40(Ι)/2022
98(Ι)/2023.

«πραγματικός δικαιούχος» έχει την έννοια η οποία αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου·

«σημαντική μεταβολή στα δεδομένα του πελάτη» σημαίνει έκαστο εκ των εξής γεγονότων:

- (α) την προσθήκη νέας πιστωτικής διευκόλυνσης,
- (β) τη μεταβολή (αύξηση) στον αριθμό των αναδιαρθρώσεων πιστωτικής διευκόλυνσης,
- (γ) την αύξηση του αριθμού των ημερών σε καθυστέρηση της πιστωτικής διευκόλυνσης σε εξήντα ημέρες (60) και άνω,
- (δ) την αύξηση του αριθμού των ημερών σε καθυστέρηση της πιστωτικής διευκόλυνσης σε ενενήντα ημέρες (90) και άνω,
- (ε) την καταχώριση του πελάτη στο Κεντρικό Αρχείο Πληροφοριών ως εκδότη ακάλυπτης επιταγής,
- (στ) την αφαίρεση του πελάτη από το Κεντρικό Αρχείο Πληροφοριών ως εκδότη ακάλυπτης επιταγής,
- (ζ) την καταχώριση του πελάτη στο Αρχείο Πτωχευσάντων ή στο Μητρώο εκκαθαρίσεων εταιρειών, και
- (η) την αυτοδίκαιη αποκατάσταση του πελάτη ως πτωχεύσαντα.

«σύμβαση διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων» έχει την έννοια η οποία αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Αγοραπωλησίας Πιστωτικών Διευκολύνσεων και για Συναφή Θέματα Νόμου·

«σύμβαση επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα» έχει την έννοια η οποία αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Αγοραπωλησίας Πιστωτικών Διευκολύνσεων και για Συναφή Θέματα Νόμου·

«Συμμετέχων» σημαίνει:

- (α) οποιοδήποτε πρόσωπο το οποίο αναφέρεται στα σημεία (α), (β), και (ε) της παραγράφου 2 ή/και
- (β) νομικό πρόσωπο της παραγράφου 2(γ) εφόσον είναι αδειοδοτημένο από την Κεντρική Τράπεζα ή
- (γ) νομικό πρόσωπο της παραγράφου 2(δ) ο οποίος έχει τύχει της έγκρισης της Κεντρικής Τράπεζας για πρόσβαση δυνάμει του περί Αγοραπωλησίας Πιστωτικών Διευκολύνσεων και για Συναφή Θέματα Νόμου ή έχει αδειοδοτηθεί δυνάμει της εναρμονιστικής νομοθεσίας για τη μεταφορά του Άρθρου 2 της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167 στο ημεδαπό δίκαιο και έχει τύχει της έγκρισης της Κεντρικής Τράπεζας για πρόσβαση.

«συνδεδεμένα πρόσωπα» σημαίνει τα πρόσωπα τα οποία αποτελούν ομάδα συνδεδεμένων πελατών κατά τα προβλεπόμενα στο άρθρο 4 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, καθώς και τους πραγματικούς δικαιούχους εταιρειών εάν αυτοί διαφέρουν από τους εγγεγραμμένους μετόχους·

68(I)/2020
211(I)/2022.

«Τμήμα Αφερεγγυότητας» έχει την έννοια που αποδίδεται στο όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί του Τμήματος Αφερεγγυότητας και Συναφών Θεμάτων Νόμου·

«υπεύθυνος επεξεργασίας» έχει την έννοια που αποδίδεται στο όρο αυτό από την παράγραφο (7) του άρθρου 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679·

(2) (α) Στην παρούσα Οδηγία οποιαδήποτε αναφορά σε νομοθετική πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, όπως Οδηγία, Κανονισμό ή Απόφαση, σημαίνει την εν λόγω πράξη όπως αυτή εκάστοτε διορθώνεται, τροποποιείται ή αντικαθίσταται, εκτός αν από το κείμενο της παρούσας Οδηγίας προκύπτει διαφορετική έννοια.

(β) Στην παρούσα Οδηγία, οποιαδήποτε αναφορά σε νόμο ή κανονιστική διοικητική πράξη της Δημοκρατίας, σημαίνει τον εν λόγω νόμο ή την εν λόγω κανονιστική διοικητική πράξη όπως αυτή εκάστοτε διορθώνεται, τροποποιείται ή αντικαθίσταται, εκτός αν από το κείμενο της παρούσας Οδηγίας προκύπτει διαφορετική έννοια.

(3) Όροι οι οποίοι δεν ερμηνεύονται στην παρούσα Οδηγία έχουν την έννοια η οποία τους αποδίδεται από τον περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμο, από τον περί Αγοραπωλησίας Πιστωτικών Διευκολύνσεων και για Συναφή Θέματα Νόμο και της εναρμονιστικής νομοθεσίας για τη μεταφορά της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167 στο ημεδαπό δίκαιο.

ΜΕΡΟΣ II

ΠΡΟΣΒΑΣΗ ΣΤΟΝ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΑΡΤΕΜΙΣ

Πρόσβαση στα δεδομένα πελατών του μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ.

5.-(1)(α) Πρόσβαση στα δεδομένα πελατών του μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ, δύναται να έχουν εξουσιοδοτημένοι χρήστες Συμμετέχοντα. Οι εξουσιοδοτημένοι χρήστες Συμμετέχοντα, έχουν πρόσβαση και μπορούν να πραγματοποιήσουν αναζήτηση στα δεδομένα που αναφέρονται στην παράγραφο 8 για κάθε πελάτη ή δυνητικό τους πελάτη καθώς και των συνδεδεμένων με αυτούς προσώπων. Κάθε Συμμετέχοντας, θεσπίζει επαρκείς διαδικασίες και διεξάγει ελέγχους ώστε να διασφαλίζει ότι δικαίωμα πρόσβασης παρέχεται σε περιορισμένο αριθμό του προσωπικού του.

Η πρόσβαση στα δεδομένα του μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων προϋποθέτει αυστηρή τήρηση των κανόνων εμπιστευτικότητας και επαγγελματικής δεοντολογίας από τους εξουσιοδοτημένους χρήστες, μέλη του προσωπικού των Συμμετεχόντων, και η χρήση των δεδομένων διενεργείται σύμφωνα με εσωτερικές διαδικασίες που θεσπίζει κάθε Συμμετέχοντας και γίνεται αποκλειστικά και μόνο για σκοπούς αξιολόγησης από τους Συμμετέχοντες του αξιόχρεου των πελατών ή δυνητικών τους πελατών ώστε να επιτυγχάνεται αποτελεσματικότερη διαχείριση του πιστωτικού και άλλων συναφών κινδύνων.

Οι Συμμετέχοντες υποχρεούνται να τηρούν ελεγκτικά αρχεία καταγραφής των ενεργειών κάθε εξουσιοδοτημένου χρήστη ο οποίος προέβη σε αναζήτηση ή και άντληση δεδομένων:

Νοείται ότι για τους σκοπούς της παρούσας οδηγίας στην περίπτωση διαχειριστή πιστωτικών διευκολύνσεων, η αναφορά σε πελάτη ή δυνητικό πελάτη Συμμετέχοντα σημαίνει τον πελάτη ή δυνητικό πελάτη του νομικού προσώπου του οποίου τις πιστωτικές διευκολύνσεις διαχειρίζεται δύναμει σύμβασης διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων. Η πρόσβαση στα δεδομένα πελατών ή δυνητικών πελατών του μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ από τους συμμετέχοντες γίνεται για στους σκοπούς των διατάξεων της παραγράφου 10 της παρούσας Οδηγίας.

(β) Πρόσβαση στα δεδομένα του μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ έχουν εξουσιοδοτημένοι χρήστες, μέλη του προσωπικού του μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ, με σκοπό την ικανοποίηση αιτημάτων πληροφόρησης πελατών, δυνητικών πελατών ή συνδεδεμένων προσώπων σε σχέση με τα προσωπικά τους δεδομένα που τηρούνται από το μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ, για σκοπούς διερεύνησης περιστατικών που χρήζουν χειρισμού από την ΑΡΤΕΜΙΣ και για σκοπούς βελτίωσης αδυναμιών που εντοπίζονται στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ .

(γ) Πρόσβαση, συλλογή και επεξεργασία των δεδομένων τα οποία αναφέρονται στην παράγραφο 6 έχουν επίσης εξουσιοδοτημένοι χρήστες μέλη του προσωπικού της Κεντρικής Τράπεζας.

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ
ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΤΑ ΟΠΟΙΑ ΥΠΟΒΑΛΛΟΝΤΑΙ
ΣΤΟΝ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΑΡΤΕΜΙΣ

Δεδομένα τα οποία υποβάλλονται στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ. Παράρτημα Α.

6.-(1) Τα πρόσωπα τα οποία αναφέρονται στα σημεία (α) έως (ε) της παραγράφου 2 οφείλουν να υποβάλλουν τα δεδομένα, κατά τα οριζόμενα στο Παράρτημα Α. Το σύνολο των δεδομένων υποβάλλονται στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ κατά τα προβλεπόμενα στα εδάφια (1) και (2) του άρθρου 28Δ του Νόμου και σύμφωνα με τις πρόνοιες της παραγράφου 9.(1).

(2) Τα πρόσωπα τα οποία αναφέρονται στα σημεία (α) έως (ε) της παραγράφου 2, σε περίπτωση που διαθέτουν έγγραφα ή και στοιχεία που διαφοροποιούν κάποια από τα δεδομένα της παραγράφου 6.(1), υποχρεούνται να επικαιροποιούν τα δεδομένα αυτά και να τα υποβάλλουν στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ.

Ενδεικτικά αλλά όχι περιοριστικά αυτό αναμένεται στις περιπτώσεις που τα πρόσωπα τα οποία αναφέρονται στα σημεία (α) έως (ε) της παραγράφου 2, όπου εφαρμόζεται, εξετάζουν πελάτες ή δυνητικούς πελάτες για ρύθμιση ή και αναθεώρηση υφιστάμενων πιστωτικών διευκολύνσεων, καθώς και σε περίπτωση χορήγησης νέων πιστωτικών διευκολύνσεων, όπου εφαρμόζεται.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου δύναται, με εγκύκλιο της ή άλλως πως, να ζητήσει την υποβολή οποιουδήποτε άλλου δεδομένου πέραν αυτών που αναφέρονται στην παράγραφο αυτή.

Διαδικασία υποβολής των δεδομένων στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ. Παράρτημα Α

7.-(1) Τα νομικά πρόσωπα της παραγράφου 2(α), (β), (γ) και (ε), υποβάλλουν τα δεδομένα του Παραρτήματος Α στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ, για όλους τους πελάτες τους και τα δεδομένα του Παραρτήματος Β για υφιστάμενους ή δυνητικούς πελάτες οι οποίοι αιτούνται πιστωτικές διευκολύνσεις, σύμφωνα με τη διαδικασία η οποία περιγράφεται στην παράγραφο 9.

Η Κεντρική Τράπεζα καθορίζει με εγκύκλιο της ή άλλως πως τις τεχνικές προδιαγραφές των δεδομένων του Παραρτήματος Α και του Παραρτήματος Β κατόπιν διαβούλευσης με την ΑΡΤΕΜΙΣ.

(2) Τα νομικά πρόσωπα της παραγράφου 2(δ), νοουμένου ότι αυτό προβλέπεται στην σύμβαση διαχείρισης πιστωτικών διευκολύνσεων και στη σύμβαση επεξεργασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα στην περίπτωση κατά την οποία τα εν λόγω στοιχεία περιλαμβάνουν δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα, που έχουν συνάψει με νομικό πρόσωπο της παραγράφου 2(α), 2(β), 2(γ), 2(δ) ή/και 2(ε), υποβάλλουν, για λογαριασμό του τα δεδομένα του Παραρτήματος Α στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ, για όλους τους πελάτες των εν λόγω προσώπων των οποίων τις πιστωτικές διευκολύνσεις διαχειρίζονται σύμφωνα με τη διαδικασία η οποία περιγράφεται στην παράγραφο 9.

(3) Τα νομικά πρόσωπα όπως αναφέρονται στις υποπαραγράφους (1) και (2) υποβάλλουν στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ τα δεδομένα του Παραρτήματος Α, βάσει διαδικασίας την οποία καθορίζει η Κεντρική Τράπεζα, κατόπιν διαβούλευσης με την ΑΡΤΕΜΙΣ.

(4) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται, με εγκύκλιο της ή άλλως πως να ζητήσει την υποβολή δεδομένων του Παραρτήματος Α και για περιόδους πριν την έναρξη ισχύος της παρούσας Οδηγίας.

ΜΕΡΟΣ ΙV
ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΣΤΑ ΟΠΟΙΑ ΕΧΟΥΝ ΠΡΟΣΒΑΣΗ ΟΙ ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΜΕΝΟΙ ΧΡΗΣΤΕΣ
ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΑ

Δεδομένα στα οποία έχουν πρόσβαση οι εξουσιοδοτημένοι χρήστες Συμμετέχοντα.

8.-(1) Οι εξουσιοδοτημένοι χρήστες Συμμετέχοντα, έχουν πρόσβαση σε δεδομένα πελατών ή δυνητικών πελατών των Συμμετεχόντων καθώς και των πιστωτικών διευκολύνσεων στους οποίους πελάτης ή δυνητικός πελάτης του Συμμετέχοντα ενέχεται είτε ως οφειλέτης, είτε ως συνοφειλέτης, είτε ως εγγυητής, είτε ως εγγυητής-περιορισμένη εγγύηση, είτε ως πάροχος εξασφάλισης, είτε με σχέση ελέγχου, είτε με άλλη οικονομική σχέση, και όπως τα δεδομένα αυτά καθορίζονται στο παράρτημα Α της Οδηγίας καθώς επίσης στα δεδομένα της παραγράφου 8.(2).

(2) Οι Συμμετέχοντες λαμβάνουν πληροφόρηση από τον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ:

- (α) σε περίπτωση διάλυσης ή αίτησης διάλυσης εταιρείας ή αίτησης διορισμού διαχειριστή, εάν η εταιρεία τελεί ή υπέβαλε αίτηση για εκκαθάριση. Για φυσικά πρόσωπα λαμβάνουν ενημέρωση σε περίπτωση πτώχευσης ή θανάτου,
- (β) από τα στοιχεία του Κεντρικού Αρχείου Πληροφοριών,

(γ) από το αρχείο του Εφόρου Εταιρειών αναφορικά με το όνομα της εταιρείας, την ημερομηνία σύστασής της, τα στοιχεία των μετόχων και τον αριθμό μετοχών που κατέχουν, το όνομα των Διευθυντών και του Γραμματέα, τη διεύθυνση του εγγεγραμμένου γραφείου της εταιρείας και τα στοιχεία επιβαρύνσεων επί των στοιχείων ενεργητικού της εταιρείας.

(3) Οι Συμμετέχοντες, δύνανται να έχουν πρόσβαση, εφόσον το επιλέξουν και κατόπιν αιτήματος προς το μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ARTEMIS, σε Ειδοποιήσεις που είναι διαθέσιμες στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ARTEMIS.

ΜΕΡΟΣ V

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΥΠΟΒΟΛΗΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΠΡΟΣ ΤΟΝ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ARTEMIS ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΕΙΣ ΜΕ ΤΗΝ ΥΠΟΒΟΛΗ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Διαδικασία υποβολής δεδομένων.

9.-(1) Όλα τα πρόσωπα τα οποία αναφέρονται στα σημεία (α) έως (ε) της παραγράφου 2, υποχρεούνται να συμμετέχουν και να παρέχουν δεδομένα στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ARTEMIS σε μηνιαία βάση, με ημερομηνία αναφοράς την τελευταία ημερολογιακή ημέρα κάθε μήνα, με ημερομηνία υποβολής όχι αργότερα από την όγδοη (8^η) εργάσιμη ημέρα του μήνα που έπεται της ημερομηνίας αναφοράς.

(2) Ο μηχανισμός ανταλλαγής δεδομένων ARTEMIS οφείλει να προβαίνει σε όλους τους απαραίτητους ελέγχους συμμόρφωσης με τις απαιτούμενες τεχνικές προδιαγραφές των δεδομένων που υπέβαλαν τα αναφερόμενα στα σημεία (α) έως (ε) της παραγράφου 2 πρόσωπα. Σε περίπτωση που το υπό αναφορά πρόσωπο δεν υπέβαλε τα δεδομένα σύμφωνα με τις απαιτούμενες τεχνικές προδιαγραφές, ο διαχειριστής του μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων ARTEMIS, ανάλογα με την περίπτωση, οφείλει να το ενημερώσει άμεσα ώστε να προβεί σε όλες τις απαραίτητες αλλαγές και να υποβάλει τα απαραίτητα δεδομένα το αργότερο τη δέκατη (10^η) εργάσιμη ημέρα του μήνα που έπεται της ημερομηνίας αναφοράς.

(3) Κάθε νέα υποβολή δεδομένων καθίσταται διαθέσιμη στους εξουσιοδοτημένους χρήστες των Συμμετεχόντων νοουμένου ότι όλα τα αναφερόμενα στα σημεία (α) έως (ε) της παραγράφου 2 πρόσωπα έχουν συμμορφωθεί με τις πρόνοιες της υποπαραγράφου 1 και έχουν διενεργηθεί οι απαραίτητοι έλεγχοι σύμφωνα με τις πρόνοιες της υποπαραγράφου 2.

Σε περίπτωση που πρόσωπο το οποίο αναφέρεται στα σημεία (α) έως (ε) της παραγράφου 2 δεν είναι σε θέση να ανταποκριθεί άμεσα στις υποχρεώσεις του που προβλέπονται στην υποπαραγράφο 1, οφείλει να ενημερώσει γραπτώς τον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ARTEMIS καθώς και την Κεντρική Τράπεζα.

(4) Σε περίπτωση που πρόσωπο το οποίο αναφέρεται στα σημεία (α) έως (ε) της παραγράφου 2 είτε δεν συμμορφώνεται με τις υποχρεώσεις του σύμφωνα με την υποπαραγράφο (1), είτε τα δεδομένα που υπέβαλε δεν είναι σύμφωνα με τις απαιτούμενες τεχνικές προδιαγραφές, και έχουν παρέλθει δύο (2) εργάσιμες ημέρες από την καταληκτική ημερομηνία υποβολής των δεδομένων (όπως η ημερομηνία αυτή καθορίζεται στην παράγραφο 9.(1) ανωτέρω), ο διαχειριστής του μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων ARTEMIS, οφείλει, αυθημερόν, να ενημερώσει γραπτώς την Κεντρική Τράπεζα.

Σε αυτή την περίπτωση η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ασκήσει κάθε εξουσία που της παρέχεται από τον Νόμο και κατά την κρίση της να λάβει οποιαδήποτε απόφαση και ή να προβεί σε οποιαδήποτε άλλη ενέργεια η οποία αποσκοπεί στην όσο το δυνατόν καλύτερη και πιο εύρυθμη λειτουργία του μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων ARTEMIS.

Ενδεικτικά αλλά όχι περιοριστικά, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να:

- επιτρέψει τη διάθεση των δεδομένων των υπολοίπων προσώπων στους εξουσιοδοτημένους χρήστες, ή
- επιτρέψει τη διάθεση των δεδομένων των υπολοίπων προσώπων στους εξουσιοδοτημένους χρήστες καθώς και των δεδομένων της προηγούμενης ημερομηνίας αναφοράς του προσώπου το οποίο δεν απέστειλε τα δεδομένα.

(5) Για την ελαχιστοποίηση διαρροής οποιωνδήποτε πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων και των προσωπικών δεδομένων, η ARTEMIS και τα αναφερόμενα στα σημεία (α) έως (ε) της παραγράφου 2 πρόσωπα θα πρέπει να έχουν εγκαταστημένο σύστημα πρόληψης απώλειας δεδομένων (Data Loss Prevention System), το οποίο θα λειτουργεί ως επιπλέον δικλείδα ασφαλείας.

Νοείται ότι η ARTEMIS και τα αναφερόμενα στα σημεία (α) έως (ε) της παραγράφου 2 πρόσωπα διαχειρίζονται κατάλληλα τα εμπιστευτικά δεδομένα θεσπίζοντας και εφαρμόζοντας πολιτικές ασφάλειας, και χρησιμοποιώντας εργαλεία και προληπτικά μέτρα που περιλαμβάνουν αυστηρά ελεγχόμενη πρόσβαση στα δεδομένα, κρυπτογράφηση των δεδομένων, χρήση διαδικτυακών υποδομών ασφάλειας και εκπαίδευση του προσωπικού για την ορθή χρήση των πληροφοριών και την αναφορά οποιουδήποτε περιστατικού ασφάλειας.

ΜΕΡΟΣ VI
ΠΡΟΣΒΑΣΗ ΣΤΟΝ ΜΗΧΑΝΙΣΜΟ ΑΝΤΑΛΛΑΓΗΣ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ ΑΡΤΕΜΙΣ
ΑΠΟ ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΜΕΝΟΥΣ ΧΡΗΣΤΕΣ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΑ ΚΑΙ ΑΡΤΕΜΙΣ,
ΧΡΗΣΗ ΚΑΙ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

Σκοπός και περιπτώσεις πρόσβασης.

10.-(1) Η πρόσβαση στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ, από εξουσιοδοτημένο χρήστη Συμμετέχοντα, επιτρέπεται μόνο για σκοπούς αξιολόγησης του αξιόχρεου πελατών ή δυνητικών πελατών για την αποτελεσματικότερη διαχείριση του πιστωτικού και άλλων συναφών κινδύνων.

(2) Με την επιφύλαξη των προνοιών των υποπαραγράφων (4) και (5), οι εξουσιοδοτημένοι χρήστες Συμμετέχοντα έχουν δυνατότητα πρόσβασης, χρήσης και επεξεργασίας στα δεδομένα πελατών ή δυνητικών πελατών που τηρούνται στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ, για τους σκοπούς της υποπαραγράφου (1), μόνο στις περιπτώσεις κατά τις οποίες ο Συμμετέχων, όπου εφαρμόζεται:

- (α) εξετάζει αίτημα πελάτη για χορήγηση νέας πιστωτικής διευκόλυνσης·
- (β) εξετάζει αίτημα δυνητικού πελάτη για χορήγηση πιστωτικής διευκόλυνσης·
- (γ) εξετάζει αίτημα αναδιάρθρωσης πιστωτικής διευκόλυνσης πελάτη·
- (δ) αναθεωρεί πιστωτικές διευκολύνσεις πελάτη·
- (ε) αξιολογεί πελάτη για σκοπούς απομείωσης πιστωτικής διευκόλυνσης·
- (στ) αξιολογεί πελάτη λόγω της «Ειδοποίησης» που έχει σταλεί στον Συμμετέχοντα·
- (ζ) αξιολογεί πελάτη για σκοπούς διευθέτησης τερματισμένης πιστωτικής διευκόλυνσης·
- (η) αξιολογεί μέτρα είσπραξης για τερματισμένη πιστωτική διευκόλυνση ή και λήψη νομικών μέτρων και
- (θ) αξιολογεί σε τακτή βάση την πιστοληπτική ικανότητα πελάτη για σκοπούς διαχείρισης του πιστωτικού κινδύνου.

(3) Με την επιφύλαξη των προνοιών των υποπαραγράφων (4) και (5), οι εξουσιοδοτημένοι χρήστες των Συμμετεχόντων λαμβάνουν την έκθεση βαθμονόμησης πιστοληπτικής ικανότητας η οποία είναι αναπόσπαστο μέρος της έκθεσης συνολικής εικόνας πελάτη ή δυνητικού πελάτη.

(4) Η αναφερόμενη στην υποπαραγράφο (2) πρόσβαση, χρήση και επεξεργασία δεδομένων από Συμμετέχοντα που είναι αγοραστής πιστώσεων όπως ορίζεται στην παράγραφο 4(1) άνωθεν, γίνεται τηρουμένων των διατάξεων της παραγράφου 2 της παρούσας Οδηγίας.

(5) Η αναφερόμενη στην υποπαραγράφο (2) πρόσβαση, χρήση και επεξεργασία δεδομένων από Συμμετέχοντα που είναι διαχειριστής πιστωτικών διευκολύνσεων, γίνεται τηρουμένων των διατάξεων των εδαφίων (4) και (6) έως (9) του άρθρου 4B του περί Αγοραπωλησίας Πιστωτικών Διευκολύνσεων και για Συναφή Θέματα Νόμου.

(6) Ο μηχανισμός ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ παρέχει πρόσβαση στους εξουσιοδοτημένους χρήστες Συμμετέχοντα σύμφωνα με διαδικασία την οποία ο ίδιος καθορίζει. Σε περίπτωση που ο Συμμετέχων είναι διαχειριστής πιστωτικών διευκολύνσεων, η ΑΡΤΕΜΙΣ εφαρμόζει, όπου αυτό είναι τεχνικά εφικτό, τυχόν περιορισμούς τους οποίους επιβάλλει η Κεντρική Τράπεζα δυνάμει των οικείων νομοθεσιών.

Χρήση δεδομένων από εξουσιοδοτημένο χρήστη ΑΡΤΕΜΙΣ.

11.-(1) Με την επιφύλαξη των προνοιών της υποπαραγράφου (2), η πρόσβαση, χρήση και επεξεργασία των δεδομένων τα οποία τηρούνται στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ από εξουσιοδοτημένο χρήστη ΑΡΤΕΜΙΣ επιτρέπεται μόνο για τη:

- (α) δημιουργία συστήματος βαθμονόμησης της πιστοληπτικής ικανότητας φυσικών και νομικών προσώπων (credit scoring) πελατών ή δυνητικών πελατών μέσω αξιολόγησης της συναλλακτικής τους συμπεριφοράς,
- (β) παραγωγή της έκθεσης της συνολικής εικόνας ενός πελάτη ή δυνητικού πελάτη,
- (γ) παροχής στα υποκείμενα των δεδομένων της έκθεσης που προβλέπεται στην παράγραφο 12.(1)
- (δ) παροχής στα υποκείμενα των δεδομένων Ειδοποιήσεων που είναι διαθέσιμες στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ όπως προβλέπεται στην παράγραφο 8.(3).

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α.

(2) Τα δεδομένα τα οποία επεξεργάζεται ο μηχανισμός ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ για σκοπούς της υποπαραγράφου 1(α) καθορίζονται στο Παράρτημα Α. Ο μηχανισμός ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ έχει δυνατότητα πρόσβασης, χρήσης και επεξεργασίας των δεδομένων των εκάστοτε τελευταίων τριάντα έξι (36) μηνιαίων υποβολών του Παραρτήματος Α για σκοπούς ανάπτυξης της βαθμονόμησης πιστοληπτικής ικανότητας.

Περαιτέρω, ο μηχανισμός ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ έχει δυνατότητα πρόσβασης, χρήσης και επεξεργασίας των δεδομένων του Συστήματος των τελευταίων τριάντα έξι (36) μηνιαίων υποβολών οι οποίες προηγούνται της δημοσίευσης της παρούσας Οδηγίας για σκοπούς ανάπτυξης της βαθμονόμησης πιστοληπτικής ικανότητας.

(3) Τα δεδομένα τα οποία επεξεργάζεται η ΑΡΤΕΜΙΣ για σκοπούς της υποπαραγράφου 1(β) καθορίζονται στο Παράρτημα Β.

ΜΕΡΟΣ VII

ΠΕΡΙΕΧΟΜΕΝΟ ΤΗΣ ΕΚΘΕΣΗΣ ΣΥΝΟΛΙΚΗΣ ΕΙΚΟΝΑΣ ΠΕΛΑΤΗ Ή ΔΥΝΗΤΙΚΟΥ ΠΕΛΑΤΗ

Έκθεση συνολικής εικόνας πελάτη ή δυνητικού πελάτη. Παράρτημα Γ.

12.-(1) Στην έκθεση συνολικής εικόνας πελάτη ή δυνητικού πελάτη καταγράφεται το σύνολο των πιστωτικών διευκολύνσεων στις οποίες ένας πελάτης ή δυνητικός πελάτης ενέχεται είτε ως οφειλέτης είτε ως συνοφειλέτης σε όλα τα αναφερόμενα στα σημεία (α) έως (ε) της παραγράφου 2 πρόσωπα, όπως αυτές προκύπτουν από τα δεδομένα της πιο πρόσφατης ημερομηνίας αναφοράς του Παραρτήματος Α.

Στην έκθεση συνολικής εικόνας πελάτη ή δυνητικού πελάτη περιλαμβάνεται το “ποσό υπέρβασης ή καθυστερημένες οφειλές” και οι “ημέρες σε καθυστέρηση”, πεδία 77 και 78 αντιστοίχως του Παραρτήματος Α για τους τελευταίους τριάντα έξι (36) μήνες οι οποίοι προηγούνται της ημερομηνίας αναφοράς, όπως αυτή ορίζεται στην παράγραφο 9.(1) πιο πάνω.

(2) Στην έκθεση συνολικής εικόνας πελάτη ή δυνητικού πελάτη περιλαμβάνονται επίσης τα αντίστοιχα δεδομένα των συνδεδεμένων προσώπων του πελάτη ή δυνητικού πελάτη, ως επίσης τα δεδομένα πιστωτικών διευκολύνσεων στις οποίες ο πελάτης ή δυνητικός πελάτης ενέχεται είτε ως οφειλέτης, ή/και εγγυητής, ή/και εγγυητής-περιορισμένη εγγύηση, ή/και πάροχος εξασφάλισης, ή/και συνδεδεμένο πρόσωπο.

(3) Η έκθεση συνολικής εικόνας πελάτη ή δυνητικού πελάτη περιλαμβάνει πληροφόρηση για πιστωτικές διευκολύνσεις πελατών οι οποίες έχουν πλήρως αποπληρωθεί εντός ή/και κατά την πενταετία της ημερομηνίας αποπληρωμής της.

Η έκθεση συνολικής εικόνας πελάτη ή δυνητικού πελάτη καταγράφει τα δεδομένα των πιο πάνω πιστωτικών διευκολύνσεων ως αυτά είχαν υποβληθεί την τελευταία ημερομηνία αναφοράς η οποία προηγείται της ημερομηνίας πλήρους αποπληρωμής τους.

(4) Πληροφορίες για τα συνδεδεμένα πρόσωπα των αναφερόμενων στην υποπαραγράφο (2) πιστωτικών διευκολύνσεων παύουν να τηρούνται και να παρέχονται με την πάροδο τριών (3) ετών από την ημερομηνία αποπληρωμής της πιστωτικής διευκόλυνσης. Περαιτέρω, με την πάροδο τριών (3) ετών, παύουν να τηρούνται και να παρέχονται πληροφορίες για πιστωτικές διευκολύνσεις στις οποίες πελάτης ή δυνητικός πελάτης ενέχεται ως συνδεδεμένο πρόσωπο.

(5) Περαιτέρω στην έκθεση συνολικής εικόνας πελάτη ή δυνητικού πελάτη καταγράφεται ο συνολικός αριθμός αναζητήσεων ενός πελάτη ή δυνητικού πελάτη στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ κατά τους δύο (2) τελευταίους μήνες οι οποίοι προηγούνται της ημερομηνίας αναφοράς.

(6) Στην έκθεση συνολικής εικόνας πελάτη ή δυνητικού πελάτη, και για τον σκοπό της βαθμονόμησης πιστοληπτικής ικανότητας, περιλαμβάνεται πληροφόρηση που τηρείται στο Κεντρικό Αρχείο Πληροφοριών. Η παροχή των πληροφοριών από το Κεντρικό Αρχείο Πληροφοριών στην ΑΡΤΕΜΙΣ πραγματοποιείται κατόπιν σχετικής αίτησης για πρόσβαση στο Κεντρικό Αρχείο Πληροφοριών, δυνάμει των προνοιών της περί του Κεντρικού Αρχείου Πληροφοριών για εκδότες Ακάλυπτων Επιταγών Οδηγίας του 2024.

Ε.Ε. Παρ. III(Ι),
1.3.2024, Κ.Δ.Π.
67/2024, Αρ. 5859.

Περαιτέρω, περιλαμβάνονται πληροφορίες από τα Μητρώα “Διαταγμάτων Απαλλαγής Οφειλών” και “Προστατευτικών Διαταγμάτων και Προσωπικών Σχέδιων Αποπληρωμής” τα οποία δημοσιεύει το Τμήμα Αφερεγγυότητας του Υπουργείου Ενέργειας Εμπορίου και Βιομηχανίας.

ΜΕΡΟΣ VIII

ΕΚΠΟΝΗΣΗ ΒΑΘΜΟΝΟΜΗΣΗΣ ΠΙΣΤΟΛΗΠΤΙΚΗΣ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑΣ

Βαθμονόμηση πιστοληπτικής ικανότητας.

13.-(1) Η Άρτεμις εκπονεί βαθμονόμηση της πιστοληπτικής ικανότητας προσώπων, την καταχωρεί στην έκθεση βαθμονόμησης πιστοληπτικής ικανότητας και ακολούθως η εν λόγω έκθεση καταχωρείται στην έκθεση συνολικής εικόνας πελάτη ή δυνητικού πελάτη, με σκοπό την κατηγοριοποίηση των εν λόγω προσώπων σε κλίμακα διαβάθμισης πιστοληπτικής ικανότητας ως αναπόσπαστο μέρος του περιεχόμενου της έκθεσης συνολικής εικόνας πελάτη.

(2) Από τα δεδομένα του Παραρτήματος Β θα εμφανίζονται για κάθε αίτηση τα πιο κάτω δεδομένα με ιστορικότητα των τελευταίων έξι (6) μηνών:

- (α) εάν η αίτηση απορρίφθηκε ή είναι υπό εξέταση,
- (β) το είδος της πιστωτικής διευκόλυνσης,

(γ) το ποσό της πιστωτικής διευκόλυνσης,

(δ) η διάρκεια της πιστωτικής διευκόλυνσης,

(ε) η συχνότητα των δόσεων της πιστωτικής διευκόλυνσης.

(3) Η μορφή της έκθεσης βαθμονόμησης πιστοληπτικής ικανότητας καθορίζεται από την Κεντρική Τράπεζα μετά από διαβούλευση με την ΑΡΤΕΜΙΣ.

ΜΕΡΟΣ ΙΧ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΗΣ ΑΡΤΕΜΙΣ

Υποχρεώσεις της
ΑΡΤΕΜΙΣ.

14.-(1) Η ΑΡΤΕΜΙΣ για σκοπούς επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα θα χρησιμοποιεί αποκλειστικά και εξ' ολοκλήρου το δικό της λογισμικό σύστημα που χρησιμοποιεί ο Μηχανισμός Ανταλλαγής Δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ και/ή όπου κρίνεται αναγκαίο η ΑΡΤΕΜΙΣ δύναται να προχωρήσει σε εξωτερική ανάθεση της επεξεργασίας προς εξυπηρέτηση των σκοπών της παρούσας οδηγίας.

Η ΑΡΤΕΜΙΣ για σκοπούς επεξεργασίας των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα λειτουργεί ως από κοινού υπεύθυνος επεξεργασίας με την Κεντρική Τράπεζα, σε πλήρη συμμόρφωση με τις διατάξεις του περί της Προστασίας των Φυσικών Προσώπων Έναντι της Επεξεργασίας των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και της Ελεύθερης Κυκλοφορίας των Δεδομένων αυτών Νόμου και του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679.

(2) Απαγορεύεται στην ΑΡΤΕΜΙΣ η πώληση, ή η άλλως πως διάθεση ή χρήση, ή η επεξεργασία ή οποιαδήποτε άλλη χρήση, μέρους ή του συνόλου των δεδομένων πελατών ή δυνητικών πελατών τα οποία τηρούνται στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ, εκτός των προβλεπόμενων στην παρούσα Οδηγία.

(3) Η ΑΡΤΕΜΙΣ υποχρεούται να τηρεί ελεγκτικά αρχεία καταγραφής των ενεργειών των εξουσιοδοτημένων χρηστών των Συμμετεχόντων και των εξουσιοδοτημένων χρηστών ΑΡΤΕΜΙΣ, οι οποίοι προέβησαν σε αναζήτηση ή και άντληση δεδομένων από τη βάση δεδομένων του μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ.

Νοείται ότι σε περίπτωση που η ΑΡΤΕΜΙΣ διαπιστώσει οποιαδήποτε παραβίαση δεδομένων από οποιοδήποτε εξουσιοδοτημένο χρήστη Συμμετέχοντα, η οποία δύναται να προκύψει από τις ενέργειες αναζήτησης ή και άντλησης δεδομένων από την βάση δεδομένων του μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ, η ΑΡΤΕΜΙΣ παράλληλα με τις ενέργειες της ως από κοινού Υπεύθυνος Επεξεργασίας θα ενημερώνει γραπτώς και άμεσα την Κεντρική Τράπεζα.

Η ΑΡΤΕΜΙΣ θεσπίζει κατάλληλες διαδικασίες ώστε να βεβαιώνεται ότι όλες οι αναζητήσεις στις οποίες προβαίνουν οι εξουσιοδοτημένοι χρήστες των Συμμετεχόντων και οι εξουσιοδοτημένοι χρήστες ΑΡΤΕΜΙΣ, περιορίζονται στην εκπλήρωση των καθηκόντων τους, σύμφωνα με τις παραγράφους 10.(2) και 11.(1) αντίστοιχα.

(4) Τηρουμένων των διατάξεων του περί της Προστασίας των Φυσικών Προσώπων Έναντι της Επεξεργασίας των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και της Ελεύθερης Κυκλοφορίας των Δεδομένων αυτών Νόμου και του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 σε σχέση με το δικαίωμα πρόσβασης στα δεδομένα πελατών ή δυνητικών πελατών, ο διαχειριστής του μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ οφείλει να τηρεί διαδικασίες ώστε, οι πελάτες ή δυνητικοί πελάτες των αναφερόμενων στα σημεία (α) έως (ε) της παραγράφου 2 προσώπων για τους οποίους υπάρχουν προσωπικά δεδομένα καταχωρημένα στη βάση δεδομένων του μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ, να έχουν πρόσβαση στην έκθεση συνολικής εικόνας πελάτη ή δυνητικού πελάτη.

Περαιτέρω, στην έκθεση συνολικής εικόνας πελάτη ή δυνητικού πελάτη, ο ενδιαφερόμενος λαμβάνει πληροφόρηση για τα φυσικά ή νομικά πρόσωπα στα οποία παρέχει εγγύηση ή εξασφάλιση. Η πληροφόρηση αυτή περιορίζεται στα στοιχεία ταυτοποίησης των προσώπων αυτών. Σημειώνεται ότι στην έκθεση συνολικής εικόνας πελάτη δεν πρέπει να γνωστοποιούνται πληροφορίες σχετικά με τους εγγυητές ή τα λοιπά συνδεδεμένα πρόσωπα των πελατών.

(5) Η ΑΡΤΕΜΙΣ, οφείλει σε περίπτωση που υπάρχουν ενδείξεις ή αποδείξεις για υποβολή λανθασμένων ή ανακριβών δεδομένων, από συγκεκριμένο πρόσωπο το οποίο αναφέρεται στα σημεία (α) έως (ε) της παραγράφου 2, να το ενημερώσει ώστε το εν λόγω πρόσωπο να προβεί σε όλες τις απαραίτητες διορθώσεις και να υποβάλει εκ νέου τα δεδομένα αυτά το συντομότερο δυνατόν.

Ο εντοπισμός τέτοιων λανθασμένων ή ανακριβών δεδομένων δύναται να προκύψει είτε από επισήμανση του ιδίου του πελάτη ή δυνητικού πελάτη, είτε από εξουσιοδοτημένο χρήστη, είτε από το προσωπικό της ΑΡΤΕΜΙΣ είτε από οποιαδήποτε άλλη πηγή ή αιτία.

(6) Η ΑΡΤΕΜΙΣ οφείλει να διαθέτει κατάλληλο πλαίσιο ασφάλειας πληροφοριών για προστασία των εμπιστευτικών δεδομένων που λαμβάνει από τα αναφερόμενα στα σημεία (α) έως (ε) της παραγράφου 2 πρόσωπα. Προς το σκοπό αυτό:

(α) αναπτύσσει, εφαρμόζει και αναθεωρεί ανά τακτά χρονικά διαστήματα την πολιτική

ασφάλειας πληροφοριών. Η πολιτική ασφάλειας πληροφοριών πρέπει να περιλαμβάνει αρχές και δεσμεύσεις της ARTEMIS περιγράφοντας τις κατευθύνσεις και τους στόχους της για αποτελεσματική διαχείριση, προστασία και κατανομή όλων των δεδομένων που βρίσκονται στην κατοχή του, σε ηλεκτρονική ή έντυπη μορφή.

(β) διασφαλίζει ότι έχει καταρτιστεί διοικητική δομή που εποπτεύει την ασφάλεια των επιχειρησιακών πληροφοριών.

(7) Η ARTEMIS οφείλει να διαθέτει και εφαρμόζει διαδικασίες εντοπισμού και αντιμετώπισης περιστατικών παραβίασης ασφαλείας.

Στην πιο πάνω διαδικασία πρέπει να περιλαμβάνεται και η άμεση ενημέρωση πελατών, δυνητικών πελατών, συνδεδεμένων προσώπων και των αναφερόμενων στα σημεία (α) έως (ε) της παραγράφου 2 προσώπων σε περίπτωση διαρροής εμπιστευτικών ή/και προσωπικών δεδομένων πελατών, λόγω παραβίασης της ασφάλειας των συστημάτων. Παράλληλα, πρέπει να ενημερώνεται άμεσα η Κεντρική Τράπεζα και η κατά νόμο υπεύθυνη Αρχή.

Περαιτέρω, διαθέτει διαδικασία για λήψη διορθωτικών μέτρων για αποφυγή επανάληψης παρόμοιων περιστατικών ασφαλείας.

(8) Η ARTEMIS διασφαλίζει την ποιότητα των παρεχόμενων υπηρεσιών πληροφορικής μέσω της ύπαρξης διαδικασιών διασφάλισης ποιότητας και εναρμόνισης, σε όλα τα στάδια του κύκλου λειτουργίας των συστημάτων, με πρότυπα ποιότητας στη βάση μετρήσιμων κριτηρίων.

(9) Η ARTEMIS οφείλει να διαθέτει κατάλληλες διαδικασίες για τον έγκαιρο εντοπισμό και την αποτελεσματική αντιμετώπιση προβλημάτων που προκύπτουν στα πληροφοριακά του συστήματα.

(10) Η ARTEMIS οφείλει να γνωρίζει και να συμμορφώνεται με το νομικό, εποπτικό και κανονιστικό πλαίσιο σε ότι αφορά θέματα πληροφορικής.

(11) Η ARTEMIS οφείλει να μελετά, αξιολογεί και εφαρμόζει όπου κρίνεται απαραίτητο, τα διεθνή πρότυπα και τις μεθοδολογίες διαχείρισης και ασφάλειας πληροφοριακών συστημάτων, καθώς επίσης να ενημερώνεται και να λαμβάνει υπόψη τις διεθνείς εξελίξεις στους συγκεκριμένους τομείς.

(12) Η ARTEMIS οφείλει να συντηρεί επαρκώς το μηχανογραφικό της σύστημα.

(13) Η ARTEMIS οφείλει να παρέχει τεχνική υποστήριξη, από κατάλληλα οργανωμένες και στελεχωμένες υπηρεσιακές μονάδες, στα μέλη του προσωπικού που διαχειρίζονται τα δεδομένα του μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων ARTEMIS, ανάλογα με την περίπτωση, καθώς και στους εξουσιοδοτημένους χρήστες των Συμμετεχόντων.

(14) Η ARTEMIS οφείλει να διαθέτει επαρκείς διαδικασίες διαχείρισης αντιγράφων ασφαλείας ώστε να διασφαλίζεται ανάκαμψη των πληροφοριακών συστημάτων των μηχανισμών, σε περίπτωση καταστροφής, δολιοφθοράς ή τεχνικής βλάβης.

(15) Η ARTEMIS οφείλει να διαθέτει διαδικασίες διαχείρισης της χωρητικότητας, του φόρτου και της απόδοσης των συστημάτων και δικτύων.

(16) Η ARTEMIS οφείλει να διαθέτει επαρκείς ενσωματωμένους μηχανισμούς ελέγχου των δεδομένων στα διάφορα συστήματα και ειδικότερα, στα συστήματα προετοιμασίας, εισαγωγής, επεξεργασίας και ανταλλαγής των δεδομένων.

(17) Η ARTEMIS οφείλει, εντός του πρώτου εξαμήνου κάθε ημερολογιακού έτους, να υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα έκθεση, από ανεξάρτητους εξωτερικούς ελεγκτές, αξιολόγησης της ασφαλούς φύλαξης και συντήρησης των δεδομένων στη βάση δεδομένων τους η οποία να περιλαμβάνει τουλάχιστο τις ακόλουθες ενότητες:

- (i) αξιολόγηση της ασφάλειας της αρχιτεκτονικής των συστημάτων φύλαξης των δεδομένων,
- (ii) αξιοπιστία και διαθεσιμότητα των δεδομένων,
- (iii) αποθήκευση των δεδομένων με κατάλληλο τρόπο, ώστε σε περίπτωση καταστροφής, να υπάρχει η δυνατότητα ανάκαμψης της βάσης δεδομένων,
- (iv) εμπιστευτικότητα και ακεραιότητα των δεδομένων,
- (v) χρήση επαρκών δικλίδων ασφαλείας στις περιπτώσεις όπου τα δεδομένα φυλάσσονται σε εικονικά περιβάλλοντα και
- (vi) κατάλληλες διαδικασίες οι οποίες διασφαλίζουν ότι στην πολιτική ασφάλειας πληροφοριών του μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων ARTEMIS τηρούνται οι πρόνοιες της παραγράφου 14.(6).

Περαιτέρω οι εξωτερικοί ελεγκτές οφείλουν να αξιολογούν τη διαδικασία η οποία ορίζεται στην παράγραφο 14.(3) καθώς και την εφαρμογή της, μέσω ελέγχου των αναζητήσεων που αναγράφονται στην παράγραφο αυτή.

Ως πρώτη ημερομηνία υποβολής της έκθεσης αυτής ορίζεται η 30^η Ιουνίου 2025.

(18) Η ΑΡΤΕΜΙΣ οφείλει να υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα στατιστικά στοιχεία που αφορούν τη χρήση της βάσης δεδομένων του μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ από τους εξουσιοδοτημένους χρήστες Συμμετεχόντων. Το ακριβές περιεχόμενο, η μορφή των στατιστικών στοιχείων καθώς και η συχνότητα υποβολής τους καθορίζονται από την Κεντρική Τράπεζα μετά από διαβούλευση με την ΑΡΤΕΜΙΣ.

(19)(1) Σε περίπτωση κατά την οποία η ΑΡΤΕΜΙΣ προτίθεται να προβεί σε εξωτερική ανάθεση σημαντικών εργασιών ενημερώνει σχετικά, και χωρίς καθυστέρηση, την Κεντρική Τράπεζα.

(2) Κάθε ανάθεση λειτουργικής εργασίας σε τρίτο με ουσιώδη αντίκτυπο στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ, πληροί τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (α) η ανάθεση αυτή δεν οδηγεί σε μεταβίβαση ή αποποίηση ευθυνών εκ μέρους της ΑΡΤΕΜΙΣ ή των στελεχών της,
- (β) διατηρούνται αμετάβλητες οι ευθύνες και υποχρεώσεις της ΑΡΤΕΜΙΣ δυνάμει της κείμενης νομοθεσίας,
- (γ) στη σύμβαση ανάθεσης περιλαμβάνεται πρόνοια σύμφωνα με την οποία το πρόσωπο στο οποίο ανατίθενται σημαντικές λειτουργικές δραστηριότητες, οφείλει σε σχέση με τις υπό αναφορά δραστηριότητες, να υποβάλλει μέσω της ΑΡΤΕΜΙΣ στην Κεντρική Τράπεζα, οποιοσδήποτε πληροφορίες τις οποίες η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απαιτήσει.

Νοείται ότι προκειμένου για ανάθεση εργασίας η οποία προϋποθέτει την πρόσβαση ή επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα η σχετική σύμβαση ανάθεσης περιλαμβάνει τα στοιχεία της παραγράφου (3) του Άρθρου 28 του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679.

ΜΕΡΟΣ Χ ΛΟΙΠΕΣ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ

Λοιπές
υποχρεώσεις.

15.-(1) Οι Συμμετέχοντες, κατά την αξιολόγηση αιτημάτων για παραχώρηση νέων πιστωτικών διευκολύνσεων, σε οποιοδήποτε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, καθώς και κατά την από καιρού εις καιρό αξιολόγηση ή αναθεώρηση υφιστάμενων πιστωτικών διευκολύνσεων, και γενικά για τους σκοπούς που ορίζονται στην παράγραφο 10.(2) οφείλουν να λαμβάνουν υπ' όψη κατ' ελάχιστο την έκθεση συνολικής εικόνας πελάτη ή δυνητικού πελάτη στην οποία περιλαμβάνεται η έκθεση βαθμονόμησης πιστοληπτικής ικανότητας ως αναπόσπαστο μέρος αυτής.

Περαιτέρω, οι Συμμετέχοντες οφείλουν να αιτιολογούν οποιαδήποτε απόφασή τους επί αιτημάτων για παροχή νέων πιστωτικών διευκολύνσεων καθώς και των αποφάσεών τους κατά την αξιολόγηση ή και αναθεώρηση υφιστάμενων πιστωτικών διευκολύνσεων, σε συνάρτηση με τα δεδομένα αυτά και να τηρούν στα αρχεία τους σε έντυπη ή ηλεκτρονική μορφή τα απαραίτητα στοιχεία τα οποία βεβαιώνουν ότι συμμορφώνονται με τις διατάξεις της παρούσας υποπαραγράφου. Κατά την αναζήτηση στη βάση δεδομένων του μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ, οι συμμετέχοντες οφείλουν να καταχωρούν τον λόγο πρόσβασης στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ ούτως ώστε να καθίσταται δυνατός ενδεχόμενος έλεγχος επί της συγκεκριμένης πρόσβασης. Η καταγραφή του λόγου πρόσβασης θα γίνεται μέσω επιλογής από λίστα για την οποία τηρούνται οι πρόνοιες της παραγράφου 10.(1)-(6).

(2) Τα αναφερόμενα στα σημεία (α) έως (ε) της παραγράφου 2 πρόσωπα απαιτούν από τους πελάτες τους να δηλώνουν τα συνδεδεμένα με αυτούς πρόσωπα συμπεριλαμβανομένου τα δεδομένα τα οποία καταγράφονται στα πεδία 38 - 48 του Παραρτήματος Α.

(3) Τα αναφερόμενα στα σημεία (α) έως (ε) της παραγράφου 2 πρόσωπα υποχρεούνται να ελέγχουν την ορθότητα και πληρότητα των στοιχείων που υποβάλλουν στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ, θεσπίζοντας κατάλληλες διαδικασίες και μηχανισμούς ελέγχου.

(4) Σε περίπτωση:

- (α) τυχόν παραπόνου ή επισήμανσης πελάτη ή δυνητικού πελάτη για καταχώρηση λανθασμένων ή ελλιπών δεδομένων στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ σε σχέση με το πρόσωπό του, ή/και
- (β) υποβολής στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ΑΡΤΕΜΙΣ από συμμετέχοντα, λανθασμένων ή ελλιπών δεδομένων αναφορικά με πελάτη ή δυνητικό πελάτη,

το αναφερόμενο στα σημεία (α) έως (ε) της παραγράφου 2 πρόσωπο το οποίο υπέβαλε τα

δεδομένα αυτά, αφού ενημερωθεί εγγράφως από τον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ARTEMIS, υποχρεούται να προβεί άμεσα σε διόρθωση και εκ νέου υποβολή των δεδομένων αυτών ή το συντομότερο δυνατόν αφ' ότου λάβει επαρκή αποδεικτικά στοιχεία από τον πελάτη ή δυνητικό πελάτη.

ΜΕΡΟΣ XI ΕΠΙΒΟΛΗ ΤΕΛΩΝ

Διαδικασία καθορισμού ή αναθεώρησης τελών.

16. Οι χρεώσεις για την πρόσβαση των Συμμετεχόντων στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ARTEMIS όπως προβλέπεται στην παράγραφο 8(1)-(3), καθορίζονται ως εξής:

- (α) Για σκοπούς καθορισμού ή αναθεώρησης των τελών, η ARTEMIS υποβάλλει στην Κεντρική Τράπεζα αίτηση για έγκριση κοινού τιμοκαταλόγου για όλους τους Συμμετέχοντες με τις χρεώσεις για τη χρήση τόσο στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ARTEMIS, περιλαμβανομένης της έκθεσης συνολικής εικόνας πελάτη και της εκπόνησης βαθμονόμησης πιστοληπτικής ικανότητας.
- (β) Η ARTEMIS συνοδεύει την αίτηση για έγκριση του τιμοκαταλόγου με τις τελευταίες διαθέσιμες οικονομικές καταστάσεις της, τεκμηριώνει ότι οι χρεώσεις είναι κοστοστρεφείς και ότι με αυτές καλύπτονται τα λειτουργικά της έξοδα καθώς και ένα λογικό περιθώριο το οποίο διατίθεται για την αναβάθμιση των παρεχόμενων υπηρεσιών της.
- (γ) Η Κεντρική Τράπεζα μπορεί να ζητήσει επιπλέον στοιχεία από την ARTEMIS για σκοπούς αξιολόγησης του προτεινόμενου τιμοκαταλόγου και να θέσει εύλογη προθεσμία για την υποβολή τους.
- (δ) Η Κεντρική Τράπεζα πληροφορεί την ARTEMIS γνωστοποιώντας της την απόφασή της, για έγκριση ή απόρριψη του καταλόγου ή μέρους αυτού.
- (ε) Η ARTEMIS κοινοποιεί στους Συμμετέχοντες τον εγκεκριμένο από την Κεντρική Τράπεζα τιμοκατάλογο με τις χρεώσεις για τη χρήση στον μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ARTEMIS.
- (ζ) Ο τιμοκατάλογος με τις χρεώσεις που εφαρμόζεται κατά την έναρξη ισχύος της παρούσας Οδηγίας συνεχίζει να ισχύει μέχρι να ολοκληρωθεί η διαδικασία για καθορισμό των χρεώσεων για πρώτη φορά σύμφωνα με την υποπαραγράφο (α).

Καταβολή τελών στην ARTEMIS.

17. Οι Συμμετέχοντες καταβάλλουν τέλη στην ARTEMIS για τη χρήση του μηχανισμού ανταλλαγής δεδομένων ARTEMIS στα πλαίσια της παρούσας Οδηγίας, στη βάση κοινού τιμοκαταλόγου για όλους τους Συμμετέχοντες ο οποίος εγκρίνεται από την Κεντρική Τράπεζα σύμφωνα με τη διαδικασία της παραγράφου 16.

Δυνατότητα παροχής άλλων υπηρεσιών.

18. Το παρόν Μέρος δεν επηρεάζει τη δυνατότητα της ARTEMIS, να καθορίζει χρεώσεις για τυχόν άλλες υπηρεσίες που προσφέρει, σε ότι αφορά δεδομένα που συλλέγει εκτός του πεδίου εφαρμογής της Οδηγίας. Σε ότι αφορά τα δεδομένα που συλλέγονται από το μηχανισμό ανταλλαγής δεδομένων ARTEMIS δύναμει της παρούσας Οδηγίας αυτά χρησιμοποιούνται αποκλειστικά για τους σκοπούς αυτής.

ΜΕΡΟΣ XII ΠΟΙΚΙΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Τήρηση Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679.

19. Οι διατάξεις της παρούσας Οδηγίας τίθενται σε ισχύ και εφαρμόζονται στην έκταση που δεν αντίκεινται στις διατάξεις του Κανονισμού (ΕΕ) 2016/679 και του περί της Προστασίας των Φυσικών Προσώπων Έναντι της Επεξεργασίας των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και της Ελεύθερης Κυκλοφορίας των Δεδομένων αυτών Νόμου καθώς και στους όρους που ενίοτε τίθενται ως αποτέλεσμα της προηγούμενης διαβούλευσης Εκτίμησης Αντικτύπου για την προστασία δεδομένων.

Κατάργηση Κ.Δ.Π. 207/2015.

20. Η περί του Ορισμού Λειτουργίας Συστήματος ή Μηχανισμού Ανταλλαγής, Συγκέντρωσης και Παροχής Δεδομένων Οδηγία του 2015 καταργείται.

Έναρξη ισχύος.

21. Η παρούσα Οδηγία τίθεται σε ισχύ από την ημερομηνία δημοσίευσής της στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.

Παράρτημα Α (ARTEMIS - Μηνιαίο)			Παράρτημα Β (ARTEMIS - Δεδομένα Αιτήσεων Πιστωτικών Διευκολύνσεων)		
Παράρτημα Γ (αναγραφή στην έκθεση συνολικής εικόνας πελάτη ή δυνητικού πελάτη)			Παραρτήματα		
Κατηγορία	#		Α	Β	Γ
Δημογραφικά - Φυσικό	1	Τίτλος	yes	yes	yes
	2	Επίθετο	yes	yes	yes
	3	Όνομα	yes	yes	yes
	4	Πατρώνυμο	yes	yes	yes
	5	Ημερομηνία γεννήσεως	yes	yes	yes
	6	Χώρα γεννήσεως	yes	yes	yes
	7	Τόπος γεννήσεως	yes	yes	yes
	8	Αριθμός ταυτότητας [για Κύπριους υπήκοους]	yes	yes	yes
	9	Αριθμός διαβατηρίου ή ταυτότητας ή Αριθμός Εγγραφής Αλλοδαπού [για ξένους υπήκοους]	yes	yes	yes
	10	Χώρα έκδοσης διαβατηρίου ή ταυτότητας [για ξένους υπήκοους]	yes	yes	yes
	11	Οικογενειακή κατάσταση	yes	yes	yes
	12	Αριθμός εξαρτημένων μελών	yes	yes	yes
	13	Επίπεδο μόρφωσης	yes	yes	yes
	14	Οδός	yes	yes	yes
	15	Αριθμός	yes	yes	yes
	16	Ταχυδρομικός κώδικας	yes	yes	yes
	17	Δήμος ή Κοινότητα	yes	yes	yes
	18	Επαρχία	yes	yes	yes
	19	Χώρα	yes	yes	yes
	20	Τύπος ενοίκου	yes	yes	yes
	21	Είδος επαγγέλματος/απασχόλησης	yes	yes	yes
	22	Θέση απασχόλησης [μόνο για ιδιωτικούς υπαλλήλους]	yes	yes	yes
	23	Κωδικός βάσει του Συστήματος Ταξινόμησης Οικονομικών Δραστηριοτήτων [ΣΤΟΔ] - [Nace Code]	yes	yes	no
Δημογραφικά - Νομικό	24	Επωνυμία εταιρίας	yes	yes	yes
	25	Αριθμός σύστασης	yes	yes	yes
	26	Αριθμός LEI	yes	yes	yes
	27	Αριθμός Φορολογικής Ταυτότητας [ΑΦΤ]	yes	yes	yes
	28	Χώρα σύστασης	yes	yes	yes
	29	Κωδικός βάσει του ΣΤΟΔ - [Nace Code]	no	no	no
	30	Κωδικός βάσει του Ευρωπαϊκού Συστήματος Λογαριασμών [ΕΣΛ] - [ESA Code]	no	no	no
	31	Ένδειξη οικονομικής δραστηριότητας στη Δημοκρατία	yes	yes	yes
	32	Οδός	yes	yes	yes
	33	Αριθμός	yes	yes	yes
	34	Ταχυδρομικός κώδικας	yes	yes	yes
	35	Δήμος ή Κοινότητα	yes	yes	yes
	36	Επαρχία	yes	yes	yes
	37	Χώρα	yes	yes	yes

Παράρτημα Α (ΑΡΤΕΜΙΣ - Μηνιαίο)			Παράρτημα Β (ΑΡΤΕΜΙΣ - Δεδομένα Αιτήσεων Πιστωτικών Διευκολύνσεων)		
Παράρτημα Γ (αναγραφή στην έκθεση συνολικής εικόνας πελάτη ή δυνητικού πελάτη)			Παράρτηματα		
Κατηγορία	#		Α	Β	Γ
Συνδεδεμένα Πρόσωπα		Φυσικά Πρόσωπα			
	38	Επίθετο	yes	no	yes
	39	Όνομα	yes	no	yes
	40	Πατρώνυμο	yes	no	yes
	41	Αριθμός ταυτότητας [για Κύπριους υπήκοους]	yes	no	yes
	42	Αριθμός διαβατηρίου ή ταυτότητας ή Αριθμός Εγγραφής Αλλοδαπού [για Ξένους υπήκοους]	yes	no	yes
	43	Χώρα έκδοσης διαβατηρίου ή ταυτότητας ή Αριθμός Εγγραφής Αλλοδαπού [για Ξένους υπήκοους]	yes	no	yes
		Νομικά Πρόσωπα			
	44	Επωνυμία εταιρίας	yes	no	yes
	45	Αριθμός σύστασης	yes	no	yes
46	Αριθμός LEI	yes	no	yes	
47	Αριθμός Φορολογικής Ταυτότητας [ΑΦΤ]	yes	no	yes	
48	Κωδικός βάσει ΕΣΛ - [ESA Code]	no	no	no	
Εισοδήματα	49	Ετήσιο καθαρό εισόδημα από εργασία	yes	no	yes
	50	Άλλο ετήσιο εισόδημα	yes	no	yes
	51	Συνολικό ετήσιο εισόδημα μετά την αφαίρεση εξόδων και πριν από πληρωμές δανείων	yes	no	no
	52	Συνολικό ετήσιο εισόδημα μετά την αφαίρεση εξόδων και μετά την αφαίρεση για πληρωμές δανείων	yes	no	yes
	53	Οικονομικό έτος εισοδημάτων	yes	no	yes
Σχέση με Συμμετέχοντα	54	Εσωτερική πιστοληπτική κατάταξη [rating/scoring] πελάτη	no	no	no
	55	Ημερομηνία πιστοληπτικής κατάταξης	no	no	no
	56	Ειδικές προβλέψεις	no	no	no
	57	Συλλογικές προβλέψεις	no	no	no
	58	Απομειώσεις	no	no	no
	59	Ημερομηνία έναρξης έννομης σχέσης πελάτη - Συμμετέχοντα	yes	no	yes
60	Ενδοομιλικός πελάτης	no	no	no	
Δικαστικά	61	Αριθμός αναφοράς δικαστηρίου	yes	no	yes
	62	Ημερομηνία έναρξης νομικής διαδικασίας	yes	no	yes
	63	Ημερομηνία έκδοσης δικαστικής απόφασης	yes	no	yes
	64	Έκδοση τελεσίδικης απόφασης	yes	no	yes
	65	Σε διαίτησία	yes	no	yes
	66	Ποσόν Αγωγής/Δικαστικής απόφασης	yes	no	yes
	67	Κατάσταση Δικαστικού Μέτρου	yes	no	yes
	68	Ημερομηνία Τακτοποίησης/Ημερομηνία Λήξης	yes	no	yes
	69	Σχέση πελάτη	yes	no	yes

Παράρτημα Α (ΑΡΤΕΜΙΣ - Μηνιαίο)			Παράρτημα Β (ΑΡΤΕΜΙΣ - Δεδομένα Αιτήσεων Πιστωτικών Διευκολύνσεων)		
Παράρτημα Γ (αναγραφή στην έκθεση συνολικής εικόνας πελάτη ή δυνητικού πελάτη)			Παράρτηματα		
Κατηγορία	#		Α	Β	Γ
Δάνειο	70	Είδος Πιστωτικής Διευκόλυνσης (1. Δάνεια τακτής λήξης. 2. Τρεχούμενοι λογαριασμοί με όριο υπερανάληψης. 3. Τρεχούμενοι με χρεωστικό υπόλοιπο χωρίς όριο υπερανάληψης. [Θα υποβάλλονται στοιχεία μόνο σε περίπτωση που συγκεκριμένος λογαριασμός παρουσιάζει χρεωστικό υπόλοιπο μεγαλύτερο των διακοσίων (200) Ευρώ]. 4. Άλλοι λογαριασμοί με όριο. 5. Πρακτόρευση απαιτήσεων. 6. Μισθώσεις)			
	71	Το αρχικό ποσό ή το τρέχον όριο	yes	no	yes
	72	Το υπολειπόμενο κεφάλαιο	yes	no	yes
	73	Οι δεδουλευμένοι τόκοι	yes	no	no
	74	Το ποσό για ολική εξόφληση του λογαριασμού	yes	no	yes
	75	Μη εκταμιευθέν ποσό [μόνο για δάνεια τακτής λήξης και ενοικιαγορά]	yes	no	yes
	76	Διαγραφές	yes	no	yes
	77	Ποσό υπέρβασης ή καθυστερημένες οφειλές	yes	no	yes
	78	Ημέρες σε καθυστέρηση ή υπέρβαση	yes	no	yes
	79	Ποσό υπέρβασης ή καθυστέρησης ανά χρονική περίοδο καθυστέρησης	yes	no	yes
	80	Τερματισμένη Πιστωτική Διευκόλυνση	yes	no	yes
	81	Ημερομηνία τερματισμού	yes	no	yes
	82	Ημερομηνία πρώτης εκταμίευσης	yes	no	yes
	83	Προγραμματισμένη ημερομηνία εξόφλησης	yes	no	yes
	84	Συνολική διάρκεια χορήγησης	yes	no	yes
	85	Περίοδος χάριτος τόκων σε μήνες	yes	no	yes
	86	Ημερομηνία λήξης περιόδου χάριτος τόκων	yes	no	yes
	87	Περίοδος χάριτος κεφαλαίου σε μήνες	yes	no	yes
	88	Ημερομηνία λήξης περιόδου χάριτος κεφαλαίου	yes	no	yes
	89	Ποσό εφάπαξ πληρωμής στην λήξη	yes	no	yes
	90	Ημερομηνία καταβολής της εφάπαξ πληρωμής	yes	no	yes
	91	Συχνότητα δόσεων	yes	no	yes
	92	Ποσό επόμενης δόσης	yes	no	yes
	93	Αυξανόμενες δόσεις	yes	no	yes
	94	Ημερομηνία επόμενης δόσης	yes	no	yes
	95	Συνολικές συμβατικές πληρωμές, βάσει του προγράμματος αποπληρωμής, για τους επόμενους 12 μήνες από την ημερομηνία αναφοράς	yes	no	yes
	96	Συνολικές συμβατικές πληρωμές, βάσει του προγράμματος αποπληρωμής, για τους μήνες 13 έως 24 που έπονται της ημερομηνίας αναφοράς	yes	no	yes
	97	Συνολικό ποσό κατάθεσης κατά τον μήνα αναφοράς	yes	no	yes
	98	Τύπος αποπληρωμής	yes	no	yes
	99	Συνολικός αριθμός μέτρων ανοχής	yes	no	yes
	100	Η πιο πρόσφατη ημερομηνία μέτρων ανοχής	yes	no	yes
	101	Καθεστώς μέτρων ανοχής	yes	no	yes
	102	Ταξινόμηση ως μη εξυπηρετούμενη	yes	no	yes
103	Ημερομηνία ταξινόμησης ως μη εξυπηρετούμενη	yes	no	yes	
104	Νόμισμα	yes	no	yes	
105	Βάση επιτοκίου	yes	no	no	
106	Περιθώριο επιτοκίου [spread]	yes	no	no	
107	Συνολικό επιτόκιο κατά την ημερομηνία αναφοράς	yes	no	no	
108	Τη σχέση του Συνδεδεμένου Προσώπου	yes	no	yes	
109	Κοινός λογαριασμός	yes	no	yes	
110	Σκοπός Πιστωτικής Διευκόλυνσης [μόνο για φυσικά πρόσωπα]	yes	no	yes	
111	Κατάσταση Λογαριασμού / Account Status	yes	no	yes	
112	Λόγος Κλεισίματος Λογαριασμού / Account Closing Reason	yes	no	yes	
113	Ημερομηνία Κλεισίματος Λογαριασμού / Account Closing Date	yes	no	yes	
114	Λόγος Ανοίγματος Λογαριασμού / Account Opening Reason	yes	no	yes	
115	Σύνδεση Λογαριασμού με δικαστικά μέτρα	yes	no	yes	

Παράρτημα Α (ARTEMIS - Μηνιαίο)					
Παράρτημα Β (ARTEMIS - Δεδομένα Αιτήσεων Πιστωτικών Διευκολύνσεων)					
Παράρτημα Γ (αναγραφή στην έκθεση συνολικής εικόνας πελάτη ή δυνητικού πελάτη)					
			Παραρτήματα		
Κατηγορία	#		Α	Β	Γ
LG/LC	116	Είδος Πιστωτικής Διευκόλυνσης	yes	no	yes
	117	Νόμισμα	yes	no	yes
	118	Όριο	yes	no	yes
	119	Υπόλοιπο	yes	no	yes
	120	Ημερομηνία εκταμίευσης	yes	no	yes
	121	Ημερομηνία λήξης	yes	no	yes
	122	Ταξινόμηση ως μη εξυπηρετούμενη	yes	no	yes
	123	Ημερομηνία ταξινόμησης ως μη εξυπηρετούμενη	yes	no	yes
	124	Τη σχέση του Συνδεδεμένου Προσώπου	yes	no	yes
	125	Κατάσταση Λογαριασμού / Account Status	yes	no	yes
	126	Λόγος Κλεισίματος Λογαριασμού / Account Closing Reason	yes	no	yes
	127	Ημερομηνία Κλεισίματος Λογαριασμού / Account Closing Date	yes	no	yes
128	Λόγος Ανοίγματος Λογαριασμού / Account Opening Reason	yes	no	yes	
129	Σύνδεση Λογαριασμού με δικαστικά μέτρα	yes	no	yes	
Εξασφαλίσεις	130	Συνολική ανακτήσιμη αξία εξασφαλίσεων	no	no	no
Αιτήσεις πιστωτικών διευκολύνσεων	Φυσικά Πρόσωπα				
	131	Είδος Πιστωτικής Διευκόλυνσης	n/a	yes	yes
	132	Ποσό	n/a	yes	yes
	133	Διάρκεια	n/a	yes	yes
	134	Συχνότητα δόσεων	n/a	yes	yes
	135	Παραχωρήθηκε	n/a	yes	yes
	136	Συνολικό ετήσιο εισόδημα μετά την αφαίρεση εξόδων και μετά την αφαίρεση για πληρωμές δανείων	n/a	yes	no
	Νομικά Πρόσωπα				
	137	Είδος Πιστωτικής Διευκόλυνσης	n/a	yes	yes
	138	Ποσό	n/a	yes	yes
	139	Διάρκεια	n/a	yes	yes
	140	Συχνότητα δόσεων	n/a	yes	yes
	141	Παραχωρήθηκε	n/a	yes	yes
	142	Αριθμός μετόχων	n/a	yes	no
	143	Αριθμός εργαζομένων	n/a	yes	no
	144	Συνολικά έσοδα (Total Revenues)	n/a	yes	no
	145	Ίδια κεφάλαια (Equity)	n/a	yes	no
	146	Συνολικά περιουσιακά στοιχεία (Total Assets)	n/a	yes	no
	147	Μη-Τρέχουσες Υποχρεώσεις (Long-term Liabilities)	n/a	yes	no
	148	Τρέχουσες Υποχρεώσεις / Short-term liabilities	n/a	yes	no
	149	Σύνολο κυκλοφορούντων περιουσιακών στοιχείων / Total Current Assets	n/a	yes	no
	150	Εμπορικές και λοιπές Υποχρεώσεις / Accrued Expenses	n/a	yes	no