

**ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΠΡΟΝΟΕΙ ΓΙΑ ΤΗ ΡΥΘΜΙΣΗ ΤΩΝ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΩΝ
ΤΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ**

**ΜΕΡΟΣ Ι
ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ**

Για σκοπούς εναρμόνισης με τις πράξεις της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο-

«Οδηγία 2000/46/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 18ης Σεπτεμβρίου 2000 για την ανάληψη, την άσκηση και την προληπτική εποπτεία της δραστηριότητας ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος» (ΕΕ L 275 της 27/10/2000, σ.39) και

«Οδηγία 2000/28/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 18ης Σεπτεμβρίου 2000 για τροποποίηση της Οδηγίας 2000/12/ΕΚ σχετικά με την ανάληψη και την άσκηση δραστηριότητας πιστωτικών ιδρυμάτων» (ΕΕ L 275 της 27/10/2000, σ. 37),

Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

Συνοπτικός
τίτλος.

1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί των Ιδρυμάτων Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμος του 2004.

Ερμηνεία.

2. Στον παρόντα Νόμο, εκτός εάν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια -

«άδεια έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος» σημαίνει την άδεια λειτουργίας για την άσκηση της δραστηριότητας της έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος που χορηγείται από την Κεντρική Τράπεζα δυνάμει του άρθρου 4·

«βιβλία ή έγγραφα» σημαίνει λογαριασμούς, αξιόγραφα, συμβόλαια και έντυπα, σε οποιαδήποτε μορφή, συμπεριλαμβανομένων βιβλίων ή εγγράφων εναποθηκευμένων σε ηλεκτρονικούς υπολογιστές·

«ελάχιστα κεφάλαια», «ίδια κεφάλαια» και «δείκτης κεφαλαιακής επάρκειας» έχουν την έννοια που αποδίδεται στους όρους αυτούς από το άρθρο 18·

«έλεγχος» σε σχέση με εταιρεία σημαίνει –

- (α) Την ιδιοκτησία από πρόσωπο του μετοχικού κεφαλαίου της εταιρείας ή της μητρικής της εταιρείας, που του εξασφαλίζει το δέκα ή περισσότερο από το δέκα τοις εκατό (10%) των ψήφων σε οποιαδήποτε γενική συνέλευση της εταιρείας ή της μητρικής της εταιρείας αυτής· ή
- (β) την ικανότητα προσώπου να ορίζει με οποιοδήποτε τρόπο την εκλογή της πλειοψηφίας των συμβούλων της εταιρείας ή της μητρικής εταιρείας·

66(Ι) του 1997
74(Ι) του 1999
94(Ι) του 2000
119(Ι) του 2003
4(Ι) του 2004.

«εργασίες αποδοχής καταθέσεων», «κατάθεση», «κράτος μέλος υποδοχής», «τράπεζα» και «τραπεζικές εργασίες» έχουν την έννοια που αποδίδεται στους όρους αυτούς από τους περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμους του 1997 μέχρι 2004, ενώ «γραφείο αντιπροσωπείας», «διευθυντής» «πρώτος εκτελεστικός διευθυντής», «σύμβουλος» και «υποκατάστημα» έχουν την έννοια που αποδίδεται στους όρους αυτούς από τους πιο πάνω Νόμους, τηρουμένων των αναλογιών·

«ηλεκτρονικό χρήμα» σημαίνει νομισματική αξία αντιπροσωπευόμενη από απαίτηση έναντι του εκδότη, η οποία -

- (α) είναι αποθηκευμένη σε ηλεκτρονικό υπόθεμα-μέσο·
- (β) έχει εκδοθεί κατόπιν παραλαβής χρηματικού ποσού, τουλάχιστον ίσου με την εκδοθείσα νομισματική αξία· και
- (γ) γίνεται δεκτή ως μέσο πληρωμής από άλλα πρόσωπα πέραν του εκδότη·

«ηλεκτρονικός υπολογιστής» σημαίνει οποιαδήποτε ηλεκτρονική συσκευή για την αποθήκευση ή επεξεργασία πληροφοριών·

«ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος» σημαίνει νομικό πρόσωπο, άλλο από τράπεζα ή συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα, στο οποίο χορηγήθηκε άδεια έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου·

«Κεντρική Τράπεζα» σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου·

«κράτος μέλος» σημαίνει κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης και περιλαμβάνει κράτος που αποτελεί συμβαλλόμενο μέρος στη Συμφωνία για τον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο·

«μητρική εταιρεία» και «θυγατρική εταιρεία» έχουν την έννοια που αποδίδεται στους όρους αυτούς από τον περί Εταιρειών Νόμο και επιπρόσθετα, εταιρεία θεωρείται ότι είναι θυγατρική άλλης εταιρείας όταν, κατά την κρίση της Κεντρικής Τράπεζας, η τελευταία ασκεί ουσιαστικό έλεγχο στην προηγούμενη·

Κεφ. 113.

9 του 1968
76 του 1977
17 του 1979
105 του 1985
198 του 1986
19 του 1990
41(Ι) του 1994
15(Ι) του 1995
21(Ι) του 1997
82(Ι) του 1999
2(Ι) του 2000
135(Ι) του 2000

151(Ι) του 2000

76(Ι) του 2001

70(Ι) του 2003

167(Ι) του 2003.

«νομικό πρόσωπο» περιλαμβάνει εταιρεία ή οποιαδήποτε ένωση προσώπων, είτε αυτή συστάθηκε στη Δημοκρατία είτε αλλού·

«στενοί δεσμοί» κατά την έννοια του παρόντος Νόμου σημαίνει την κατάσταση, κατά την οποία δύο ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα συνδέονται με μια εταιρεία μέσω-

- (α) Συμμετοχής, δηλαδή της άμεσης ή δια δεσμού ελέγχου κατοχής τουλάχιστον του είκοσι τοις εκατόν (20%) των δικαιωμάτων ψήφου ή του κεφαλαίου της εταιρείας· ή
- (β) δεσμού ελέγχου, δηλαδή της σχέσης, που υπάρχει μεταξύ μιας μητρικής και μιας θυγατρικής εταιρείας ή μιας παρεμφερούς σχέσης μεταξύ οποιουδήποτε φυσικού ή νομικού προσώπου και μιας εταιρείας, όπως δύναται να εξειδικεύει με Οδηγίες της η Κεντρική Τράπεζα κατά τις διατάξεις του άρθρου 26· ή
- (γ) μόνιμου δεσμού ελέγχου που υφίσταται με το ίδιο πρόσωπο· ή
- (δ) άλλης σχέσης εξάρτησης που δύναται να ορίζει με Οδηγίες της η Κεντρική Τράπεζα κατά τις διατάξεις του άρθρου 26:

Νοείται ότι, κάθε θυγατρική εταιρεία μιας άλλης θυγατρικής εταιρείας θεωρείται και αυτή ως θυγατρική της μητρικής εταιρείας που είναι επικεφαλής των εν λόγω εταιρειών·

«συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από τους περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμους του 22 του 1985 1985 μέχρι 2003·
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.

«Οδηγίες» σημαίνει τις κανονιστικού περιεχομένου οδηγίες που εκδίδονται από την Κεντρική Τράπεζα κατά τις διατάξεις του άρθρου 26·

«χώρες της Ζώνης Α» σημαίνει τα κράτη μέλη, την Αυστραλία, την Ελβετία, τις Ηνωμένες Πολιτείες Αμερικής, την Ιαπωνία, τον Καναδά και τη Νορβηγία.

ΜΕΡΟΣ ΙΙ

ΧΟΡΗΓΗΣΗ ΑΔΕΙΑΣ ΣΕ ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

Απαγορεύεται
η έκδοση
ηλεκτρονικού
χρήματος χωρίς
άδεια έκδοσης
ηλεκτρονικού
χρήματος.

3.-(1) Τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 4 και του Μέρους ΙΙΙ, η έκδοση μέσων πληρωμής υπό μορφή ηλεκτρονικού χρήματος από οποιοδήποτε πρόσωπο εκτός από τράπεζα, συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα ή ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος απαγορεύεται:

Νοείται ότι, στις περιπτώσεις έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος από τράπεζα ή συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα, εφαρμόζονται αναλόγως οι πρόνοιες των περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμων του