

Αριθμός 395

Ο ΠΕΡΙ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΝΟΜΟΣ ΤΟΥ 2009
Οδηγία δυνάμει των άρθρων 5, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 19, 20, 23, 91 και 93

128(Ι) 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 της 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» όπως η πράξη αυτή έχει διορθωθεί.

ΜΕΡΟΣ Ι
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.

ΜΕΡΟΣ ΙΙ
ΑΝΑΛΗΨΗ ΚΑΙ ΑΣΚΗΣΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ

- Αίτηση. 3. (1) Κάθε αίτηση για την απόκτηση άδειας λειτουργίας ιδρύματος πληρωμών πρέπει να περιέχει-
- 128(Ι) του 2009. (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 κεφάλαιο·
(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·
(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·
- 188(Ι) του 2007.
Επίσημη Εφημερίδα
της
ΕΕ: L 345,
8.12.2006, σ. 1.
- 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.

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 (ζ) 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.
128(Ι) του 2009.

4.

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

Αρχικό κεφάλαιο και
ίδια κεφάλαια.
128(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 του 2009, 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 πληρωμών δεν έχει συμπληρώσει ένα ολόκληρο έτος άσκησης δραστηριότητας, 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 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 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 εδαφίου (1) 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) 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.
128(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):-

(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 2009·

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.

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
104(Ι) του 2009.

35(Ι) του 2002
141(Ι) του 2003
165(Ι) του 2006
69(Ι) του 2004
70(Ι) του 2004
136(Ι) του 2004

(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 2009, και