

ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ
ΟΔΗΓΙΑ ΠΡΟΣ ΠΑΡΟΧΟΥΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΓΚΡΙΣΗΣ ΚΑΙ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ
ΜΕΤΡΩΝ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΟΥ ΧΑΡΑΚΤΗΡΑ ΓΙΑ ΤΗΝ ΑΛΛΑΓΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΠΛΗΡΩΜΩΝ
ΑΠΟ ΕΝΑΝ ΠΑΡΟΧΟ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΣΕ ΑΛΛΟΝ

Ο ΠΕΡΙ ΤΗΣ ΣΥΓΚΡΙΣΙΜΟΤΗΤΑΣ ΤΩΝ ΤΕΛΩΝ, ΤΗΣ ΑΛΛΑΓΗΣ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΚΑΙ ΤΗΣ ΠΡΟΣΒΑΣΗΣ ΣΕ
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΝΟΜΟΣ ΤΟΥ 2017

Οδηγία με βάση το άρθρο 11(3) και το άρθρο 32 του περί της Συγκρισιμότητας των Τελών, της Αλλαγής Λογαριασμού Πληρωμών και της Πρόσβασης σε Λογαριασμούς Πληρωμών Νόμου του 2017

64(Ι) του 2017 Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ασκώντας τις εξουσίες που της παρέχονται δυνάμει του εδαφίου (3) του άρθρου 11 και του άρθρου 32 του περί της Συγκρισιμότητας των Τελών, της Αλλαγής Λογαριασμού Πληρωμών και της Πρόσβασης σε Λογαριασμούς Πληρωμών Νόμου του 2017 (εφεξής «ο Νόμος»), εκδίδει την παρούσα Οδηγία.

ΜΕΡΟΣ Ι – ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

- Συνοπτικός τίτλος. 1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί της Έγκρισης και Εφαρμογής Μέτρων Εναλλακτικού Χαρακτήρα για την Αλλαγή Λογαριασμού Πληρωμών Οδηγία του 2017.
- Πεδίο εφαρμογής. 2. Οι διατάξεις της παρούσας Οδηγίας εφαρμόζονται σε-
- (α) Κάθε περίπτωση υποβολής στην Κεντρική Τράπεζα αιτήματος, ενός ή περισσότερων παρόχων υπηρεσιών πληρωμών, για έγκριση από την Κεντρική Τράπεζα ενός συνόλου μέτρων εναλλακτικού χαρακτήρα σε σχέση με εκείνα που αναφέρονται στα εδάφια (4) έως (12) του άρθρου 11 του Νόμου για αλλαγή λογαριασμού πληρωμών (εφεξής «εναλλακτικά μέτρα») και
- (β) κάθε περίπτωση εφαρμογής εναλλακτικών μέτρων από πάροχο υπηρεσιών πληρωμών.
- Σκοπός. 3. Ο σκοπός της παρούσας Οδηγίας είναι να ορίσει τη διαδικασία που αφορά την έγκριση από την Κεντρική Τράπεζα και την εφαρμογή εναλλακτικών μέτρων από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών.
- Ερμηνεία. 4. Για τους σκοπούς της παρούσας Οδηγίας εφαρμόζονται οι ερμηνείες που αναφέρονται στον Νόμο και επιπρόσθετα-
- «εγκεκριμένα εναλλακτικά μέτρα» σημαίνει σύνολο μέτρων εναλλακτικού χαρακτήρα σε σχέση με εκείνα που αναφέρονται στα εδάφια (4) έως (12) του άρθρου 11 του Νόμου για αλλαγή λογαριασμού πληρωμών, εγκεκριμένο από την Κεντρική Τράπεζα.

ΜΕΡΟΣ ΙΙ –ΕΓΚΡΙΣΗ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΩΝ ΜΕΤΡΩΝ ΚΑΙ ΕΠΙΒΛΕΨΗ ΤΗΣ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΤΟΥΣ

- Υποβολή αίτησης. 5. Σε περίπτωση που ένας ή περισσότεροι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών προτίθενται να εφαρμόσουν νέα εναλλακτικά μέτρα, οφείλουν να ζητήσουν και να λάβουν έγκριση των μέτρων αυτών από την Κεντρική Τράπεζα πριν προχωρήσουν στην εφαρμογή τους.
- Εξέταση αίτησης. 6. Κατά την εξέταση της αίτησης για έγκριση εναλλακτικών μέτρων η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ζητήσει οποιοσδήποτε επιπρόσθετες πληροφορίες και διευκρινίσεις καθώς επίσης να υποβάλει εισηγήσεις, σε σχέση με τα υπό εξέταση εναλλακτικά μέτρα και την εφαρμογή τους, τις οποίες θεωρεί εύλογα αναγκαίες.
- Απόφαση επί της αίτησης. 7. (1) Η Κεντρική Τράπεζα αποφασίζει επί της αίτησης για έγκριση εναλλακτικών μέτρων εντός τριών μηνών από την υποβολή της αίτησης. Σε περίπτωση που η Κεντρική Τράπεζα ζητεί πληροφορίες ή διευκρινίσεις ή υποβάλει εισηγήσεις σύμφωνα με την παράγραφο 6, η πιο πάνω προθεσμία παρατείνεται αναλόγως, ώστε η Κεντρική Τράπεζα να διαθέτει τουλάχιστον ένα μήνα από τη λήψη της απάντησης του αιτούντος παρόχου υπηρεσιών πληρωμών.
- (2) Η Κεντρική Τράπεζα δεν παρέχει έγκριση για την εφαρμογή εναλλακτικών μέτρων εκτός εάν ικανοποιηθεί για όλα τα ακόλουθα:
- (α) Ότι συντρέχουν όλες οι προϋποθέσεις του εδαφίου (3) του άρθρου 11 του Νόμου,
- (β) ότι τα εναλλακτικά μέτρα αποκλίνουν από τις διατάξεις των εδαφίων (4) έως (12) του άρθρου 11 του Νόμου μόνο σε όσα σημεία είναι δυσχερές να ακολουθηθούν οι διατάξεις αυτές, και
- (γ) ότι τα εναλλακτικά μέτρα δεν συνεπάγονται παράβαση νόμου ή συμβατικών όρων γνωστών στην Κεντρική Τράπεζα:
- Νοείται ότι η έγκριση εναλλακτικών μέτρων από την Κεντρική Τράπεζα δεν συνιστά διαβεβαίωση για τη νομιμότητα αυτών ή τη συμβατότητά τους με συμβατικούς όρους.
- (3) Η Κεντρική Τράπεζα ενημερώνει γραπτώς τον αιτούντα πάροχο υπηρεσιών πληρωμών για την έγκριση ή απόρριψη των εναλλακτικών μέτρων. Η απόρριψη από την Κεντρική Τράπεζα, είτε λόγω μη συνδρομής όλων των σημείων (α) έως (γ) της υποπαραγράφου (2) είτε για οποιονδήποτε άλλο λόγο, θα πρέπει να αιτιολογείται κατάλληλα.

Διαρκής υποχρέωση για παροχή ενημέρωσης προς την Κεντρική Τράπεζα.	8. Κατά τη διάρκεια παροχής της υπηρεσίας αλλαγής λογαριασμού πληρωμών μέσω εγκεκριμένων εναλλακτικών μέτρων, κάθε εμπλεκόμενος πάροχος υπηρεσιών πληρωμών οφείλει να γνωστοποιεί στην Κεντρική Τράπεζα, εντός εύλογου χρονικού διαστήματος, οποιοσδήποτε εξελίξεις ή καταστάσεις επηρεάζουν τα εγκεκριμένα εναλλακτικά μέτρα ή την εφαρμογή τους, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που προκαλούνται από ανωτέρα βία. Ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών που εφαρμόζει εγκεκριμένα εναλλακτικά μέτρα αιτείται της έγκρισης της Κεντρικής Τράπεζας για οποιοσδήποτε διαφοροποιήσεις αυτών πριν από την εφαρμογή των διαφοροποιήσεων.
Επίβλεψη και αξιολόγηση εφαρμογής εγκεκριμένων εναλλακτικών μέτρων.	9. Χωρίς επηρεασμό της γενικότητας του άρθρου 27 του Νόμου, η Κεντρική Τράπεζα δύναται με γραπτή ειδοποίηση προς πάροχο υπηρεσιών πληρωμών να ζητεί την προσκόμιση σχετικών, κατά την κρίση της, στοιχείων, πληροφοριών και εγγράφων για σκοπούς επίβλεψης της εφαρμογής εγκεκριμένων εναλλακτικών μέτρων και αξιολόγησης της αποτελεσματικότητάς τους κατά την παροχή της υπηρεσίας αλλαγής λογαριασμού πληρωμών. Η Κεντρική Τράπεζα δύναται με την πιο πάνω ειδοποίηση να απαιτεί όπως οι πληροφορίες, τα στοιχεία και τα έγγραφα που ζητεί, προσκομίζονται σε αυτήν σε συγκεκριμένη μορφή και εντός προκαθορισμένου χρόνου.
Μη συμμόρφωση με εγκεκριμένα εναλλακτικά μέτρα.	10. Η Κεντρική Τράπεζα, στο πλαίσιο της επίβλεψης και αξιολόγησης της εφαρμογής εγκεκριμένων εναλλακτικών μέτρων, ενημερώνει γραπτώς τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών που τα εφαρμόζουν εάν κρίνει ότι τα εγκεκριμένα εναλλακτικά μέτρα δεν είναι αποτελεσματικά ή ότι ο τρόπος με τον οποίο εφαρμόζονται δεν συνάδει με τους όρους της έγκρισής τους. Ανάλογα με την περίπτωση, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να τάσσει στους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών προθεσμία τριών μηνών για να διαφοροποιήσουν τα εγκεκριμένα εναλλακτικά μέτρα ή για να συμμορφωθούν με τους όρους έγκρισης των εναλλακτικών μέτρων. Εάν οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών δεν συμμορφωθούν με τις υποδείξεις της Κεντρικής Τράπεζας εντός της ταχθείσας προθεσμίας, τότε η Κεντρική Τράπεζα δύναται με γραπτή ειδοποίηση προς τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών: (i) Να αναστέλλει ή να τερματίσει, με άμεση ισχύ, την έγκριση των εν λόγω εναλλακτικών μέτρων ή/και (ii) να επιβάλλει διοικητικές κυρώσεις σύμφωνα με το άρθρο 28 του Νόμου: Νοείται ότι σε περίπτωση αναστολής ή τερματισμού της έγκρισης εναλλακτικών μέτρων, οι επηρεαζόμενοι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών εφαρμόζουν εφεξής τη διαδικασία που προνοείται στα εδάφια (4) έως (12) του άρθρου 11 του Νόμου.
ΜΕΡΟΣ III – ΠΡΟΣΧΩΡΗΣΗ ΣΕ ΕΓΚΕΚΡΙΜΕΝΑ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΑ ΜΕΤΡΑ ΚΑΙ ΑΠΟΧΩΡΗΣΗ ΚΑΙ ΑΠΟΚΛΕΙΣΜΟΣ ΑΠΟ ΑΥΤΑ	
Προσχώρηση σε εγκεκριμένα εναλλακτικά μέτρα.	11. Σε περίπτωση που πάροχος υπηρεσιών πληρωμών προτίθεται να προσχωρήσει σε εγκεκριμένα εναλλακτικά μέτρα, οφείλει προτού τα εφαρμόσει για πρώτη φορά να ενημερώσει σχετικά την Κεντρική Τράπεζα καθώς και τους υπόλοιπους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών που τα εφαρμόζουν ήδη.
Αποχώρηση από εγκεκριμένα εναλλακτικά μέτρα.	12. Πάροχος υπηρεσιών πληρωμών που εφαρμόζει εγκεκριμένα εναλλακτικά μέτρα δύναται να αποχωρήσει από την εφαρμογή τους υπό την προϋπόθεση ότι δεν εκκρεμεί αίτηση επηρεαζόμενου καταναλωτή για αλλαγή λογαριασμού πληρωμών και ότι έχει ενημερώσει σχετικά ο πάροχος την Κεντρική Τράπεζα και τους υπόλοιπους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών που τα εφαρμόζουν: Νοείται ότι ο αποχωρών πάροχος υπηρεσιών πληρωμών εφαρμόζει εφεξής τη διαδικασία που προνοείται στα εδάφια (4) έως (12) του άρθρου 11 του Νόμου.
Αποκλεισμός από εγκεκριμένα εναλλακτικά μέτρα.	13. Η Κεντρική Τράπεζα, στο πλαίσιο της επίβλεψης και αξιολόγησης της εφαρμογής εγκεκριμένων εναλλακτικών μέτρων, ενημερώνει γραπτώς συγκεκριμένο πάροχο υπηρεσιών πληρωμών εάν κρίνει ότι ο τρόπος με τον οποίο εφαρμόζει τα εγκεκριμένα εναλλακτικά μέτρα δεν συνάδει με τους όρους της έγκρισής τους. Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να τάσσει στον εν λόγω πάροχο υπηρεσιών πληρωμών προθεσμία τριών μηνών για να συμμορφωθεί με τους όρους έγκρισης των εναλλακτικών μέτρων. Εάν ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών δεν συμμορφωθεί με τις υποδείξεις της Κεντρικής Τράπεζας εντός της ταχθείσας προθεσμίας, τότε η Κεντρική Τράπεζα δύναται με γραπτή ειδοποίηση: (i) να αποκλείσει, με άμεση ισχύ, τον εν λόγω πάροχο υπηρεσιών πληρωμών από το να εφαρμόζει τα εγκεκριμένα εναλλακτικά μέτρα ή/και (ii) να επιβάλλει διοικητικές κυρώσεις σύμφωνα με το άρθρο 28 του Νόμου: Νοείται ότι σε περίπτωση αποκλεισμού παρόχου υπηρεσιών πληρωμών από την εφαρμογή εγκεκριμένων εναλλακτικών μέτρων ο εν λόγω πάροχος υπηρεσιών πληρωμών εφαρμόζει εφεξής τη διαδικασία που προνοείται στα εδάφια (4) έως (12) του άρθρου 11 του Νόμου.
ΜΕΡΟΣ IV – ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ	
Έναρξη ισχύος.	14. Η παρούσα Οδηγία τίθεται σε ισχύ κατά την ημέρα δημοσίευσής της στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.