

Ε.Ε. Παρ. ΙΙΙ(Ι)
Αρ. 6026, 29.5.2026
Αριθμός 245

Κ.Δ.Π. 245/2026

Ο ΠΕΡΙ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ ΝΟΜΟΣ ΤΟΥ 2012 ΕΩΣ 2018

81(Ι) του 2012
30(Ι) του 2018.

Οδηγία δυνάμει του άρθρου 45 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου του 2012 και 2018

Συνοπτικός
τίτλος.

1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί Εσωτερικής Οργάνωσης και Διακυβέρνησης των Ιδρυμάτων Ηλεκτρονικού Χρήματος Οδηγία του 2026.

Ερμηνεία.

2.-(1) Στην παρούσα Οδηγία εκτός αν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια- «σύμβουλοι ή διευθυντές» των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος, έχει την ίδια έννοια με τον όρο «διευθυντικά στελέχη» ως ορίζεται στην περί Εσωτερικής Οργάνωσης και Διακυβέρνησης των Ιδρυμάτων Πληρωμών Οδηγία του 2026, κατ' αναλογίαν προς τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος· «ίδρυμα» σημαίνει ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος όπως ορίζεται στον περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμο του 2012 και 2018· «Νόμος» σημαίνει τον περί του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμο του 2012 και 2018.

(2) Όροι που δεν ερμηνεύονται στην παρούσα Οδηγία έχουν την έννοια που τους αποδίδει ο Νόμος.

(3) Στην παρούσα Οδηγία οποιαδήποτε αναφορά σε νόμο ή κανονιστική διοικητική πράξη της Δημοκρατίας, σημαίνει τον εν λόγω νόμο ή κανονιστική διοικητική πράξη όπως εκάστοτε διορθώνεται, τροποποιείται ή αντικαθίσταται, εκτός εάν προκύπτει διαφορετική έννοια από το κείμενο.

Πεδίο
εφαρμογής.

3. Η παρούσα Οδηγία εφαρμόζεται από τα ιδρύματα.

Σκοπός
της Οδηγίας.

4. Η παρούσα Οδηγία καθορίζει-

- (α) άρτιο πλαίσιο διακυβέρνησης το οποίο συνάδει προς και προωθεί τις αρχές της χρηστής και αποτελεσματικής διαχείρισης του ιδρύματος,
- (β) απαιτήσεις σχετικά με την ανάπτυξη, την εφαρμογή και τον αποτελεσματικό έλεγχο των μηχανισμών εσωτερικής διακυβέρνησης ώστε να διασφαλίζεται η αποτελεσματική και συνετή διοίκηση του ιδρύματος,
- (γ) κατάλληλες και αποτελεσματικές διαδικασίες και δικλείδες εντοπισμού, διαχείρισης, παρακολούθησης και αναφοράς των κινδύνων στους οποίους εκτίθεται ή ενδέχεται να εκτεθεί το ίδρυμα, περιλαμβανομένων των κινδύνων μη συμμόρφωσης με το ισχύον κανονιστικό πλαίσιο,
- (δ) επαρκείς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, περιλαμβανομένων και των μηχανισμών συμμόρφωσης με τις κανονιστικές απαιτήσεις που σχετίζονται με την παρεμπόδιση και την καταπολέμηση της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας.

Κατ' αναλογία
εφαρμογή
της περί
Εσωτερικής
Οργάνωσης
και Διακυβέρνησης
των Ιδρυμάτων
Πληρωμών
Οδηγίας
του 2026.

5. Χωρίς επηρεασμό των διατάξεων της παρούσας Οδηγίας, η περί Εσωτερικής Οργάνωσης και Διακυβέρνησης των Ιδρυμάτων Πληρωμών Οδηγία του 2026 εφαρμόζεται κατ' αναλογίαν στα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος:

Νοείται ότι, οι όροι που χρησιμοποιούνται στην προαναφερόμενη Οδηγία έχουν την έννοια που τυχόν τους αποδίδει η προαναφερόμενη Οδηγία, εκτός εάν ορίζονται διαφορετικά στην παρούσα Οδηγία.

Έναρξη
ισχύος.

6. Οι πρόνοιες της παρούσας Οδηγίας τίθενται σε ισχύ από την ημερομηνία δημοσίευσής της στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.