

Ο ΠΕΡΙ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ ΝΟΜΟΣ ΤΟΥ 2012

Οδηγία δυνάμει των άρθρων 6, 8, 9, 10, 12, 13, 14, 15, 19, 20, 23 και 45

ΓΕΝΙΚΗ ΟΔΗΓΙΑ 21-14

25 Ιουνίου, 2012

Η Επιτροπή της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών (στο εξής ΥΕΑΣΕ), ασκώντας τις εξουσίες που της χορηγούνται δυνάμει του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου του 2012 και στα πλαίσια του άρθρου 41Ζ του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, εκδίδει την παρούσα Οδηγία για σκοπούς εναρμόνισης με την πράξη της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο «Οδηγία 2009/110/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 16ης Σεπτεμβρίου 2009 για την ανάληψη, άσκηση και προληπτική εποπτεία της δραστηριότητας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, την τροποποίηση των οδηγιών 2005/60/ΕΚ και 2006/48/ΕΚ και την κατάργηση της οδηγίας 2000/46/ΕΚ».

ΜΕΡΟΣ Ι

ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

- Συνοπτικός Τίτλος. 1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί Ιδρυμάτων Ηλεκτρονικού Χρήματος Οδηγία της ΥΕΑΣΕ του 2012.
- Ερμηνεία. 2. Εκτός αν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια, για τους σκοπούς της παρούσας Οδηγίας ισχύουν οι ορισμοί του άρθρου 2 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου και, επιπρόσθετα-
- «ελεγκτής» σημαίνει την Ελεγκτική Υπηρεσία Συνεργατικών Εταιρειών.
- «εργάσιμη ημέρα» σημαίνει κάθε ημέρα κατά την οποία λειτουργεί, για σκοπούς έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος ή εκτέλεσης πράξεων πληρωμής, το κατά περίπτωση ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος.
- «ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος» σημαίνει
- (α) για σκοπούς των παραγράφων 2 έως 16, πρόσωπο που εμπίπτει στο εδάφιο (1) του άρθρου 5 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου για το οποίο η ΥΕΑΣΕ είναι η Αρμόδια Αρχή, και
- (β) για σκοπούς της παραγράφου 17, πρόσωπο που εμπίπτει στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 5 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου για το οποίο η ΥΕΑΣΕ είναι η Αρμόδια Αρχή.
- «μέσο πληρωμών» σημαίνει κάθε εξατομικευμένο μηχανισμό ή/και σειρά διαδικασιών που έχει συμφωνηθεί μεταξύ του χρήστη υπηρεσιών πληρωμών και του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών και τα οποία χρησιμοποιεί ο χρήστης υπηρεσιών πληρωμών προκειμένου να δώσει οδηγία προς τον οικείο πάροχο υπηρεσιών πληρωμών με την οποία του ζητείται να εκτελέσει μια πράξη πληρωμής.

ΜΕΡΟΣ ΙΙ

ΑΝΑΛΗΨΗ ΚΑΙ ΑΣΚΗΣΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

- Αίτηση. 3. (1) Κάθε αίτηση για την απόκτηση άδειας λειτουργίας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος πρέπει να περιέχει-
- (α) πρόγραμμα δραστηριοτήτων, στο οποίο περιγράφονται ιδίως η έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος και οι τυχόν σκοπούμενες υπηρεσίες πληρωμών.
- (β) επιχειρησιακό σχέδιο που περιλαμβάνει πρόβλεψη προϋπολογισμού για τα τρία πρώτα οικονομικά έτη, το οποίο καταδεικνύει ότι το νομικό πρόσωπο που αιτείται άδεια λειτουργίας είναι σε θέση να χρησιμοποιεί τα ανάλογα και κατάλληλα συστήματα, πόρους και διαδικασίες, ώστε να εξασφαλίζεται η εύρυθμη λειτουργία του.
- (γ) στοιχεία που τεκμηριώνουν ότι το νομικό πρόσωπο που αιτείται άδεια λειτουργίας διαθέτει το απαιτούμενο αρχικό κεφάλαιο.
- (δ) περιγραφή των μέτρων που λαμβάνονται προς συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του άρθρου 13 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου.
- (ε) περιγραφή του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης και των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου του νομικού προσώπου που αιτείται άδεια λειτουργίας.

συμπεριλαμβανομένης της διοικητικής οργάνωσης, των λογιστικών διαδικασιών και των διαδικασιών διαχείρισης κινδύνου, η οποία να καταδεικνύει την καταλληλότητα, την ορθότητα και την επάρκεια του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης και των εν λόγω μηχανισμών και ότι το πλαίσιο εταιρικής διακυβέρνησης και οι εν λόγω μηχανισμοί βρίσκονται σε αναλογία προς τις δραστηριότητες·

- (στ) περιγραφή των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου που έχει θεσπίσει το νομικό πρόσωπο που αιτείται άδεια λειτουργίας 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·
- (ζ) περιγραφή της συμμετοχής του νομικού προσώπου που αιτείται άδεια λειτουργίας σε εθνικό ή διεθνές σύστημα πληρωμών καθώς και της οργανωτικής δομής του εν λόγω νομικού προσώπου, περιλαμβανομένης της τυχόν σχεδιαζόμενης εξωτερικής ανάθεσης λειτουργικών δραστηριοτήτων, της τυχόν σχεδιαζόμενης χρήσης αντιπροσώπων και υποκαταστημάτων και της τυχόν σχεδιαζόμενης χρήσης φυσικών και νομικών προσώπων για τη διανομή και εξαργύρωση ηλεκτρονικού χρήματος·

188(Ι) του 2007
58(Ι) του 2010.

Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ: L 345,
8.12.2006, σ. 1.

(2) Κάθε αίτηση που υποβάλλεται σύμφωνα με το άρθρο 10 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου, πρέπει να περιέχει σε σχέση με τις σκοπούμενες πρόσθετες υπηρεσίες πληρωμών-

- (α) πληροφορίες, στοιχεία και έντυπα σύμφωνα με τα στοιχεία (α), (β) και (δ) της υποπαραγράφου (1), και
- (β) τις μεταβολές που τυχόν επέρχονται ως προς τα στοιχεία (γ) και (ε) έως (ιβ) της υποπαραγράφου (1).

(3) Για τους σκοπούς των στοιχείων (δ), (ε) και (ζ) της υποπαραγράφου (1), το νομικό πρόσωπο που αιτείται άδεια λειτουργίας 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 κατόχων ηλεκτρονικού χρήματος και των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών και να διασφαλίζονται η αδιάλειπτη και αξιόπιστη έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος, περιλαμβανομένης της εξαργύρωσης ηλεκτρονικού χρήματος, και η αδιάλειπτη και αξιόπιστη παροχή των τυχόν παρεχόμενων υπηρεσιών πληρωμών.

(4) Η ΥΕΑΣΕ αξιολογεί την ικανότητα και καταλληλότητα των αξιωματούχων και των διευθυντικών στελεχών του νομικού προσώπου που αιτείται άδεια λειτουργίας καθώς και, ανάλογα με την περίπτωση, των προσώπων που διευθύνουν την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος και την παροχή υπηρεσιών πληρωμών, κατ' ανάλογη εφαρμογή της Κανονιστικής Απόφασης περί της Ικανότητας και Καταλληλότητας (Κριτήρια Αξιολόγησης) των Αξιωματούχων των ΣΠΙ ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.

- Δημόσιο Μητρώο. 4. Στο μητρώο του άρθρου 8 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου καταχωρούνται πληροφορίες οι οποίες προσδιορίζουν το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος, τα υποκαταστήματά του και τους αντιπροσώπους του, καθώς επίσης τις υπηρεσίες τις οποίες καλύπτει η άδεια λειτουργίας του·.
- Μεταβολές στα στοιχεία που συνυποβλήθηκαν με την αίτηση. 5. Για τους σκοπούς του εδαφίου (2) του άρθρου 9 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου, η αλλαγή πιστωτικού ιδρύματος ή ασφαλιστικής επιχείρησης, τις υπηρεσίες των οποίων χρησιμοποιεί το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος προς συμμόρφωση με τις απαιτήσεις της παραγράφου (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 13 του ίδιου νόμου, αποτελεί ουσιαστική μεταβολή, μη αποκλειόμενων άλλων περιπτώσεων ουσιαστικής μεταβολής.
- Αρχικό κεφάλαιο και ίδια κεφάλαια. 6. (1) Για τους σκοπούς του άρθρου 12 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου, το αρχικό κεφάλαιο αποτελείται από τα στοιχεία που ορίζονται στα σημεία (α) και (β) της υποπαραγράφου (1), της παραγράφου 3 της Κανονιστικής Απόφασης για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων, των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, την ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας ΣΠΙ και άλλα συναφή θέματα ως εκάστοτε ισχύει.
- (2) Για τους σκοπούς του άρθρου 12 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου, τα ίδια κεφάλαια αποτελούνται από τα στοιχεία που ορίζονται, τηρουμένων των αναλογιών, στις παραγράφους 3(1) και (2), 4 μέχρι 8 και 10 της Ενότητας Α της Κανονιστικής Απόφασης για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων, των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, την ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας ΣΠΙ και άλλα συναφή θέματα ως εκάστοτε ισχύει, αφαιρουμένων των στοιχείων που αναφέρονται στην υποπαραγράφο (3) της παρούσας παραγράφου.

(3) Τα στοιχεία που αφαιρούνται σύμφωνα με την υποπαράγραφο (2) κατά τον υπολογισμό των ιδίων κεφαλαίων είναι τα εξής:

- (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 ηλεκτρονικού χρήματος ανήκουν στον ίδιο όμιλο, και
- (γ) κάθε στοιχείο το οποίο προορίζεται για την άσκηση εμπορικής δραστηριότητας ή επιχείρησης πέραν της έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος ή πέραν της παροχής υπηρεσιών πληρωμών, ανάλογα με την περίπτωση.

Κεφαλαιακή
απαίτηση για
έκδοση
ηλεκτρονικού
χρήματος

7. Για το σκοπό εφαρμογής του εδαφίου (7) του άρθρου 12 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου, το ελάχιστο ύψος των ιδίων κεφαλαίων για έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος είναι 2% του μέσου όρου ηλεκτρονικού χρήματος σε κυκλοφορία.

Κεφαλαιακή
απαίτηση για
παροχή υπηρεσιών
πληρωμών

8. (1) Για το σκοπό εφαρμογής του εδαφίου (4) του άρθρου 12 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου, η ΥΕΑΣΕ καθορίζει για έκαστο ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος μία από τις ακόλουθες μεθόδους για τον υπολογισμό του ελάχιστου ύψους των ιδίων κεφαλαίων για τις περιπτώσεις παροχής υπηρεσιών πληρωμών όπου η παροχή αυτή δεν έχει σχέση με την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος.

Μέθοδος Α

Υπολογίζεται το 10% των παγίων εξόδων του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος κατά το προηγούμενο έτος. Το ποσό αυτό προσαρμόζεται ανάλογα σε περίπτωση ουσιαστικής μεταβολής των δραστηριοτήτων του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Εάν κατά την ημερομηνία υπολογισμού το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος 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 ο οποίος ορίζεται στην υποπαράγραφο (2), όπου «ΟΠ» σημαίνει τον όγκο πληρωμών και αντιπροσωπεύει το ένα δωδέκατο του συνολικού ποσού πράξεων πληρωμής που εκτέλεσε το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος 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 στην υποπαράγραφο (2):

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

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 ηλεκτρονικού χρήματος κατά την έννοια του εδαφίου (1) του άρθρου 5 ή του εδαφίου (1) του άρθρου 24 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου ή ιδρύματα πληρωμών κατά την έννοια του εδαφίου (1) του άρθρου 6 ή του εδαφίου (1) του άρθρου 24 του περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμου.

Ο σχετικός δείκτης υπολογίζεται επί της προηγούμενης διαχειριστικής χρήσης, με βάση τις δωδεκαμηνιαίες παρατηρήσεις στο τέλος αυτής. Ωστόσο, τα ίδια κεφάλαια