

Σχέδιο Οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου σχετικά με την ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας ιδρύματος πληρωμών και την πρόσβαση παρόχων υπηρεσιών πληρωμών στα συστήματα πληρωμών

Ο ΠΕΡΙ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΝΟΜΟΣ ΤΟΥ 2009

Οδηγία δυνάμει των άρθρων 5, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 19, 20, 23, 91 και 93

XX(I) του 2009

Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ: L 319 5.12.2007, σ. 1 και L 187, 18.7.2009, σ. 5.

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ασκώντας τις εξουσίες που τις χορηγούνται δυνάμει του περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμου του 2009, εκδίδει την παρούσα Οδηγία για σκοπούς εναρμόνισης με την πράξη της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο «Οδηγία 2007/64/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13^{ης} Νοεμβρίου 2007 για τις υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά, την τροποποίηση των οδηγιών 97/7/ΕΚ, 2002/65/ΕΚ, 2005/60/ΕΚ και 2006/48/ΕΚ, και την κατάργηση της οδηγίας 97/5/ΕΚ» (ΕΕ L 319, 5.12.2007, σελ. 1) όπως η πράξη αυτή έχει έκτοτε διορθωθεί (ΕΕ L 187, 18.7.2009, σελ. 5) και τροποποιηθεί.

**ΜΕΡΟΣ I
ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ**

- Συνοπτικός Τίτλος. 1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί Ιδρυμάτων Πληρωμών και Πρόσβασης στα Συστήματα Πληρωμών Οδηγία του 2009.
- Ερμηνεία. 2. Εκτός αν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια, για τους σκοπούς της παρούσας Οδηγίας ισχύουν οι ορισμοί του άρθρου 2 του περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμου του 2009.
- XX(I) του 2009

**ΜΕΡΟΣ II
ΑΝΑΛΗΨΗ ΚΑΙ ΑΣΚΗΣΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ**

- Αίτηση. 3. (1) Κάθε αίτηση για την απόκτηση άδειας λειτουργίας ιδρύματος πληρωμών πρέπει να περιέχει-
- XX(I) του 2009
- 188(I) του 2007
- Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ: L 345, 8.12.2006, σ. 1.
- (α) πρόγραμμα δραστηριοτήτων, στο οποίο περιγράφονται ιδίως οι σκοπούμενες υπηρεσίες πληρωμών·
(β) επιχειρησιακό σχέδιο που περιλαμβάνει πρόβλεψη προϋπολογισμού για τα τρία πρώτα οικονομικά έτη, το οποίο καταδεικνύει ότι ο αιτών είναι σε θέση να χρησιμοποιεί συστήματα, πόρους και διαδικασίες τέτοια, ώστε να εξασφαλίζεται η εύρυθμη λειτουργία του·
(γ) απόδειξη ότι ο αιτών διαθέτει το απαιτούμενο αρχικό κεφαλαίο·
(δ) περιγραφή των μέτρων που λαμβάνονται προς συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του άρθρου 10 του περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμου του 2009·
(ε) περιγραφή του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης και των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου του αιτούντος, συμπεριλαμβανομένης της διοικητικής και λογιστικής οργάνωσης και των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνου, η οποία να καταδεικνύει την καταλληλότητα και επάρκεια του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης και των εν λόγω μηχανισμών·
(στ) περιγραφή των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου που έχει θεσπίσει ο αιτών προς συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του περί Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 2007 και του Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1781/2006 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Νοεμβρίου 2006, περί των πληροφοριών για τον πληρωτή που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών, όπως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται·
(ζ) περιγραφή της συμμετοχής του αιτούντος σε εθνικό ή διεθνές σύστημα πληρωμών καθώς και της οργανωτικής δομής του αιτούντος,

περιλαμβανομένης της τυχόν σχεδιαζόμενης εξωτερικής ανάθεσης λειτουργικών δραστηριοτήτων ή/και χρήσης αντιπροσώπων και υποκαταστημάτων ·

66(Ι) του 1997
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.

(η) ταυτότητα των προσώπων που έχουν άμεσα ή έμμεσα έλεγχο σε σχέση με την αιτούσα εταιρεία, κατά την έννοια που αποδίδεται στον όρο 'έλεγχος' από το άρθρο 2 των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του 1997 έως 2009, ή τα οποία είναι συνέταιροι του αιτούντος συνεταιρισμού, κατά την έννοια του περί Ομορρύθμων και Ετερορρύθμων Εταιρειών και Εμπορικών Επωνυμιών Νόμου, καθώς και στοιχεία για το μέγεθος της πραγματικής συμμετοχής των προσώπων αυτών και για την καταλληλότητά τους, ενόψει της ανάγκης να εξασφαλιστεί η ορθή και συνετή διαχείριση του ιδρύματος πληρωμών·

Κεφ. 116.
77 του 1977.

(θ) ταυτότητα όλων των διευθυντικών στελεχών καθώς και των προσώπων που διευθύνουν την παροχή υπηρεσιών πληρωμών · στοιχεία που αποδεικνύουν ότι είναι έντιμοι και διαθέτουν κατάλληλες γνώσεις και πείρα για την παροχή υπηρεσιών πληρωμών, ιδίως αντίγραφο ποινικού μητρώου, πιστοποιητικό περί μη πτωχεύσεως, περιγραφή των επαγγελματικών και ακαδημαϊκών προσόντων, των θέσεων διευθυντή ή συμβούλου που κατέχουν σε άλλα νομικά πρόσωπα και των προηγούμενων εργοδοτήσεών τους ·

(ι) ταυτότητα του ελεγκτή ·

(ια) το ιδρυτικό έγγραφο και το καταστατικό του αιτούντος·

(ιβ) διεύθυνση των κεντρικών γραφείων του αιτούντος.

(2) Για τους σκοπούς των στοιχείων (δ), (ε) και (στ) του εδαφίου (1), ο αιτών περιγράφει τις ελεγκτικές και οργανωτικές ρυθμίσεις στις οποίες έχει προβεί εν όψει της ανάγκης να λαμβάνονται όλα τα εύλογα μέτρα για να προστατεύονται τα συμφέροντα των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών και να διασφαλίζεται η αδιάλειπτη και αξιόπιστη παροχή των υπηρεσιών πληρωμών.

Δημόσιο Μητρώο.
XX(Ι) του 2009

4. Ίδρυμα πληρωμών που έλαβε άδεια λειτουργίας από την Κεντρική Τράπεζα καταχωρείται στο δημόσιο μητρώο του άρθρου 8 του περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμου του 2009 · η καταχώρηση προσδιορίζει τις υπηρεσίες πληρωμών για τις οποίες έχει χορηγηθεί άδεια λειτουργίας, καθώς επίσης τα υποκαταστήματα και τους αντιπροσώπους του ιδρύματος πληρωμών. Το δημόσιο μητρώο είναι προσβάσιμο ηλεκτρονικά.

Αρχικό κεφάλαιο και
ίδια κεφάλαια.
XX(Ι) του 2009

5. (1) Για τους σκοπούς του άρθρου 9 του περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμου του 2009, ο όρος «αρχικό κεφάλαιο» περιλαμβάνει:

(α) το εκδοθέν και καταβληθέν κεφάλαιο στο οποίο προστίθεται η διαφορά από την έκδοση μετοχών υπέρ το άρτιον, εξαιρουμένων των σωρευτικών προνομιούχων μετοχών ·

(β) τα αποθεματικά, εξαιρουμένων των αποθεματικών αναπροσαρμογής, και

(γ) τα αποτελέσματα του προηγούμενου έτους που μεταφέρονται μέσω της διάθεσης του τελικού αποτελέσματος.

Κ.Δ.Π. 463/2006
Κ.Δ.Π. 328/2007

(2) Για τους σκοπούς του άρθρου 9 του περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμου του 2009 και με την επιφύλαξη του εδαφίου (3) της παρούσας παραγράφου, ο όρος «ίδια κεφάλαια» έχει, τηρουμένων των αναλογιών, την έννοια που του αποδίδεται στις παραγράφους 3 μέχρι 8 και 10 της Ενότητας Α της οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας προς τις τράπεζες για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων του 2006 και 2007 ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται · ο όρος «τράπεζα» στις διατάξεις αυτές, ή οποιαδήποτε γραμματική παραλλαγή του όρου αυτού, διαβάζεται ως αναφορά στο ίδρυμα πληρωμών.

(3) Από τα ίδια κεφάλαια αφαιρείται:

- (α) κάθε συμμετοχή σε άλλη επιχείρηση ·
- (β) κάθε στοιχείο που περιέχεται στα ίδια κεφάλαια προσώπου το οποίο υποχρεούται να διαθέτει ίδια κεφάλαια κατά τη διάρκεια της λειτουργίας του, εφόσον το πρόσωπο αυτό και το ίδρυμα πληρωμών ανήκουν στον ίδιο όμιλο, και
- (γ) κάθε στοιχείο το οποίο προορίζεται για την άσκηση εμπορικής δραστηριότητας ή επιχείρησης πέραν της παροχής υπηρεσιών πληρωμών.

(4) Για τους σκοπούς του εδαφίου (4) του άρθρου 9 του περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμου, η Κεντρική Τράπεζα καθορίζει για έκαστο ίδρυμα πληρωμών μία από τις ακόλουθες μεθόδους για τον υπολογισμό του ελάχιστου ύψους των ιδίων κεφαλαίων.

Μέθοδος Α

Υπολογίζεται το 10% των παγίων εξόδων του ιδρύματος πληρωμών κατά το προηγούμενο έτος. Το ποσό αυτό προσαρμόζεται ανάλογα σε περίπτωση ουσιαστικής μεταβολής των δραστηριοτήτων του ιδρύματος πληρωμών σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Εάν κατά την ημερομηνία υπολογισμού το ίδρυμα πληρωμής δεν έχει συμπληρώσει ένα ολόκληρο έτος άσκησης δραστηριοτήτων, υπολογίζεται το 10 % των αντίστοιχων παγίων εξόδων που προβλέπονται στο επιχειρησιακό σχέδιο κατόπιν κάθε αναγκαίας αναπροσαρμογής του σχεδίου αυτού.

Μέθοδος Β

Υπολογίζεται το άθροισμα των ακόλουθων στοιχείων πολλαπλασιαζόμενο επί συντελεστή προσαύξησης k , ο οποίος ορίζεται στο εδάφιο (5), όπου «ΟΠ» σημαίνει τον όγκο πληρωμών και αντιπροσωπεύει το ένα δωδέκατο του συνολικού ποσού πράξεων πληρωμής που εκτέλεσε το ίδρυμα πληρωμών κατά το προηγούμενο έτος:

- (α) 4,0 % του ΟΠ για το μέρος του ΟΠ μέχρι 5 εκατομμύρια ευρώ, συν
- (β) 2,5 % του ΟΠ για το μέρος του ΟΠ πάνω από 5 και μέχρι 10 εκατομμύρια ευρώ, συν
- (γ) 1 % του ΟΠ για το μέρος του ΟΠ πάνω από 10 και μέχρι 100 εκατομμύρια ευρώ, συν
- (δ) 0,5 % του ΟΠ για το μέρος του ΟΠ πάνω από 100 και μέχρι 250 εκατομμύρια ευρώ, συν
- (ε) 0,25 % του ΟΠ για το μέρος του ΟΠ πάνω από 250 εκατομμύρια ευρώ.

Μέθοδος Γ

Υπολογίζεται το γινόμενο του κατά το στοιχείο (α) σχετικού δείκτη επί συντελεστή που ορίζεται στο στοιχείο (β) και επί τον συντελεστή προσαύξησης k , ο οποίος ορίζεται στο εδάφιο (5):

- (α) Ο σχετικός δείκτης είναι το άθροισμα των εξής
 - (i) εισόδημα από τόκους ·
 - (ii) πληρωθέντες τόκοι ·
 - (iii) εισπραχθείσες προμήθειες και τέλη και
 - (iv) άλλα έσοδα εκμεταλλεύσεως.

Κάθε στοιχείο περιλαμβάνεται στο άθροισμα με το πρόσημό του, θετικό ή αρνητικό. Έσοδα από εξαιρετικά ή μη τακτικά στοιχεία δεν μπορούν να χρησιμοποιηθούν για τον υπολογισμό του σχετικού δείκτη. Οι δαπάνες για την εξωτερική ανάθεση υπηρεσιών επιτρέπεται να μειώνουν το σχετικό δείκτη, αν καταβάλλονται σε άλλα ιδρύματα πληρωμών κατά την έννοια του εδαφίου (1) του άρθρου 6 ή/και του άρθρου 24 του περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμου του 2009.

Ο σχετικός δείκτης υπολογίζεται επί της προηγούμενης διαχειριστικής χρήσης, με βάση τις δωδεκαμηνιαίες παρατηρήσεις στο τέλος αυτής. Ωστόσο, τα ίδια κεφάλαια που υπολογίζονται με την παρούσα μέθοδο δεν κατέρχονται κάτω του 80 % του μέσου όρου των τριών τελευταίων οικονομικών ετών για το σχετικό δείκτη. Εάν δεν υπάρχουν ελεγμένα στοιχεία χρησιμοποιούνται εκτιμήσεις.

(β) Ο πολλαπλασιαστικός συντελεστής είναι:

- (i) το 10 % για το μέρος του σχετικού δείκτη μέχρι 2,5 εκατομμύρια ευρώ ·
- (ii) 8 % για το μέρος του σχετικού δείκτη πάνω από 2,5 και μέχρι 5

- εκατομμύρια ευρώ ·
- (iii) 6 % για το μέρος του σχετικού δείκτη πάνω από 5 και μέχρι 25 εκατομμύρια ευρώ ·
- (iv) 3 % για το μέρος του σχετικού δείκτη πάνω από 25 και μέχρι 50 εκατομμύρια ευρώ και
- (v) 1,5 % για το μέρος του σχετικού δείκτη πάνω από 50 εκατομμύρια ευρώ.

(5) Ο συντελεστής προσαύξησης που χρησιμοποιείται στις μεθόδους Β και Γ του εδαφίου (4) είναι:

- (α) 0,5, όταν το ίδρυμα πληρωμών παρέχει μόνον την υπηρεσία πληρωμών του σημείου 6 του Παραρτήματος του περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμου του 2009 ·
- (β) 0,8, όταν το ίδρυμα πληρωμών παρέχει την υπηρεσία πληρωμών του σημείου 7 του Παραρτήματος του περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμου του 2009, χωρίς να παρέχει καμία από τις υπηρεσίες πληρωμών των σημείων 1 έως 5 του ίδιου Παραρτήματος και
- (γ) 1, όταν το ίδρυμα πληρωμών παρέχει οποιαδήποτε από τις υπηρεσίες πληρωμών των σημείων 1 έως 5 του Παραρτήματος του περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμου του 2009.

(6) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να χορηγεί την εξαίρεση του εδαφίου (6) του άρθρου 9 του περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμου του 2009 εφόσον πληρούνται, τηρουμένων των αναλογιών, οι όροι της παραγράφου 13 της οδηγίας της Κεντρικής Τράπεζας προς τις τράπεζες για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων του 2006 και 2007 ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται ή οι όροι της παραγράφου 13 της Κανονιστικής Απόφασης της Επιτροπής της ΥΕΑΣΕ προς τα Συνεργατικά Πιστωτικά Ιδρύματα για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων και των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων του 2008 ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.

Κ.Δ.Π. 2/2008

Απαιτήσεις
διασφάλισης
ΧΧ(Ι) του 2009

6. (1) Για τους σκοπούς του άρθρου 10 του περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμου του 2009, όταν ένα τμήμα των χρηματικών ποσών που λαμβάνει ένα ίδρυμα πληρωμών, το οποίο κυμαίνεται ή δεν είναι γνωστό εκ των προτέρων, πρόκειται να χρησιμοποιηθεί για μελλοντικές πράξεις πληρωμής και το υπόλοιπο ποσό πρόκειται να χρησιμοποιηθεί για υπηρεσίες άλλες εκτός των υπηρεσιών πληρωμών, τότε το ίδρυμα πληρωμών δύναται να αιτείται την έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας ώστε οι απαιτήσεις διασφάλισης να αφορούν ένα αντιπροσωπευτικό τμήμα των χρηματικών ποσών που λαμβάνει το ίδρυμα πληρωμών. Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να χορηγεί τέτοια έγκριση εφόσον ικανοποιείται ότι το αντιπροσωπευτικό αυτό τμήμα, το οποίο θεωρείται ότι χρησιμοποιείται για υπηρεσίες πληρωμών, μπορεί να εκτιμηθεί εύλογα βάσει ιστορικών δεδομένων.

(2) Ένα ίδρυμα πληρωμών συμμορφώνεται προς τις απαιτήσεις του άρθρου 10 του περί Υπηρεσιών Πληρωμών με έναν από τους ακόλουθους τρόπους:

- (α) Τα χρηματικά ποσά που το ίδρυμα πληρωμών λαμβάνει από τους χρήστες υπηρεσιών πληρωμών ή μέσω άλλου παρόχου υπηρεσιών πληρωμών για την εκτέλεση πράξεων πληρωμής δεν αναμειγνύονται ποτέ με χρηματικά ποσά άλλων φυσικών ή νομικών προσώπων · χρηματικά ποσά τα οποία το ίδρυμα πληρωμών δεν κατέβαλε στο δικαιούχο ή δεν μετέφερε σε άλλον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών μέχρι το τέλος της εργάσιμης ημέρας που έπεται της ημέρας παραλαβής τους, κατατίθενται σε χωριστό λογαριασμό σε πιστωτικό ίδρυμα. Το ίδρυμα πληρωμών μεριμνά ώστε τα χρηματικά ποσά που λαμβάνει να προστατεύονται νομικά, προς όφελος των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών, έναντι αξιώσεων άλλων πιστωτών του, ιδίως σε περίπτωση εκκαθάρισης ή διάλυσής του.
- (β) Τα χρηματικά ποσά που το ίδρυμα πληρωμών λαμβάνει από τους χρήστες υπηρεσιών πληρωμών ή μέσω άλλου παρόχου υπηρεσιών πληρωμών για την εκτέλεση πράξεων πληρωμής καλύπτονται από

ασφαλιστική σύμβαση ή άλλη συγκρίσιμη εγγύηση. Η ασφάλιση ή άλλη συγκρίσιμη εγγύηση πρέπει να παρέχεται από ασφαλιστική επιχείρηση ή πιστωτικό ίδρυμα που δεν ανήκει στον ίδιο όμιλο με το ίδρυμα πληρωμών, για ποσό ισοδύναμο προς εκείνο που θα είχε διαχωριστεί βάσει του στοιχείου (α) και πληρωτέο αν το ίδρυμα πληρωμών αδυνατεί να ανταποκριθεί στα χρέη του.

(3) Για σκοπούς του εδαφίου (2):-

66(Ι) του 1997
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.

(α) «πιστωτικό ίδρυμα» σημαίνει τράπεζα, κατά την έννοια που αποδίδεται στο όρο αυτόν από το άρθρο 2 των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του 1997 έως 2009, περιλαμβανομένης τράπεζας που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος, και συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτόν από το άρθρο 2 των περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμων του 1985 έως (Αρ. 3) 2007.

22 του 1985
68 του 1987
190 του 1989
8 του 1992
22(Ι) του 1992
140(Ι) του 1999
140(Ι) του 2000
171(Ι) του 2000
8(Ι) του 2001
123(Ι) του 2003
124(Ι) του 2003
144(Ι) του 2003
5(Ι) του 2004
170(Ι) του 2004
230(Ι) του 2004
23(Ι) του 2005
49(Ι) του 2005
76(Ι) του 2005
29(Ι) του 2007
37(Ι) του 2007
177(Ι) του 2007.

(β) ο όρος 'ασφαλιστική επιχείρηση' έχει την έννοια που του αποδίδεται στο άρθρο 2 των περί της Ασκήσεως Ασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμων του 2002 έως 2008, και

35(Ι) του 2002
141(Ι) του 2003
165(Ι) του 2006
69(Ι) του 2004
70(Ι) του 2004
136(Ι) του 2004
152(Ι) του 2004
153(Ι) του 2004
240(Ι) του 2004
17(Ι) του 2005
26(Ι) του 2008.

(γ) σε περίπτωση που το ίδρυμα πληρωμών διαλύεται ή/και τίθεται υπό εκκαθάριση, τα διασφαλιστέα χρηματικά ποσά διαχωρίζονται από την περιουσία του ιδρύματος πληρωμών και παραδίνονται στους δικαιούχους τους.

(4) Η Κεντρική Τράπεζα, αφού εξετάσει κάθε περίπτωση χωριστά, κρίνει την επάρκεια του τρόπου διασφάλισης που εφαρμόζει το ίδρυμα πληρωμών.

Κατάρτιση και έλεγχος οικονομικών καταστάσεων.

Κεφ. 113.

9 του 1968
76 του 1977
17 του 1979
105 του 1985
198 του 1986
19 του 1990
14(I) του 1994
41(I) του 1994
15(I) του 1995
21(I) του 1997
82(I) του 1999
149(I) του 1999
2(I) του 2000
135(I) του 2000
151(I) του 2000
76(I) του 2001
70(I) του 2003
167(I) του 2003
92(I) του 2004
24(I) του 2005
129(I) του 2005
130(I) του 2005
98(I) του 2006
124(I) του 2006
70(I) του 2007
71(I) του 2007
131(I) του 2007
186(I) του 2007
87(I) του 2008
41(I) του 2009
49(I) του 2009
99(I) του 2009.

7. (1) Οι διατάξεις των άρθρων 142(1)-(3) και 143(1)-(4) του περί Εταιρειών Νόμου εφαρμόζονται, τηρουμένων των αναλογιών, εφ' όλων των ιδρυμάτων πληρωμών.

XX(I) του 2009

(2) Κάθε ίδρυμα πληρωμών υποχρεούται να παρέχει στην Κεντρική Τράπεζα χωριστές λογιστικές πληροφορίες για τις υπηρεσίες πληρωμών που αναφέρονται στο Παράρτημα του περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμου του 2009 και για δραστηριότητες που αναφέρονται στα εδάφια (1) και (2) του άρθρου 12 του ίδιου Νόμου. Για όσα ιδρύματα πληρωμών υποχρεούνται βάσει διατάξεων του κυπριακού και κοινοτικού δικαίου να υποβάλλουν τις οικονομικές καταστάσεις τους σε έλεγχο από ελεγκτή, οι λογιστικές πληροφορίες του προηγούμενου εδαφίου υπόκεινται σε έκθεση ελεγκτή.

Δραστηριότητες.

XX(I) του 2009
39(I) του 2001
34(I) του 2002
77(I) του 2002
33(I) του 2004
92(I) του 2007.

8. Για σκοπούς εφαρμογής του εδαφίου (4) του άρθρου 12 του περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμου του 2009 και χωρίς επηρεασμό των περί Καταναλωτικής Πίστης Νόμων του 2001 έως 2007, των διατάξεων του κοινοτικού δικαίου και των συμβατών με το κοινοτικό δίκαιο διατάξεων του κυπριακού δικαίου, οι οποίες σχετίζονται με τη χορήγηση πιστώσεων στους καταναλωτές, το ίδρυμα πληρωμών επιτρέπεται να χορηγεί πίστωση μόνο εφόσον:
- (α) η πίστωση είναι επικουρική και χορηγείται αποκλειστικά σε συνδυασμό με την εκτέλεση μιας πράξης πληρωμής·
 - (β) όταν η υπηρεσία πληρωμών, σε σχέση με την οποία χορηγείται η πίστωση, παρέχεται σε άλλο κράτος μέλος, η πίστωση αποπληρώνεται σε σύντομο χρονικό διάστημα που δεν υπερβαίνει σε καμία περίπτωση τους 12 μήνες·
 - (γ) η πίστωση δεν χορηγείται με χρήση των χρηματικών ποσών που έχουν ληφθεί ή κρατούνται για την εκτέλεση πράξης πληρωμής και
 - (δ) το ίδρυμα πληρωμών διατηρεί ίδια κεφάλαια κατάλληλα, κατά την κρίση της Κεντρικής Τράπεζας, ενόψει της συνολικής χορηγούμενης πίστωσης.

Αντιπρόσωποι.

XX(I) του 2009

9. (1) Για τους σκοπούς του άρθρου 19 του περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμου του 2009, η Κεντρική Τράπεζα εγγράφει στο μητρώο του άρθρου 8 του ίδιου Νόμου αντιπρόσωπο του ιδρύματος πληρωμών εφόσον-
- (α) ο αντιπρόσωπος διαθέτει μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου προς

συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του περί Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 2007 και του Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1781/2006 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Νοεμβρίου 2006, περί των πληροφοριών για τον πληρωτή που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών, όπως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται ·

(β) δεν υπάρχουν ενδείξεις ότι σε συνδυασμό με τη σκοπούμενη πρόσληψη του αντιπροσώπου επιχειρείται ή έχει διαπραχθεί ή έχει επιχειρηθεί χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ·

(γ) δεν υφίσταται ως ενδεχόμενο η πρόσληψη του αντιπροσώπου να αυξήσει τον κίνδυνο χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ή νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και

(δ) ο αντιπρόσωπος διαθέτει κατάλληλα και έντιμα διευθυντικά στελέχη και πρόσωπα που θα διευθύνουν την παροχή υπηρεσιών πληρωμών.

(2) Η αίτηση του ιδρύματος πληρωμών για την εγγραφή αντιπροσώπου στο δημόσιο μητρώο του άρθρου 8 του περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμου του 2009 περιέχει-

- (α) το όνομα και τη διεύθυνση του αντιπροσώπου ·
- (β) περιγραφή των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου που θα χρησιμοποιεί ο αντιπρόσωπος προς συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του περί Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου και του Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1781/2006 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Νοεμβρίου 2006, περί των πληροφοριών για τον πληρωτή που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών, όπως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, και
- (γ) ταυτότητα όλων των διευθυντικών στελεχών του αντιπροσώπου και των προσώπων που θα διευθύνουν την παροχή υπηρεσιών πληρωμών, και στοιχεία που αποδεικνύουν την καταλληλότητα και εντιμότητα αυτών, ιδίως αντίγραφο ποινικού μητρώου και πιστοποιητικό περί μη πτωχεύσεως.

Ανάθεση
λειτουργικών
δραστηριοτήτων σε
 τρίτους.

10. (1) Μια λειτουργική δραστηριότητα θεωρείται σημαντική εάν η μη διεκπεραίωση ή η πλημμελής διεκπεραίωση αυτής θα έβλαπτε σημαντικά τις οικονομικές επιδόσεις ή την οικονομική ευρωστία του ιδρύματος πληρωμών ή την αδιάλειπτη παροχή υπηρεσιών πληρωμών ή θα εξασθενίσει την ικανότητα του ιδρύματος πληρωμών να συμμορφώνεται διαρκώς με τις απαιτήσεις της άδειας λειτουργίας του ή τις λοιπές υποχρεώσεις του δυνάμει του περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμου του 2009.

XX(Ι) του 2009

(2) Σημαντικές λειτουργικές δραστηριότητες δεν επιτρέπεται να ανατεθούν σε τρίτους με τρόπο που βλάπτει σημαντικά την ποιότητα του εσωτερικού ελέγχου του ιδρύματος πληρωμών ή/και εξασθενίζει τη δυνατότητα της Κεντρικής Τράπεζας να παρακολουθεί τη συμμόρφωση του ιδρύματος πληρωμών με όλες τις δυνάμει του περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμου του 2009 υποχρεώσεις του.

(3) Κάθε ανάθεση σημαντικής λειτουργικής δραστηριότητας σε τρίτο πρέπει να πληροί τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (α) η ανάθεση λειτουργικής δραστηριότητας δεν οδηγεί σε μεταβίβαση ευθυνών εκ μέρους των ανώτερων διευθυντικών στελεχών·
- (β) διατηρούνται αμετάβλητες η σχέση του ιδρύματος πληρωμών με τους χρήστες του και οι υποχρεώσεις του απέναντί τους σύμφωνα με τον περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμο ·
- (γ) δεν θίγονται οι όροι που πρέπει να πληροί το ίδρυμα πληρωμών προκειμένου να λάβει και να διατηρήσει άδεια λειτουργίας σύμφωνα με τον περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμο και
- (δ) δεν θίγεται κανένας από τους λοιπούς όρους υπό τους οποίους χορηγήθηκε η άδεια λειτουργίας του ιδρύματος πληρωμών.

11. (1) Για σκοπούς εφαρμογής του άρθρου 23 του περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμου του 2009, το ίδρυμα πληρωμών παρέχει στην Κεντρική Τράπεζα τα ακόλουθα στοιχεία:-
(α) τα ονόματα των υπευθύνων για τη διαχείριση του υποκαταστήματος ·
(β) την οργανωτική δομή του και
(γ) το είδος των υπηρεσιών πληρωμών που το ίδρυμα πληρωμών προτίθεται να παράσχει στο κράτος μέλος υποδοχής.
- (2) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να απαγορεύσει στο ίδρυμα πληρωμών να παράσχει ή να συνεχίσει να παρέχει υπηρεσίες πληρωμών σε άλλο κράτος μέλος-
(α) εάν υπάρχουν ενδείξεις ότι σε συνδυασμό με τη δημιουργία του υποκαταστήματος επιχειρείται ή έχει διαπραχθεί ή έχει επιχειρηθεί χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες ή
(β) εάν ενδέχεται η δημιουργία του υποκαταστήματος να αυξήσει τον κίνδυνο χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ή νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ
ΠΡΟΣΒΑΣΗ ΠΑΡΟΧΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΣΤΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ
ΠΛΗΡΩΜΩΝ

12. (1) Οι κανόνες που διέπουν την πρόσβαση αδειοδοτημένων ή εγγεγραμμένων παρόχων υπηρεσιών πληρωμών, οι οποίοι είναι νομικά πρόσωπα, σε σύστημα πληρωμών που λειτουργεί στη Δημοκρατία πρέπει να είναι αντικειμενικοί, να εξασφαλίζουν ίση μεταχείριση, να συνάδουν προς την αρχή της αναλογικότητας και να μην κωλύουν την πρόσβαση πέραν του μέτρου που είναι αναγκαίο αφενός για την πρόληψη ορισμένων κινδύνων, όπως ο κίνδυνος διακανονισμού, ο λειτουργικός κίνδυνος και ο επιχειρηματικός κίνδυνος, αφετέρου για την προστασία της χρηματοοικονομικής και λειτουργικής σταθερότητας του συστήματος πληρωμών.
- (2) Σύστημα πληρωμών που λειτουργεί στη Δημοκρατία δεν επιτρέπεται ιδίως:
(α) να θέτει οποιοδήποτε περιορισμό στη συμμετοχή παρόχων υπηρεσιών πληρωμών, χρηστών υπηρεσιών πληρωμών και συστημάτων πληρωμών σε άλλο ή άλλα συστήματα πληρωμών ·
(β) να περιέχει κανόνες που συνεπάγονται άνιση μεταχείριση σε βάρος παρόχων υπηρεσιών πληρωμών όσον αφορά τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις τους, καθώς και τα παρεχόμενα πλεονεκτήματα · ή
(γ) να θέτει οποιοδήποτε περιορισμό εδραζόμενο στη νομική μορφή των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών, των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών και των συστημάτων πληρωμών.
- (3) Τα εδάφια (1) και (2) δεν εφαρμόζονται:-
(α) σε κηρυχθέν σύστημα πληρωμών κατά την έννοια των περί του Αμετακλήτου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων Νόμων του 2003 έως 2006·
(β) σε σύστημα πληρωμών που πληροί σωρευτικά τους ακόλουθους όρους:
(i) απαρτίζεται αποκλειστικά από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών ·
(ii) οι πάροχοι αυτοί ανήκουν όλοι σε έναν όμιλο ·
(iii) ο όμιλος αυτός αποτελείται από επιχειρήσεις που συνδέονται μεταξύ τους μέσω συμμετοχών στο κεφάλαιό τους και
(iv) μια από τις πιο πάνω συνδεδεμένες επιχειρήσεις έχει τον ουσιαστικό έλεγχο των λοιπών·
(γ) σε σύστημα πληρωμών όπου ένας και μόνος πάροχος υπηρεσιών πληρωμών, είτε ως οντότητα είτε ως όμιλος, πληροί σωρευτικά τους ακόλουθους όρους:(i) ενεργεί ή μπορεί να ενεργεί ως πάροχος υπηρεσιών πληρωμών τόσο για τον πληρωτή όσο και για το δικαιούχο και είναι αποκλειστικά υπεύθυνος για τη διαχείριση του συστήματος και (ii)

επιτρέπει σε άλλους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών να συμμετέχουν στο σύστημα και αυτοί οι άλλοι πάροχοι δεν έχουν το δικαίωμα να διαπραγματεύονται διμερώς ή πολυμερώς επιβαρύνσεις όσον αφορά το σύστημα πληρωμών, αν και τους επιτρέπεται να καθορίζουν τιμολογιακή πολιτική έναντι των πληρωτών και των δικαιούχων.

ΜΕΡΟΣ IV
ΤΕΛΙΚΕΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

- ΧΧ(I) του 2009 13. Για σκοπούς εφαρμογής του εδαφίου (3) του άρθρου 93 του περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμου του 2009, θυγατρική εταιρεία τράπεζας εγγράφεται στο μητρώο του άρθρου 8 του ίδιου Νόμου εφόσον παράσχει κατά τρόπο ικανοποιητικό για την Κεντρική Τράπεζα πληροφορίες, στοιχεία και έντυπα σε σχέση με την παράγραφο (3) στοιχεία (α), (δ), (ζ) έως (θ), (ια) και (ιβ) της παρούσας Οδηγίας.