

Ο ΠΕΡΙ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ ΝΟΜΟΣ ΤΟΥ 2012
Οδηγία δυνάμει των άρθρων 6, 8, 9, 10, 12, 13, 14, 15, 19, 20, 23 και 45

N.81(I) του 2012

Επίσημη Εφημερίδα
της ΕΕ: L 267
10.10.2009, σ. 7.

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ασκώντας τις εξουσίες που της χορηγούνται δυνάμει του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου του 2012, 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 I
ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Συνοπτικός Τίτλος. 1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί Ιδρυμάτων Ηλεκτρονικού Χρήματος Οδηγία του 2012.

Ερμηνεία. 2. (1) 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 του 2012 και, επιπρόσθετα-

«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 πρόσωπο που εμπίπτει στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 5 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου του 2012 για το οποίο η Κεντρική Τράπεζα 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.

«όμιλος» σημαίνει όμιλο επιχειρήσεων που αποτελείται από-

- (α) μια μητρική επιχείρηση,
- (β) τις θυγατρικές της,
- (γ) τις οντότητες στις οποίες η μητρική επιχείρηση ή οι θυγατρικές της κατέχουν οποιαδήποτε συμμετοχή,
- (δ)(i) την επιχείρηση ή τις επιχειρήσεις που, χωρίς να συνδέονται με τη μητρική επιχείρηση με κάποια από τις σχέσεις που αναφέρονται στα σημεία (β) και (γ) πιο πάνω, έχουν τεθεί με τη μητρική επιχείρηση υπό ενιαία διεύθυνση κατόπιν σύμβασης που έχει συναφθεί με τη μητρική επιχείρηση ή σύμφωνα με τους όρους των καταστατικών τους, ή
- (ii) την επιχείρηση ή τις επιχειρήσεις που, χωρίς να συνδέονται με τη μητρική επιχείρηση με κάποια από τις σχέσεις που αναφέρονται στα σημεία (β) και (γ) πιο πάνω, τα διοικητικά, διαχειριστικά ή εποπτικά τους όργανα αποτελούνται κατά πλειονότητα από τα ίδια πρόσωπα, τα οποία ασκούν καθήκοντα κατά τη διάρκεια της χρήσης και μέχρι την κατάρτιση των ενοποιημένων λογαριασμών.

(2) Αναφορές σε νόμο ή κανονιστική διοικητική πράξη εντός της παρούσας Οδηγίας, εκτός αν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια, θα λογίζονται ότι περιλαμβάνουν αναφορά στον εν λόγω νόμο ή στην εν λόγω κανονιστική διοικητική πράξη, όπως δύναται από καιρό σε καιρό να τροποποιηθεί, ή σε οποιοδήποτε νόμο ή κανονιστική διοικητική πράξη που αντικαθιστά τον εν λόγω νόμο ή την εν λόγω κανονιστική διοικητική πράξη, αντίστοιχα.

ΜΕΡΟΣ II
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 άδειας 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 άδειας 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 του 2012·
- (ε) περιγραφή του πλαισίου εταιρικής διακυβέρνησης και των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου του νομικού προσώπου που αιτείται άδειας 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 άδειας λειτουργίας προς συμμόρφωση με τις απαιτήσεις των περί Παρεμιτόδωσης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμων του 2007 και 2010 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 άδειας 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·
- (η) ταυτότητα των προσώπων που έχουν άμεσα ή έμμεσα έλεγχο στο νομικό πρόσωπο που αιτείται άδειας λειτουργίας, συμπεριλαμβανομένης της ταυτότητας των φυσικών προσώπων που κατέχουν άμεσα ή έμμεσα μερίδια κεφαλαίου ή δικαιώματα ψήφου στο νομικό πρόσωπο ή στα νομικά πρόσωπα που έχουν έλεγχο στο νομικό πρόσωπο που αιτείται άδειας λειτουργίας, 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 ηλεκτρονικού χρήματος·
- (θ) ταυτότητα όλων των συμβούλων, διευθυντικών στελεχών καθώς και, ανάλογα με την περίπτωση, των προσώπων που διευθύνουν την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος και την παροχή υπηρεσιών πληρωμών· στοιχεία που αποδεικνύουν ότι είναι ικανά και κατάλληλα πρόσωπα για να διευθύνουν την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος και την παροχή υπηρεσιών πληρωμών, ιδίως αντίγραφο ποινικού μητρώου, πιστοποιητικό περί μη πτωχεύσεως και περιγραφή των επαγγελματικών και ακαδημαϊκών προσόντων, των θέσεων διευθυντή ή συμβούλου που κατέχουν σε άλλα νομικά πρόσωπα, των προηγούμενων εργοδοτήσεών τους και των γνώσεων και της πείρας τους σε σχέση με την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος και την παροχή υπηρεσιών πληρωμών·
- (ι) ταυτότητα του ελεγκτή·
- (ια) το ιδρυτικό έγγραφο και το καταστατικό του νομικού προσώπου που αιτείται άδειας λειτουργίας, και
- (ιβ) διεύθυνση των κεντρικών γραφείων του νομικού προσώπου που αιτείται άδειας λειτουργίας.

(2) Κάθε αίτηση που υποβάλλεται σύμφωνα με το άρθρο 10 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου του 2012, πρέπει να περιέχει σε σχέση με τις σκοπούμενες πρόσθετες υπηρεσίες πληρωμών-

188(Ι) του 2007
58(Ι) του 2010.

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

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

(3) Για τους σκοπούς των σημείων (δ), (ε) και (ζ) της υποπαραγράφου (1), το νομικό πρόσωπο που αιτείται άδειας 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 Κεντρική Τράπεζα αξιολογεί την ικανότητα και καταλληλότητα των συμβούλων και των διευθυντικών στελεχών του νομικού προσώπου που αιτείται άδειας λειτουργίας καθώς και, ανάλογα με την περίπτωση, των προσώπων που διευθύνουν την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος και την παροχή υπηρεσιών πληρωμών, κατ' ανάλογη εφαρμογή των περί της Ικανότητας και Καταλληλότητας (Κριτήρια Αξιολόγησης) των Συμβούλων και των Διευθυντών Τραπεζών Οδηγιών του 2006 και 2007.

Κ.Δ.Π. 427/2006
 Κ.Δ.Π. 147/2007.

Δημόσιο Μητρώο.

4. Στο μητρώο του άρθρου 8 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου του 2012 καταχωρίζονται πληροφορίες οι οποίες προσδιορίζουν το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος, συμπεριλαμβανομένων ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος που έχουν λάβει άδεια λειτουργίας από την ΥΕΑΣΕ, τα υποκαταστήματά του και τους αντιπροσώπους του, καθώς επίσης τις υπηρεσίες τις οποίες καλύπτει η άδεια λειτουργίας του · το μητρώο είναι προσβάσιμο ηλεκτρονικά.

Μεταβολές στα
 στοιχεία που
 συνυποβλήθηκαν με
 την αίτηση.

5. Για τους σκοπούς του εδαφίου (2) του άρθρου 9 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου του 2012, 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.

Κ.Δ.Π. 463/2006
 Κ.Δ.Π. 328/2007
 Κ.Δ.Π. 140/2010
 Κ.Δ.Π. 470/2010
 Κ.Δ.Π. 471/2010
 Κ.Δ.Π. 472/2010
 Κ.Δ.Π. 473/2010
 Κ.Δ.Π. 88/2011
 Κ.Δ.Π. 269/2011.

6. (1) Για τους σκοπούς του άρθρου 12 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου του 2012, το αρχικό κεφάλαιο αποτελείται από τα στοιχεία που ορίζονται στα σημεία (α) και (β) της υποπαραγράφου (1) της παραγράφου 3 της Ενότητας Α των Οδηγιών προς τις τράπεζες για τον Υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων του 2006 έως (Αρ. 2) του 2011.

(2) Για τους σκοπούς του άρθρου 12 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου του 2012, τα ίδια κεφάλαια αποτελούνται από στοιχεία ως ορίζεται, τηρουμένων των αναλογιών, στις παραγράφους 3(1) και (2), 4 μέχρι 8 και 10 της Ενότητας Α των Οδηγιών προς τις τράπεζες για τον Υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων του 2006 έως (Αρ. 2) του 2011, αφαιρουμένων, πέραν άλλων αφαιρέσεων που προβλέπονται, και των στοιχείων που αναφέρονται στην υποπαραγράφο (3) της παρούσας παραγράφου.

(3) Τα στοιχεία που αφαιρούνται σύμφωνα με την υποπαραγράφο (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 του 2012, 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 που δεν έχει σχέση με την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος. | 8. | (1) Για το σκοπό εφαρμογής του εδαφίου (4) του άρθρου 12 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου του 2012, η Κεντρική Τράπεζα 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 πάγιων 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 πάγιων εξόδων που προβλέπονται στο επιχειρησιακό σχέδιο με την επιφύλαξη τυχόν αναπροσαρμογής του σχεδίου αυτού κατ' απαίτηση της Κεντρικής Τράπεζας.

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 σημείο (α) πιο κάτω- σχετικού δείκτη επί συντελεστή που ορίζεται στο σημείο (β) πιο κάτω 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 του 2012 ή σε ιδρύματα πληρωμών κατά την έννοια του εδαφίου (1) του άρθρου 6 ή του εδαφίου (1) του άρθρου 24 των περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμων του 2009 και 2010.

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.

(2) Ο συντελεστής προσαύξησης που χρησιμοποιείται στις μεθόδους Β και Γ της υποπαραγράφου (1) είναι:

- (α) 0,5, όταν η υπηρεσία πληρωμών του σημείου 6 του Παραρτήματος των περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμων του 2009 και 2010 είναι η μόνη υπηρεσία πληρωμών που παρέχει το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος άσχετα με την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος·
- (β) 0,8, όταν το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος παρέχει άσχετα με την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος την υπηρεσία πληρωμών του σημείου 7 του Παραρτήματος των περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμων του 2009 και 2010 αλλά δεν παρέχει καμία από τις υπηρεσίες πληρωμών των σημείων 1 έως 5 του ίδιου Παραρτήματος, και
- (γ) 1, όταν το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος παρέχει άσχετα με την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος οποιαδήποτε από τις υπηρεσίες πληρωμών των σημείων 1 έως 5 του Παραρτήματος των περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμων του 2009 και 2010.

(3) Επί ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος που δεν έχει συμπληρώσει ένα ολόκληρο έτος άσκησης δραστηριοτήτων, οι μέθοδοι Β και Γ της υποπαραγράφου (1) εφαρμόζονται βάσει των όσων προβλέπονται στο επιχειρησιακό σχέδιο που έχει υποβάλει το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος στην Κεντρική Τράπεζα με την επιφύλαξη τυχόν αναπροσαρμογής του σχεδίου αυτού κατ' απαίτηση της Κεντρικής Τράπεζας.

Κεφαλαιακές
απαιτήσεις σε
θυγατρική τράπεζας.

9. Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να χορηγεί την εξαίρεση του εδαφίου (9) του άρθρου 12 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου του 2012 εφόσον πληρούνται, τηρουμένων των αναλογιών, οι όροι της παραγράφου 13 της Ενότητας Α των Οδηγιών προς τις τράπεζες για τον Υπολογισμό των Κεφαλαιακών Απαιτήσεων και των Μεγάλων Χρηματοδοτικών Ανοιγμάτων του 2006 έως (Αρ. 2) 2011.

Απαιτήσεις
διασφάλισης (γενικά).

10. (1) Όταν ένα τμήμα των χρηματικών ποσών που λαμβάνει ένα ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος, 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 της έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος και της παροχής υπηρεσιών πληρωμών, τότε το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος δύναται να αιτείται την έγκριση της Κεντρικής Τράπεζας ώστε οι απαιτήσεις διασφάλισης του άρθρου 13 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου του 2012 να αφορούν ένα αντιπροσωπευτικό τμήμα των χρηματικών ποσών που λαμβάνει το οποίο θεωρείται ότι χρησιμοποιείται ως ηλεκτρονικό χρήμα ή ότι χρησιμοποιείται για υπηρεσίες πληρωμών. Η Κεντρική Τράπεζα χορηγεί τέτοια έγκριση εφόσον ικανοποιείται ότι το αντιπροσωπευτικό αυτό τμήμα μπορεί να εκτιμηθεί εύλογα βάσει ιστορικών δεδομένων.

(2) Σε περίπτωση που το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος διαλύεται ή τίθεται υπό εκκαθάριση, τα σύμφωνα με το άρθρο 13 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου του 2012 διασφαλιστέα χρηματικά ποσά παραδίδονται στους δικαιούχους τους κατά προτεραιότητα έναντι αξιώσεων άλλων πιστωτών του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος.

Διασφάλιση του
ανταλλάγματος για
την έκδοση
ηλεκτρονικού
χρήματος.

11. (1) Για το σκοπό εφαρμογής του εδαφίου (6) του άρθρου 13 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου του 2012, η Κεντρική Τράπεζα καθορίζει για έκαστο ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος έναν από τους ακόλουθους τρόπους ή συνδυασμό των ακόλουθων τρόπων διασφάλισης των χρηματικών ποσών που αναφέρονται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 13 του ίδιου νόμου·

- (α) Τηρουμένης της υποπαραγράφου (2), τα χρηματικά ποσά δεν αναμειγνύονται ποτέ με χρηματικά ποσά φυσικών ή νομικών προσώπων διαφορετικών από τους κατόχους ηλεκτρονικού χρήματος για λογαριασμό των οποίων αυτά τα χρηματικά ποσά κατέχονται · τα χρηματικά ποσά τα οποία το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος έλαβε σε αντάλλαγμα για ηλεκτρονικό χρήμα που έκδωσε και μέχρι εξαργύρωσής του, κατατίθενται σε χωριστό λογαριασμό σε