

Ο ΠΕΡΙ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ ΝΟΜΟΣ ΤΟΥ 2012

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

ΓΕΝΙΚΗ ΟΔΗΓΙΑ 21-14

25 Ιουνίου, 2012

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

ΜΕΡΟΣ Ι

ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

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

ΜΕΡΟΣ ΙΙ

ΑΝΑΛΗΨΗ ΚΑΙ ΑΣΚΗΣΗ ΔΡΑΣΤΗΡΙΟΤΗΤΑΣ ΙΔΡΥΜΑΤΟΣ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ

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

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

(στ) περιγραφή των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου που έχει θεσπίσει το νομικό πρόσωπο που αιτείται άδεια λειτουργίας προς συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του περί Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου και του Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1781/2006 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Νοεμβρίου 2006, περί των πληροφοριών για τον πληρωτή που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών, όπως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται·

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

188(Ι) του 2007
58(Ι) του 2010.

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

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

(α) πληροφορίες, στοιχεία και έντυπα σύμφωνα με τα στοιχεία (α), (β) και (δ) της υποπαραγράφου (1), και

(β) τις μεταβολές που τυχόν επέρχονται ως προς τα στοιχεία (γ) και (ε) έως (ιβ) της υποπαραγράφου (1).

(3) Για τους σκοπούς των στοιχείων (δ), (ε) και (ζ) της υποπαραγράφου (1), το νομικό πρόσωπο που αιτείται άδεια λειτουργίας περιγράφει τις ελεγκτικές και οργανωτικές ρυθμίσεις στις οποίες έχει προβεί εν όψει της ανάγκης να λαμβάνονται όλα τα εύλογα μέτρα για να προστατεύονται τα συμφέροντα των κατόχων ηλεκτρονικού χρήματος και των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών και να διασφαλίζονται η αδιάλειπτη και αξιόπιστη έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος, περιλαμβανομένης της εξαργύρωσης ηλεκτρονικού χρήματος, και η αδιάλειπτη και αξιόπιστη παροχή των τυχόν παρεχόμενων υπηρεσιών πληρωμών.

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

Δημόσιο Μητρώο.

4. Στο μητρώο του άρθρου 8 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου καταχωρούνται πληροφορίες οι οποίες προσδιορίζουν το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος, τα υποκαταστήματά του και τους αντιπροσώπους του, καθώς επίσης τις υπηρεσίες τις οποίες καλύπτει η άδεια λειτουργίας του·

Μεταβολές στα
στοιχεία που
συνυποβλήθηκαν
με την αίτηση.

5. Για τους σκοπούς του εδαφίου (2) του άρθρου 9 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου, η αλλαγή πιστωτικού ιδρύματος ή ασφαλιστικής επιχείρησης, τις υπηρεσίες των οποίων χρησιμοποιεί το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος προς συμμόρφωση με τις απαιτήσεις της παραγράφου (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 13 του ίδιου νόμου, αποτελεί ουσιαστική μεταβολή, μη αποκλειόμενων άλλων περιπτώσεων ουσιαστικής μεταβολής.

Αρχικό κεφάλαιο
και ίδια κεφάλαια.

6. (1) Για τους σκοπούς του άρθρου 12 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου, το αρχικό κεφάλαιο αποτελείται από τα στοιχεία που ορίζονται στα σημεία (α) και (β) της υποπαραγράφου (1), της παραγράφου 3 της Κανονιστικής Απόφασης για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων, των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, την ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας ΣΠΙ και άλλα συναφή θέματα ως εκάστοτε ισχύει.

(2) Για τους σκοπούς του άρθρου 12 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου, τα ίδια κεφάλαια αποτελούνται από τα στοιχεία που ορίζονται, τηρουμένων των αναλογιών, στις παραγράφους 3(1) και (2), 4 μέχρι 8 και 10 της Ενότητας Α της Κανονιστικής Απόφασης για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων, των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, την ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας ΣΠΙ και άλλα συναφή θέματα ως εκάστοτε ισχύει, αφαιρουμένων των στοιχείων που αναφέρονται στην υποπαραγράφο (3) της παρούσας παραγράφου.

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

- (α) κάθε συμμετοχή σε άλλη επιχείρηση ·
- (β) κάθε στοιχείο που περιέχεται στα ίδια κεφάλαια προσώπου το οποίο υποχρεούται να διαθέτει ίδια κεφάλαια κατά τη διάρκεια της λειτουργίας του, εφόσον το πρόσωπο αυτό και το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος ανήκουν στον ίδιο όμιλο, και
- (γ) κάθε στοιχείο το οποίο προορίζεται για την άσκηση εμπορικής δραστηριότητας ή επιχείρησης πέραν της έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος ή πέραν της παροχής υπηρεσιών πληρωμών, ανάλογα με την περίπτωση.

Κεφαλαιακή
απαίτηση για
έκδοση
ηλεκτρονικού
χρήματος

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

Κεφαλαιακή
απαίτηση για
παροχή υπηρεσιών
πληρωμών

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

Μέθοδος Α

Υπολογίζεται το 10% των παγίων εξόδων του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος κατά το προηγούμενο έτος. Το ποσό αυτό προσαρμόζεται ανάλογα σε περίπτωση ουσιαστικής μεταβολής των δραστηριοτήτων του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Εάν κατά την ημερομηνία υπολογισμού το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος δεν έχει συμπληρώσει ένα ολόκληρο έτος άσκησης δραστηριοτήτων, υπολογίζεται το 10 % των αντίστοιχων παγίων εξόδων που προβλέπονται στο επιχειρησιακό σχέδιο κατόπιν κάθε αναγκαίας αναπροσαρμογής του σχεδίου αυτού.

Μέθοδος Β

Υπολογίζεται το άθροισμα των ακόλουθων στοιχείων πολλαπλασιαζόμενο επί συντελεστή προσαύξησης ο οποίος ορίζεται στην υποπαράγραφο (2), όπου «ΟΠ» σημαίνει τον όγκο πληρωμών και αντιπροσωπεύει το ένα δωδέκατο του συνολικού ποσού πράξεων πληρωμής που εκτέλεσε το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος κατά το προηγούμενο έτος:

- (α) 4,0 % του ΟΠ για το μέρος του ΟΠ μέχρι 5 εκατομμύρια ευρώ, συν
- (β) 2,5 % του ΟΠ για το μέρος του ΟΠ πάνω από 5 και μέχρι 10 εκατομμύρια ευρώ, συν
- (γ) 1 % του ΟΠ για το μέρος του ΟΠ πάνω από 10 και μέχρι 100 εκατομμύρια ευρώ, συν
- (δ) 0,5 % του ΟΠ για το μέρος του ΟΠ πάνω από 100 και μέχρι 250 εκατομμύρια ευρώ, συν
- (ε) 0,25 % του ΟΠ για το μέρος του ΟΠ πάνω από 250 εκατομμύρια ευρώ.

Μέθοδος Γ

Υπολογίζεται το γινόμενο του κατά το στοιχείο (α) σχετικού δείκτη επί συντελεστή που ορίζεται στο στοιχείο (β) και επί τον συντελεστή προσαύξησης ο οποίος ορίζεται στην υποπαράγραφο (2):

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

Κάθε στοιχείο περιλαμβάνεται στο άθροισμα με το πρόσημό του, θετικό ή αρνητικό. Έσοδα από εξαιρετικά ή μη τακτικά στοιχεία δεν μπορούν να χρησιμοποιηθούν για τον υπολογισμό του σχετικού δείκτη. Οι δαπάνες για την εξωτερική ανάθεση υπηρεσιών επιτρέπεται να μειώνουν το σχετικό δείκτη, αν καταβάλλονται σε άλλα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος κατά την έννοια του εδαφίου (1) του άρθρου 5 ή του εδαφίου (1) του άρθρου 24 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου ή ιδρύματα πληρωμών κατά την έννοια του εδαφίου (1) του άρθρου 6 ή του εδαφίου (1) του άρθρου 24 του περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμου.

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

που υπολογίζονται με την παρούσα μέθοδο δεν κατέρχονται κάτω του 80 % του μέσου όρου των τριών τελευταίων οικονομικών ετών για το σχετικό δείκτη. Εάν δεν υπάρχουν ελεγμένα στοιχεία χρησιμοποιούνται εκτιμήσεις.

(β) Ο πολλαπλασιαστικός συντελεστής είναι:

- (i) 10 % για το μέρος του σχετικού δείκτη μέχρι 2,5 εκατομμύρια ευρώ ·
- (ii) 8 % για το μέρος του σχετικού δείκτη πάνω από 2,5 και μέχρι 5 εκατομμύρια ευρώ ·
- (iii) 6 % για το μέρος του σχετικού δείκτη πάνω από 5 και μέχρι 25 εκατομμύρια ευρώ ·
- (iv) 3 % για το μέρος του σχετικού δείκτη πάνω από 25 και μέχρι 50 εκατομμύρια ευρώ και
- (v) 1,5 % για το μέρος του σχετικού δείκτη πάνω από 50 εκατομμύρια ευρώ.

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

(α) 0,5, όταν η υπηρεσία πληρωμών του σημείου 6 του Παραρτήματος του περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμου είναι η μόνη υπηρεσία πληρωμών που παρέχει το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος άσχετα με την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος·

(β) 0,8, όταν το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος παρέχει άσχετα με την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος την υπηρεσία πληρωμών του σημείου 7 του Παραρτήματος του περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμου αλλά δεν παρέχει καμία από τις υπηρεσίες πληρωμών των σημείων 1 έως 5 του ίδιου Παραρτήματος και

(γ) 1, όταν το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος παρέχει άσχετα με την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος οποιαδήποτε από τις υπηρεσίες πληρωμών των σημείων 1 έως 5 του Παραρτήματος του περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμου.

(3) Επί ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος που δεν έχει συμπληρώσει ένα ολόκληρο έτος άσκησης δραστηριοτήτων, οι μέθοδοι Β και Γ της υποπαραγράφου (1) εφαρμόζονται βάσει των προβλέψεων που έχει υποβάλει το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος στην ΥΕΑΣΕ.

Κεφαλαιακές απαιτήσεις για θυγατρική ΣΠΙ.

9. Η ΥΕΑΣΕ δύναται να χορηγεί την εξαίρεση του εδαφίου (10) του άρθρου 12 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου εφόσον πληρούνται, τηρουμένων των αναλογιών, οι όροι της παραγράφου 13 της Ενότητας Α της Κανονιστικής Απόφασης για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων, των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, την ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας ΣΠΙ και άλλα συναφή θέματα ως εκάστοτε ισχύει.

Απαιτήσεις διασφάλισης (γενικά).

10. (1) Όταν ένα τμήμα των χρηματικών ποσών που λαμβάνει ένα ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος, το οποίο κυμαίνεται ή δεν είναι γνωστό εκ των προτέρων, πρόκειται να χρησιμοποιηθεί για μελλοντικές πράξεις πληρωμής και το υπόλοιπο ποσό πρόκειται να χρησιμοποιηθεί για υπηρεσίες άλλες εκτός της έκδοσης ηλεκτρονικού χρήματος και της παροχής υπηρεσιών πληρωμών, τότε το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος δύναται να αιτείται την έγκριση της ΥΕΑΣΕ ώστε οι απαιτήσεις διασφάλισης του άρθρου 13 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου να αφορούν ένα αντιπροσωπευτικό τμήμα των χρηματικών ποσών που λαμβάνει το οποίο θεωρείται ότι χρησιμοποιείται ως ηλεκτρονικό χρήμα ή ότι χρησιμοποιείται για υπηρεσίες πληρωμών. Η ΥΕΑΣΕ χορηγεί τέτοια έγκριση εφόσον ικανοποιείται ότι το αντιπροσωπευτικό αυτό τμήμα μπορεί να εκτιμηθεί εύλογα βάσει ιστορικών δεδομένων.

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

Διασφάλιση του ανταλλάγματος για την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος.

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

(α) Τηρουμένης της υποπαραγράφου (2), τα χρηματικά ποσά δεν αναμειγνύονται ποτέ με χρηματικά ποσά φυσικών ή νομικών προσώπων διαφορετικών από τους κατόχους ηλεκτρονικού χρήματος για λογαριασμό των οποίων αυτά τα χρηματικά ποσά κατέχονται· τα χρηματικά ποσά τα οποία το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος έλαβε σε αντάλλαγμα για ηλεκτρονικό χρήμα που εκδωσε και μέχρι εξαργύρωσής του, κατατίθενται σε χωριστό λογαριασμό σε πιστωτικό ίδρυμα ή επενδύονται σε ασφαλή και ρευστά στοιχεία ενεργητικού χαμηλού κινδύνου. Το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος μεριμνά ώστε τα χρηματικά ποσά που λαμβάνει

να προστατεύονται νομικά, προς όφελος των κατόχων ηλεκτρονικού χρήματος, έναντι αξιώσεων άλλων πιστωτών του, ιδίως σε περίπτωση εκκαθάρισης ή διάλυσής του.

- (B) Τηρουμένης της υποπαραγράφου (2), τα χρηματικά ποσά καλύπτονται από ασφαλιστική σύμβαση ή άλλη συγκρίσιμη εγγύηση. Η ασφάλιση ή άλλη συγκρίσιμη εγγύηση πρέπει να παρέχεται από ασφαλιστική επιχείρηση ή πιστωτικό ίδρυμα που δεν ανήκει στον ίδιο όμιλο με το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος, για ποσό ισοδύναμο προς εκείνο που θα είχε διαχωριστεί βάσει του στοιχείου (α) και πληρωτέο αν το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος αδυνατεί να ανταποκριθεί στα χρέη του.

(2) Χρηματικά ποσά που αναφέρονται στην παράγραφο (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 13 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου και τα οποία λαμβάνει το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος σε μορφή πληρωμής με μέσο πληρωμών, το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος δεν υποχρεούται να τα διασφαλίζει έως ότου πιστωθούν στο λογαριασμό πληρωμών του ή καταστούν με άλλο τρόπο διαθέσιμα σε αυτό σύμφωνα με τις διατάξεις του περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμου για την προθεσμία εκτέλεσης, όπου αυτές εφαρμόζονται. Σε κάθε περίπτωση, από την πέμπτη εργάσιμη ημέρα μετά την έκδοση του ηλεκτρονικού χρήματος, το αργότερο, το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος υποχρεούται να διασφαλίζει αυτά τα χρηματικά ποσά:

Ουδέν εκ των διαλαμβανόμενων στην παρούσα υποπαραγράφο υποχρεώνει τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος να εκδίδουν ηλεκτρονικό χρήμα προτού λάβουν χρηματικά ποσά σε αντάλλαγμα.

(3) Για σκοπούς του στοιχείου (α) της υποπαραγράφου (1), ασφαλή στοιχεία ενεργητικού χαμηλού κινδύνου είναι:

(α) στοιχεία ενεργητικού που εμπίπτουν σε μια από τις κατηγορίες του πίνακα 1 της παραγράφου 14 του Παραρτήματος I της Ενότητας Β της Κανονιστικής Απόφασης για τον υπολογισμό των κεφαλαιακών απαιτήσεων, των μεγάλων χρηματοδοτικών ανοιγμάτων, την ανάληψη και άσκηση δραστηριότητας ΣΠΗ και άλλα συναφή θέματα ως εκάστοτε ισχύει, για τα οποία η κεφαλαιακή απαίτηση ειδικού κινδύνου δεν υπερβαίνει το 1,6%, εξαιρουμένων των αποδεκτών στοιχείων κατά την έννοια της παραγράφου 15 του ίδιου Παραρτήματος, και

(β) μερίδια σε οργανισμό συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες, κατά την έννοια που αποδίδεται στους όρους αυτούς από το άρθρο 2 του περί των Άνοιχτού Τύπου Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες και περί Συναφών Θεμάτων Νόμου, ο οποίος επενδύει αποκλειστικά σε στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο στοιχείο (α) της παρούσας υποπαραγράφου.

(4) Για σκοπούς του στοιχείου (α) της υποπαραγράφου (1), ρευστά στοιχεία ενεργητικού είναι τα στοιχεία επενδύσεων που προσφέρουν άμεση ρευστότητα όπως ορίζονται με οδηγίες του Εφόρου.

Διασφάλιση
χρηματικών ποσών
σε περίπτωση
παροχής
υπηρεσιών
πληρωμών που
δεν έχει σχέση με
την έκδοση
ηλεκτρονικού
χρήματος.

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

(α) Τα χρηματικά ποσά δεν αναμειγνύονται ποτέ με χρηματικά ποσά φυσικών ή νομικών προσώπων διαφορετικών από τους χρήστες υπηρεσιών πληρωμών για λογαριασμό των οποίων αυτά τα χρηματικά ποσά κατέχονται. Χρηματικά ποσά τα οποία το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος δεν κατέβαλε στο δικαιούχο ή δεν μετέφερε σε άλλον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών μέχρι το τέλος της εργάσιμης ημέρας που έπεται της ημέρας παραλαβής τους, κατατίθενται σε χωριστό λογαριασμό σε πιστωτικό ίδρυμα. Το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος μεριμνά ώστε τα χρηματικά ποσά που λαμβάνει να προστατεύονται νομικά, προς όφελος των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών, έναντι αξιώσεων άλλων πιστωτών του, ιδίως σε περίπτωση εκκαθάρισης ή διάλυσής του.

(β) Τα χρηματικά ποσά καλύπτονται από ασφαλιστική σύμβαση ή άλλη συγκρίσιμη εγγύηση. Η ασφάλιση ή άλλη συγκρίσιμη εγγύηση πρέπει να παρέχεται από ασφαλιστική επιχείρηση ή πιστωτικό ίδρυμα που δεν ανήκει στον ίδιο όμιλο με το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος, για ποσό ισοδύναμο προς εκείνο που θα είχε διαχωριστεί βάσει του στοιχείου (α) και πληρωτέο αν το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος αδυνατεί να ανταποκριθεί στα χρέη του.

- Κατάρτιση και έλεγχος οικονομικών καταστάσεων.
13. (1)(α) Η κατάρτιση και έλεγχος των οικονομικών καταστάσεων των ιδρυμάτων υπόκειται στις πρόνοιες του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου και οποιουδήποτε άλλου νόμου τυγχάνει εφαρμογής.
(β) Ο καταρτισμός και δημοσιοποίηση των οικονομικών καταστάσεων πραγματοποιείται βάσει των Διεθνών Προτύπων Χρηματοοικονομικής Πληροφόρησης (IFRS). Ο έλεγχος των οικονομικών καταστάσεων των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος διενεργείται σύμφωνα με τα Διεθνή Πρότυπα Ελέγχου.
(2) Κάθε ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος υποχρεούται να παρέχει στην ΥΕΑΣΕ χωριστές λογιστικές και άλλες σχετικές πληροφορίες για την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος, για την παροχή υπηρεσιών πληρωμών που δεν έχει σχέση με την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος και για δραστηριότητες που αναφέρονται στις παραγράφους (γ) και (δ) του εδαφίου (1) και στο εδάφιο (2) του άρθρου 15 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου.
- Δραστηριότητες.
14. Το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος επιτρέπεται να χορηγεί πίστωση σύμφωνα με την παράγραφο (β) του εδαφίου (1) του άρθρου 15 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου μόνο εφόσον:
(α) η πίστωση είναι επικουρική και χορηγείται αποκλειστικά σε συνδυασμό με την εκτέλεση μιας πράξης πληρωμής·
(β) η πίστωση αποπληρώνεται σε σύντομο χρονικό διάστημα που δεν υπερβαίνει σε καμία περίπτωση τους 12 μήνες όταν η υπηρεσία πληρωμών, σε σχέση με την οποία χορηγείται η πίστωση, παρέχεται σε άλλο κράτος μέλος·
(γ) η πίστωση δεν χορηγείται με χρήση των χρηματικών ποσών που έχουν ληφθεί ή κρατούνται για την εκτέλεση πράξης πληρωμής ή των χρηματικών ποσών που έχει λάβει το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος σε αντάλλαγμα για την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος και τα οποία κρατεί σύμφωνα με την παράγραφο (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 13 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου, και
(δ) το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος διατηρεί ίδια κεφάλαια κατάλληλα, κατά την κρίση της ΥΕΑΣΕ, ενόψει της συνολικής χορηγούμενης πίστωσης.
- Αντιπρόσωποι και πρόσωπα μέσω των οποίων διανέμεται και εξαργυρώνεται ηλεκτρονικό χρήμα.
15. (1) Η αίτηση του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος για την εγγραφή αντιπροσώπου στο μητρώο του άρθρου 8 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Πληρωμών Νόμου περιέχει-
(α) το όνομα και τη διεύθυνση του αντιπροσώπου·
(β) περιγραφή των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου που θα χρησιμοποιεί ο αντιπρόσωπος προς συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του περί Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου και του Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1781/2006 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Νοεμβρίου 2006, περί των πληροφοριών για τον πληρωτή που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών, όπως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται·
(γ) ταυτότητα όλων των αξιωματούχων και των διευθυντικών στελεχών του αντιπροσώπου και των προσώπων που θα διευθύνουν την παροχή υπηρεσιών πληρωμών, και στοιχεία που αποδεικνύουν την ικανότητα και καταλληλότητα αυτών, ιδίως αντίγραφο ποινικού μητρώου και πιστοποιητικό περί μη πτωχεύσεως.
(2) Η ΥΕΑΣΕ εγκρίνει την εγγραφή αντιπροσώπου του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος στο μητρώο του άρθρου 8 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου εάν αυτός πληροί τα ακόλουθα κριτήρια-
(α) διαθέτει επαρκείς μηχανισμούς εσωτερικού ελέγχου προς συμμόρφωση με τις απαιτήσεις του περί Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 2007 και του Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1781/2006 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Νοεμβρίου 2006, περί των πληροφοριών για τον πληρωτή που συνοδεύουν τις μεταφορές χρηματικών ποσών, όπως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται·
(β) δεν υπάρχουν ενδείξεις ότι σε συνδυασμό με τη σκοπούμενη πρόσληψή του επιχειρείται ή έχει διαπραχθεί ή έχει επιχειρηθεί χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες·
(γ) δεν υφίσταται ως ενδεχόμενο η πρόσληψή του να αυξήσει τον κίνδυνο χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ή νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, και
(δ) διαθέτει ικανά και κατάλληλα πρόσωπα ως αξιωματούχους και διευθυντικά στελέχη.

Ανάθεση λειτουργικών δραστηριοτήτων σε τρίτους.

16. (1) Μια λειτουργική δραστηριότητα θεωρείται σημαντική εάν η μη διεκπεραίωση ή η πλημμελής διεκπεραίωση αυτής θα έβλαπτε σημαντικά τις οικονομικές επιδόσεις ή την οικονομική ευρωστία του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος ή την αδιάλειπτη έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος, περιλαμβανομένης της εξαργύρωσης ηλεκτρονικού χρήματος, και την αδιάλειπτη παροχή υπηρεσιών πληρωμών, ή θα εξασθενίζε την ικανότητα του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος να συμμορφώνεται διαρκώς με τις απαιτήσεις της άδειας λειτουργίας του ή με τις λοιπές υποχρεώσεις του δυνάμει του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου και του περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμου.
- (2) Σημαντικές λειτουργικές δραστηριότητες δεν επιτρέπεται να ανατεθούν σε τρίτους με τρόπο που βλάπτει την ποιότητα του εσωτερικού ελέγχου του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος ή εξασθενίζει τη δυνατότητα της ΥΕΑΣΕ να παρακολουθεί τη συμμόρφωση του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος με όλες τις δυνάμει του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου και του περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμου υποχρεώσεις του.
- (3) Κάθε ανάθεση λειτουργικής δραστηριότητας σε τρίτο πρέπει να πληροί τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
- (α) η ανάθεση λειτουργικής δραστηριότητας δεν οδηγεί σε μεταβίβαση ευθυνών εκ μέρους των ανώτερων διευθυντικών στελεχών του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος·
 - (β) διατηρούνται αμετάβλητες η σχέση του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος με τους κατόχους ηλεκτρονικού χρήματος και τους χρήστες υπηρεσιών πληρωμών και οι υποχρεώσεις του απέναντί τους σύμφωνα με τον περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμο και τον περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμο·
 - (γ) δεν θίγονται οι όροι που πρέπει να πληροί το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος προκειμένου να λάβει και να διατηρήσει άδεια λειτουργίας σύμφωνα με τον περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμο, και
 - (δ) δεν θίγεται κανένας από τους λοιπούς όρους υπό τους οποίους χορηγήθηκε η άδεια λειτουργίας του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος.

Άσκηση του δικαιώματος εγκατάστασης και ελεύθερης παροχής υπηρεσιών.

17. (1) Για το σκοπό εφαρμογής των εδαφίων (1) έως (4) του άρθρου 23 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου, το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος παρέχει στην ΥΕΑΣΕ τα ακόλουθα στοιχεία:-
- (α) τα ονόματα των προσώπων που θα είναι υπεύθυνα για τη διαχείριση του υποκαταστήματος στο κράτος μέλος υποδοχής·
 - (β) την οργανωτική δομή του υποκαταστήματος στο κράτος μέλος υποδοχής, και
 - (γ) το είδος των δραστηριοτήτων που το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος προτίθεται να ασκεί στο κράτος μέλος υποδοχής.
- (2) Η ΥΕΑΣΕ δεν εγκρίνει την εγγραφή του υποκαταστήματος που αναφέρεται στην υποπαράγραφο (1) στο μητρώο του άρθρου 8 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου -
- (α) εάν υπάρχουν ενδείξεις ότι σε συνδυασμό με τη δημιουργία του υποκαταστήματος στο κράτος μέλος υποδοχής επιχειρείται ή έχει διαπραχθεί ή έχει επιχειρηθεί χρηματοδότηση της τρομοκρατίας ή νομιμοποίηση εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, ή
 - (β) εάν ενδέχεται η δημιουργία του υποκαταστήματος στο κράτος μέλος υποδοχής να αυξήσει τον κίνδυνο χρηματοδότησης της τρομοκρατίας ή νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες.
18. Η παρούσα Κανονιστική Απόφαση τίθεται σε ισχύ από την ημερομηνία δημοσίευσής της στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.