

Ε.Ε.Παρ.ΙΙΙ(Ι)  
Αρ. 5858, 23.2.2024

Κ.Δ.Π. 52/2024

Αριθμός 52

Οι περί Φόρου Προστιθέμενης Αξίας (Υποχρεώσεις Παρόχων Υπηρεσιών Πληρωμών) Κανονισμοί του 2024, οι οποίοι εκδόθηκαν από το Υπουργικό Συμβούλιο, δυνάμει της παραγράφου 5Α του Δέκατου Παραρτήματος του περί Φόρου Προστιθέμενης Αξίας Νόμου, αφού κατατέθηκαν στη Βουλή των Αντιπροσώπων και εγκρίθηκαν από αυτή, δημοσιεύονται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας σύμφωνα με το εδάφιο (3) του άρθρου 3 του περί της Καταθέσεως στη Βουλή των Αντιπροσώπων των Κανονισμών που Εκδίδονται με Εξουσιοδότηση Νόμου, Νόμου (Ν. 99 του 1989 όπως τροποποιήθηκε με τους Νόμους 227 του 1990 μέχρι 3(Ι) του 2010).

ΟΙ ΠΕΡΙ ΦΟΡΟΥ ΠΡΟΣΤΙΘΕΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 2000 ΕΩΣ 2024

Κανονισμοί δυνάμει της παραγράφου 5Α του Δέκατου Παραρτήματος

Προοίμιο.  
Επίσημη  
Εφημερίδα  
της Ε.Ε.: L 62,  
2.2.2020, σ. 7.

Για σκοπούς εναρμόνισης με την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία (ΕΕ) 2020/284 του Συμβουλίου της 18ης Φεβρουαρίου του 2020 για την τροποποίηση της οδηγίας 2006/112/ΕΚ όσον αφορά τη θέσπιση ορισμένων απαιτήσεων για τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών»,

Το Υπουργικό Συμβούλιο, ασκώντας τις εξουσίες που του παρέχονται δυνάμει της παραγράφου 5Α του Δέκατου Παραρτήματος του περί Φόρου Προστιθέμενης Αξίας Νόμου, εκδίδει τους ακόλουθους Κανονισμούς.

95(Ι) του 2000  
93(Ι) του 2002  
27(Ι) του 2003  
172(Ι) του 2003  
95(Ι) του 2004  
88(Ι) του 2005  
100(Ι) του 2005  
131(Ι) του 2005  
148(Ι) του 2005  
64(Ι) του 2006  
86(Ι) του 2006  
87(Ι) του 2006  
48(Ι) του 2007  
129(Ι) του 2007  
141(Ι) του 2007  
142(Ι) του 2007  
143(Ι) του 2007  
25(Ι) του 2008  
37(Ι) του 2008  
38(Ι) του 2008  
63(Ι) του 2008  
88(Ι) του 2008  
35(Ι) του 2009  
135(Ι) του 2009  
13(Ι) του 2010  
29(Ι) του 2010  
68(Ι) του 2010  
97(Ι) του 2010  
131(Ι) του 2011  
4(Ι) του 2011  
37(Ι) του 2011  
129(Ι) του 2011  
186(Ι) του 2011  
187(Ι) του 2011  
16(Ι) του 2012  
73(Ι) του 2012  
133(Ι) του 2012  
135(Ι) του 2012  
167(Ι) του 2012  
172(Ι) του 2012  
83(Ι) του 2013  
118(Ι) του 2013  
129(Ι) του 2013  
164(Ι) του 2013  
81(Ι) του 2014

153(Ι) του 2014  
 154(Ι) του 2014  
 160(Ι) του 2014  
 215(Ι) του 2015  
 119(Ι) του 2016  
 86(Ι) του 2017  
 135(Ι) του 2017  
 157(Ι) του 2017  
 39(Ι) του 2018  
 60(Ι) του 2018  
 121(Ι) του 2018  
 31(Ι) του 2019  
 70(Ι) του 2019  
 158(Ι) του 2019  
 24(Ι) του 2020  
 79(Ι) του 2020  
 121(Ι) του 2020  
 5(Ι) του 2021  
 72(Ι) του 2021  
 80(Ι) του 2021  
 181(Ι) του 2021  
 182(Ι) του 2021  
 32(Ι) του 2022  
 151(Ι) του 2022  
 152(Ι) του 2022  
 199(Ι) του 2022  
 42(Ι) του 2023  
 63(Ι) του 2023  
 75(Ι) του 2023  
 137(Ι) του 2023.

Συνοπτικός  
 τίτλος.

1. Οι παρόντες Κανονισμοί θα αναφέρονται ως οι περί Φόρου Προστιθέμενης Αξίας (Υποχρεώσεις Παρόχων Υπηρεσιών Πληρωμών) Κανονισμοί του 2024.

Ερμηνεία.

2. Στους παρόντες Κανονισμούς, εκτός εάν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια-

70(Ι) του 2014  
 107(Ι) του 2014  
 27(Ι) του 2016  
 82(Ι) του 2020  
 116(Ι) του 2021  
 25(Ι) του 2022.

«Έφορος» σημαίνει τον Έφορο Φορολογίας, όπως αυτός ορίζεται στο άρθρο 2 του περί Τμήματος Φορολογίας Νόμου·

Επίσημη Εφημερίδα  
 της Ε.Ε.: L 268,  
 12.10.2010, σ. 1,  
 L 62,  
 2.3.2020, σ. 1.

«Κανονισμός 904/2010» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 904/2010 του Συμβουλίου της 7ης Οκτωβρίου 2010 για τη διοικητική συνεργασία και την καταπολέμηση της απάτης στον τομέα του φόρου προστιθέμενης αξίας», όπως τροποποιήθηκε τελευταία από τον Κανονισμό (ΕΕ) 2020/283 του Συμβουλίου της 18ης Φεβρουαρίου 2020 για την τροποποίηση του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 904/2010 όσον αφορά μέτρα ενίσχυσης της διοικητικής συνεργασίας για την καταπολέμηση της απάτης στον τομέα του ΦΠΑ·

Επίσημη Εφημερίδα  
 της Ε.Ε.: L 94,  
 30.3.2012, σ. 22.

«Κανονισμός 260/2012» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 260/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Μαρτίου 2012 σχετικά με την καθιέρωση τεχνικών απαιτήσεων και επιχειρηματικών κανόνων για τις μεταφορές πίστωσης και τις άμεσες χρεώσεις σε ευρώ και με την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 924/2009·

Επίσημη Εφημερίδα  
 της Ε.Ε.: L 176,  
 27.6.2013, σ. 1.

«Κανονισμός 575/2013» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012·

«Νόμος» σημαίνει τον περί Φόρου Προστιθέμενης Αξίας Νόμο·

Επίσημη Εφημερίδα  
 της Ε.Ε.: L 337,  
 23.12.2015, σ. 35.

«Οδηγία 2015/2366» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Οδηγία (ΕΕ) 2015/2366 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 25ης Νοεμβρίου 2015 σχετικά με υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά, την τροποποίηση των οδηγιών 2002/65/ΕΚ, 2009/110/ΕΚ και 2013/36/ΕΕ και του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και την κατάργηση της οδηγίας 2007/64/ΕΚ·

«πάροχος υπηρεσιών πληρωμών» σημαίνει οποιαδήποτε από τις ακόλουθες κατηγορίες παρόχων υπηρεσιών πληρωμών:

- (α) Πιστωτικά ιδρύματα όπως ορίζονται στο Άρθρο 4 παράγραφος 1, σημείο 1) του Κανονισμού 575/2013, περιλαμβανομένων των υποκαταστημάτων τους όπως ορίζονται στο Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 17) του εν λόγω κανονισμού, όταν τα εν λόγω υποκαταστήματα βρίσκονται στην Ευρωπαϊκή Ένωση, είτε η έδρα τους βρίσκεται εντός της Ένωσης είτε, σύμφωνα με το άρθρο 10Z του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου, εκτός της Ένωσης·
- 66(Ι) του 1997  
74(Ι) του 1999  
94(Ι) του 2000  
119(Ι) του 2003  
4(Ι) του 2004  
151(Ι) του 2004  
231(Ι) του 2004  
235(Ι) του 2004  
20(Ι) του 2005  
80(Ι) του 2008  
100(Ι) του 2009  
123(Ι) του 2009  
27(Ι) του 2011  
104(Ι) του 2011  
107(Ι) του 2012  
14(Ι) του 2013  
87(Ι) του 2013  
102(Ι) του 2013  
141(Ι) του 2013  
5(Ι) του 2015  
26(Ι) του 2015  
35(Ι) του 2015  
71(Ι) του 2015  
93(Ι) του 2015  
109(Ι) του 2015  
152(Ι) του 2015  
168(Ι) του 2015  
21(Ι) του 2016  
5(Ι) του 2017  
38(Ι) του 2017  
169(Ι) του 2017  
28(Ι) του 2018  
89(Ι) του 2018  
153(Ι) του 2018  
80(Ι) του 2019  
149(Ι) του 2019  
21(Ι) του 2020  
73(Ι) του 2020  
28(Ι) του 2021  
94(Ι) του 2021  
95(Ι) του 2021  
162(Ι) του 2021  
163(Ι) του 2021  
61(Ι) του 2022  
62(Ι) του 2022  
162(Ι) του 2022  
17(Ι) του 2023.
- (β) 81(Ι) του 2012  
30(Ι) του 2018. ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος όπως ορίζονται στο άρθρο 2 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου, περιλαμβανομένων, σύμφωνα με το άρθρο 5 του εν λόγω νόμου, των υποκαταστημάτων τους, όταν τα εν λόγω υποκαταστήματα βρίσκονται στην Ευρωπαϊκή Ένωση και η έδρα τους βρίσκεται εκτός της Ευρωπαϊκής Ένωσης, και μόνο στον βαθμό που οι υπηρεσίες πληρωμών τις οποίες προσφέρουν τα εν λόγω υποκαταστήματα συνδέονται με την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος·
- (γ) 31(Ι) του 2018  
32(Ι) του 2019  
16(Ι) του 2022  
36(Ι) του 2023. γραφεία ταχυδρομικών επιταγών τα οποία εξουσιοδοτούνται δυνάμει του περί της Παροχής και Χρήσης Υπηρεσιών Πληρωμών και Πρόσβασης στα Συστήματα Πληρωμών Νόμου·
- (δ) ιδρύματα πληρωμών· ή
- (ε) φυσικό ή νομικό πρόσωπο που τυγχάνει εξαιρέσης σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 34 του περί της Παροχής και Χρήσης Υπηρεσιών Πληρωμών και Πρόσβασης στα Συστήματα Πληρωμών Νόμου·

«υπηρεσία πληρωμής» σημαίνει οποιαδήποτε από τις ακόλουθες επιχειρηματικές δραστηριότητες:

- (α) Εκτέλεση πράξεων πληρωμής, συμπεριλαμβανομένων των μεταφορών κεφαλαίων, σε λογαριασμό πληρωμών στον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών του χρήστη ή σε άλλο πάροχο υπηρεσιών πληρωμών που αφορούν-
  - (i) εκτέλεση άμεσων χρεώσεων, συμπεριλαμβανομένης της εφάπαξ άμεσης χρέωσης·
  - (ii) εκτέλεση πράξεων πληρωμής με κάρτα πληρωμής ή ανάλογη συσκευή·
  - (iii) εκτέλεση μεταφορών πίστωσης, συμπεριλαμβανομένων των πάγιων εντολών·
- (β) εκτέλεση πράξεων πληρωμής όταν τα χρηματικά ποσά καλύπτονται από πιστωτικό άνοιγμα για τον χρήστη υπηρεσιών πληρωμών που αφορούν-
  - (i) εκτέλεση άμεσων χρεώσεων, συμπεριλαμβανομένης της εφάπαξ άμεσης χρέωσης·
  - (ii) εκτέλεση πράξεων πληρωμής με κάρτα πληρωμής ή ανάλογη συσκευή·
  - (iii) εκτέλεση μεταφορών πίστωσης, συμπεριλαμβανομένων των πάγιων εντολών·
- (γ) έκδοση μέσων πληρωμής και/ή αποδοχή πράξεων πληρωμής·
- (δ) υπηρεσίες εμβασμάτων·

«πληρωμή» με την επιφύλαξη των εξαιρέσεων που προβλέπονται στο εδάφιο (3) του άρθρου 3 του περί της Παροχής και Χρήσης Υπηρεσιών Πληρωμών και Πρόσβασης στα Συστήματα Πληρωμών Νόμου σημαίνει πράξη πληρωμής ή υπηρεσία εμβασμάτων όπως ορίζονται στους παρόντες Κανονισμούς·

«πράξη πληρωμής» σημαίνει πράξη η έναρξη της οποίας διενεργείται από τον πληρωτή ή για λογαριασμό του ή από τον δικαιούχο και συνίσταται στη διάθεση, μεταβίβαση ή ανάληψη χρηματικών ποσών, ανεξάρτητα από οποιαδήποτε υποκείμενη υποχρέωση μεταξύ πληρωτή και δικαιούχου με την επιφύλαξη των πιο κάτω εξαιρέσεων:

- (α) Σε πράξεις πληρωμής που διενεργούνται αποκλειστικά σε μετρητά απευθείας από τον πληρωτή στον δικαιούχο, χωρίς καμία ενδιάμεση παρέμβαση·
- (β) σε πράξεις πληρωμής από τον πληρωτή στον δικαιούχο μέσω εμπορικού αντιπροσώπου εξουσιοδοτημένου μέσω συμφωνίας να διαπραγματεύεται ή να συνάπτει την πώληση ή αγορά αγαθών ή υπηρεσιών εκ μέρους μόνο του πληρωτή ή μόνο του δικαιούχου·
- (γ) στην κατ' επάγγελμα υλική μεταφορά χαρτονομισμάτων και κερμάτων, συμπεριλαμβανομένης της συλλογής, της επεξεργασίας και της παράδοσής τους·
- (δ) σε πράξεις πληρωμής συνιστάμενες σε μη επαγγελματική συγκέντρωση και παράδοση μετρητών στο πλαίσιο μη κερδοσκοπικής ή φιλανθρωπικής δραστηριότητας·
- (ε) σε υπηρεσίες κατά τις οποίες καταβάλλονται μετρητά από τον δικαιούχο στον πληρωτή ως μέρος πράξης πληρωμής, κατόπιν ρητής αίτησης του χρήστη της υπηρεσίας πληρωμών αμέσως πριν την εκτέλεση πράξης πληρωμής μέσω πληρωμής για την αγορά αγαθών ή υπηρεσιών·
- (στ) στις επιχειρήσεις μετατροπής συναλλάγματος, δηλαδή σε πράξεις «μετρητά αντί μετρητών» (cash to cash), όταν τα μετρητά δεν τηρούνται σε λογαριασμό πληρωμής·
- (ζ) στις πράξεις πληρωμής που βασίζονται σε οποιοδήποτε από τα ακόλουθα αξιόγραφα, τα οποία εκδίδονται επί του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών για να τεθούν χρηματικά ποσά στη διάθεση του δικαιούχου:
  - (i) έντυπες επιταγές, σύμφωνα με τη σύμβαση της Γενεύης, της 19ης Μαρτίου 1931, με την οποία θεσπίζεται ενιαίος νόμος για τις επιταγές·
  - (ii) έντυπες επιταγές, ανάλογες με εκείνες που αναφέρονται στο σημείο (i), οι οποίες διέπονται από τη νομοθεσία των κρατών μελών που δεν έχουν υπογράψει τη σύμβαση της Γενεύης, της 19ης Μαρτίου 1931, για τον ενιαίο νόμο για την επιταγή·

- (iii) έντυπες εντολές πληρωμών, σύμφωνα με τη σύμβαση της Γενεύης, της 7ης Ιουνίου 1930, με την οποία θεσπίζεται ενιαίος νόμος για τις συναλλαγματικές και τα γραμμάτια·
  - (iv) έντυπες εντολές πληρωμών παρόμοιες με αυτές που αναφέρονται στο σημείο (iii), οι οποίες διέπονται από τη νομοθεσία των κρατών μελών που δεν είναι μέλη της σύμβασης της Γενεύης, της 7ης Ιουνίου 1930, με την οποία θεσπίζεται ενιαίος νόμος για τις συναλλαγματικές και τα γραμμάτια·
  - (v) έντυπα παραστατικά·
  - (vi) έντυπες ταξιδιωτικές επιταγές·
  - (vii) έντυπες ταχυδρομικές επιταγές όπως ορίζονται από την Παγκόσμια Ταχυδρομική Ένωση·
- (η) σε πράξεις πληρωμής που πραγματοποιούνται στο πλαίσιο συστήματος πληρωμών ή διακανονισμού τίτλων μεταξύ αντιπροσώπων διακανονισμού, κεντρικών αντισυμβαλλομένων, γραφείων συμφωνισμού και/ή κεντρικών τραπεζών και άλλων συμμετεχόντων στο σύστημα, και παρόχων υπηρεσιών πληρωμών, με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 35 του περί της Παροχής και Χρήσης Υπηρεσιών Πληρωμών και Πρόσβασης στα Συστήματα Πληρωμών Νόμου·
- (θ) σε πράξεις πληρωμής που αφορούν στην εξυπηρέτηση περιουσιακών στοιχείων αποτελούμενων από τίτλους, περιλαμβανομένων μερισμάτων, εισοδήματος ή άλλων διανεμόμενων ποσών, ή της εξαγοράς ή πώλησης, οι οποίες διενεργούνται από τα πρόσωπα που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (η), ή από επιχειρήσεις επενδύσεων, πιστωτικά ιδρύματα, οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων ή επιχειρήσεις διαχείρισης που παρέχουν υπηρεσίες επενδύσεων και κάθε άλλη οντότητα η οποία επιτρέπεται να φυλάσσει χρηματοοικονομικά μέσα·
- (ι) στις υπηρεσίες παρόχων τεχνικών υπηρεσιών, οι οποίες υποστηρίζουν την παροχή υπηρεσιών πληρωμών, χωρίς ποτέ να περιέρχονται στην κατοχή τους τα υπό μεταφορά χρηματικά ποσά· στις υπηρεσίες αυτές περιλαμβάνονται η επεξεργασία και αποθήκευση δεδομένων, οι υπηρεσίες εμπιστοσύνης και προστασίας της ιδιωτικής ζωής, η εξακρίβωση δεδομένων και οντοτήτων, η παροχή τεχνολογίας πληροφορικής (IT) και δικτύου επικοινωνιών, καθώς και η παροχή και συντήρηση τερματικών και συσκευών που χρησιμοποιούνται για υπηρεσίες πληρωμών, με εξαίρεση τις υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμών και τις υπηρεσίες παροχής πληροφοριών λογαριασμού·
- (ια) στις υπηρεσίες οι οποίες βασίζονται σε συγκεκριμένα μέσα πληρωμών που μπορούν να χρησιμοποιηθούν μόνο με περιορισμένο τρόπο και που πληρούν μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
- (i) Μέσα που επιτρέπουν στον κάτοχο να αποκτήσει αγαθά ή υπηρεσίες μόνο στην επαγγελματική στέγη που χρησιμοποιεί ο εκδότης ή εντός περιορισμένου δικτύου παρόχων υπηρεσιών στο πλαίσιο απευθείας εμπορικής συμφωνίας με επαγγελματία εκδότη·
  - (ii) μέσα που μπορούν να χρησιμοποιηθούν μόνο για την απόκτηση ενός πολύ περιορισμένου φάσματος αγαθών ή υπηρεσιών·
  - (iii) μέσα που ισχύουν μόνο σε ένα κράτος μέλος, παρέχονται κατ' αίτηση επιχείρησης ή οντότητας του δημόσιου τομέα και ρυθμίζονται από εθνική ή περιφερειακή δημόσια αρχή για ειδικούς κοινωνικούς ή φορολογικούς σκοπούς για την απόκτηση συγκεκριμένων αγαθών ή υπηρεσιών από προμηθευτές που έχουν συνάψει εμπορική συμφωνία με τον εκδότη·
- (ιβ) σε πράξεις πληρωμής από πάροχο δικτύων ή υπηρεσιών ηλεκτρονικών επικοινωνιών οι οποίες παρέχονται επιπλέον των υπηρεσιών ηλεκτρονικών επικοινωνιών για συνδρομητή του δικτύου ή της υπηρεσίας-
- (i) για την αγορά ψηφιακού περιεχομένου και φωνητικών υπηρεσιών, ανεξάρτητα από τη συσκευή που χρησιμοποιείται για την αγορά ή την κατανάλωση του ψηφιακού περιεχομένου και χρεώνονται στον σχετικό λογαριασμό· ή
  - (ii) οι οποίες πραγματοποιούνται από ή μέσω ηλεκτρονικής συσκευής και χρεώνονται στον σχετικό λογαριασμό στο πλαίσιο φιλανθρωπικής δραστηριότητας ή για την αγορά εισιτηρίων,

υπό την προϋπόθεση ότι η αξία κάθε μεμονωμένης πράξης πληρωμής η οποία αναφέρεται στα σημεία (i) και (ii) δεν υπερβαίνει τα πενήντα ευρώ (€50)-

- (αα) η συνολική αξία των πράξεων πληρωμής για έναν μεμονωμένο συνδρομητή δεν υπερβαίνει τα τριακόσια ευρώ (€300) ανά μήνα· ή
- (ββ) όταν ο συνδρομητής προχρηματοδοτεί τον λογαριασμό του στον πάροχο ηλεκτρονικού επικοινωνιακού δικτύου ή υπηρεσίας, η συνολική αξία των πράξεων πληρωμής δεν υπερβαίνει τα τριακόσια ευρώ (€300)·
- (iv) σε πράξεις πληρωμής οι οποίες πραγματοποιούνται μεταξύ παρόχων υπηρεσιών πληρωμών, αντιπροσώπων ή υποκαταστημάτων τους για ίδιο λογαριασμό·
- (ιδ) σε πράξεις πληρωμής και σχετικές υπηρεσίες μεταξύ μητρικής και θυγατρικής επιχείρησης ή μεταξύ θυγατρικών επιχειρήσεων της ίδιας μητρικής επιχείρησης, χωρίς καμία ενδιάμεση παρέμβαση παρόχου υπηρεσίας πληρωμών εκτός από επιχείρηση που ανήκει στον ίδιο όμιλο·
- (ie) σε υπηρεσίες ανάληψης μετρητών που προσφέρονται μέσω ATM από παρόχους οι οποίοι ενεργούν εξ ονόματος ενός ή περισσότερων εκδοτών καρτών, οι οποίοι δεν είναι συμβαλλόμενα μέρη της σύμβασης-πλαισίου με τον πελάτη που αναλαμβάνει μετρητά από λογαριασμό πληρωμών, εφόσον οι πάροχοι αυτοί δεν παρέχουν άλλες υπηρεσίες πληρωμών όπως αναφέρονται στο Παράρτημα I του περί της Παροχής και Χρήσης Υπηρεσιών Πληρωμών και Πρόσβασης στα Συστήματα Πληρωμών Νόμου· παρ' όλα αυτά, παρέχεται στον πελάτη η πληροφόρηση σχετικά με τυχόν χρεώσεις των αναλήψεων που αναφέρεται στα άρθρα 45, 48, 49 και 59 του περί της Παροχής και Χρήσης Υπηρεσιών Πληρωμών και Πρόσβασης στα Συστήματα Πληρωμών Νόμου προτού πραγματοποιηθεί η ανάληψη, καθώς και με τη λήψη των μετρητών στο τέλος της συναλλαγής μετά την ανάληψη·

«υπηρεσία εμβασμάτων» σημαίνει υπηρεσία πληρωμών κατά την οποία λαμβάνεται χρηματικό ποσό από πληρωτή, χωρίς να δημιουργείται λογαριασμός πληρωμών στο όνομα του πληρωτή ή του δικαιούχου με μοναδικό σκοπό τη μεταφορά αντίστοιχου ποσού σε δικαιούχο ή σε άλλο πάροχο υπηρεσιών πληρωμών που ενεργεί για λογαριασμό του δικαιούχου και/ή κατά την οποία αυτά τα χρηματικά ποσά λαμβάνονται για λογαριασμό του δικαιούχου και τίθενται στη διάθεσή του·

«πληρωτής» σημαίνει φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο διατηρεί λογαριασμό πληρωμών και επιτρέπει εντολή πληρωμής από αυτό τον λογαριασμό ή, εάν δεν υπάρχει λογαριασμός πληρωμών, το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που δίνει εντολή πληρωμής·

«δικαιούχος» σημαίνει φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο είναι ο τελικός αποδέκτης των χρηματικών ποσών τα οποία αποτελούν αντικείμενο της πράξης πληρωμής·

«κράτος μέλος προέλευσης» σημαίνει-

- (α) το κράτος μέλος στο οποίο βρίσκεται η καταστατική έδρα του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών· ή
- (β) εάν βάσει του εθνικού δικαίου ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών δεν διαθέτει καταστατική έδρα, το κράτος μέλος στο οποίο βρίσκονται τα κεντρικά γραφεία του·

«κράτος μέλος υποδοχής» σημαίνει το κράτος μέλος, πλην του κράτους μέλους προέλευσης, στο οποίο ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών διαθέτει αντιπρόσωπο ή υποκατάστημα, ή παρέχει υπηρεσίες πληρωμών·

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

«BIC» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το Άρθρο 2, σημείο 16) του Κανονισμού 260/2012·

«IBAN» σημαίνει τον διεθνή κωδικό αναγνώρισης του αριθμού ενός λογαριασμού πληρωμών, ο οποίος ταυτίζει με σαφήνεια ένα ατομικό λογαριασμό πληρωμών σε ένα κράτος μέλος· τα στοιχεία του κωδικού αυτού καθορίζονται από τον Διεθνή Οργανισμό Τυποποίησης (ISO).

Υποχρεώσεις παρόχων υπηρεσιών πληρωμών για τήρηση αρχείων.

3.-(1) Οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμής τηρούν λεπτομερή αρχεία των δικαιούχων και πληρωμών σε σχέση με τις υπηρεσίες πληρωμών που παρέχουν για παραδόσεις αγαθών και παροχές υπηρεσιών που θεωρούνται ότι παραδίδονται ή παρέχονται σε άλλο κράτος μέλος, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 10 και 10Α του Νόμου και τα υποβάλλουν στον Έφορο Φορολογίας, για κάθε ημερολογιακό τρίμηνο, το αργότερο μέχρι το τέλος του μήνα που έπεται του ημερολογιακού τριμήνου το οποίο αφορούν οι πληρωμές.

(2) Οι πρόνοιες της παραγράφου (1) εφαρμόζονται μόνο για τις υπηρεσίες πληρωμής που παρέχονται για διασυνοριακές πληρωμές:

Νοείται ότι, για σκοπούς των παρόντων Κανονισμών, διασυνοριακή πληρωμή θεωρείται η πληρωμή όταν ο πληρωτής βρίσκεται σε ένα κράτος μέλος και ο δικαιούχος της πληρωμής βρίσκεται σε άλλο κράτος μέλος, σε τρίτη χώρα ή τρίτο έδαφος.

(3) Οι πρόνοιες του παρόντος Κανονισμού εφαρμόζονται για παρόχους υπηρεσιών πληρωμών οι οποίοι παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών που αντιστοιχούν σε περισσότερες από είκοσι πέντε (25) διασυνοριακές πληρωμές κατά τη διάρκεια ημερολογιακού τριμήνου στον ίδιο δικαιούχο, ο δε αριθμός των διασυνοριακών πληρωμών υπολογίζεται σε σχέση με τις υπηρεσίες πληρωμών που παρέχονται από τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών ανά κράτος μέλος και ανά κωδικό αναγνώρισης δικαιούχου, όπως καθορίζεται στην παράγραφο (2) του Κανονισμού 4:

Νοείται ότι, σε περίπτωση κατά την οποία ο πάροχος πληρωμών έχει πληροφορίες ότι ο δικαιούχος έχει περισσότερους του ενός κωδικούς αναγνώρισης, ο υπολογισμός γίνεται ανά δικαιούχο.

(4) (α) Εξαιρούνται από τις πρόνοιες της παραγράφου (1) υπηρεσίες πληρωμών που παρέχουν οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή σε σχέση με οποιαδήποτε πληρωμή, όταν τουλάχιστον ένας από τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών του δικαιούχου βρίσκεται σε κράτος μέλος, όπως καταδεικνύεται από τον BIC του εν λόγω παρόχου υπηρεσιών πληρωμής ή οποιονδήποτε άλλο κωδικό αναγνώρισης της επιχείρησης ο οποίος ταυτοποιεί με σαφήνεια τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών και τον τόπο όπου βρίσκεται.

(β) Οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή περιλαμβάνουν τις εν λόγω υπηρεσίες πληρωμών στον υπολογισμό του αριθμού των διασυνοριακών πληρωμών, όπως προβλέπεται στην παράγραφο (3).

(5) Σε περίπτωση κατά την οποία εφαρμόζονται οι πρόνοιες της παραγράφου (1) για τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών, τα αρχεία-

(α) τηρούνται από τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών σε ηλεκτρονική μορφή για περίοδο τριών (3) ημερολογιακών ετών από τη λήξη του ημερολογιακού έτους της ημερομηνίας πληρωμής·

(β) καθίστανται διαθέσιμα σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο Άρθρο 24β του Κανονισμού 904/2010 στο κράτος μέλος προέλευσης του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών ή στα κράτη μέλη υποδοχής, όταν ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών παρέχει υπηρεσίες πληρωμών σε κράτη μέλη διαφορετικά από το κράτος μέλος προέλευσης.

Τόπος όπου βρίσκεται ο πληρωτής.

4.-(1) Για σκοπούς εφαρμογής της παραγράφου (2) του Κανονισμού 3 και με την επιφύλαξη των προβλεπομένων στο άρθρο 10Α του Νόμου, ο τόπος όπου βρίσκεται ο πληρωτής θεωρείται ότι είναι στο κράτος μέλος που αντιστοιχεί-

(α) στον κωδικό IBAN του λογαριασμού πληρωμών του πληρωτή ή σε οποιονδήποτε άλλο κωδικό αναγνώρισης που ταυτοποιεί με σαφήνεια και εντοπίζει τον πληρωτή· ή

(β) ελλείψει τέτοιων κωδικών αναγνώρισης, στον κωδικό BIC ή σε οποιονδήποτε άλλο κωδικό αναγνώρισης επιχείρησης που ταυτοποιεί με σαφήνεια και εντοπίζει τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών που ενεργεί για λογαριασμό του πληρωτή.

(2) Για σκοπούς εφαρμογής της παραγράφου (2) του Κανονισμού 3, ο τόπος όπου βρίσκεται ο δικαιούχος θεωρείται ότι είναι στο κράτος μέλος, στο τρίτο έδαφος ή στην τρίτη χώρα που αντιστοιχεί-

(α) στον κωδικό IBAN του λογαριασμού πληρωμών του δικαιούχου ή σε οποιονδήποτε άλλο κωδικό αναγνώρισης που ταυτοποιεί με σαφήνεια και εντοπίζει τον δικαιούχο, ή, ελλείψει τέτοιων κωδικών αναγνώρισης·

- (β) στον κωδικό BIC ή οποιοδήποτε άλλο κωδικό αναγνώρισης επιχείρησης που ταυτοποιεί με σαφήνεια και εντοπίζει τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών που ενεργεί για λογαριασμό του δικαιούχου.

Περιεχόμενο αρχείων που τηρεί ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών.

5.-(1) Τα αρχεία που τηρούν οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών, δυνάμει του Κανονισμού 3, περιέχουν τις ακόλουθες πληροφορίες:

- (α) Τον κωδικό BIC ή οποιονδήποτε άλλο κωδικό αναγνώρισης της επιχείρησης που ταυτοποιεί με σαφήνεια τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών·
- (β) το όνομα ή την εταιρική επωνυμία του δικαιούχου, όπως εμφανίζεται στα αρχεία του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών·
- (γ) εφόσον υπάρχει, οποιονδήποτε αριθμό φορολογικού μητρώου ΦΠΑ ή άλλο εθνικό αριθμό φορολογικού μητρώου του δικαιούχου·
- (δ) τον κωδικό IBAN ή, εάν δεν είναι διαθέσιμος, οποιονδήποτε άλλο κωδικό αναγνώρισης που ταυτοποιεί με σαφήνεια και εντοπίζει τον δικαιούχο·
- (ε) τον κωδικό BIC ή οποιονδήποτε άλλο κωδικό αναγνώρισης της επιχείρησης που ταυτοποιεί με σαφήνεια και εντοπίζει τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών που ενεργεί για λογαριασμό του δικαιούχου, στην περίπτωση που ο δικαιούχος λαμβάνει χρηματικά ποσά χωρίς να διαθέτει λογαριασμό πληρωμών·
- (στ) τη διεύθυνση του δικαιούχου όπως αυτή εμφανίζεται στα αρχεία του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών, εφόσον υπάρχει·
- (ζ) τις λεπτομέρειες σχετικά με οποιαδήποτε πληρωμή όπως προβλέπεται στην παράγραφο (1) του Κανονισμού 3·
- (η) τις λεπτομέρειες σχετικά με οποιοδήποτε επιστροφές πληρωμών που προσδιορίζονται ως σχετιζόμενες με διασυνοριακές πληρωμές που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (ζ).

(2) Οι πληροφορίες που προβλέπονται στις υποπαράγραφους (ζ) και (η) της παραγράφου (1) περιέχουν τα ακόλουθα στοιχεία:

- (α) Την ημερομηνία και ώρα της πληρωμής ή της επιστροφής της πληρωμής·
- (β) το ποσό και το νόμισμα της πληρωμής ή της επιστροφής της πληρωμής·
- (γ) το κράτος μέλος προέλευσης της πληρωμής που λήφθηκε από τον δικαιούχο ή για λογαριασμό του, το κράτος μέλος προορισμού της επιστροφής, κατά περίπτωση, καθώς και τις πληροφορίες που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό της προέλευσης ή του προορισμού της πληρωμής ή της επιστροφής της πληρωμής σύμφωνα με τον Κανονισμό 4·
- (δ) τυχόν αναφορά η οποία ταυτοποιεί με σαφήνεια την πληρωμή·
- (ε) κατά περίπτωση, την πληροφορία ότι η έναρξη της πληρωμής γίνεται στις φυσικές εγκαταστάσεις του εμπόρου.

Έκδοση γνωστοποίησης από τον Έφορο.

6. Ο Έφορος δύναται με γνωστοποίησή του που δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας να καθορίζει τον τρόπο υποβολής των αρχείων, καθώς και οποιοδήποτε λεπτομέρειες για την εφαρμογή των παρόντων Κανονισμών.

Έναρξη της ισχύος των παρόντων Κανονισμών.

7. Η ισχύς των παρόντων Κανονισμών λογίζεται ότι άρχισε την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου 2024.