

Ο περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμος του 2012 εκδίδεται με δημοσίευση στην Επίσημη Εφημερίδα της Κυπριακής Δημοκρατίας σύμφωνα με το Άρθρο 52 του Συντάγματος.

Αριθμός 81(Ι) του 2012

ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΡΥΘΜΙΖΕΙ ΤΗΝ ΕΚΔΟΣΗ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ,
ΤΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑ ΤΩΝ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ,
ΤΗΝ ΕΠΟΠΤΕΙΑ ΑΥΤΩΝ ΚΑΙ ΓΙΑ ΣΥΝΑΦΗ ΘΕΜΑΤΑ ΤΟΥ 2012.

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

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»,

Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

ΜΕΡΟΣ Ι
ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Συνοπτικός
τίτλος.

1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμος του 2012.

Ερμηνεία.

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

«αντιπρόσωπος» σημαίνει φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο παρέχει υπηρεσίες πληρωμών εξ ονόματος ενός ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος·

«Αρμόδια Αρχή» σημαίνει -

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
124(Ι) του 2009
85(Ι) του 2010

(α) την ΥΕΑΣΕ, σε σχέση με νομικό πρόσωπο που συνίσταται δυνάμει του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου και σε σχέση με νομικό πρόσωπο που συνίσταται σε χώρα άλλη από τη Δημοκρατία δυνάμει νομοθεσίας αντίστοιχης του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, και

118(I) του 2011.

- (β) την Κεντρική Τράπεζα σε κάθε άλλη περίπτωση, περιλαμβανομένης περίπτωσης νομικού προσώπου που συνίσταται σε χώρα άλλη από τη Δημοκρατία και το οποίο δεν αναφέρεται στην παράγραφο (α).

«ασφαλιστική επιχείρηση» έχει την έννοια που αποδίδει στον όρο αυτό το άρθρο 2 του περί της Ασκήσεως Ασφαλιστικών Εργασιών και Άλλων Συναφών Θεμάτων Νόμου·

35(I) του 2002
141(I) του 2003
165(I) του 2003
69(I) του 2004
70(I) του 2004
136(I) του 2004
152(I) του 2004
153(I) του 2004
240(I) του 2004
17(I) του 2005
26(I) του 2008
105(I) του 2009
50 (I) του 2011.

«δεσμός ελέγχου» -

Επίσημη
Εφημερίδα,
Παράρτημα
Τρίτο (I):
20.11.2009.

- (α) σε σχέση με εταιρεία που συνίσταται δυνάμει του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, έχει την έννοια που αποδίδει στον όρο αυτό η παράγραφος 2 της Κανονιστικής Απόφασης της Επιτροπής της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών σχετικά με τους διαδικαστικούς κανόνες και τα κριτήρια για την προληπτική αξιολόγηση της απόκτησης, αύξησης και μείωσης συμμετοχής στα Συνεργατικά Πιστωτικά Ιδρύματα·

66(I) του 1997
74(I) του 1999
94(I) του 2000
119(I) του 2003
4(I) του 2004
151(I) του 2004
231(I) του 2004
235(I) του 2004
20(I) του 2005
80(I) του 2008
100(I) του 2009
123(I) του 2009
27(I) του 2011
104(I) του 2011.

- (β) σε σχέση με οποιοδήποτε άλλο νομικό πρόσωπο, έχει την έννοια που αποδίδει στον όρο αυτό το άρθρο 2 του περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμου·

«δικαιούχος» σημαίνει φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο είναι ο σκοπούμενος αποδέκτης των τραπεζογραμματίων, των κερμάτων, του λογιστικού χρήματος ή του ηλεκτρονικού χρήματος που αποτελεί αντικείμενο μιας πράξης πληρωμής·

«εκδότης ηλεκτρονικού χρήματος» σημαίνει πρόσωπο που αναφέρεται στο εδάφιο(4) του άρθρου 4.

42(Ι) του 2009. «ελεγκτής» σημαίνει πρόσωπο το οποίο έχει εξασφαλίσει άδεια δυνάμει του περί Ελεγκτών και Υποχρεωτικών Ελέγχων των Ετήσιων και Ενοποιημένων Λογαριασμών Νόμου-

«έλεγχος»-

(α) σε σχέση με εταιρεία που συνίσταται δυνάμει του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, έχει την έννοια που αποδίδεται στο όρο «ειδική συμμετοχή» από την παράγραφο 2 της Κανονιστικής Απόφασης της Επιτροπής της ΥΕΑΣΕ σχετικά με τους διαδικαστικούς κανόνες και τα κριτήρια για την προληπτική αξιολόγηση της απόκτησης, αύξησης και μείωσης συμμετοχής στα Συνεργατικά Πιστωτικά Ιδρύματα,

(β) σε σχέση με οποιοδήποτε άλλο νομικό πρόσωπο, έχει την έννοια που αποδίδει στον όρο αυτό το άρθρο 2 του περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμου.

144(Ι) του 2007
106(Ι) του 2009.

«εταιρεία παροχής επενδυτικών υπηρεσιών» έχει την έννοια που αποδίδει στον όρο αυτό το άρθρο 2 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου-

«ηλεκτρονικό χρήμα» σημαίνει νομισματική αξία αποθηκευμένη σε ηλεκτρονική μορφή, περιλαμβανομένης της μαγνητικής μορφής, όπως αυτή η αξία αντιπροσωπεύεται από μια απαίτηση έναντι του εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος, η οποία εκδίδεται επί τη παραλαβή χρηματικού ποσού για το σκοπό πραγματοποίησης πράξεων πληρωμής και γίνεται δεκτή από άλλα φυσικά ή νομικά πρόσωπα πέραν του εκδότη.

Κεφ. 113.

9 του 1968
76 του 1977
17 του 1979
105 του 1985
198 του 1986
19 του 1990
46(Ι) του 1992
96(Ι) του 1992
41(Ι) του 1994
15(Ι) του 1995
21(Ι) του 1997
82(Ι) του 1999
149(Ι) του 1999
2(Ι) του 2000
135(Ι) του 2000
151(Ι) του 2000
76(Ι) του 2001
70(Ι) του 2003

«θυγατρική» έχει την έννοια που αποδίδει στον όρο αυτό το άρθρο 148 του περί Εταιρειών Νόμου και, επιπρόσθετα, εταιρεία θεωρείται ότι είναι θυγατρική άλλης εταιρείας όταν, κατά την κρίση της Αρμόδιας Αρχής, η τελευταία ασκεί ουσιαστικό έλεγχο στην πρώτη.

167(I) του 2003
 92(I) του 2004
 24(I) του 2005
 129(I) του 2005
 130(I) του 2005
 98(I) του 2006
 124(I) του 2006
 70(I) του 2007
 71(I) του 2007
 131(I) του 2007
 186(I) του 2007
 87(I) του 2008
 41(I) του 2009
 49(I) του 2009
 99(I) του 2009
 42(I) του 2010
 60(I) του 2010
 88(I) του 2010
 53(I) του 2011
 117(I) του 2001
 145(I) του 2011
 157(I) του 2011
 198(I) του 2011.

«ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος» σημαίνει-

- (α) νομικό πρόσωπο που απολαύει ισχύουσας άδειας προς έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος σύμφωνα με το Μέρος ΙΙΙ, ή
- (β) νομικό πρόσωπο που απολαύει ισχύουσας άδειας προς έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος, από τις αρμόδιες αρχές κράτους μέλους άλλου από τη Δημοκρατία, εφόσον έχει τηρηθεί σε σχέση με αυτό το νομικό πρόσωπο η διαδικασία του άρθρου 24.

128(I) του 2009 «ίδρυμα πληρωμών» έχει την έννοια που του αποδίδει στον όρο αυτό το
 52(I) του 2010. άρθρο 2 του περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμου.

«καταναλωτής» σημαίνει φυσικό πρόσωπο το οποίο, όσον αφορά κατοχή ηλεκτρονικού χρήματος, ενεργεί για σκοπούς άσχετους με την εμπορική ή επαγγελματική του δραστηριότητα.

«κράτος μέλος» σημαίνει κράτος μέλος της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή άλλο κράτος που είναι συμβαλλόμενο μέρος στη Συμφωνία για τον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο.

«κράτος μέλος καταγωγής» σημαίνει το κράτος μέλος στο οποίο βρίσκεται η καταστατική έδρα του εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος ή, εάν σύμφωνα με τη νομοθεσία βάσει της οποίας ιδρύθηκε ο εκδότης ηλεκτρονικού χρήματος δεν έχει καταστατική έδρα, το κράτος μέλος στο οποίο βρίσκονται τα κεντρικά γραφεία του.

«κράτος μέλος υποδοχής» σημαίνει το κράτος μέλος, διαφορετικό από το κράτος μέλος καταγωγής, στο οποίο ένας εκδότης ηλεκτρονικού χρήματος έχει αντιπρόσωπο ή υποκατάστημα, ή διανέμει ή εξαργυρώνει ηλεκτρονικό χρήμα μέσω φυσικών ή νομικών προσώπων, ή εκδίδει ηλεκτρονικό χρήμα ή παρέχει υπηρεσίες πληρωμών·

«Κεντρική Τράπεζα» σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου·

«λογαριασμός πληρωμών» σημαίνει λογαριασμό ο οποίος τηρείται στο όνομα ενός ή περισσότερων χρηστών υπηρεσιών πληρωμών και χρησιμοποιείται για την εκτέλεση πράξεων πληρωμής·

«μέσος όρος ηλεκτρονικού χρήματος σε κυκλοφορία» σημαίνει το μέσο όρο, κατά τους προηγούμενους έξι (6) ημερολογιακούς μήνες, του συνολικού ύψους των χρηματοοικονομικών υποχρεώσεων, οι οποίες είναι συναφείς με το ηλεκτρονικό χρήμα το οποίο εκδίδεται στο τέλος κάθε ημερολογιακής ημέρας, ο οποίος μέσος όρος υπολογίζεται την πρώτη ημερολογιακή ημέρα κάθε ημερολογιακού μήνα και εφαρμόζεται για τον εν λόγω ημερολογιακό μήνα·

«οδηγία», αναφορικά με οδηγία που εκδίδεται δυνάμει του παρόντος Νόμου, σημαίνει οδηγία που συνιστά κανονιστική διοικητική πράξη και δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας·

Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ: L 319,
5.12.2007,
σ. 1·
L 187,
18.7.2009,
σ. 5.

«Οδηγία 2007/64/EK» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο «Οδηγία 2007/64/EK του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 13ης Νοεμβρίου 2007 για τις υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά, την τροποποίηση των οδηγιών 97/7/EK, 2002/65/EK, 2005/60/EK και 2006/48/EK, και την κατάργηση της οδηγίας 97/5/EK», όπως έχει έκτοτε διορθωθεί και όπως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται·

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

«Οδηγία 2009/110/EK» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο «Οδηγία 2009/110/EK 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/EK και 2006/48/EK και την κατάργηση της οδηγίας 2000/46/EK», όπως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται·

«πάροχος υπηρεσιών πληρωμών» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από τον περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμο·

«πιστωτικό ίδρυμα» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμου·

«πληρωτής» σημαίνει φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο διατηρεί

λογαριασμό πληρωμών και επιτρέπει μεταφορά από αυτόν το λογαριασμό ή, εάν δεν υπάρχει λογαριασμός πληρωμών, φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο δίνει οδηγία προς τον οικείο πάροχο υπηρεσιών πληρωμών με την οποία του ζητείται να εκτελέσει μια πράξη πληρωμής·

«πράξη πληρωμής» σημαίνει ενέργεια στην οποία προβαίνει ο πληρωτής ή ο δικαιούχος και η οποία συνίσταται στην καταβολή, μεταφορά ή ανάληψη τραπεζογραμματίων, κερμάτων, λογιστικού χρήματος ή ηλεκτρονικού χρήματος, ανεξάρτητα από οποιαδήποτε υποκείμενη υποχρέωση μεταξύ πληρωτή και δικαιούχου·

«στενοί δεσμοί» -

- (α) σε σχέση με εταιρεία που συνίσταται δυνάμει του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, έχει την έννοια που αποδίδει στον όρο αυτό η παράγραφος 2 της Κανονιστικής Απόφασης της Επιτροπής της ΥΕΑΣΕ σχετικά με τους διαδικαστικούς κανόνες και τα κριτήρια για την προληπτική αξιολόγηση της απόκτησης, αύξησης και μείωσης συμμετοχής στα Συνεργατικά Πιστωτικά Ιδρύματα·
- (β) σε σχέση με οποιοδήποτε άλλο νομικό πρόσωπο έχει την έννοια που αποδίδει στον όρο αυτό το άρθρο 2 του περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμου·

«Συμφωνία για τον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο» σημαίνει τη Συμφωνία η οποία υπογράφηκε στο Οπόρτο τη 2α Μαΐου 1992 και προσαρμόστηκε από το Πρωτόκολλο το οποίο υπογράφηκε στις Βρυξέλλες τη 17η Μαρτίου 1993, όπως η Συμφωνία αυτή περαιτέρω εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται·

«συνεργατική εταιρεία» σημαίνει εταιρεία εγγεγραμμένη με βάση τον περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμο·

«συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα» έχει την έννοια που αποδίδει στον όρο αυτό το άρθρο 2 του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου·

«σύστημα πληρωμών» σημαίνει σύστημα μεταφοράς ηλεκτρονικού χρήματος, λογιστικού χρήματος, τραπεζογραμματίων ή κερμάτων, το οποίο διέπεται από τυποποιημένες διαδικασίες για την επεξεργασία, την εκκαθάριση ή/και το διακανονισμό πράξεων πληρωμής·

«τράπεζα» έχει την έννοια που αποδίδει στον όρο αυτό το άρθρο 2 του περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμου και, επιπρόσθετα, περιλαμβάνει τη Συνεργατική Κεντρική Τράπεζα Ατδ και τον Οργανισμό Χρηματοδοτήσεως Στέγης·

«τρίτη χώρα» σημαίνει χώρα ή κράτος, άλλο από κράτος μέλος·

«Υπηρεσία Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών» ή «ΥΕΑΣΕ» σημαίνει -

- (α) την Επιτροπή της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών σε ό,τι αφορά αρμοδιότητες έκδοσης οδηγιών δυνάμει του παρόντος Νόμου, και
- (β) τον Έφορο της εν λόγω Υπηρεσίας σε ό,τι αφορά οποιαδήποτε άλλη αρμοδιότητα δυνάμει του παρόντος Νόμου.

«υπηρεσίες πληρωμών» σημαίνει οποιαδήποτε από τις επιχειρηματικές δραστηριότητες που αναφέρονται στο Παράρτημα του περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμου.

«υποκατάστημα» σημαίνει, σε σχέση με νομικό πρόσωπο, τόπο διεξαγωγής επιχειρηματικής δραστηριότητας, πλην των κεντρικών γραφείων, ο οποίος αποτελεί τμήμα του νομικού προσώπου, στερείται νομικής προσωπικότητας και στον οποίο διενεργούνται απευθείας, εν όλω ή εν μέρει, οι πράξεις που συνιστούν την επιχειρηματική δραστηριότητά του. Όλοι οι τόποι από τους οποίους ένα ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος διεξάγει επιχειρηματικές δραστηριότητες σε ένα κράτος μέλος διαφορετικό από αυτό στο οποίο βρίσκονται τα κεντρικά γραφεία του, θεωρούνται ως ένα και μόνο υποκατάστημα.

«χρήστης υπηρεσιών πληρωμών» σημαίνει φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο χρησιμοποιεί μια υπηρεσία πληρωμών ως πληρωτής ή δικαιούχος ή και με τις δύο ιδιότητες.

Πεδίο
εφαρμογής
του παρόντος
Νόμου.

3.-(1) Ο παρών Νόμος ρυθμίζει -

- (α) την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος στη Δημοκρατία.
- (β) την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος σε κράτος μέλος άλλο από τη Δημοκρατία ή σε τρίτη χώρα, από πρόσωπο που βρίσκεται, κατοικεί ή διαμένει στη Δημοκρατία ή, αν πρόκειται για νομικό πρόσωπο, έχει συσταθεί στη Δημοκρατία ή έχει εγκατασταθεί στη Δημοκρατία, και
- (γ) την αδειοδότηση και προληπτική εποπτεία των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος από την Αρμόδια Αρχή.

(2) Με την επιφύλαξη του εδαφίου (4), εξαιρούνται του πεδίου εφαρμογής του παρόντος Νόμου-

- (α) νομισματική αξία αποθηκευμένη σε μέσο το οποίο μπορεί να χρησιμοποιηθεί για την απόκτηση αγαθών ή υπηρεσιών

αποκλειστικά-

- (i) εντός της επαγγελματικής στέγης του εκδότη του μέσου, ή
 - (ii) κατόπιν εμπορικής συμφωνίας με τον εκδότη, εντός περιορισμένου δικτύου παρόχων υπηρεσιών ή για περιορισμένο φάσμα αγαθών ή υπηρεσιών
- (β) νομισματική αξία που χρησιμοποιείται για τη διενέργεια πράξεων πληρωμής οι οποίες εκτελούνται μέσω τηλεπικοινωνιακής ή ψηφιακής συσκευής ή συσκευής πληροφορικής, εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:
- (i) τα πωλούμενα αγαθά ή οι παρεχόμενες υπηρεσίες παραδίδονται και πρόκειται να χρησιμοποιηθούν μέσω τηλεπικοινωνιακής ή ψηφιακής συσκευής ή συσκευής πληροφορικής, και
 - (ii) ο παρέχων τη σύνδεση δεν ενεργεί ως απλός μεσάζων μεταξύ του χρήστη υπηρεσιών πληρωμών και του πωλητή των αγαθών ή του παρόχου των υπηρεσιών.

(3) Κατά την εφαρμογή του εδαφίου (2), λαμβάνονται υπόψη τυχόν οδηγίες που εκδίδονται δυνάμει της παραγράφου (β) ή (γ) του εδαφίου (6) του άρθρου 3 των περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμων.

(4) Η ΥΕΑΣΕ και η Κεντρική Τράπεζα δύνανται ξεχωριστά ή από κοινού να καθορίζουν με οδηγία ότι μπορούν να προβαίνουν σε έκδοση νομισματικής αξίας που προβλέπεται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (2) μόνο νομικά πρόσωπα εφόσον λάβουν προηγουμένως άδεια από την Αρμόδια Αρχή. Για το σκοπό αυτό, στη σχετική οδηγία δύναται να ορίζεται ότι το σύνολο ή μέρος των διατάξεων του παρόντος Νόμου εφαρμόζεται στα πρόσωπα που εκδίδουν νομισματική αξία που προβλέπεται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (2).

ΜΕΡΟΣ II

ΔΙΚΑΙΩΜΑ ΕΚΔΟΣΗΣ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

Δικαίωμα
έκδοσης
ηλεκτρονικού
χρήματος.

4.-(1) Μόνο τα πρόσωπα που αναφέρονται στο εδάφιο (4) επιτρέπεται να ασκούν ή να παρουσιάζονται ότι ασκούν τη δραστηριότητα έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος στη Δημοκρατία.

(2) Χωρίς επηρεασμό του εδαφίου (1), μόνο τα πρόσωπα που αναφέρονται στο εδάφιο (4) και, με την επιφύλαξη των άρθρων 19 έως και 24, τα πρόσωπα που ενεργούν εξ ονόματος αυτών, επιτρέπεται να ασκούν ή να παρουσιάζονται ότι ασκούν μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες δραστηριότητες στη Δημοκρατία ως τακτική απασχόληση ή επιχειρηματική δραστηριότητα-

- (α) να διατηρούν σε ετοιμότητα ηλεκτρονικό απόθεμα, στο οποίο μπορεί να αποθηκευτεί νομισματική αξία, με σκοπό να θέσουν ηλεκτρονικό χρήμα σε κυκλοφορία·
- (β) να διατηρούν σε ετοιμότητα ένα μέσο διανομής ηλεκτρονικού χρήματος με σκοπό να θέσουν ηλεκτρονικό χρήμα σε κυκλοφορία·
- (γ) να παραλαμβάνουν χρηματικό ποσό προκειμένου να παραδώσουν ηλεκτρονικό χρήμα·
- (δ) να διανέμουν ηλεκτρονικό χρήμα·
- (ε) να θέτουν ηλεκτρονικό χρήμα σε κυκλοφορία·
- (στ) να πωλούν ή να μεταπωλούν προϊόν ηλεκτρονικού χρήματος·
- ~~(ζ)~~ να ανανεώνουν την αξία προϊόντος ηλεκτρονικού χρήματος που κατέχει κάτοχος ηλεκτρονικού χρήματος·
- (η) να παραδίδουν ηλεκτρονικό χρήμα, μη ενεργώντας ως πληρωτές, σε πρόσωπο που ενεργεί ή προτίθεται να ενεργήσει ως κάτοχος ηλεκτρονικού χρήματος·
- (θ) να εξαργυρώνουν ηλεκτρονικό χρήμα που κατέχει κάτοχος ηλεκτρονικού χρήματος·
- (ι) να προσεγγίζουν πρόσωπα ως κατόχους ή πιθανούς κατόχους ηλεκτρονικού χρήματος, ενεργώντας υπό υπαλληλική ή άλλη ιδιότητα εκ μέρους τρίτου προσώπου.

(3) Για σκοπούς του παρόντος άρθρου, ηλεκτρονικό χρήμα εκδίδεται στη Δημοκρατία ή δραστηριότητα που προβλέπεται στο εδάφιο (2) ασκείται στη Δημοκρατία -

- (α) όταν πρόσωπο, το οποίο ούτε βρίσκεται, ούτε κατοικεί, ούτε διαμένει στη Δημοκρατία, και στην περίπτωση που πρόκειται για νομικό πρόσωπο, έχει συσταθεί στη Δημοκρατία, ούτε έχει εγκατασταθεί στη Δημοκρατία, εκδίδει ηλεκτρονικό χρήμα ή ασκεί δραστηριότητα που προβλέπεται στο εδάφιο (2), ανάλογα με την περίπτωση, και απευθύνεται σε πρόσωπα, ως κατόχους ή πιθανούς κατόχους ηλεκτρονικού χρήματος, τα οποία βρίσκονται, κατοικούν ή διαμένουν στη Δημοκρατία ή, αν πρόκειται για νομικά πρόσωπα, έχουν συσταθεί ή έχουν εγκατασταθεί στη Δημοκρατία, εφόσον το πρόσωπο που εκδίδει ηλεκτρονικό χρήμα ή ασκεί δραστηριότητα που προβλέπεται στο εδάφιο (2) απευθύνεται στους κατόχους ή πιθανούς κατόχους ηλεκτρονικού χρήματος κατά το

χρόνο που αυτοί βρίσκονται ή είναι εγκατεστημένοι στη Δημοκρατία ή εφόσον η σχετική σύμβαση καταρτίζεται στη Δημοκρατία, ή

- (β) όταν πρόσωπο που βρίσκεται, κατοικεί ή διαμένει στη Δημοκρατία ή, αν πρόκειται για νομικό πρόσωπο, έχει συσταθεί στη Δημοκρατία ή έχει εγκατασταθεί στη Δημοκρατία, εκδίδει ηλεκτρονικό χρήμα ή ασκεί δραστηριότητα που προβλέπεται στο εδάφιο (2), ανάλογα με την περίπτωση, και απευθύνεται σε πρόσωπα, ως κατόχους ή πιθανούς κατόχους του ηλεκτρονικού χρήματος, τα οποία βρίσκονται, κατοικούν ή διαμένουν εντός ή εκτός της Δημοκρατίας ή, αν πρόκειται για νομικά πρόσωπα, έχουν συσταθεί στη Δημοκρατία ή σε άλλη χώρα ή είναι εγκατεστημένα εντός ή εκτός της Δημοκρατίας.

(4) Πρόσωπα που εμπίπτουν σε οποιαδήποτε από τις ακόλουθες κατηγορίες επιτρέπεται να εκδίδουν ηλεκτρονικό χρήμα στη Δημοκρατία:

- (α) τράπεζες·
- (β) τράπεζες οι οποίες έχουν λάβει άδεια λειτουργίας από αρμόδιες αρχές άλλων κρατών μελών·
- (γ) συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα·
- (δ) ιδρύματα τα οποία παρέχουν ταχυδρομικές υπηρεσίες πληρωμών και τα οποία εκδίδουν ηλεκτρονικό χρήμα βάσει σχετικής νομοθεσίας·
- (ε) η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και οι εθνικές κεντρικές τράπεζες, όταν δεν ενεργούν υπό την ιδιότητά τους ως νομισματικές ή άλλες δημόσιες αρχές·
- (στ) τα κράτη μέλη ή οι περιφερειακές ή τοπικές αρχές τους, όταν ενεργούν υπό την ιδιότητά τους ως δημόσιες αρχές, και
- (ζ) ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος.

(5) Κανένα πρόσωπο δε δύναται να εισπράττει οποιαδήποτε αμοιβή-

- (α) για υπηρεσίες που προσέφερε κατά παράβαση του εδαφίου (2), ή
- (β) για υπηρεσίες που προσέφερε και έχουν σχέση με ηλεκτρονικό χρήμα που εξέδωσε κατά παράβαση του εδαφίου (1).

(6) Δικαστήριο ενώπιον του οποίου εκδικάζεται ποινικό αδίκημα για παράβαση του εδαφίου (1) ή του εδαφίου (2) δύναται να διατάζει την αναστολή της άσκησης της επίδικης δραστηριότητας από τον

κατηγορούμενο, για τέτοια χρονική περίοδο ως το δικαστήριο ήθελε κρίνει εύλογη, μέχρι την τελική εκδίκαση της υπόθεσης αναφορικά με την οποία έχει ασκηθεί ποινική δίωξη.

(7) Επιπρόσθετα με την επιβολή της ποινής η οποία προβλέπεται στο άρθρο 41, το δικαστήριο το οποίο καταδικάζει πρόσωπο για ποινικό αδίκημα παράβασης των διατάξεων του εδαφίου (1) ή του εδαφίου (2) δύναται να απαγορεύει τη χορήγηση άδειας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος στο καταδικαζόμενο πρόσωπο, για χρονικό διάστημα που δεν υπερβαίνει τα πέντε (5) έτη.

(8) Σε περίπτωση που η ΥΕΑΣΕ έχει εύλογες υπόνοιες ότι συνεργατική εταιρεία εκδίδει ή παρουσιάζεται ότι εκδίδει ηλεκτρονικό χρήμα κατά παράβαση του εδαφίου (1) ή ότι ασκεί ή παρουσιάζεται ότι ασκεί δραστηριότητα εμπόπτουσα στο εδάφιο (2) κατά παράβαση του εδαφίου (2), καλεί με γραπτή ειδοποίηση τη συνεργατική εταιρεία να παρουσιάσει σε αρμόδιο λειτουργό της ΥΕΑΣΕ, εντός της προθεσμίας που ορίζεται στην ειδοποίηση, οποιαδήποτε βιβλία ή έγγραφα ορίζονται στην ειδοποίηση.

(9) Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα έχει εύλογες υπόνοιες ότι πρόσωπο άλλο από συνεργατική εταιρεία εκδίδει ή παρουσιάζεται ότι εκδίδει ηλεκτρονικό χρήμα κατά παράβαση του εδαφίου (1) ή ότι ασκεί ή παρουσιάζεται ότι ασκεί δραστηριότητα εμπόπτουσα στο εδάφιο (2) κατά παράβαση του εδαφίου (2), καλεί με γραπτή ειδοποίηση το πρόσωπο να παρουσιάσει σε αρμόδιο λειτουργό της, εντός της προθεσμίας που ορίζεται στην ειδοποίηση, οποιαδήποτε βιβλία ή έγγραφα ορίζονται στην ειδοποίηση.

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ

ΑΔΕΙΟΔΟΤΗΣΗ ΙΔΡΥΜΑΤΩΝ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

Κεφάλαιο Α – Γενικές διατάξεις

Υποχρέωση
προηγούμενης
αδειοδότησης
για τα
ιδρύματα
ηλεκτρονικού
χρήματος.

5.-(1) Υπό την επιφύλαξη του άρθρου 24, οποιοδήποτε άλλο εκτός από τα αναφερόμενα στις παραγράφους (α) έως (στ) του εδαφίου 4 του άρθρου 4 δύναται να εκδίδει ηλεκτρονικό χρήμα μόνον εφόσον -

(α) σωρευτικά -

- (i) είναι νομικό πρόσωπο που έχει συσταθεί στη Δημοκρατία,
- (ii) διατηρεί τα κεντρικά γραφεία του στη Δημοκρατία, και
- (iii) έχει λάβει άδεια λειτουργίας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος από την Αρμόδια Αρχή, ή

(β) έχει λάβει άδεια λειτουργίας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος από την Αρμόδια Αρχή σύμφωνα με το εδάφιο (2) και τη δύναμη αυτού εκδιδόμενης οδηγία.

- (2) (α) Η Αρμόδια Αρχή μεριμνά ώστε πρόσωπα που έχουν συσταθεί εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης και έχουν λάβει άδεια έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος από τρίτη χώρα να μην τυγχάνουν ευνοϊκότερης μεταχείρισης σε σύγκριση με τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που έχουν την έδρα τους σε κράτος μέλος. Σε περίπτωση που συναφθεί συμφωνία μεταξύ της Ευρωπαϊκής Ένωσης και τρίτης χώρας κατά την έννοια του Άρθρου 8, παράγραφος 3, της Οδηγίας 2009/110/ΕΚ, η Αρμόδια Αρχή χορηγεί άδεια λειτουργίας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος σε νομικά πρόσωπα που έχουν συσταθεί στην εν λόγω τρίτη χώρα, έχουν λάβει άδεια έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος από τις αρμόδιες αρχές της χώρας εκείνης και προτίθενται να διατηρούν υποκατάστημα στη Δημοκρατία.
- (β) Για σκοπούς του παρόντος εδαφίου, η Κεντρική Τράπεζα και η ΥΕΑΣΕ δύνανται μεμονωμένα ή από κοινού να καθορίζουν με οδηγία, ως προς τα πρόσωπα σε σχέση με τα οποία η καθεμιά αποτελεί την Αρμόδια Αρχή, τις προϋποθέσεις και τους όρους επιπρόσθετης χορήγησης άδειας λειτουργίας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος και επιπρόσθετα δύνανται να επιβάλλουν υποχρεώσεις στα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που προβλέπονται στο παρόν εδάφιο και στα αρμόδια πρόσωπα αυτών των ιδρυμάτων.
- (γ) Κατά την έκδοση οδηγίας δυνάμει του παρόντος εδαφίου, η Κεντρική Τράπεζα και η ΥΕΑΣΕ ενεργούν εντός του πλαισίου που καθορίζει η σχετική συμφωνία μεταξύ της Ευρωπαϊκής Ένωσης και της τρίτης χώρας.
- (δ) Τα άρθρα 6 έως 23 δεν εφαρμόζονται σε ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που αναφέρονται στο παρόν εδάφιο, με εξαίρεση τις διατάξεις του άρθρου 8, των εδαφίων (2) έως (4) του άρθρου 14, του εδαφίου (3) του άρθρου 15 και του άρθρου 21.

(3)(α) Η Κεντρική Τράπεζα και η ΥΕΑΣΕ δύνανται μεμονωμένα ή από κοινού να καθορίζουν με οδηγία, ως προς τα πρόσωπα σε σχέση με τα οποία η καθεμιά αποτελεί την Αρμόδια Αρχή, τις περιπτώσεις κατά τις οποίες επιτρέπεται η έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος από νομικό πρόσωπο που δεν πληροί τις προϋποθέσεις του παρόντος Μέρους εφόσον ο μέσος όρος ηλεκτρονικού χρήματος σε κυκλοφορία που προκύπτει από το σύνολο των επιχειρηματικών δραστηριοτήτων του δεν υπερβαίνει το όριο που ήθελε καθορίσουν τα νομικά αυτά πρόσωπα εγγράφονται στο μητρώο που προβλέπεται στο άρθρο 8 που προβλέπεται εάν πληρούν τις προϋποθέσεις που ήθελε οριστούν με τη σχετική οδηγία.

(β) Κατά την έκδοση οδηγίας δυνάμει του παρόντος εδαφίου, η Κεντρική

Τράπεζα και η ΥΕΑΣΕ ενεργούν εντός του πλαισίου που καθορίζει το Άρθρο 9 της Οδηγίας 2009/110/ΕΚ.

(4) Η Αρμόδια Αρχή ενημερώνει την Ευρωπαϊκή Επιτροπή -

- (α) σε σχέση με την τυχόν εφαρμογή στη Δημοκρατία συμφωνίας κατά την έννοια του Άρθρου 8 παράγραφος 3 της Οδηγίας 2009/110/ΕΚ, και
- (β) όπως απαιτείται σύμφωνα με το Άρθρο 9 παράγραφος 9 της Οδηγίας 2009/110/ΕΚ, σε περίπτωση εφαρμογής του εδαφίου (3) του παρόντος άρθρου.

Γενικά
κριτήρια για
χορήγηση
άδειας.

6.-(1) Για την απόκτηση άδειας λειτουργίας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, το ενδιαφερόμενο πρόσωπο υποβάλλει αίτηση στην Αρμόδια Αρχή συνοδευόμενη από τα στοιχεία που η Αρμόδια Αρχή καθορίζει με οδηγία της. Η Αρμόδια Αρχή δύναται να ζητεί οποτεδήποτε την παροχή στοιχείων από ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος που έχει αδειοδοτηθεί προκειμένου να διαπιστώνεται ότι το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος συμμορφώνεται προς τις απαιτήσεις του παρόντος Μέρους.

(2) Η Αρμόδια Αρχή δε χορηγεί άδεια λειτουργίας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος εάν δεν έχει πεισθεί πλήρως ότι πληρούνται όλες οι προϋποθέσεις που προβλέπονται στον παρόντα Νόμο και στις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες. Με την επιφύλαξη των άρθρων 34 και 35, κατά την εξέταση της αίτησης η Αρμόδια Αρχή δύναται κατά την κρίση της να διαβουλευθεί με κάθε άλλη αρχή στη Δημοκρατία ή σε άλλη χώρα.

(3) Η Αρμόδια Αρχή χορηγεί άδεια εφόσον, ενόψει της ανάγκης να εξασφαλιστεί ορθή και συνετή διαχείριση ενός ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, το νομικό πρόσωπο που αιτείται άδειας λειτουργίας διαθέτει άρπιο οργανωτικό πλαίσιο για την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος και τις υπηρεσίες πληρωμών, το οποίο περιλαμβάνει σαφή οργανωτική δομή με αρμοδιότητες κατανεμημένες κατά τρόπο σαφή, διαφανή και συνεκτικό, αποτελεσματικές διαδικασίες εντοπισμού, διαχείρισης, παρακολούθησης και αναφοράς των κινδύνων τους οποίους αναλαμβάνει, καθώς και επαρκείς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου, περιλαμβανομένων ορθών και κατάλληλων διοικητικών και λογιστικών διαδικασιών· το πλαίσιο, οι διαδικασίες και οι μηχανισμοί είναι εκτενείς και ανάλογοι προς τη φύση, την κλίμακα και την πολυπλοκότητα της δραστηριότητας έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος που προτίθεται να ασκεί το νομικό πρόσωπο που αιτείται άδειας λειτουργίας και των υπηρεσιών πληρωμών που προτίθεται να παρέχει.

(4) Σε περίπτωση που το νομικό πρόσωπο που αιτείται άδειας λειτουργίας ή ένα ήδη αδειοδοτημένο ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος προτίθεται να εκδίδει ηλεκτρονικό χρήμα παράλληλα με την άσκηση άλλων

επιχειρηματικών δραστηριοτήτων, η Αρμόδια Αρχή δύναται να απαιτεί τη σύσταση χωριστού νομικού προσώπου για τις δραστηριότητες έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος και παροχής υπηρεσιών πληρωμών, ή για κάποια ή κάποιες από αυτές τις δραστηριότητες, όταν οι άλλες επιχειρηματικές δραστηριότητες, είτε θίγουν ή υπάρχει κίνδυνος να θίξουν την οικονομική ευρωστία του ιδρύματος, είτε δυσχεραίνουν την Αρμόδια Αρχή στην παρακολούθηση της συμμόρφωσης του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος προς τον παρόντα Νόμο, τον περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμο και τις δυνάμει αυτών εκδιδόμενες οδηγίες.

Η Αρμόδια Αρχή δύναται για οποιονδήποτε από τους πιο πάνω λόγους να απαιτήσει τη σύσταση χωριστού νομικού προσώπου και μετά την έναρξη άσκησης άλλων επιχειρηματικών δραστηριοτήτων.

(5) Η Αρμόδια Αρχή δε χορηγεί άδεια εάν, λαμβανομένης υπόψη της ανάγκης να διασφαλιστεί η ορθή και συνετή διαχείριση ενός ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, δεν έχει πεισθεί ως προς την καταλληλότητα των προσώπων που έχουν άμεσα ή έμμεσα έλεγχο σε αυτό. Σε περίπτωση όπου ο έχων άμεσα ή έμμεσα έλεγχο στο ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος είναι νομικό πρόσωπο, για την αξιολόγηση της καταλληλότητας σύμφωνα με το παρόν εδάφιο λαμβάνεται υπόψη και η καταλληλότητα των προσώπων που άμεσα ή έμμεσα ενεργούν ως σύμβουλοι αυτού του νομικού προσώπου.

(6) Σε περίπτωση που υπάρχουν στενοί δεσμοί μεταξύ του νομικού προσώπου που αιτείται άδειας λειτουργίας και άλλων φυσικών ή νομικών προσώπων, η Αρμόδια Αρχή χορηγεί άδεια λειτουργίας μόνον εάν οι δεσμοί αυτοί δεν εμποδίζουν την αποτελεσματική άσκηση εποπτείας. Σε περίπτωση που ένα ή περισσότερα φυσικά ή νομικά πρόσωπα με τα οποία το νομικό πρόσωπο που αιτείται άδειας λειτουργίας έχει στενούς δεσμούς, υπάγονται σε νομοθετικές, κανονιστικές ή διοικητικές διατάξεις τρίτης χώρας, η Αρμόδια Αρχή χορηγεί άδεια λειτουργίας μόνο εφόσον οι διατάξεις αυτές ή οι τυχόν δυσχέρειες επιβολής της εφαρμογής τους δεν εμποδίζουν την αποτελεσματική άσκηση εποπτείας.

(7) Η Αρμόδια Αρχή δε χορηγεί άδεια λειτουργίας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος εάν δεν έχει πεισθεί πλήρως ότι όλα τα πρόσωπα που πρόκειται να ενεργούν ως σύμβουλοι ή διευθυντές του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος είναι ικανά και κατάλληλα για να κατέχουν τις εν λόγω θέσεις σύμφωνα με κριτήρια που καθορίζει η Αρμόδια Αρχή με οδηγία της.

(8) Στην άδεια λειτουργίας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος αναγράφονται το όνομα του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, ο αριθμός και η ημερομηνία έκδοσης της άδειας, οι υπηρεσίες πληρωμών για τις οποίες του έχει επιτραπεί παροχή, η οποία δεν έχει σχέση με την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος, καθώς και κάθε άλλο στοιχείο που η Αρμόδια Αρχή κρίνει απαραίτητο.

(9) Η Αρμόδια Αρχή δε λαμβάνει υπόψη το κριτήριο της οικονομικής ανάγκης για σκοπούς χορήγησης άδειας λειτουργίας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος.

(10) Η πολιτική χορήγησης άδειας λειτουργίας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος καθορίζεται από την Αρμόδια Αρχή με απόφασή της.

(11) Η Αρμόδια Αρχή δύναται να καθορίζει πρόσθετες προϋποθέσεις για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, να καθορίζει, να εξειδικεύει ή να διευκρινίζει τις υποχρεώσεις του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος και των αρμόδιων προσώπων του καθώς και οποιοδήποτε θέμα χρήζει χειρισμού δυνάμει του παρόντος Μέρους.

Λήψη
απόφασης.

7.-(1) Η Αρμόδια Αρχή, εντός (3) τριών μηνών από την ημερομηνία παραλαβής δεόντως συμπληρωμένης αίτησης για χορήγηση άδειας λειτουργίας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, αποφασίζει επί της αίτησης και ενημερώνει το νομικό πρόσωπο που αιτείται άδειας λειτουργίας για την απόφασή της. Η αίτηση θεωρείται δεόντως συμπληρωμένη μόνο στις περιπτώσεις που περιλαμβάνει όλες τις απαιτούμενες πληροφορίες και συνοδεύεται από όλα τα στοιχεία και έντυπα που ορίζονται δυνάμει του εδαφίου (1) του άρθρου 6. Η απόρριψη της αίτησης αιτιολογείται κατάλληλα.

(2) Η Αρμόδια Αρχή ειδοποιεί το νομικό πρόσωπο που έχει υποβάλει αίτηση για χορήγηση άδειας λειτουργίας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος σχετικά με τυχόν ελλείψεις αυτής της αίτησης.

Δημόσιο
μητρώο.

8.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα τηρεί και ενημερώνει τακτικά δημόσιο μητρώο στο οποίο καταχωρούνται τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος στα οποία χορηγείται άδεια λειτουργίας από την Κεντρική Τράπεζα ή την ΥΕΑΣΕ, ανάλογα με την περίπτωση. Η Κεντρική Τράπεζα περιλαμβάνει στο εν λόγω μητρώο τα νομικά πρόσωπα που αναφέρονται στο εδάφιο (3) του άρθρου 5.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα καθορίζει με οδηγία της τις πληροφορίες που καταχωρίζονται και τη λειτουργία του μητρώου.

(3) Η ΥΕΑΣΕ διαβιβάζει στην Κεντρική Τράπεζα τις προς καταχώριση πληροφορίες σε σχέση με επικείμενη χορήγηση από την ΥΕΑΣΕ άδειας λειτουργίας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος και ενημερώνει την Κεντρική Τράπεζα για την ημέρα χορήγησης της άδειας λειτουργίας.

Μεταβολές στα
στοιχεία που
συνυποβλήθηκαν
με την αίτηση.

9.-(1) Καθ' όλη τη διάρκεια λειτουργίας του, ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος οφείλει να γνωστοποιεί στην Αρμόδια Αρχή, χωρίς υπαίτια καθυστέρηση, οποιαδήποτε μεταβολή επηρεάζει την ακρίβεια των πληροφοριών, στοιχείων και εντύπων που υποβάλλονται δυνάμει του εδαφίου (1) του άρθρου 6 ή του άρθρου 10.

(2) Χωρίς επηρεασμό της γενικότητας του εδαφίου (1) του παρόντος άρθρου και των εδαφίων (6) έως (8) του άρθρου 13, καθ' όλη τη διάρκεια λειτουργίας του, το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος οφείλει να γνωστοποιεί εκ των προτέρων στην Αρμόδια Αρχή οποιαδήποτε ουσιαστική μεταβολή επηρεάζει τα μέτρα που το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος λαμβάνει προς συμμόρφωση με τις απαιτήσεις της παραγράφου (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 13. Η Αρμόδια Αρχή δύναται με οδηγία της να εξειδικεύει το παρόν εδάφιο και ιδίως την έννοια της ουσιαστικής μεταβολής.

Επέκταση
άδειας
λειτουργίας.

10. Σε περίπτωση που ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος επιθυμεί την επέκταση της άδειας λειτουργίας του σε πρόσθετες υπηρεσίες πληρωμών, η παροχή των οποίων δεν έχει σχέση με την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος, υποβάλλει σχετική αίτηση στην Αρμόδια Αρχή συνοδευόμενη από πληροφορίες, στοιχεία και έντυπα που η Αρμόδια Αρχή καθορίζει με οδηγία της. Η Αρμόδια Αρχή αποφασίζει επί της αίτησης σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος Μέρους.

Απόκτηση
ελέγχου σε
ίδρυμα
ηλεκτρονικού
χρήματος.

11.-(1) Κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο έχει αποφασίσει-

- (α) να αποκτήσει ή να παύσει να κατέχει, άμεσα ή έμμεσα, έλεγχο σε ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος, ή
- (β) να αυξήσει περαιτέρω ή να μειώσει, άμεσα ή έμμεσα, τέτοιο έλεγχο ούτως ώστε-
 - (i) η αναλογία των μεριδίων κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου που κατέχει να φθάνει ή να υπερβαίνει τα κατώτατα όρια του είκοσι τοις εκατό (20%), του τριάντα τοις εκατό (30%) ή του πενήντα τοις εκατό (50%), ή
 - (ii) η αναλογία των μεριδίων κεφαλαίου ή των δικαιωμάτων ψήφου που κατέχει να μειώνεται σε λιγότερο από το είκοσι τοις εκατό (20%), το τριάντα τοις εκατό (30%) ή το πενήντα τοις εκατό (50%), ή
 - (iii) το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος να καθίσταται θυγατρική του, ή
 - (iv) το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος να παύει να είναι θυγατρική του,

γνωστοποιεί την πρόθεσή του στην Αρμόδια Αρχή προτού προβεί στην απόκτηση, την παύση της κατοχής, την αύξηση ή τη μείωση, αντίστοιχα.

(2) Ο υποψήφιος αγοραστής παρέχει στην Αρμόδια Αρχή πληροφορίες που προσδιορίζουν το ύψος της σκοπούμενης συμμετοχής και, τηρουμένων των αναλογιών, τις πληροφορίες που ορίζονται δυνάμει -

- (α) της υποπαραγράφου (4) της παραγράφου 8 της Κανονιστικής Απόφασης της Επιτροπής της ΥΕΑΣΕ σχετικά με τους διαδικαστικούς κανόνες και τα κριτήρια για την προληπτική αξιολόγηση της απόκτησης, αύξησης και μείωσης συμμετοχής στα Συνεργατικά Πιστωτικά Ιδρύματα, όταν πρόκειται για απόκτηση ή αύξηση ελέγχου επί ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος που έχει συσταθεί δυνάμει του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου·
- (β) του εδαφίου (4) του άρθρου 17Α του περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμου, όταν πρόκειται για απόκτηση ή αύξηση ελέγχου επί οποιουδήποτε άλλου ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος.

(3) Σε περίπτωση που η επιρροή προσώπου το οποίο αναφέρεται στο εδάφιο (2) είναι δυνατόν να αποβεί σε βάρος της συνετής και χρηστής διαχείρισης του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, η Αρμόδια Αρχή εκφράζει την αντίθεσή της και, επιπρόσθετα, δύναται να λαμβάνει ένα ή περισσότερα από τα ακόλουθα μέτρα:

- (α) αναστολή της άσκησης των δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από μετοχές ή δικαιώματα ψήφου που κατέχει το εν λόγω πρόσωπο·
- (β) έκδοση διαταγής δυνάμει της οποίας η διάθεση, η υπογραφή συμφωνίας διάθεσης, η πώληση, η ανταλλαγή, η μίσθωση, η μεταβίβαση, η δωρεά και εν γένει η αποξένωση των μετοχών που κατέχει είναι άκυρη·
- (γ) απαγόρευση απόκτησης, περιλαμβανομένης απόκτησης δια δωρεάς ή μέσω άσκησης δικαιωμάτων αγοράς, μετοχών του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος· και
- (δ) απαγόρευση διενέργειας οποιωνδήποτε πληρωμών από το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος που απορρέουν από τις μετοχές, εξαιρουμένης της περίπτωσης διάλυσης του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος.

(4)(α) Σε περίπτωση φυσικών ή νομικών προσώπων που παραβαίνουν την κατά το παρόν άρθρο υποχρέωση εκ των προτέρων γνωστοποίησης, η Αρμόδια Αρχή δύναται να λαμβάνει οποιοδήποτε από τα μέτρα που προβλέπονται στο εδάφιο (3), ορίζοντας τη χρονική διάρκεια ισχύος του μέτρου ή ότι το μέτρο ισχύει μέχρι την ανάκλησή του από την Αρμόδια Αρχή.

(β) Το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος υποχρεούται να γνωστοποιεί σύμφωνα με το άρθρο 9 οποιαδήποτε μεταβολή επηρεάζει την ακρίβεια των στοιχείων που έχει υποβάλει στην Αρμόδια Αρχή σχετικά με την ταυτότητα των προσώπων που έχουν άμεσα ή έμμεσα έλεγχο σε αυτό·

(γ) Η λήψη μέτρων σύμφωνα με το παρόν εδάφιο δεν απαλλάσσει το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος από τις συνέπειες τυχόν παράβασης του άρθρου 9.

(5) Σε περίπτωση απόκτησης συμμετοχής παρά την αντίθεση της Αρμόδιας Αρχής, είτε η Αρμόδια Αρχή εξέφρασε την αντίθεσή της πριν από την απόκτηση συμμετοχής είτε μετά από αυτή, η Αρμόδια Αρχή αναστέλλει την άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου που απορρέουν από μετοχές ή δικαιώματα ψήφου που κατέχει ο αποκτήσας τη συμμετοχή και δύναται επιπρόσθετα να λάβει οποιοδήποτε από τα μέτρα που αναφέρονται στις παραγράφους (β) έως (δ) του εδαφίου (3).

(6) Η αναστολή της άσκησης των δικαιωμάτων ψήφου σύμφωνα με το εδάφιο (5), καθιστά άκυρη οποιαδήποτε άσκηση των δικαιωμάτων ψήφου που πραγματοποιήθηκε αφότου η Αρμόδια Αρχή εξέφρασε την αντίθεσή της.

(7) Χωρίς επηρεασμό των διατάξεων των εδαφίων (4) έως και (6), η Αρμόδια Αρχή δύναται να επιβάλλει διοικητικό πρόστιμο κατ' ανάλογη εφαρμογή των διατάξεων του άρθρου 42 ή 43, επί προσώπου το οποίο παραβαίνει την κατά το παρόν άρθρο υποχρέωση εκ των προτέρων γνωστοποίησης, καθώς επίσης επί προσώπου το οποίο αποκτά συμμετοχή παρά την αντίθεση της Αρμόδιας Αρχής· σε περίπτωση νομικού προσώπου, το εδάφιο (2) του άρθρου 42 και το εδάφιο (2) του άρθρου 43 εφαρμόζονται επί των συμβούλων, διευθυντών, γραμματέων, μελών επιτροπείας, αξιωματούχων και υπαλλήλων, αντίστοιχα, αυτού του προσώπου.

(8) Η Αρμόδια Αρχή δύναται με οδηγίες της να ορίζει ότι το παρόν άρθρο δεν εφαρμόζεται, εν όλω ή εν μέρει, στην περίπτωση ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος που ασκεί μια ή περισσότερες δραστηριότητες που εμπίπτουν στην παράγραφο (δ) του εδαφίου (1) του άρθρου 15.

Κεφάλαιο Β – Προϋποθέσεις και διαδικασίες για τη χορήγηση και τη διατήρηση άδειας λειτουργίας

Αρχικό κεφάλαιο και ίδια κεφάλαια.

12.-(1) Οποιοδήποτε νομικό πρόσωπο ζητεί άδεια λειτουργίας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος οφείλει να έχει κατά το χρόνο αδειοδότησης αρχικό κεφάλαιο τουλάχιστον τριακοσίων πενήντα χιλιάδων ευρώ (€350.000).

(2) Η Αρμόδια Αρχή καθορίζει με οδηγία της τη σύνθεση του αρχικού κεφαλαίου.

(3) Το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος υποχρεούται να διαθέτει καθ' όλη τη διάρκεια λειτουργίας του ίδια κεφάλαια, τη σύνθεση των οποίων καθορίζει με οδηγία της η Αρμόδια Αρχή, ελάχιστου ύψους ίσου με το άθροισμα των ποσών που προκύπτουν από τους κατά τα εδάφια (4) έως (6) υπολογισμούς και τους κατά τα εδάφια (7) έως (9) υπολογισμούς.

(4) Για έκαστο ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος, η Αρμόδια Αρχή καθορίζει με οδηγία της, η οποία συνιστά ατομική διοικητική πράξη και την οποία διαβιβάζει στο σχετικό ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος, τις μεθόδους για τον υπολογισμό του ελάχιστου ύψους των ιδίων κεφαλαίων για τις περιπτώσεις όπου παρέχονται υπηρεσίες πληρωμών και η παροχή αυτή δεν έχει σχέση με την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος.

(5) Η Αρμόδια Αρχή δύναται να τροποποιεί ή να αντικαθιστά οδηγία της που αναφέρεται στο εδάφιο (4) με άλλη οδηγία που συνιστά ατομική διοικητική πράξη και την οποία διαβιβάζει στο σχετικό ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος με σκοπό έναν ή περισσότερους από τους ακόλουθους:

- (α) να καθορίζει άλλη μέθοδο για τον υπολογισμό του ελάχιστου ύψους ιδίων κεφαλαίων,
- (β) να υποδεικνύει τον τρόπο εφαρμογής της εκάστοτε καθορισμένης μεθόδου υπολογισμού,
- (γ) αφού αξιολογήσει τις διαδικασίες διαχείρισης κινδύνου, τις βάσεις δεδομένων σχετικά με τον κίνδυνο ζημίας και τους μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, να αυξάνει έως και 20% ή να μειώνει έως και 20% το ελάχιστο ύψος ιδίων κεφαλαίων που προκύπτει από την εκάστοτε καθορισμένη μέθοδο.

(6) Έκαστο ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος, στο οποίο απευθύνεται οδηγία που αναφέρεται στο εδάφιο (4) ή/και (5) οφείλει να συμμορφώνεται με αυτήν.

(7) Η Αρμόδια Αρχή καθορίζει με οδηγία της μέθοδο για τον υπολογισμό του ελάχιστου ύψους των ιδίων κεφαλαίων για την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος· η μέθοδος αυτή στηρίζεται, με την επιφύλαξη του εδαφίου (8), στο ποσό του ηλεκτρονικού χρήματος σε κυκλοφορία.

(8)(α) Σε περίπτωση που ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος παρέχει μία ή περισσότερες υπηρεσίες πληρωμών χωρίς η παροχή αυτή να έχει σχέση με την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος ή ασκεί μια ή περισσότερες από τις δραστηριότητες που αναφέρονται στο άρθρο 15(1)(β) έως και (δ) και (2), και το ποσό του ηλεκτρονικού χρήματος σε κυκλοφορία δεν είναι γνωστό εκ των προτέρων-

- (i) το σχετικό ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος δύναται να αιτείται την έγκριση της Αρμόδιας Αρχής ώστε ο υπολογισμός του ελάχιστου ύψους των ιδίων κεφαλαίων για την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος να στηρίζεται σε ένα αντιπροσωπευτικό τμήμα που θεωρείται ότι θα χρησιμοποιηθεί για την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος, και
- (ii) η Αρμόδια Αρχή χορηγεί τέτοιαν έγκριση εφόσον ικανοποιείται ότι το αντιπροσωπευτικό αυτό τμήμα εκτιμάται εύλογα βάσει ιστορικών δεδομένων.

(β) Σε περίπτωση που το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος δεν έχει ασκήσει δραστηριότητα για επαρκές χρονικό διάστημα, το ελάχιστο ύψος των ιδίων κεφαλαίων υπολογίζεται πάνω στη βάση του προβλεπόμενου ηλεκτρονικού χρήματος σε κυκλοφορία που τεκμηριώνεται μέσω του επιχειρησιακού σχεδίου, με την επιφύλαξη τυχόν αναπροσαρμογής του σχεδίου αυτού κατ' απαίτηση της Αρμόδιας Αρχής.

(9) Με την επιφύλαξη των προϋποθέσεων που η Αρμόδια Αρχή ήθελε ορίσει με οδηγία της, η Αρμόδια Αρχή δύναται, κατά παρέκκλιση από τα εδάφια (3), (4) και (7), να εξαιρεί από την υποχρέωση εφαρμογής μεθόδου για τον υπολογισμό ελάχιστου ύψους ιδίων κεφαλαίων, ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που περιλαμβάνονται στην πραγματοποιούμενη σε ενοποιημένη βάση εποπτεία των μητρικών πιστωτικών ιδρυμάτων σύμφωνα με τις κατά περίπτωση διατάξεις του περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμου ή του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου. Η Αρμόδια Αρχή χορηγεί την εν λόγω εξαίρεση με οδηγία της η οποία συνιστά ατομική διοικητική πράξη και την οποία διαβιβάζει στο σχετικό ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος.

(10) Τα ίδια κεφάλαια του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος δεν επιτρέπεται σε καμία περίπτωση να μειωθούν κάτω από το επίπεδο του αρχικού κεφαλαίου κατά τα προβλεπόμενα στο εδάφιο (1).

Απαιτήσεις
διασφάλισης.

13.-(1) Τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος υποχρεούνται να διασφαλίζουν-

- (α) τα χρηματικά ποσά που λαμβάνουν σε αντάλλαγμα για την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος, και
- (β) σε περίπτωση παροχής υπηρεσιών πληρωμών που δεν έχει σχέση με την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος, τα χρηματικά ποσά που λαμβάνουν από τους χρήστες υπηρεσιών πληρωμών ή μέσω άλλου παρόχου υπηρεσιών πληρωμών για την εκτέλεση πράξεων πληρωμής.

(2) Όταν ένα τμήμα των χρηματικών ποσών που λαμβάνει το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος 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, το τμήμα των χρηματικών ποσών που προορίζεται για μελλοντικές πράξεις πληρωμής υπόκειται στις απαιτήσεις διασφάλισης του παρόντος άρθρου.

(3) Ανεξάρτητα από το εδάφιο (2), αν το τμήμα χρηματικών ποσών που προορίζεται για μελλοντικές πράξεις πληρωμής, κατά τα προβλεπόμενα στο εν λόγω εδάφιο, κυμαίνεται ή δεν είναι γνωστό εκ των προτέρων, οδηγία της Αρμόδιας Αρχής δύναται να προβλέπει ότι –

- (α) το σχετικό ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος δύναται να αιτείται την έγκριση της Αρμόδιας Αρχής ώστε οι απαιτήσεις διασφάλισης να αφορούν ένα αντιπροσωπευτικό τμήμα των χρηματικών ποσών που λαμβάνει το οποίο θεωρείται ότι χρησιμοποιείται ως ηλεκτρονικό χρήμα και για άλλες ενδεχομένως υπηρεσίες πληρωμών, και
- (β) η Αρμόδια Αρχή χορηγεί τέτοιαν έγκριση εφόσον ικανοποιείται ότι το αντιπροσωπευτικό αυτό τμήμα μπορεί να εκτιμηθεί εύλογα βάσει ιστορικών δεδομένων.

(4) Η Αρμόδια Αρχή με οδηγίες-

- (α) δύναται να καθορίζει τη μέθοδο υπολογισμού των διασφαλιστέων χρηματικών ποσών·
- (β) δύναται να περιορίζει ή να επεκτείνει την υποχρέωση διασφάλισης καθορίζοντας τα χρονικά όρια εντός των οποίων υφίσταται η υποχρέωση διασφάλισης·
- (γ) καθορίζει τους τρόπους διασφάλισης, περιλαμβανομένων των στοιχείων ενεργητικού στα οποία επιτρέπεται να επενδύονται τα διασφαλιστέα χρηματικά ποσά· η Αρμόδια Αρχή καθορίζει τα στοιχεία ενεργητικού στα οποία επιτρέπεται να επενδύονται τα διασφαλιστέα χρηματικά ποσά εντός του πλαισίου του Άρθρου 7 παράγραφος 2 της Οδηγίας 2009/110/ΕΚ·
- (δ) δύναται να ορίζει ότι, σε περίπτωση που το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος διαλύεται ή τίθεται υπό εκκαθάριση, τα διασφαλιστέα χρηματικά ποσά παραδίδονται στους δικαιούχους τους κατά προτεραιότητα έναντι αξιώσεων άλλων πιστωτών του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος·
- (ε) δύναται να περιορίζει την υποχρέωση διασφάλισης για παροχή υπηρεσιών πληρωμών που δεν έχει σχέση με την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος θέτοντας, κατά χρήση υπηρεσιών πληρωμών, ανώτατο όριο μη διασφαλιστέων χρηματικών ποσών· και
- (στ) δύναται να εξαιρεί από την υποχρέωση διασφάλισης για παροχή

υπηρεσιών πληρωμών που δεν έχει σχέση με την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος τα οποία δεν ασκούν άλλες επιχειρηματικές δραστηριότητες εκτός από την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος και την παροχή υπηρεσιών πληρωμών.

(5) Με την επιφύλαξη των προϋποθέσεων που η Αρμόδια Αρχή ήθελε ορίσει με οδηγία της, η Αρμόδια Αρχή δύναται να επιβάλλει περιορισμούς σε ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος σε σχέση με τα στοιχεία ενεργητικού στα οποία επιτρέπεται να επενδύονται τα διασφαλιστέα χρηματικά ποσά.

(6) Για έκαστο ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος, η Αρμόδια Αρχή καθορίζει με οδηγία της, η οποία συνιστά ατομική διοικητική πράξη και την οποία διαβιβάζει στο σχετικό ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος, τον τρόπο ή τους τρόπους διασφάλισης των διασφαλιστέων ποσών.

(7) Η Αρμόδια Αρχή δύναται να τροποποιεί ή να αντικαθιστά οδηγία της που αναφέρεται στο εδάφιο (6) με άλλη οδηγία που συνιστά ατομική διοικητική πράξη και την οποία διαβιβάζει στο σχετικό ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος με σκοπό να καθορίζει άλλον τρόπο ή τρόπους διασφάλισης των διασφαλιστέων ποσών.

(8) Έκαστο ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος, στο οποίο απευθύνεται οδηγία που αναφέρεται στο εδάφιο (6) ή/και (7) οφείλει να συμμορφώνεται με αυτήν.

Κατάρτιση
και έλεγχος
οικονομικών
καταστάσεων.

14.-(1) Κάθε ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος υποχρεούται να καταρτίζει οικονομικές καταστάσεις όπως η Αρμόδια Αρχή ήθελε καθορίσει με οδηγία της· για σκοπούς εποπτείας του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, η Αρμόδια Αρχή δύναται να καθορίζει, εξειδικεύει και διευκρινίζει με οδηγίες της κάθε θέμα σχετικό με τη σύνταξη οικονομικών καταστάσεων ως προς τη δραστηριότητα έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος και παροχής υπηρεσιών πληρωμών και ως προς άλλες επιχειρηματικές δραστηριότητες τις οποίες ασκεί το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος.

(2) Ο ελεγκτής ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος υποχρεούται να γνωστοποιεί αμελλητί στην Αρμόδια Αρχή κάθε απόφαση ή γεγονός που αφορά το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος, των οποίων έλαβε γνώση κατά τον έλεγχο του και η οποία ή το οποίο είναι δυνατόν-

- (α) να αποτελέσει ουσιαστική παράβαση των νομοθετικών ή κανονιστικών διατάξεων οι οποίες θέτουν τις προϋποθέσεις άδειας λειτουργίας ή διέπουν τη δραστηριότητα έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος·
- (β) να επηρεάσει τη συνεχή λειτουργία του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος· ή

- (γ) να οδηγήσει σε άρνηση της έγκρισης των λογαριασμών ή σε διατύπωση επιφυλάξεων.

(3) Η αναφερόμενη στο εδάφιο (2) υποχρέωση ισχύει για ελεγκτή ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος όσον αφορά τα γεγονότα ή τις αποφάσεις των οποίων έλαβε γνώση κατά τον έλεγχο μιας επιχείρησης που έχει στενούς δεσμούς απορρέοντες από δεσμό ελέγχου με το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος.

(4) Η υποχρέωση εμπιστευτικότητας στην οποία τυχόν υπόκειται ελεγκτής ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος δε θεωρείται ότι παραβιάζεται με την καλόπιστη γνωστοποίηση προς την Αρμόδια Αρχή των πιο πάνω γεγονότων και αποφάσεων. Η γνωστοποίηση αυτή δε συνεπάγεται καμία ευθύνη του ελεγκτή.

Δραστηριότητες. 15.-(1) Τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος επιτρέπεται, πέραν της έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος, να ασκούν μια ή περισσότερες από τις ακόλουθες δραστηριότητες:

- (α) να παρέχουν τις υπηρεσίες πληρωμών που καλύπτει η άδεια λειτουργίας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος·
- (β) να χορηγούν πίστωση σε σχέση με τις υπηρεσίες πληρωμών των σημείων 4, 5 ή 7 του Παραρτήματος του περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμου τις οποίες καλύπτει η άδεια λειτουργίας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, εφόσον τηρούν όρους που η Αρμόδια Αρχή ήθελε ορίσει με οδηγίες της:

106(I) του 2010.

Νοείται ότι, η παρούσα διάταξη δε θίγει την εφαρμογή του περί των Συμβάσεων Καταναλωτικής Πίστης Νόμου, τις διατάξεις του κοινοτικού δικαίου και τις συμβατές με το δίκαιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης διατάξεις του κυπριακού δικαίου, οι οποίες σχετίζονται με τη χορήγηση πιστώσεων στους καταναλωτές·

- (γ) υπό την επιφύλαξη του ισχύοντος δικαίου, να λειτουργούν συστήματα πληρωμών, νοουμένου ότι συμμορφώνονται με την οδηγία που η Κεντρική Τράπεζα εκδίδει δυνάμει του άρθρου 5 του περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμου με σκοπό την εναρμόνιση με το Άρθρο 28 της Οδηγίας 2007/64/ΕΚ·
- (δ) υπό την επιφύλαξη του ισχύοντος δικαίου, να ασκούν εμπορική δραστηριότητα ή επιχείρηση.

(2) Παρά την ύπαρξη απαίτησης προηγούμενης αδειοδότησης για την άσκηση δεδομένης δραστηριότητας, τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος επιτρέπεται να παρέχουν λειτουργικές και στενά συνδεόμενες επικουρικές

υπηρεσίες, οι οποίες έχουν σχέση με την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος ή την παροχή υπηρεσιών πληρωμών. Η Αρμόδια Αρχή δύναται να εξειδικεύει με οδηγία της την έννοια των λειτουργικών και στενά συνδεδεμένων επικουρικών υπηρεσιών, οι οποίες έχουν σχέση με την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος ή την παροχή υπηρεσιών πληρωμών.

(3) Τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος απαγορεύεται να διεξάγουν εργασίες αποδοχής καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων κατά την έννοια του άρθρου 2 και του εδαφίου (1) του άρθρου 3 του περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμου ή του άρθρου 2 και του εδαφίου (1) του άρθρου 41Α του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου:

Νοείται ότι, εφόσον το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος ανταλλάσσει χωρίς καθυστέρηση με ηλεκτρονικό χρήμα τα χρηματικά ποσά που λαμβάνει, αυτή η παραλαβή χρηματικών ποσών δε συνιστά αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων από το κοινό.

(4) Τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, κατά την παροχή υπηρεσιών πληρωμών που δεν έχει σχέση με την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος, απαγορεύεται να τηρούν λογαριασμούς στο όνομα ενός ή περισσοτέρων χρηστών υπηρεσιών πληρωμών που δεν χρησιμοποιούνται αποκλειστικά για εκτέλεση πράξεων πληρωμής:

Νοείται ότι, κατά την παροχή υπηρεσιών πληρωμών που δεν έχει σχέση με την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος, η παραλαβή από το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος χρηματικών ποσών των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών για την εκτέλεση πράξης πληρωμής, δεν συνιστά ούτε αποδοχή καταθέσεων ή άλλων επιστρεπτέων κεφαλαίων, κατά την έννοια του άρθρου 2 και του εδαφίου (1) του άρθρου 3 του περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμου ή του άρθρου 2 και του εδαφίου (1) του άρθρου 41Α του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, ούτε ηλεκτρονικό χρήμα.

Παύση ισχύος
της άδειας
λειτουργίας.

16.-(1) Άδεια λειτουργίας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος παύει αυτοδικαίως να ισχύει στις ακόλουθες περιπτώσεις:

- (α) Το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος δεν κάνει χρήση της άδειας λειτουργίας εντός δώδεκα (12) μηνών από την ημερομηνία έκδοσής της:

Νοείται ότι, εάν ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος κάνει μερική χρήση της άδειας λειτουργίας, η άδεια παύει να ισχύει ως προς εκείνες τις δραστηριότητες για τις οποίες δεν έχει γίνει χρήση της άδειας:

- (β) το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος παραιτείται ρητώς από την άδεια λειτουργίας:

- (γ) το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος δεν έχει εκδώσει ηλεκτρονικό χρήμα ή δεν έχει παράσχει υπηρεσίες πληρωμών, για περίοδο μεγαλύτερη από έξι (6) μήνες:

Νοείται ότι, εάν ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος δεν έχει ασκήσει μερικές από τις δραστηριότητες για τις οποίες έχει λάβει άδεια λειτουργίας, η άδεια παύει να ισχύει ως προς εκείνες τις δραστηριότητες μόνο.

(2) Το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος οφείλει να ενημερώνει την Αρμόδια Αρχή σχετικά με την παύση ισχύος της άδειας λειτουργίας του.

(3)(α) Μετά την παύση της άδειας λειτουργίας για έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος, η Αρμόδια Αρχή τάσσει προθεσμία μετά την πάροδο της οποίας η άδεια λειτουργίας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος παύει αυτοδικαίως να ισχύει και ως προς τη δραστηριότητα παροχής υπηρεσιών πληρωμών

(β) Το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος δύναται πριν από την πάροδο της πιο πάνω προθεσμίας να υποβάλει αίτηση στην Κεντρική Τράπεζα για να αποκτήσει, ταυτόχρονα με την εν όλω παύση της άδειας λειτουργίας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, άδεια λειτουργίας ιδρύματος πληρωμών σύμφωνα με τον περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμο.

(4) Μετά την εν όλω παύση της άδειας λειτουργίας στην περίπτωση της παραγράφου (β) του εδαφίου (1) και στην περίπτωση του εδαφίου (3), η επιχείρηση παραμένει υπό την εποπτεία της Αρμόδιας Αρχής, μέχρις ότου-

- (α) η Αρμόδια Αρχή ικανοποιηθεί ότι έπαυσε η έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος και τακτοποιήθηκαν όλες οι σχετικές υποχρεώσεις, και
- (β) είτε η Αρμόδια Αρχή ικανοποιηθεί ότι έπαυσε η παροχή υπηρεσιών πληρωμών και τακτοποιήθηκαν όλες οι σχετικές υποχρεώσεις, είτε η Κεντρική Τράπεζα χορηγήσει στο ίδιο νομικό πρόσωπο άδεια λειτουργίας ιδρύματος πληρωμών σύμφωνα με τον περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμο.

(5) Η παύση άδειας λειτουργίας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος που χορηγήθηκε σε συνεργατική εταιρεία δε θίγει τις αρμοδιότητες του Εφόρου και της ΥΕΑΣΕ σε σχέση με αυτή σύμφωνα με τον περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμο.

Ανάκληση
άδειας
λειτουργίας.
158(Ι) του 1999.

17.-(1) Χωρίς επηρεασμό της γενικότητας του άρθρου 54 του περί των Γενικών Αρχών του Διοικητικού Δικαίου Νόμου, η Αρμόδια Αρχή δύναται να ανακαλέσει εν όλω ή εν μέρει την άδεια λειτουργίας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος σε περίπτωση κατά την οποία το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος-

- (α) εξασφάλισε τη χορήγηση άδειας λειτουργίας βάσει ψευδών

δηλώσεων ή με οποιοδήποτε άλλο αντικανονικό τρόπο·

- (β) δε συμμορφώνεται προς τις απαιτήσεις του παρόντος Μέρους·
- (γ) θα αποτελούσε απειλή για τη σταθερότητα του συστήματος πληρωμών αν συνέχιζε τις εργασίες του σχετικά με την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος ή τις υπηρεσίες πληρωμών.

(2) Η Αρμόδια Αρχή δύναται να εξειδικεύει με οδηγία της τη διαδικασία ανάκλησης άδειας λειτουργίας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος.

(3) Η ανάκληση της άδειας λειτουργίας αιτιολογείται και κοινοποιείται στο ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος, καταχωρίζεται στο μητρώο που προβλέπεται στο άρθρο 8 και δημοσιοποιείται.

(4)(α) Μετά την εν όλω ανάκληση της άδειας λειτουργίας, η επιχείρηση παραμένει υπό την εποπτεία της Αρμόδιας Αρχής, μέχρις ότου η Αρμόδια Αρχή ικανοποιηθεί ότι έπαυσε η έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος και η παροχή υπηρεσιών πληρωμών και τακτοποιήθηκαν όλες οι σχετικές υποχρεώσεις·

(β) Η ανάκληση άδειας λειτουργίας που χορηγήθηκε σε συνεργατική εταιρεία δε θίγει τις αρμοδιότητες του Εφόρου και της ΥΕΑΣΕ σε σχέση με αυτή σύμφωνα με τον περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμο.

Αναστολή
άδειας
λειτουργίας και
προθεσμία προς
συμμόρφωση.

18. Η Αρμόδια Αρχή δύναται, αντί ανάκλησης ή άμεσα με την έναρξη διαδικασίας ανάκλησης, να αναστείλει εν όλω ή εν μέρει άδεια λειτουργίας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος. Η Αρμόδια Αρχή δύναται να τάσσει προθεσμία προς συμμόρφωση, μετά την άπρακτη πάροδο της οποίας ανακαλεί την άδεια λειτουργίας.

Κεφάλαιο Γ – Λοιπές απαιτήσεις

Αντιπρόσωποι,
υποκαταστήματα
και πρόσωπα
μέσω των οποίων
διανέμεται και
εξαργυρώνεται
ηλεκτρονικό
χρήμα.

19.-(1) Σε περίπτωση που ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος προτίθεται να παρέχει υπηρεσίες πληρωμών μέσω αντιπροσώπου, αιτείται την εγγραφή του αντιπροσώπου στο μητρώο που προβλέπεται στο άρθρο 8. Η αίτηση πρέπει να συνοδεύεται από τα στοιχεία που η Αρμόδια Αρχή καθορίζει με οδηγία της.

(2) Η Αρμόδια Αρχή δεν εγκρίνει την εγγραφή του αντιπροσώπου εάν δεν έχει πεισθεί πλήρως ότι τα στοιχεία που της παρασχέθηκαν δυνάμει του εδαφίου (1) είναι ορθά και ότι ο αντιπρόσωπος πληροί τα κριτήρια που η Αρμόδια Αρχή ήθελε καθορίσει με οδηγία της. Με την επιφύλαξη των άρθρων 34 και 35, κατά την εξέταση της αίτησης για εγγραφή του αντιπροσώπου στο μητρώο που προβλέπεται στο άρθρο 8 η Αρμόδια Αρχή δύναται κατά την

κρίση της να διαβουλευθεί με κάθε άλλη αρχή στη Δημοκρατία ή σε άλλη χώρα.

(3) Η Αρμόδια Αρχή δύναται να ανακαλέσει την έγκριση εγγραφής αντιπροσώπου ο οποίος έπαψε να πληροί τα κριτήρια που καθορίζονται δυνάμει του εδαφίου (2).

(4) Χωρίς επηρεασμό των λοιπών εδαφίων του παρόντος άρθρου, σε περίπτωση που ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος επιθυμεί να παρέχει υπηρεσίες πληρωμών μέσω αντιπροσώπου σε άλλο κράτος μέλος -

(α) ακολουθεί τις διαδικασίες που προβλέπονται στα εδάφια (1) έως (4) του άρθρου 23, τηρουμένων των αναλογιών, και

(β) η Αρμόδια Αρχή δεν εγκρίνει την εγγραφή του αντιπροσώπου αυτού προτού διαβουλευθεί με τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής και λάβει υπόψη τη γνώμη τους, ιδίως επί του αν σε συνδυασμό με τη σκοπούμενη πρόσληψη του αντιπροσώπου επιχειρείται ή έχει διαπραχθεί ή έχει επιχειρηθεί χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και επί του αν ενδέχεται η πρόσληψη του αντιπροσώπου να αυξήσει τον κίνδυνο χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ή νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.

(5) Υπό την επιφύλαξη του εδαφίου (6), τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος απαγορεύεται να εκδίδουν ηλεκτρονικό χρήμα μέσω αντιπροσώπων.

(6)(α) Τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος επιτρέπεται να διανέμουν και να εξαργυρώνουν ηλεκτρονικό χρήμα μέσω φυσικών ή νομικών προσώπων που ενεργούν εξ ονόματός τους και πληρούν τα κριτήρια που η Αρμόδια Αρχή δύναται να καθορίσει με οδηγία της.

(β) Η τυχόν διανομή και εξαργύρωση ηλεκτρονικού χρήματος μέσω φυσικών ή νομικών προσώπων αποτελεί στοιχείο του οργανωτικού πλαισίου για την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος.

(7)(α) Χωρίς επηρεασμό των λοιπών εδαφίων του παρόντος άρθρου, εάν το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος επιθυμεί να διανέμει και να εξαργυρώνει ηλεκτρονικό χρήμα μέσω φυσικών ή νομικών προσώπων που ενεργούν εξ ονόματός του σε άλλο κράτος μέλος, εφαρμόζονται οι διατάξεις των εδαφίων (1) έως (4) του άρθρου 23, τηρουμένων των αναλογιών.

(β) Η Αρμόδια Αρχή δύναται να διαβουλευθεί με τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής και να λάβει υπόψη τη γνώμη τους ως προς την καταλληλότητα των προσώπων μέσω των οποίων το ίδρυμα ηλεκτρονικού

χρήματος προτίθεται να διανέμει και να εξαργυρώνει ηλεκτρονικό χρήμα.

(8) Το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος μεριμνά ώστε τα υποκαταστήματά του, οι αντιπρόσωποι και άλλα πρόσωπα που ενεργούν εξ ονόματός του να ενημερώνουν σχετικά τους χρήστες υπηρεσιών πληρωμών και τους κατόχους και πιθανούς κατόχους ηλεκτρονικού χρήματος πριν από την παροχή υπηρεσιών προς αυτούς.

(9) Τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος απαγορεύεται να παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών μέσω προσώπων μη εγγεγραμμένων στο μητρώο που προβλέπεται στο άρθρο 8 ή προσώπων διαγεγραμμένων από το μητρώο αυτό. Τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος απαγορεύεται να διανέμουν ή να εξαργυρώνουν ηλεκτρονικό χρήμα μέσω προσώπων για την καταλληλότητα των οποίων δεν έχει πεισθεί η Αρμόδια Αρχή ή τα οποία δεν πληρούν ή έπαυσαν να πληρούν τα κριτήρια που ορίζονται δυνάμει του εδαφίου (6).

Ανάθεση
λειτουργικών
δραστηριοτήτων
σε τρίτους.

20. Σε περίπτωση που το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος προτίθεται να αναθέσει λειτουργικές δραστηριότητες της έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος ή της παροχής υπηρεσιών πληρωμών σε τρίτους εντός ή εκτός της Δημοκρατίας, ενημερώνει σχετικά την Αρμόδια Αρχή. Η Αρμόδια Αρχή εξειδικεύει με οδηγία της την έννοια των λειτουργικών δραστηριοτήτων και ορίζει προϋποθέσεις για την ανάθεση αυτών σε τρίτους.

Ευθύνη.

21. Το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος ευθύνεται πλήρως και άνευ όρων-

- (α) για τις πράξεις και παραλείψεις των υπαλλήλων του κατά την άσκηση των καθηκόντων τους,
- (β) για τις πράξεις και παραλείψεις των αντιπροσώπων του, όταν αυτοί ενεργούν για λογαριασμό του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος,
- (γ) για τις πράξεις και παραλείψεις των αναφερομένων προσώπων που προβλέπονται στο εδάφιο (6) του άρθρου 19, όταν αυτά ενεργούν για λογαριασμό του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος,
- (δ) για τις πράξεις και παραλείψεις των υποκαταστημάτων του, και
- (ε) για τις πράξεις και παραλείψεις των τρίτων στους οποίους έχει ανατεθεί λειτουργική δραστηριότητα, κατά την άσκηση αυτής της δραστηριότητας.

Τήρηση
αρχείου.
188(Ι) του 2007
58(Ι) του 2010.

22. Χωρίς επηρεασμό του περί Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου και κάθε άλλης σχετικής νομοθεσίας, το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος υποχρεούται να τηρεί αρχείο για τους σκοπούς του παρόντος Μέρους, επί τουλάχιστον πέντε (5) έτη.

Κεφάλαιο Δ – Δικαίωμα εγκατάστασης και ελεύθερης παροχής υπηρεσιών

Ίδρυμα
ηλεκτρονικού
χρήματος που
έλαβε άδεια
λειτουργίας στη
Δημοκρατία.

23.-(1)(α) Ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος που έχει συσταθεί στη Δημοκρατία και επιθυμεί να εκδώσει ηλεκτρονικό χρήμα ή να παράσχει υπηρεσίες πληρωμών σε άλλο κράτος μέλος, είτε υπό καθεστώς εγκατάστασης είτε υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, γνωστοποιεί την πρόθεσή του στην Αρμόδια Αρχή παρέχοντας όσα στοιχεία η Αρμόδια Αρχή ήθελε ορίσει με οδηγία της.

(β) Το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος δεν επιτρέπεται να παρέχει σε άλλο κράτος μέλος υπηρεσίες πληρωμών τις οποίες δεν καλύπτει η άδεια λειτουργίας του.

(2) Η Αρμόδια Αρχή κοινοποιεί στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής τις ακόλουθες πληροφορίες, εντός ενός μηνός από την ημερομηνία παραλαβής τους:

- (α) την επωνυμία και τη γεωγραφική διεύθυνση του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος·
- (β) τα ονόματα των υπευθύνων για τη διαχείριση του υποκαταστήματος στο κράτος μέλος υποδοχής·
- (γ) την οργανωτική δομή του υποκαταστήματος στο κράτος μέλος υποδοχής· και
- (δ) το είδος των δραστηριοτήτων που το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος προτίθεται να ασκεί στο κράτος μέλος υποδοχής.

(3) Η Αρμόδια Αρχή δεν εγκρίνει τη δημιουργία υποκαταστήματος στο κράτος μέλος υποδοχής προτού διαβουλευθεί με τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής και λάβει υπόψη τη γνώμη τους, ιδίως επί του αν σε συνδυασμό με τη δημιουργία του υποκαταστήματος επιχειρείται ή έχει διαπραχθεί ή έχει επιχειρηθεί χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και επί του αν ενδέχεται η δημιουργία του υποκαταστήματος να αυξήσει τον κίνδυνο χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ή νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες· η Αρμόδια Αρχή δεν εγκρίνει τη δημιουργία υποκαταστήματος στο κράτος μέλος υποδοχής εάν δεν πληρούνται τα κριτήρια που η Αρμόδια Αρχή ήθελε ορίσει με οδηγία της.

(4) Το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος δε δύναται να αρχίσει να ασκεί δραστηριότητες στο κράτος μέλος υποδοχής πριν από την κοινοποίηση που αναφέρεται στο εδάφιο (2) και, σε περίπτωση δημιουργίας υποκαταστήματος στο κράτος μέλος υποδοχής, την εγγραφή του υποκαταστήματος στο μητρώο του άρθρου 8:

Νοείται ότι η Αρμόδια Αρχή δύναται δυνάμει του εδαφίου (3) του άρθρου 32 να απαγορεύει στο ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος και την παροχή υπηρεσιών πληρωμών σε άλλο κράτος μέλος.

(5) Ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος που έχει συσταθεί στη Δημοκρατία και επιθυμεί να εκδίδει ηλεκτρονικό χρήμα ή να παρέχει υπηρεσίες πληρωμών σε χώρα που δεν είναι κράτος μέλος, υποβάλλει σχετική αίτηση στην Αρμόδια Αρχή.

(6) Η Αρμόδια Αρχή αποφασίζει επί της αίτησης που αναφέρεται στο εδάφιο (5) εφαρμόζοντας κατ' αναλογία τα κριτήρια που ορίζονται δυνάμει του άρθρου 19 και του εδαφίου (3) του παρόντος άρθρου και αφού λάβει υπόψη της τις νομοθετικές, κανονιστικές και διοικητικές διατάξεις της τρίτης χώρας και τυχόν δυσχέρειες που προκύπτουν κατά την εφαρμογή τους.

(7)(α) Η Αρμόδια Αρχή δύναται να εγκρίνει την αίτηση που αναφέρεται στο εδάφιο (5) υπό όρους που κρίνει σκόπιμο να επιβάλει και, μετά την έγκριση, να τροποποιεί ή να ανακαλεί αυτούς τους όρους ή να επιβάλλει νέους όρους:

(β) Η Αρμόδια Αρχή δύναται δυνάμει του εδαφίου (3) του άρθρου 32 να απαγορεύει στο ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος και την παροχή υπηρεσιών πληρωμών σε χώρα που δεν είναι κράτος μέλος.

Ίδρυμα
ηλεκτρονικού
χρήματος που
έλαβε άδεια
λειτουργίας σε
άλλο κράτος
μέλος.

24.-(1) Ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος, που έλαβε και διατηρεί άδεια λειτουργίας από τις αρμόδιες αρχές κράτους μέλους καταγωγής άλλου από τη Δημοκρατία σύμφωνα με τις διατάξεις που θεσπίζει το κράτος μέλος καταγωγής για σκοπούς εναρμόνισης με τα Άρθρα 3 έως 7 της Οδηγίας 2009/110/ΕΚ, δύναται να εκδίδει ηλεκτρονικό χρήμα και να παρέχει υπηρεσίες πληρωμών στη Δημοκρατία είτε υπό καθεστώς εγκατάστασης είτε υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών, στην έκταση που η έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος και η παροχή υπηρεσιών πληρωμών καλύπτονται από την άδεια λειτουργίας του.

(2) Οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής κοινοποιούν στην ΥΕΑΣΕ, εάν το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος είναι εταιρεία που έχει συσταθεί σύμφωνα με νομοθεσία αντίστοιχη με τους περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμους, ή, σε κάθε άλλη περίπτωση, στην Κεντρική Τράπεζα τις ακόλουθες πληροφορίες:

- (α) την επωνυμία και τη γεωγραφική διεύθυνση του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος·
- (β) τα ονόματα των υπευθύνων για τη διαχείριση του υποκαταστήματος στη Δημοκρατία·

- (γ) την οργανωτική δομή του υποκαταστήματος στη Δημοκρατία·
 - (δ) το είδος των δραστηριοτήτων που το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος προτίθεται να ασκεί στη Δημοκρατία· και
 - (ε) τηρουμένων των αναλογιών, τις πληροφορίες των προηγούμενων παραγράφων σε σχέση με αντιπροσώπους μέσω των οποίων το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος προτίθεται να παρέχει υπηρεσίες πληρωμών στη Δημοκρατία και σε σχέση με πρόσωπα μέσω των οποίων το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος προτίθεται να διανέμει και να εξαργυρώνει ηλεκτρονικό χρήμα στη Δημοκρατία.
- (3) Το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος που προβλέπεται στο παρόν άρθρο:
- (α) δε δύναται να αρχίσει να εκδίδει ηλεκτρονικό χρήμα ή να παρέχει υπηρεσίες πληρωμών στη Δημοκρατία πριν από την κοινοποίηση που προβλέπεται στο εδάφιο (2),
 - (β) δε δύναται να συνεχίσει να παρέχει υπηρεσίες πληρωμών στη Δημοκρατία μέσω αντιπροσώπου η εγγραφή του οποίου στο αντίστοιχο δημόσιο μητρώο του κράτους μέλους καταγωγής έχει ανακληθεί,
 - (γ) δε δύναται να συνεχίσει να εκδίδει ηλεκτρονικό χρήμα ή να παρέχει υπηρεσίες πληρωμών στη Δημοκρατία μέσω υποκαταστήματος η εγγραφή του οποίου στο αντίστοιχο δημόσιο μητρώο του κράτους μέλους καταγωγής έχει ανακληθεί, και
 - (δ) δε δύναται να αρχίσει ή να συνεχίσει να διανέμει ή να εξαργυρώνει ηλεκτρονικό χρήμα στη Δημοκρατία μέσω προσώπου για το οποίο έχει εκφράσει την αντίθεσή της η αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής.

(4) Τα άρθρα 6 έως 23 δεν εφαρμόζονται για ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που προβλέπονται στο παρόν άρθρο, με εξαίρεση τα εδάφια (2) έως (4) του άρθρου 15 και το άρθρο 21. Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να αναγράφει στο μητρώο που προβλέπεται στο άρθρο 8 πληροφορίες για τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος για τα οποία τηρήθηκε η διαδικασία του παρόντος άρθρου. Η ΥΕΑΣΕ ενημερώνει την Κεντρική Τράπεζα για κάθε περίπτωση όπου η διαδικασία του παρόντος άρθρου εφαρμόζεται για ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος αρμοδιότητας της ΥΕΑΣΕ.

Μέρος IV

ΕΚΔΟΣΗ ΚΑΙ ΕΞΑΡΓΥΡΩΣΗ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

Δέσμιος
χαρακτήρας των
διατάξεων του

25. Κάθε όρος σύμβασης μεταξύ εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος και κατόχου ηλεκτρονικού χρήματος που αντιβαίνει σε διάταξη του παρόντος Μέρους

παρόντος
Μέρους.

θεωρείται άκυρος.

Απαγόρευση
έκδοσης
ηλεκτρονικού
χρήματος υπέρ
ή υπό το άρτιο.

26. Ο εκδότης ηλεκτρονικού χρήματος εκδίδει, επί τη παραλαβή χρηματικού ποσού, ηλεκτρονικό χρήμα ίσης ονομαστικής αξίας.

Εξαργύρωση
ηλεκτρονικού
χρήματος.

27.-(1) Κατόπιν σχετικού αιτήματος του κατόχου ηλεκτρονικού χρήματος, ο εκδότης ηλεκτρονικού χρήματος εξαργυρώνει, ανά πάσα στιγμή και στην ονομαστική αξία, τη νομισματική αξία του ηλεκτρονικού χρήματος που βρίσκεται στην κατοχή του κατόχου ηλεκτρονικού χρήματος.

(2) Απαγορεύεται η επιβολή χρέωσης για την εξαργύρωση ηλεκτρονικού χρήματος εκτός εάν προβλέπεται στη σύμβαση μεταξύ του εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος και του κατόχου ηλεκτρονικού χρήματος σύμφωνα με το εδάφιο (7) και συντρέχει οποιαδήποτε από τις ακόλουθες περιπτώσεις:

- (α) η εξαργύρωση ζητείται πριν από τον τερματισμό ή τη λήξη της σύμβασης·
- (β) η σύμβαση προβλέπει ημερομηνία λήξης και ο κάτοχος ηλεκτρονικού χρήματος τερμάτισε τη σύμβαση πριν από την ημερομηνία αυτή·
- (γ) η εξαργύρωση ζητείται ένα έτος και πλέον από τον τερματισμό ή τη λήξη της σύμβασης.

(3) Για σκοπούς του εδαφίου (2), η χρέωση που επιβάλλεται για την εξαργύρωση ηλεκτρονικού χρήματος πρέπει να είναι ανάλογη και να αντιστοιχεί στο πραγματικό κόστος που συνεπάγεται η εξαργύρωση για τον εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος.

(4) Σε περίπτωση που η εξαργύρωση ζητείται πριν από τον τερματισμό ή τη λήξη της σύμβασης μεταξύ του εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος και του κατόχου ηλεκτρονικού χρήματος, ο κάτοχος ηλεκτρονικού χρήματος μπορεί να ζητήσει εξαργύρωση του ηλεκτρονικού χρήματος εν όλω ή εν μέρει.

(5) Σε περίπτωση που η εξαργύρωση ζητείται από τον κάτοχο ηλεκτρονικού χρήματος την ημέρα κατά την οποία λήγει ή τερματίζεται η σύμβασή του με τον εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος ή έως και ένα (1) έτος από την ημερομηνία αυτή, τότε -

- (α) εξαργυρώνεται η συνολική νομισματική αξία του ηλεκτρονικού χρήματος που βρίσκεται στην κατοχή του κατόχου ηλεκτρονικού χρήματος· ή

(β) σε περίπτωση που το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος ασκεί μία ή περισσότερες από τις δραστηριότητες που προβλέπονται στην παράγραφο (δ) του εδαφίου (1) του άρθρου 15 και δεν είναι γνωστό εκ των προτέρων το μέρος του χρηματικού ποσού πρόκειται να χρησιμοποιηθεί ως ηλεκτρονικό χρήμα, εξαργυρώνεται όλο το χρηματικό ποσό που ζητεί ο κάτοχος ηλεκτρονικού χρήματος.

(6) Ανεξάρτητα από τα εδάφια (2) έως και (5), το δικαίωμα προσώπου που αποδέχεται ηλεκτρονικό χρήμα και δεν είναι καταναλωτής να ζητεί εξαργύρωση ηλεκτρονικού χρήματος, υπόκειται στη σύμβασή του με τον εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος.

(7) Με την επιφύλαξη των λοιπών εδαφίων του παρόντος άρθρου, η σύμβαση μεταξύ του εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος και του κατόχου ηλεκτρονικού χρήματος αναφέρει εμφανώς και σαφώς τους όρους εξαργύρωσης, περιλαμβανομένων των χρεώσεων για την εξαργύρωση. Ο εκδότης ηλεκτρονικού χρήματος ενημερώνει τον κάτοχο και τον πιθανό κάτοχο ηλεκτρονικού χρήματος για τους όρους αυτούς προτού ο κάτοχος ή πιθανός κάτοχος ηλεκτρονικού χρήματος δεσμευτεί από προσφορά ή σύμβαση.

Απαγόρευση
τοκοφορίας.

28. Απαγορεύεται η χορήγηση τόκου ή οιοδήποτε άλλου οφέλους συνδεδεμένου με τη διάρκεια του χρονικού διαστήματος κατά το οποίο ο κάτοχος ηλεκτρονικού χρήματος κατέχει το ηλεκτρονικό χρήμα.

ΜΕΡΟΣ V

ΥΠΟΒΟΛΗ ΚΑΤΑΓΓΕΛΙΩΝ, ΕΞΩΔΙΚΑΣΤΙΚΗ ΕΠΙΛΥΣΗ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

Υποβολή
καταγγελιών.

29.-(1) Η κατά το άρθρο 37 αρμόδια εποπτική αρχή διερευνά καταγγελίες που υποβάλλουν οι κάτοχοι ηλεκτρονικού χρήματος και τα άλλα ενδιαφερόμενα μέρη, περιλαμβανομένων των ενώσεων καταναλωτών, σχετικά με ενδεχόμενες παραβάσεις που προβλέπονται στο Μέρος IV.

84(Ι) του 2010.

(2) Η εποπτική αρχή δύναται να ρυθμίζει με οδηγία της τη διαδικασία υποβολής και διερεύνησης καταγγελιών. Η εποπτική αρχή υποδεικνύει στον καταγγέλλοντα την ύπαρξη του Ενιαίου Φορέα Εξώδικης Επίλυσης Διαφορών Χρηματοοικονομικής Φύσης που συνιστάται δυνάμει του περί της Σύστασης και Λειτουργίας του Ενιαίου Φορέα Εξώδικης Επίλυσης Διαφορών Χρηματοοικονομικής Φύσεως Νόμου ή τον ενημερώνει για την ύπαρξη διαδικασίας εξωδικαστικής επίλυσης διαφορών σύμφωνα με το άρθρο 30, ανάλογα με την περίπτωση.

(3) Κάθε εποπτική αρχή υποχρεούται να δέχεται καταγγελίες που υποβάλλουν οι κάτοχοι ηλεκτρονικού χρήματος και τα άλλα ενδιαφερόμενα μέρη, περιλαμβανομένων των ενώσεων καταναλωτών, σχετικά με εικαζόμενες παραβάσεις του Μέρους IV από εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος που εκδίδουν ηλεκτρονικό χρήμα στη Δημοκρατία υπό καθεστώς ελεύθερης

παροχής υπηρεσιών, και να τις προωθεί στην αρμόδια αρχή του κράτους μέλους καταγωγής.

Εξωδικαστική επίλυση διαφορών.

30.-(1) Η κατά το άρθρο 37 αρμόδια εποπτική αρχή οργανώνει διαδικασία εξωδικαστικής επίλυσης διαφορών, οι οποίες αφορούν τα δικαιώματα και υποχρεώσεις που προβλέπονται στο Μέρος IV και των οποίων δεν επιλαμβάνεται ο Ενιαίος Φορέας Εξώδικης Επίλυσης Διαφορών Χρηματοοικονομικής Φύσης:

Νοείται ότι κάθε αρμόδια εποπτική αρχή επιλαμβάνεται οποιασδήποτε διαφοράς προκύπτει από έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος σε σχέση με την οποία είναι αρμόδια δυνάμει του άρθρου 37.

(2) Κάθε αρμόδια εποπτική αρχή συνεργάζεται με τις αρμόδιες αρχές των άλλων κρατών μελών σε περίπτωση διασυνοριακών διαφορών.

(3) Καθόσον αφορά εκδότες ηλεκτρονικού χρήματος που είναι συνεργατικές εταιρείες, το παρόν άρθρο εφαρμόζεται με την επιφύλαξη του άρθρου 52 του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου.

ΜΕΡΟΣ VI ΑΡΜΟΔΙΕΣ ΑΡΧΕΣ

Εποπτική αρχή.

31.-(1) Η Αρμόδια Αρχή είναι υπεύθυνη για την εφαρμογή των διατάξεων του Μέρους III του παρόντος Νόμου και των μέτρων εφαρμογής που θεσπίζει η Ευρωπαϊκή Επιτροπή βάσει του Άρθρου 14 της Οδηγίας 2009/110/ΕΚ, σε όση έκταση αφορούν πρόσωπα για τα οποία είναι αρμόδια.

(2) Η Αρμόδια Αρχή είναι υπεύθυνη για την εφαρμογή στη Δημοκρατία συμφωνιών κατά την έννοια του Άρθρου 8 παράγραφος 3 της Οδηγίας 2009/110/ΕΚ, συμπεριλαμβανομένων μέτρων εφαρμογής που θεσπίζει η Ευρωπαϊκή Επιτροπή βάσει του Άρθρου 14 της Οδηγίας 2009/110/ΕΚ, σε όση έκταση αφορούν πρόσωπα για τα οποία είναι αρμόδια.

Εποπτεία και επιθεώρηση ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος.

32.-(1) Κάθε ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος που έχει λάβει άδεια λειτουργίας από Αρμόδια Αρχή οφείλει, όταν κληθεί από την Αρμόδια Αρχή, να θέσει στη διάθεσή της για εξέταση τα ρευστά διαθέσιμα και άλλα στοιχεία ενεργητικού, βιβλία, αρχεία και οποιαδήποτε άλλα έγγραφα.

(2) Η Αρμόδια Αρχή δύναται να διενεργεί επιτόπιους ελέγχους στο ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος στο οποίο έχει χορηγήσει άδεια λειτουργίας, καθώς και σε κάθε αντιπρόσωπο μέσω του οποίου το ίδρυμα παρέχει ή προτίθεται να παρέχει υπηρεσίες, σε κάθε υποκατάστημα μέσω του οποίου το ίδρυμα λειτουργεί ή προτίθεται να λειτουργεί, σε κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο μέσω του οποίου το ίδρυμα ασκεί ή προτίθεται να ασκεί δραστηριότητες, περιλαμβανομένης της διανομής και εξαργύρωσης ηλεκτρονικού χρήματος, και σε κάθε εξωτερική οντότητα στην οποία το ίδρυμα αναθέτει ή προτίθεται

να αναθέσει λειτουργικές δραστηριότητες ή άλλες εργασίες της έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος ή της παροχής υπηρεσιών πληρωμών.

(3) Σε περίπτωση που ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος που έχει λάβει άδεια λειτουργίας από την Αρμόδια Αρχή παραλείπει να συμμορφωθεί με οποιαδήποτε διάταξη του Μέρους ΙΙΙ του παρόντος Νόμου ή οποιασδήποτε οδηγίας εκδόθηκε δυνάμει του παρόντος Νόμου, περιλαμβανομένης οδηγίας που συνιστά ατομική διοικητική πράξη, ή με τους όρους της άδειάς του, ή όταν υφίσταται κίνδυνος να ελαττωθεί η ικανότητα του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος για έγκαιρη αντιμετώπιση των υποχρεώσεών του, η Αρμόδια Αρχή δύναται να απαιτήσει από το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος να λάβει αμέσως τέτοια μέτρα για θεραπεία της κατάστασης όπως η Αρμόδια Αρχή ήθελε ορίσει, περιλαμβανομένων του περιορισμού των εργασιών του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, της απομάκρυνσης οποιουδήποτε συμβούλου, πρώτου εκτελεστικού διευθυντή, διευθυντή, μέλους της επιτροπείας ή του συμβουλίου, γραμματέα ή άλλου αξιωματούχου ή υπαλλήλου του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος και της διατήρησης ιδίων κεφαλαίων πάνω από το ελάχιστο επίπεδο που προβλέπεται δυνάμει του άρθρου 12.

Συνεργασία
μεταξύ των
Αρμόδιων
Αρχών.

33. Η Κεντρική Τράπεζα και η ΥΕΑΣΕ συνεργάζονται μεταξύ τους ώστε να εκπληρώνουν αποτελεσματικά τα καθήκοντα που τους ανατίθενται δυνάμει του παρόντος Νόμου.

Επαγγελματικό
απόρρητο.

34.-(1) Υπό την επιφύλαξη των εδαφίων (2) και (3), όλα τα πρόσωπα που ασκούν ή έχουν ασκήσει δραστηριότητα για λογαριασμό της Κεντρικής Τράπεζας ή της ΥΕΑΣΕ, καθώς και οι εντεταλμένοι από την Κεντρική Τράπεζα ή την ΥΕΑΣΕ ελεγκτές ή εμπειρογνώμονες, υποχρεούνται να τηρούν το επαγγελματικό απόρρητο.

(2) Καμία από τις εμπιστευτικές πληροφορίες, οι οποίες περιέρχονται σε γνώση προσώπου που προβλέπεται στο εδάφιο (1), κατά την άσκηση των επαγγελματικών καθηκόντων του, δε γνωστοποιείται σε πρόσωπο ή αρχή, παρά μόνο -

- (α) με συνοπτική ή συγκεντρωτική μορφή, ώστε να μην προκύπτει η ταυτότητα του συγκεκριμένου ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, με την επιφύλαξη των περιπτώσεων που εμπίπτουν στο ποινικό δίκαιο, ή
- (β) σύμφωνα με το άρθρο 35.

(3) Σε περίπτωση ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος που υπόκειται σε εκκαθάριση ή άλλη ανάλογη διαδικασία, όσες εμπιστευτικές πληροφορίες δεν αφορούν τρίτους που αναμείχθηκαν στις προσπάθειες διάσωσης του, επιτρέπεται να ανακοινωθούν στο πλαίσιο διαδικασιών του αστικού ή του εμπορικού δικαίου.

Ανταλλαγή
πληροφοριών.

35.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα και η ΥΕΑΣΕ δύναται να ανταλλάσσουν μεταξύ τους τις πληροφορίες που λαμβάνουν κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων τους δυνάμει του εδαφίου (8) ή (9) του άρθρου 4, του Μέρους III, του Μέρους V, του άρθρου 31 ή του άρθρου 32. Έκαστη από την Κεντρική Τράπεζα και την ΥΕΑΣΕ δύναται να παρέχει τις πληροφορίες που λαμβάνει κατά την άσκηση των πιο πάνω αρμοδιοτήτων της -

- (α) στην Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, σε κεντρική τράπεζα κράτους μέλους ή τρίτης χώρας, σε οργανισμό με παρόμοια αποστολή και σε δημόσια αρχή επιφορτισμένη με την επίβλεψη συστημάτων πληρωμών και διακανονισμού συναλλαγών· η Κεντρική Τράπεζα ή η ΥΕΑΣΕ, αντίστοιχα, παρέχει πληροφορίες στους πιο πάνω φορείς στο πλαίσιο της άσκησης των καθηκόντων της·
- (β) σε αρχή επιφορτισμένη -
 - (i) με την αδειοδότηση ή εποπτεία ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος,
 - (ii) με την αδειοδότηση ή εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων,
 - (iii) με την αδειοδότηση ή εποπτεία ασφαλιστικών επιχειρήσεων,
 - (iv) με την αδειοδότηση ή εποπτεία εταιρειών παροχής επενδυτικών υπηρεσιών,
 - (v) με την αδειοδότηση ή εποπτεία χρηματοδοτικών ιδρυμάτων, κατά την έννοια που αποδίδεται στον όρο «χρηματοδοτικό ίδρυμα» στο άρθρο 2 του περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμου,
 - (vi) με την αδειοδότηση ή εποπτεία κεφαλαιαγορών, είτε σε κράτος μέλος είτε σε χώρα που δεν είναι κράτος μέλος,
 - (vii) με αρμοδιότητες σε σχέση με διατάξεις του κοινοτικού δικαίου ή δικαίου κράτους μέλους οι οποίες εφαρμόζονται σε παρόχους υπηρεσιών πληρωμών,

για να βοηθήσει η Κεντρική Τράπεζα ή η ΥΕΑΣΕ την αρχή αυτή κατά την άσκηση των αρμοδιοτήτων της ή για να καταστήσει η Κεντρική Τράπεζα ή η ΥΕΑΣΕ δυνατή την αποτελεσματική άσκηση των δικών της αρμοδιοτήτων·

- (γ) στον Επίτροπο Προστασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα που διορίζεται δυνάμει του περί Επεξεργασίας Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα (Προστασία του Ατόμου) Νόμου, σε αντίστοιχη αρχή κράτους μέλους άλλου από τη Δημοκρατία και σε αντίστοιχη αρχή της Ευρωπαϊκής Ένωσης, υπό την προϋπόθεση ότι οι παρεχόμενες πληροφορίες προορίζονται για την εκπλήρωση της αποστολής αυτών των αρχών·

138(i) του 2001
37(i) του 2003.

58(Ι) του 2010.

- (δ) στη Μονάδα Καταπολέμησης Αδικημάτων Συγκάλυψης, η οποία εγκαθιδρύεται δυνάμει του περί Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου, σε αντίστοιχη αρχή κράτους μέλους άλλου από τη Δημοκρατία και σε αντίστοιχη αρχή της Ευρωπαϊκής Ένωσης, υπό την προϋπόθεση ότι οι παρεχόμενες πληροφορίες προορίζονται για την εκπλήρωση της αποστολής αυτών των αρχών·
- (ε) σε όργανο κράτους μέλους που συμμετέχει στην εκκαθάριση ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος ή σε άλλη παρεμφερή διαδικασία και σε ελεγκτή που είναι επιφορτισμένος με τον έλεγχο των λογαριασμών ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, για να καταστήσει η Κεντρική Τράπεζα ή η ΥΕΑΣΕ δυνατή την αποτελεσματική άσκηση των δικών της αρμοδιοτήτων·
- (στ) σε αρχή που είναι υπεύθυνη για την εποπτεία του οργάνου ή του ελεγκτή που αναφέρεται στην παράγραφο (ε), υπό την προϋπόθεση ότι οι παρεχόμενες πληροφορίες προορίζονται για την εκπλήρωση της αποστολής αυτής της αρχής·
- (ζ) σε αρχή που είναι αρμόδια για τον εντοπισμό των παραβάσεων του δικαίου των εταιρειών και για τη διερεύνηση των παραβάσεων αυτών, υπό την προϋπόθεση ότι οι παρεχόμενες πληροφορίες προορίζονται για την εκπλήρωση της αποστολής αυτής της αρχής·
- (η) σε πρόσωπα που λόγω ειδικών προσόντων είναι εντεταλμένα από την αρχή που αναφέρεται στην παράγραφο (ζ) για τον εντοπισμό των παραβάσεων του δικαίου των εταιρειών και για τη διερεύνηση των παραβάσεων αυτών, υπό την προϋπόθεση ότι οι παρεχόμενες πληροφορίες προορίζονται για την εκπλήρωση της αποστολής της αρχής που αναφέρεται στην παράγραφο (ζ) και ότι η αρχή αυτή ανακοινώνει την ταυτότητα και το ακριβές περιεχόμενο της εντολής των προσώπων στα οποία θα διαβιβαστούν οι εν λόγω πληροφορίες.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα και η ΥΕΑΣΕ δύνανται να παρέχουν πληροφορίες σε οίκο εκκαθάρισης και σε οίκο διακανονισμού πράξεων πληρωμής εάν θεωρούν την παροχή αυτή αναγκαία για τη διασφάλιση της ομαλής λειτουργίας του οργανισμού αυτού σε σχέση με δυνητική αθέτηση υποχρέωσης εκ μέρους ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος.

(3) Οποιαδήποτε παροχή πληροφοριών από την Κεντρική Τράπεζα ή την ΥΕΑΣΕ, ανάλογα με την περίπτωση, γίνεται μόνον εφόσον αυτή ικανοποιηθεί ότι οι παρεχόμενες πληροφορίες υπόκεινται στους ίδιους κανόνες εμπιστευτικότητας από την αρχή ή το πρόσωπο που πρόκειται να τις λάβει όπως εφαρμόζονται για την Κεντρική Τράπεζα ή την ΥΕΑΣΕ, αντίστοιχα.

(4) Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα ή η ΥΕΑΣΕ, ανάλογα με την περίπτωση, έλαβε την προς παροχή πληροφορία από άλλη αρχή, η παροχή επιτρέπεται μόνο μετά από ρητή έγκριση της αρχής που διαβίβασε την πληροφορία και, όπου η έγκριση δόθηκε για συγκεκριμένο σκοπό, μόνο για το σκοπό αυτόν.

(5) Οποιαδήποτε αρχή και πρόσωπο από τα προβλεπόμενα στο εδάφιο (1) είναι αρχές της Δημοκρατίας ή ασκούν καθήκοντα δυνάμει του κυπριακού δικαίου υποχρεούνται, χωρίς επηρεασμό άλλων διατάξεων που τους επιβάλλουν υποχρεώσεις παροχής πληροφοριών, να παρέχουν στην Κεντρική Τράπεζα ή την ΥΕΑΣΕ, ανάλογα με την περίπτωση, πληροφορίες τις οποίες κατέχουν και οι οποίες είναι κατά την κρίση της Κεντρικής Τράπεζας ή της ΥΕΑΣΕ χρήσιμες για την άσκηση των δυνάμει του παρόντος Νόμου αρμοδιοτήτων της.

Συνεργασία
μεταξύ αρχών
κράτους μέλους
καταγωγής και
αρχών κράτους
μέλους
υποδοχής.

36.-(1) Χωρίς επηρεασμό της γενικότητας του άρθρου 35, η Κεντρική Τράπεζα ή η ΥΕΑΣΕ, ανάλογα με την περίπτωση -

- (α) συνεργάζεται με τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής για σκοπούς εφαρμογής του άρθρου 32 επί ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος στο οποίο η Αρμόδια Αρχή έχει χορηγήσει άδεια λειτουργίας και το οποίο εκδίδει ηλεκτρονικό χρήμα ή παρέχει υπηρεσίες πληρωμών σε άλλο κράτος μέλος·
- (β) συνεργάζεται με τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής για σκοπούς άσκησης από τις αρχές αυτές της εποπτείας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος που ασκεί δραστηριότητες στη Δημοκρατία σύμφωνα με το άρθρο 24·
- (γ) παρέχει στις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής, κράτους μέλους υποδοχής ή πιθανού κράτους μέλους υποδοχής, κάθε σημαντική πληροφορία και, αν της ζητηθεί, οποιαδήποτε πληροφορία, σχετικά με ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος, τα υποκαταστήματά του, τους αντιπροσώπους του, τα πρόσωπα μέσω των οποίων το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος διανέμει ή εξαργυρώνει ηλεκτρονικό χρήμα και τους τρίτους στους οποίους το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος έχει αναθέσει λειτουργικές δραστηριότητες· η Κεντρική Τράπεζα ή η ΥΕΑΣΕ, ανάλογα με την περίπτωση, δύναται να παρέχει στις πιο πάνω αρχές οποιαδήποτε πληροφορία για εικαζόμενη παράβαση νομοθετικών ή κανονιστικών διατάξεων εκ μέρους ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος και να αξιοποιεί τις πληροφορίες που λαμβάνει από τις αρχές αυτές·

- (δ) εάν έχει βάσιμες υπόνοιες ότι, σε σχέση με σκοπούμενη πρόσληψη αντιπροσώπου στη Δημοκρατία από ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος για το οποίο η Δημοκρατία είναι κράτος μέλος υποδοχής ή σε σχέση με σκοπούμενη δημιουργία υποκαταστήματος στη Δημοκρατία από ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος για το οποίο η Δημοκρατία είναι κράτος μέλος υποδοχής, επιχειρείται ή έχει διαπραχθεί ή έχει επιχειρηθεί χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες κατά την έννοια του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου ή ότι η πρόσληψη του αντιπροσώπου ή η δημιουργία του υποκαταστήματος ενδέχεται να αυξήσει τον κίνδυνο χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ή νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, ενημερώνει περί τούτου τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής.

(2) Για σκοπούς διενέργειας ελέγχων σύμφωνα με το εδάφιο (2) του άρθρου 32 σε ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος που έλαβε άδεια λειτουργίας από την Αρμόδια Αρχή και εκδίδει ηλεκτρονικό χρήμα ή παρέχει υπηρεσίες πληρωμών σε άλλο κράτος μέλος, η Αρμόδια Αρχή δύναται-

- (α) να διενεργεί ελέγχους στο έδαφος του κράτους μέλους υποδοχής αφού ενημερώσει τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής σχετικά με την πρόθεσή της αυτή·
- (β) κατόπιν συμφωνίας με τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους υποδοχής, να αναθέτει σε αυτές τη διενέργεια ελέγχων στο έδαφος του κράτους μέλους υποδοχής.

(3) Για σκοπούς εφαρμογής των διατάξεων που θεσπίζει το κράτος μέλος καταγωγής προς εναρμόνιση με τον Τίτλο II της Οδηγίας 2009/110/ΕΚ -

- (α) οι αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής δύναται να διενεργούν ελέγχους στη Δημοκρατία σε ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος που αναφέρεται στο άρθρο 24, αφού ενημερώσουν την Κεντρική Τράπεζα ή την ΥΕΑΣΕ, ανάλογα με την περίπτωση·
- (β) η Κεντρική Τράπεζα ή η ΥΕΑΣΕ, ανάλογα με την περίπτωση, κατόπιν συμφωνίας με τις αρμόδιες αρχές του κράτους μέλους καταγωγής και κατ' εντολή αυτών, δύναται να διενεργεί ελέγχους στη Δημοκρατία σε ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος που αναφέρεται στο άρθρο 24.

Εποπτική αρχή
για την
εφαρμογή του
Μέρους IV του
παρόντος

37.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα είναι η εποπτική αρχή για την εφαρμογή των διατάξεων του Μέρους IV, συμπεριλαμβανομένων μέτρων εφαρμογής που θεσπίζει η Ευρωπαϊκή Επιτροπή βάσει του Άρθρου 14 της Οδηγίας 2009/110/ΕΚ, σε σχέση με-

Νόμου.

- (α) έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος στη Δημοκρατία ή σε χώρα που δεν είναι κράτος μέλος, από τράπεζα·
- (β) έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος στη Δημοκρατία ή σε χώρα που δεν είναι κράτος μέλος, από ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος που έχει λάβει άδεια λειτουργίας από την Κεντρική Τράπεζα·
- (γ) έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος στη Δημοκρατία μέσω υποκαταστήματος από τράπεζα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος·
- (δ) διανομή και εξαργύρωση ηλεκτρονικού χρήματος στη Δημοκρατία μέσω φυσικών ή νομικών προσώπων από τράπεζα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος·
- (ε) έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος στη Δημοκρατία, μέσω υποκαταστήματος, από ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος για το οποίο η Κεντρική Τράπεζα είναι αρμόδια σύμφωνα με το άρθρο 24·
- (στ) διανομή και εξαργύρωση ηλεκτρονικού χρήματος στη Δημοκρατία μέσω φυσικών ή νομικών προσώπων από ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος για το οποίο η Κεντρική Τράπεζα είναι αρμόδια σύμφωνα με το άρθρο 24·
- (ζ) έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος σε άλλο κράτος μέλος υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών από τράπεζα· και
- (η) έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος σε άλλο κράτος μέλος υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών από ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος που έχει λάβει άδεια λειτουργίας από την Κεντρική Τράπεζα.

(2) Η ΥΕΑΣΕ είναι η εποπτική αρχή για την εφαρμογή των διατάξεων του Μέρους IV, συμπεριλαμβανομένων μέτρων εφαρμογής που θεσπίζει η Ευρωπαϊκή Επιτροπή βάσει του Άρθρου 14 της Οδηγίας 2009/110/ΕΚ, σε σχέση με -

- (α) έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος στη Δημοκρατία ή σε χώρα που δεν είναι κράτος μέλος, από συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας από τον Έφορο της ΥΕΑΣΕ·
- (β) έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος στη Δημοκρατία ή σε χώρα που δεν είναι κράτος μέλος, από ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος που έχει λάβει άδεια λειτουργίας από τον Έφορο της ΥΕΑΣΕ·
- (γ) έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος στη Δημοκρατία μέσω

- υποκαταστήματος από συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος·
- (δ) διανομή και εξαργύρωση ηλεκτρονικού χρήματος στη Δημοκρατία μέσω φυσικών ή νομικών προσώπων από συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σε άλλο κράτος μέλος·
- (ε) έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος στη Δημοκρατία μέσω υποκαταστήματος από ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος για το οποίο η ΥΕΑΣΕ είναι αρμόδια σύμφωνα με το άρθρο 24·
- (στ) διανομή και εξαργύρωση ηλεκτρονικού χρήματος στη Δημοκρατία μέσω φυσικών ή νομικών προσώπων από ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος για το οποίο η ΥΕΑΣΕ είναι αρμόδια σύμφωνα με το άρθρο 24·
- (ζ) έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος σε άλλο κράτος μέλος υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών από συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα που έχει λάβει άδεια λειτουργίας από τον Έφορο της ΥΕΑΣΕ· και
- (η) έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος σε άλλο κράτος μέλος υπό καθεστώς ελεύθερης παροχής υπηρεσιών από ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος που έχει λάβει άδεια λειτουργίας από τον Έφορο της ΥΕΑΣΕ.

Εποπτεία και επιθεώρηση εκδοτών ηλεκτρονικού χρήματος.

38.-(1) Κάθε εκδότης ηλεκτρονικού χρήματος οφείλει, όταν κληθεί από την κατά το άρθρο 37 αρμόδια εποπτική αρχή, να θέσει στη διάθεσή της για εξέταση τα ρευστά διαθέσιμα και άλλα στοιχεία ενεργητικού, βιβλία, αρχεία και οποιαδήποτε άλλα έγγραφα.

(2) Η κατά το άρθρο 37 εποπτική αρχή δύναται να διενεργεί επιτόπιους ελέγχους σε εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος που βρίσκεται υπό την εποπτεία της, καθώς και σε κάθε:

- (α) αντιπρόσωπο, υποκατάστημα και φυσικό ή νομικό πρόσωπο μέσω του οποίου ο εκδότης ηλεκτρονικού χρήματος ασκεί δραστηριότητες·
- (β) εξωτερική οντότητα στην οποία ο εκδότης ηλεκτρονικού χρήματος αναθέτει λειτουργικές δραστηριότητες.

Κάλυψη εξόδων.

39.-(1) Η Αρμόδια Αρχή δύναται να απαιτεί όπως τα νομικά πρόσωπα που αιτούνται άδειας λειτουργίας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος καταβάλλουν σε αυτή όλα τα έξοδα που σχετίζονται με την εξέταση της αίτησής τους.

(2) Η Αρμόδια Αρχή δύναται να απαιτεί όπως τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος καταβάλλουν σε αυτή όλα τα έξοδα που σχετίζονται με την

εποπτεία τους και εφαρμογή του Μέρους ΙΙΙ του παρόντος Νόμου και με την εποπτεία τους και εφαρμογή στη Δημοκρατία συμφωνιών κατά την έννοια του Άρθρου 8 παράγραφος 3 της Οδηγίας 2009/110/ΕΚ.

(3) Η εποπτική αρχή που προβλέπεται στο άρθρο 37 δύναται να απαιτεί όπως τα πρόσωπα τα οποία βρίσκονται υπό την εποπτεία της καταβάλλουν σε αυτή όλα τα έξοδα που σχετίζονται με την εποπτεία τους και εφαρμογή των Μερών ΙV και V.

Ευθύνη αρχών. 40. Οποιαδήποτε εποπτική αρχή και οποιοσδήποτε σύμβουλος ή λειτουργός ή υπάλληλός της ή μέλος της Επιτροπής της ΥΕΑΣΕ δεν υπόκειται σε οποιαδήποτε ευθύνη σε περίπτωση αγωγής, αίτησης ή άλλης νομικής διαδικασίας για αποζημιώσεις σχετικά με οποιαδήποτε πράξη ή παράλειψη κατά την άσκηση των δυνάμει του παρόντος Νόμου καθηκόντων, εκτός αν αποδειχθεί ότι η πράξη ή παράλειψη δεν είναι καλή τη πίστει ή είναι αποτέλεσμα σοβαρής αμέλειας.

ΜΕΡΟΣ VII

ΑΣΤΙΚΗ ΚΑΙ ΠΟΙΝΙΚΗ ΕΥΘΥΝΗ ΚΑΙ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΚΥΡΩΣΕΙΣ

Ποινικό αδίκημα και αστική ευθύνη. 41.-(1) Η παράβαση των διατάξεων των εδαφίων (1) ή (2) του άρθρου 4 συνιστά αδίκημα τιμωρούμενο με φυλάκιση που δεν υπερβαίνει τα δύο (2) χρόνια ή με χρηματική ποινή που δεν υπερβαίνει τις ογδόντα πέντε χιλιάδες ευρώ (€85.000) ή και με τις δύο αυτές ποινές.

(2) Η παράβαση του μέτρου που αναφέρεται στην παράγραφο (γ) του εδαφίου (3) του άρθρου 11, το οποίο η Αρμόδια Αρχή λαμβάνει δυνάμει του εδαφίου (3), (4) ή (5) του άρθρου 11, συνιστά αδίκημα τιμωρούμενο με φυλάκιση που δεν υπερβαίνει τα δύο (2) χρόνια ή με χρηματική ποινή που δεν υπερβαίνει τις ογδόντα πέντε χιλιάδες ευρώ (€85.000) ή και με τις δύο αυτές ποινές.

(3) Σε περίπτωση κατά την οποία διαπράττεται οποιοδήποτε από τα αδικήματα των πιο πάνω εδαφίων από νομικό πρόσωπο, οποιοδήποτε μέλος των διοικητικών, διευθυντικών, εποπτικών ή ελεγκτικών του οργάνων το οποίο εξουσιοδότησε ή εν γνώσει του επέτρεψε τη διάπραξή του, είναι ένοχο αδικήματος και σε περίπτωση καταδίκης του υπόκειται στις ποινές που προβλέπονται στο εδάφιο (1) ή (2), ανάλογα με την περίπτωση.

(4) Πρόσωπα που, κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο (3), υπέχουν ποινική ευθύνη για τα τελούμενα από νομικό πρόσωπο αδικήματα, ευθύνονται αλληλεγγύως με το νομικό πρόσωπο για κάθε ζημία που προξενείται σε τρίτους ένεκα της πράξης ή παράλειψης που στοιχειοθετεί το αδίκημα.

Διοικητικές κυρώσεις που δύναται να επιβάλλει η Κεντρική

42.-(1) Σε περίπτωση κατά την οποία η Κεντρική Τράπεζα διαπιστώνει ότι εκδότης ηλεκτρονικού χρήματος που βρίσκεται υπό την εποπτεία της παραβαίνει ή παραλείπει να συμμορφωθεί με οποιαδήποτε διάταξη του παρόντος Νόμου ή οποιαδήποτε οδηγία ή ειδοποίηση της Κεντρικής

Τράπεζα.

Τράπεζας που εκδόθηκε δυνάμει του παρόντος Νόμου, περιλαμβανομένης οδηγίας που συνιστά ατομική διοικητική πράξη, η Κεντρική Τράπεζα, αφού προηγουμένως καλέσει σε απολογία τον εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος, δύναται να του επιβάλλει για κάθε παράβαση διοικητικό πρόστιμο από χίλια ευρώ (€1.000) έως και ογδόντα χιλιάδες ευρώ (€80.000), ανάλογα με τη βαρύτητα της παράβασης και, σε περίπτωση που η παράβαση συνεχίζεται, η Κεντρική Τράπεζα δύναται επιπρόσθετα να του επιβάλλει διοικητικό πρόστιμο, ανάλογα με τη βαρύτητα της παράβασης, από εκατό ευρώ (€100) έως και οκτώ χιλιάδες ευρώ (€8.000) για κάθε ημέρα συνέχισης της παράβασης.

(2) Αν η παράβαση του εδαφίου (1) αποδίδεται σε υπαιτιότητα του διοικητικού συμβούλου, του πρώτου εκτελεστικού διευθυντή ή διευθυντή του εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος, η Κεντρική Τράπεζα, αφού προηγουμένως καλέσει σε απολογία το πρόσωπο αυτό, δύναται να επιβάλλει στο πρόσωπο αυτό για κάθε παράβαση διοικητικό πρόστιμο από χίλια ευρώ (€1.000) έως και είκοσι χιλιάδες ευρώ (€20.000), ανάλογα με τη βαρύτητα της παράβασης και, σε περίπτωση που η παράβαση συνεχίζεται, η Κεντρική Τράπεζα δύναται επιπρόσθετα να του επιβάλλει διοικητικό πρόστιμο, ανάλογα με τη βαρύτητα της παράβασης, από εκατό ευρώ (€100) μέχρι χίλια ευρώ (€1.000) για κάθε ημέρα συνέχισης της παράβασης.

Διοικητικές
κυρώσεις
που δύναται να
επιβάλλει η
ΥΕΑΣΕ.

43.-(1) Σε περίπτωση κατά την οποία η ΥΕΑΣΕ διαπιστώνει ότι εκδότης ηλεκτρονικού χρήματος που βρίσκεται υπό την εποπτεία της παραβαίνει ή παραλείπει να συμμορφωθεί με οποιαδήποτε διάταξη του παρόντος Νόμου ή οποιαδήποτε οδηγία ή ειδοποίηση της ΥΕΑΣΕ εκδόθηκε δυνάμει του παρόντος Νόμου, περιλαμβανομένης οδηγίας που συνιστά ατομική διοικητική πράξη, ο Έφορος της ΥΕΑΣΕ, αφού προηγουμένως καλέσει σε απολογία τον εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος, δύναται να του επιβάλλει για κάθε παράβαση διοικητικό πρόστιμο από χίλια ευρώ (€1.000) έως και ογδόντα χιλιάδες ευρώ (€80.000), ανάλογα με τη βαρύτητα της παράβασης και σε περίπτωση που η παράβαση συνεχίζεται, ο Έφορος της ΥΕΑΣΕ δύναται επιπρόσθετα να του επιβάλλει διοικητικό πρόστιμο, ανάλογα με τη βαρύτητα της παράβασης, από εκατό ευρώ (€100) έως και οκτώ χιλιάδες ευρώ (€8.000) για κάθε ημέρα συνέχισης της παράβασης.

(2) Αν η παράβαση του εδαφίου (1) αποδίδεται σε υπαιτιότητα του διευθυντή, του γραμματέα, μέλους της επιτροπείας ή του συμβουλίου ή άλλου αξιωματούχου ή υπαλλήλου του εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος, ο Έφορος της ΥΕΑΣΕ, αφού προηγουμένως καλέσει σε απολογία το πρόσωπο αυτό, δύναται να επιβάλλει στο πρόσωπο αυτό για κάθε παράβαση διοικητικό πρόστιμο από χίλια ευρώ (€1.000) έως και είκοσι χιλιάδες ευρώ (€20.000), ανάλογα με τη βαρύτητα της παράβασης και σε περίπτωση που η παράβαση συνεχίζεται, ο Έφορος της ΥΕΑΣΕ δύναται επιπρόσθετα να του επιβάλλει διοικητικό πρόστιμο, ανάλογα με τη βαρύτητα της παράβασης, από εκατό ευρώ (€100) έως και χίλια ευρώ (€1.000) για κάθε ημέρα συνέχισης της παράβασης.

(3) Το άρθρο 41Κ του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου εφαρμόζεται, τηρουμένων των αναλογιών, επί των διοικητικών προστίμων που επιβάλλονται δυνάμει του εδαφίου (1) ή (2).

ΜΕΡΟΣ VIII
ΤΕΛΙΚΕΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Μη επηρεασμός
άλλων
νομοθεσιών.

44.-(1) Τα άρθρα 23, 24 και 36 δε θίγουν τις αρμοδιότητες της Κεντρικής Τράπεζας και της ΥΕΑΣΕ δυνάμει -

(α) του περί Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου, και

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

(β) της πράξης της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο «Κανονισμός (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.

(2) Ο παρών Νόμος δε θίγει την εξουσία της Κεντρικής Τράπεζας προς έκδοση οδηγιών δυνάμει άλλων διατάξεων, ιδίως του εδαφίου (3) του άρθρου 41 του περί Τραπεζικών Εργασιών Νόμου.

(3) Ο παρών Νόμος δε θίγει την εξουσία της ΥΕΑΣΕ προς έκδοση αποφάσεων και οδηγιών δυνάμει του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου ή άλλου νόμου.

Έκδοση
οδηγιών.

45. Χωρίς επηρεασμό των λοιπών διατάξεων του παρόντος Νόμου που προβλέπουν την έκδοση οδηγιών, η Κεντρική Τράπεζα και η ΥΕΑΣΕ δύνανται να εκδίδουν μεμονωμένα ή από κοινού γενικές ή ειδικές οδηγίες για τη ρύθμιση οποιουδήποτε άλλου θέματος στον παρόντα Νόμο, το οποίο χρήζει ή είναι δεκτικό καθορισμού, καθεμία ως προς πρόσωπα για τα οποία είναι αρμόδια, τις οποίες γνωστοποιούν με οποιοδήποτε τρόπο ήθελε ορίσουν:

Νοείται ότι κατά την έκδοση κάθε οδηγίας δυνάμει του παρόντος Νόμου, η Κεντρική Τράπεζα και η ΥΕΑΣΕ ενεργούν εντός του πλαισίου που καθορίζουν οι ισχύουσες στη Δημοκρατία πράξεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

Συνέχιση
άσκησης
δραστηριοτήτων
ιδρύματος
ηλεκτρονικού
χρήματος.

46.-(1) Η Αρμόδια Αρχή δύναται να χορηγεί άδεια λειτουργίας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, χωρίς προηγούμενη αίτηση, στα πρόσωπα στα οποία χορήγησε άδεια έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος σύμφωνα με τον περί Ιδρυμάτων Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμο και τα οποία άρχισαν να ασκούν δραστηριότητες πριν από την 30^η Απριλίου 2011, εφόσον πληρούνται οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (α) η άδεια για την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος δεν έχει ανακληθεί και δεν συντρέχει λόγος ανάκλησής της, και
- (β) η Αρμόδια Αρχή διαθέτει ήδη αποδείξεις ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις χορήγησης άδειας λειτουργίας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος σύμφωνα με τον παρόντα Νόμο.

(2) Η Αρμόδια Αρχή δύναται να τάσσει προθεσμία στα πρόσωπα που προβλέπονται στο εδάφιο (1) προς συμπλήρωση των προϋποθέσεων χορήγησης άδειας λειτουργίας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος επί ποινή ανάκλησης της χορηγηθείσας άδειας για έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος.

(3) Η Αρμόδια Αρχή ενημερώνει τα πρόσωπα που προβλέπονται στο εδάφιο (1) πριν από τη χορήγηση της άδειας λειτουργίας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος.

(4) Πρόσωπα στα οποία χορηγήθηκε εξαίρεση δυνάμει του εδαφίου (1) του άρθρου 23 του περί Ιδρυμάτων Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου και τα οποία άρχισαν να ασκούν δραστηριότητες έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος πριν από την 30^η Απριλίου 2011, δικαιούνται να συνεχίσουν να ασκούν τις δραστηριότητες αυτές εφόσον, έως και την 30^η Απριλίου 2012-

- (α) λάβουν άδεια λειτουργίας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος από την Αρμόδια Αρχή, εάν εμπίπτουν στο άρθρο 5 και εφόσον πληρούνται οι λοιπές προϋποθέσεις του παρόντος Νόμου, ή
- (β) λάβουν άδεια λειτουργίας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος από αρμόδια αρχή κράτους μέλους και ακολουθηθεί η διαδικασία που ορίζεται στο άρθρο 24.

(5) Τα πρόσωπα που προβλέπονται στα εδάφια (1) έως (4), για όσο χρόνο συνεχίζουν να ασκούν νομίμως δραστηριότητες χωρίς άδεια λειτουργίας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, εξακολουθούν να υπόκεινται στις προϋποθέσεις αδειοδότησης και τις διατάξεις προληπτικής εποπτείας που ίσχυαν στη Δημοκρατία πριν από την έναρξη της ισχύος του παρόντος Νόμου.

(6) Τα πρόσωπα που προβλέπονται στα εδάφια (1) έως (4) υποχρεούνται να συμμορφώνονται με τις διατάξεις των Μερών IV και V από την έναρξη ισχύος του παρόντος Νόμου. Για σκοπούς εφαρμογής των Μερών IV και V, τα πρόσωπα αυτά θεωρούνται ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος και υπόκεινται στην εποπτεία της κατά το άρθρο 37 αρμόδιας εποπτικής αρχής, εφαρμοζομένων των άρθρων 38, 39, 40 και, ανάλογα με την περίπτωση, του άρθρου 42 ή 43.

Υφιστάμενες
συμβάσεις
μεταξύ εκδότη

47.-(1) Ο παρών Νόμος εφαρμόζεται και σε κάθε σύμβαση που συνάφθηκε ανάμεσα σε εκδότη ηλεκτρονικού χρήματος και κάτοχο ηλεκτρονικού

ηλεκτρονικού
χρήματος και
κατόχου
ηλεκτρονικού
χρήματος.

χρήματος πριν από την έναρξη της ισχύος του παρόντος Νόμου. Κάθε όρος της σύμβασης που αντιβαίνει σε διάταξη του παρόντος Νόμου θεωρείται άκυρος.

86(Ι) του 2004.

(2) Εξαργύρωση ηλεκτρονικού χρήματος, η οποία πραγματοποιήθηκε πριν από την έναρξη της ισχύος του παρόντος Νόμου δεν επηρεάζεται από το εδάφιο (1) και εξακολουθεί να διέπεται από τις διατάξεις του περί Ιδρυμάτων Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου.

Κατάργηση.

48. Από της ημερομηνίας έναρξης της ισχύος του παρόντος Νόμου ο περί Ιδρυμάτων Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμος του 2004 καταργείται.