

ΟΙ ΠΕΡΙ ΗΛΕΚΤΡΟΝΙΚΟΥ ΧΡΗΜΑΤΟΣ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 2012 ΚΑΙ 2018

Οδηγία δυνάμει των άρθρων 9, 12, 13, 15 και 45

81(Ι) του 2012
30(Ι) του 2018. Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ασκώντας τις εξουσίες που της παρέχονται δυνάμει των περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμων του 2012 και 2018, εκδίδει την παρούσα Οδηγία για σκοπούς συμπλήρωσης της εναρμόνισης -

Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ.: L 267,
10.10.2009, σ. 79,
L 337,
23.12.2015, σ.35. (α) με την Οδηγία (ΕΕ) 2009/110 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, και

Επίσημη
Εφημερίδα
της Ε.Ε.: L 337,
23.12.2015, σ. 35. (β) με την 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.

ΜΕΡΟΣ Ι

ΕΡΜΗΝΕΙΑ ΚΑΙ ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Συνοπτικός τίτλος. 1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί Ιδρυμάτων Ηλεκτρονικού Χρήματος Οδηγία του 2025.

Ερμηνεία. 2. (1) Στην παρούσα Οδηγία, εκτός εάν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια -

Επίσημη
Εφημερίδα της
Ε.Ε.: L 176,
27.6.2013, σ. 1 «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 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 τους περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμους του 2012 και 2018.

31(Ι) του 2018
32(Ι) του 2019
16(Ι) του 2022
36(Ι) του 2023
16(Ι) του 2025. (2) Οι όροι «εργάσιμη ημέρα», «μέσο πληρωμών» και «όμιλος» έχουν την έννοια που τους αποδίδουν οι περί της Παροχής και Χρήσης Υπηρεσιών Πληρωμών και Πρόσβασης στα Συστήματα Πληρωμών Νόμοι του 2018 έως 2025.

(3) Όροι που χρησιμοποιούνται στην παρούσα Οδηγία και δεν ερμηνεύονται διαφορετικά έχουν την έννοια που τους αποδίδεται στον Νόμο.

(4) (α) Στην παρούσα Οδηγία οποιαδήποτε αναφορά σε Οδηγία, Κανονισμό ή άλλη νομοθετική πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης σημαίνει την εν λόγω πράξη όπως εκάστοτε διορθώνεται, τροποποιείται ή αντικαθίσταται, εκτός εάν προκύπτει διαφορετική έννοια από το κείμενο.

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

Πεδίο εφαρμογής. 3. Η παρούσα Οδηγία εφαρμόζεται από τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής του Νόμου, κατά τις διατάξεις του άρθρου 3 αυτού.

Σκοπός. 4. Σκοπός της παρούσας Οδηγίας είναι -

(α) ο προσδιορισμός της σύνθεσης του αρχικού κεφαλαίου και των ιδίων κεφαλαίων των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος και ο καθορισμός του ύψους των κεφαλαιακών απαιτήσεων που οφείλουν να τηρούν,

- (β) ο καθορισμός των τρόπων διασφάλισης που οφείλουν να εφαρμόζουν τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος για τη διασφάλιση των χρηματικών ποσών που λαμβάνουν,
- (γ) η εξειδίκευση της έννοιας της ουσιαστικής μεταβολής σε σχέση με τις απαιτήσεις διασφάλισης των χρηματικών ποσών που λαμβάνουν τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος,
- (δ) ο καθορισμός των προϋποθέσεων που οφείλουν να πληρούν τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος για σκοπούς χορήγησης πίστωσης σε σχέση με υπηρεσίες πληρωμών που δύνανται να ασκούν βάσει της άδειας λειτουργίας τους, και
- (ε) η εξειδίκευση της έννοιας των λειτουργικών και στενά συνδεδεμένων επικουρικών υπηρεσιών, οι οποίες έχουν σχέση με την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος ή την παροχή υπηρεσιών πληρωμών.

ΜΕΡΟΣ II – ΕΙΔΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Σύνθεση αρχικού κεφαλαίου και ιδίων κεφαλαίων.

5.-(1) Για τους σκοπούς του εδαφίου (2) του άρθρου 12 του Νόμου, το αρχικό κεφάλαιο αποτελείται από ένα ή περισσότερα από τα στοιχεία που αναφέρονται στα σημεία (α) έως (ε) της παραγράφου 1 του άρθρου 26 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

(2) Για τους σκοπούς του εδαφίου (3) του άρθρου 12 του Νόμου, ο όρος «ίδια κεφάλαια» σημαίνει τα ίδια κεφάλαια όπως ορίζονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 2 των περί της Παροχής και Χρήσης Υπηρεσιών Πληρωμών και Πρόσβασης στα Συστήματα Πληρωμών Νόμων του 2018 έως 2025.

(3) Στις περιπτώσεις που ένα ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος είτε ανήκει στον ίδιο όμιλο με άλλο πρόσωπο το οποίο υποχρεούται να διαθέτει ίδια κεφάλαια είτε ασκεί δραστηριότητες άλλες από την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος, δεν επιτρέπεται η πολλαπλή χρήση στοιχείων επιλέξιμων ως ίδια κεφάλαια.

Κεφαλαιακή απαίτηση για παροχή υπηρεσιών πληρωμών που δεν έχουν σχέση με την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος. Παράρτημα Α.

6. Για τους σκοπούς του εδαφίου (4) του άρθρου 12 του Νόμου, η Κεντρική Τράπεζα καθορίζει για έκαστο ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος μία εκ των μεθόδων υπολογισμού που προνοούνται στο Παράρτημα Α της παρούσας Οδηγίας για τον υπολογισμό των απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων για τις περιπτώσεις όπου παρέχονται υπηρεσίες πληρωμών που δεν έχουν σχέση με την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος.

Κεφαλαιακή απαίτηση για την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος.

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

Κεφαλαιακές απαιτήσεις σε θυγατρική πιστωτικού ιδρύματος.

8. Η Κεντρική Τράπεζα δύναται να χορηγεί εξαίρεση από την υποχρέωση εφαρμογής των παραγράφων 6 και 7 της παρούσας Οδηγίας, σε ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που περιλαμβάνονται στην πραγματοποιούμενη σε ενοποιημένη βάση εποπτεία των μητρικών πιστωτικών ιδρυμάτων, σύμφωνα με τις κατά περίπτωση διατάξεις των περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμων ή των περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμων, εφόσον πληρούνται οι όροι του Άρθρου 7 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

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(I) του 2013
5(I) του 2015
26(I) του 2015
35(I) του 2015
71(I) του 2015
93(I) του 2015
109(I) του 2015
152(I) του 2015
168(I) του 2015
21(I) του 2016
5(I) του 2017
38(I) του 2017
169(I) του 2017
28(I) του 2018
89(I) του 2018
153(I) του 2018
80(I) του 2019
149(I) του 2019
21(I) του 2020
73(I) του 2020
28(I) του 2021
94(I) του 2021
95(I) του 2021
162(I) του 2021
163(I) του 2021
61(I) του 2022
62(I) του 2022
162(I) του 2022
17(I) του 2023.
59(I) του 2024
158(I) του 2024
14(I) του 2025.
22 του 1985
68 του 1987
190 του 1989
8(I) του 1992
22(I) του 1992
140(I) του 1999
140(I) του 2000
171(I) του 2000
8(I) του 2001
123(I) του 2003
124(I) του 2003
144(I) του 2003
5(I) του 2004
170(I) του 2004
230(I) του 2004
23(I) του 2005
49(I) του 2005
76(I) του 2005
29(I) του 2007
37(I) του 2007
177(I) του 2007
104(I) του 2009
124(I) του 2009
85(I) του 2010
118(I) του 2011
130(I) του 2012
240(I) του 2012
214(I) του 2012
15(I) του 2013
39(I) του 2013
88(I) του 2013
107(I) του 2013
185(I) του 2013
23(I) του 2014
122(I) του 2014

107(I) του 2015
183 (I) του 2016
84(I) του 2018.

Τρόποι
διασφάλισης των
διασφαλιστέων
χρηματικών
ποσών.

9. -(1) Για τους σκοπούς του σημείου (γ) του εδαφίου (4) του άρθρου 13, τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος υποχρεούνται να διασφαλίζουν τα διασφαλιστέα χρηματικά ποσά, με οποιοδήποτε από τους ακόλουθους τρόπους:

(α) Τα χρηματικά ποσά δεν πρέπει να αναμειγνύονται ποτέ με τα χρηματικά ποσά φυσικών ή νομικών προσώπων διαφορετικών από τους κατόχους ηλεκτρονικού χρήματος ή/και τους χρήστες υπηρεσιών πληρωμών στο όνομα των οποίων λαμβάνονται αυτά τα χρηματικά ποσά και, αν λαμβάνονται ακόμη από το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος και δεν έχουν ακόμη καταβληθεί στον δικαιούχο ούτε έχουν μεταφερθεί σε άλλο πάροχο υπηρεσιών πληρωμών μέχρι το τέλος της εργάσιμης ημέρας που έπεται της ημέρας παραλαβής τους, κατατίθενται σε χωριστό λογαριασμό σε πιστωτικό ίδρυμα ή επενδύονται σε ασφαλή και ρευστά στοιχεία ενεργητικού χαμηλού κινδύνου και προστατεύονται προς το συμφέρον των κατόχων ηλεκτρονικού χρήματος ή/και των χρηστών των υπηρεσιών πληρωμών έναντι αξιώσεων άλλων πιστωτών του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, ιδίως σε περίπτωση αφερεγγυότητας.

(β) Τα χρηματικά ποσά καλύπτονται από ασφαλιστήριο ή άλλη συγκρίσιμη εγγύηση από ασφαλιστική εταιρεία ή πιστωτικό ίδρυμα που δεν ανήκει στον ίδιο όμιλο με το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος, για ποσό ισοδύναμο προς εκείνο που θα είχε διαχωριστεί ελλείψει ασφαλιστηρίου ή άλλης συγκρίσιμης εγγύησης, πληρωτέο σε περίπτωση που το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος αδυνατεί να ανταποκριθεί στις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις του.

(2) Τα χρηματικά ποσά που λαμβάνει το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος υπό τη μορφή πληρωμής με μέσο πληρωμών, δεν υποχρεούται να τα διασφαλίζει έως ότου πιστωθούν στο λογαριασμό πληρωμών του ή καταστούν με άλλο τρόπο διαθέσιμα σε αυτό, σύμφωνα με τις διατάξεις των περί της Παροχής και Χρήσης Υπηρεσιών Πληρωμών και Πρόσβασης στα Συστήματα Πληρωμών Νόμων του 2018 έως 2025 για την προθεσμία εκτέλεσης, όπου αυτές εφαρμόζονται. Σε κάθε περίπτωση από την πέμπτη (5^η) εργάσιμη ημέρα μετά την έκδοση του ηλεκτρονικού χρήματος, το αργότερο, το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος υποχρεούται να διασφαλίζει αυτά τα χρηματικά ποσά:

Νοείται ότι ουδέν εκ των διαλαμβανόμενων στην παρούσα υποπαράγραφο υποχρεώνει τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος να εκδίδουν ηλεκτρονικό χρήμα προτού λάβουν χρηματικά ποσά σε αντάλλαγμα.

(3) 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 Κεντρικής Τράπεζας ώστε οι απαιτήσεις διασφάλισης του άρθρου 13 του Νόμου να αφορούν ένα αντιπροσωπευτικό τμήμα των χρηματικών ποσών που λαμβάνει, το οποίο θεωρείται ότι χρησιμοποιείται ως ηλεκτρονικό χρήμα ή για άλλες ενδεχομένως υπηρεσίες πληρωμών.

(4) Για τους σκοπούς του σημείου (α) υποπαράγραφου (1) -

(α) ασφαλή στοιχεία ενεργητικού χαμηλού κινδύνου είναι:

- (i) στοιχεία ενεργητικού που εμπίπτουν σε μια από τις κατηγορίες του πίνακα 1 του άρθρου 336 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013, για τα οποία η κεφαλαιακή απαίτηση ειδικού κινδύνου δεν υπερβαίνει το 1,6% εξαιρουμένων των άλλων αποδεκτών στοιχείων που ορίζονται στην παράγραφο 4 του ίδιου άρθρου.
- (ii) μερίδια σε οργανισμό συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες, κατά την έννοια που αποδίδεται στους περί Ανοικτού Τύπου Οργανισμών Συλλογικών Επενδύσεων Νόμων του 2012 έως 2022, ο οποίος επενδύει αποκλειστικά σε στοιχεία ενεργητικού που αναφέρονται στο σημείο (α)(i).

78(I) του 2012
88(I) του 2015
52(I) του 2016
134(I) του 2019
134(I) του 2021
154(I) του 2022
10(I) του 2025.

(β) ρευστά στοιχεία ενεργητικού ορίζονται ως:

- (i) τα στοιχεία (α) και (γ) μέχρι (ζ) της παραγράφου (1) του άρθρου 10 του κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμού (ΕΕ) 2015/61 της Επιτροπής της 10ης Οκτωβρίου 2014 για τη συμπλήρωση του Κανονισμού αριθ. (ΕΕ) 575/2013 όσον αφορά την απαίτηση κάλυψης του κινδύνου ρευστότητας για τα πιστωτικά ιδρύματα.

Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ: L 11,
17.1.2015, σ.37

Νοείται ότι τα μερίδια σε οργανισμό συλλογικών επενδύσεων σε κινητές αξίες θεωρούνται ρευστά στοιχεία ενεργητικού εάν ο εν λόγω οργανισμός επενδύει στα στοιχεία που αναφέρονται στο παρόν σημείο.

(ii) τοποθετήσεις σε πιστωτικά ιδρύματα του ΕΟΧ με εναπομένονσα διάρκεια που να μην υπερβαίνει τις 7 ημέρες.

Παράρτημα Β.

(γ) Για τους σκοπούς τοποθετήσεων σε ασφαλή και ρευστά στοιχεία ενεργητικού, ισχύουν οι περιορισμοί που τίθενται στο Παράρτημα Β.

(δ) Τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος καταρτίζουν εσωτερική πολιτική για τις τοποθετήσεις σε ασφαλή και ρευστά περιουσιακά στοιχεία ενεργητικού και κοινοποιούν την πολιτική τους στην Κεντρική Τράπεζα εντός 3 μηνών από την έναρξη ισχύος της παρούσας Οδηγίας.

Ουσιαστική μεταβολή στα στοιχεία που αφορούν τις απαιτήσεις διασφάλισης των διασφαλιστέων χρηματικών ποσών.

10. Για τους σκοπούς του εδαφίου (2) του άρθρου 9 του Νόμου, η αλλαγή στην εσωτερική πολιτική που διέπει τις τοποθετήσεις σε ασφαλή και ρευστά στοιχεία ενεργητικού και η αλλαγή του πιστωτικού ιδρύματος ή ασφαλιστικής επιχείρησης τις υπηρεσίες των οποίων χρησιμοποιεί το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος, αποτελεί ουσιαστική μεταβολή των μέτρων που το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος λαμβάνει προς συμμόρφωση με τις απαιτήσεις της παραγράφου (α) του εδαφίου (1) του άρθρου 13, μη αποκλειόμενων άλλων περιπτώσεων ουσιαστικής μεταβολής.

Προϋποθέσεις για χορήγηση πίστωσης σε σχέση με υπηρεσίες πληρωμών.

11. Για σκοπούς της παραγράφου (β) του εδαφίου (1) του άρθρου 15 του Νόμου, το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος επιτρέπεται να χορηγεί πίστωση σε σχέση με τις υπηρεσίες πληρωμών των σημείων 4, 5 ή 7 του Παραρτήματος Ι των περί της Παροχής και Χρήσης Υπηρεσιών Πληρωμών και Πρόσβασης στα Συστήματα Πληρωμών Νόμων του 2018 έως 2025, τις οποίες καλύπτει η άδεια λειτουργίας ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος εφόσον πληρούνται οι προϋποθέσεις που προνοούνται στα εδάφια (5) και (6) του άρθρου 18 των περί της Παροχής και Χρήσης Υπηρεσιών Πληρωμών και Πρόσβασης στα Συστήματα Πληρωμών Νόμων του 2018 έως 2025.

Λειτουργικές και στενά συνδεδεμένες επικουρικές υπηρεσίες.

12. Για τους σκοπούς του εδαφίου (2) του άρθρου 15 του Νόμου, λειτουργικές και στενά συνδεδεμένες επικουρικές υπηρεσίες οι οποίες έχουν σχέση με την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος ή την παροχή υπηρεσιών πληρωμών και τις οποίες δύνανται να παρέχουν τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, είναι οι υπηρεσίες εξασφάλισης της έκδοσης και εξαργύρωσης ηλεκτρονικού χρήματος, οι υπηρεσίες εξασφάλισης της εκτέλεσης των πράξεων πληρωμής, υπηρεσίες συναλλάγματος, υπηρεσίες φύλαξης καθώς και η αποθήκευση και επεξεργασία δεδομένων.

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ – ΠΟΙΚΙΛΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Κατάργηση.

13. Η περί Ιδρυμάτων Ηλεκτρονικού Χρήματος Οδηγία του 2012 καταργείται.

Έναρξη ισχύος.

14. Η παρούσα Οδηγία τίθεται σε ισχύ από την ημερομηνία δημοσίευσής της στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α
Υπολογισμός απαιτήσεων ιδίων κεφαλαίων

Μέθοδος Α

Τα ίδια κεφάλαια των ιδρυμάτων ηλεκτρονικού χρήματος ισούνται τουλάχιστον με το 10% των πάγιων εξόδων τους κατά το προηγούμενο έτος. Η Κεντρική Τράπεζα μπορεί να προσαρμόζει την απαίτηση αυτή σε περίπτωση ουσιαστικής μεταβολής των δραστηριοτήτων του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος σε σχέση με το προηγούμενο έτος. Εάν το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος δεν έχει συμπληρώσει τις δραστηριότητες ενός ολόκληρου έτους κατά την ημερομηνία υπολογισμού, η απαίτηση είναι τα ίδια κεφάλαιά του να ισοδυναμούν τουλάχιστον με το 10% των αντίστοιχων πάγιων εξόδων που προβλέπονται στο επιχειρηματικό του σχέδιο, εκτός αν η Κεντρική Τράπεζα ζητήσει αναπροσαρμογή του σχεδίου αυτού.

Μέθοδος Β

Τα ίδια κεφάλαια του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος ισούνται τουλάχιστον με το άθροισμα των ακόλουθων στοιχείων, πολλαπλασιαζόμενο επί συντελεστή προσαύξησης “κ” ο οποίος ορίζεται πιο κάτω, όπου ο όγκος πληρωμών (ΟΠ) αντιπροσωπεύει το ένα δωδέκατο του συνολικού ποσού πράξεων πληρωμής που εκτέλεσε το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος κατά το προηγούμενο έτος:

(α) 4,0% του μεριδίου του ΟΠ έως πέντε εκατομμύρια ευρώ (€5.000.000)·

συν

(β) 2,5% του μεριδίου του ΟΠ άνω των πέντε εκατομμυρίων ευρώ (€5.000.000) έως δέκα εκατομμύρια ευρώ (€10.000.000)·

συν

(γ) 1% του μεριδίου του ΟΠ άνω των δέκα εκατομμυρίων ευρώ (€10.000.000) έως εκατόν εκατομμύρια ευρώ (€100.000.000)·

συν

(δ) 0,5% του μεριδίου του ΟΠ άνω των εκατόν εκατομμυρίων ευρώ (€100.000.000) έως διακόσια πενήντα εκατομμύρια ευρώ (€250.000.000)·

συν

(ε) 0,25% του μεριδίου του ΟΠ άνω των διακοσίων πενήντα εκατομμυρίων ευρώ (€250.000.000)

Μέθοδος Γ

Τα ίδια κεφάλαια του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος ισούνται τουλάχιστον με τον σχετικό δείκτη που ορίζεται στο στοιχείο α) πολλαπλασιαζόμενο επί τον πολλαπλασιαστικό συντελεστή που ορίζεται στο στοιχείο β) και επί τον συντελεστή προσαύξησης “κ” ο οποίος ορίζεται πιο κάτω.

(α) Ο σχετικός δείκτης είναι το άθροισμα των εξής-

(i) Εισόδημα από τόκους·

(ii) τόκοι έξοδα·

(iii) προμήθειες και τέλη εισπρακτέα· και

(iv) άλλα έσοδα εκμετάλλευσης.

Κάθε στοιχείο περιλαμβάνεται στο άθροισμα με το πρόσημό του, θετικό ή αρνητικό. Έσοδα από έκτακτα ή μη τακτικά στοιχεία δε χρησιμοποιούνται για τον υπολογισμό του σχετικού δείκτη. Οι δαπάνες για την εξωτερική ανάθεση υπηρεσιών σε τρίτους επιτρέπεται να μειώνουν τον κατάλληλο δείκτη, αν καταβάλλονται σε επιχειρήσεις που εποπτεύονται υπό την έννοια της παρούσας οδηγίας. Ο σχετικός δείκτης υπολογίζεται με βάση τις τελευταίες δωδεκάμηνες παρατηρήσεις στο τέλος της τελευταίας διαχειριστικής χρήσης. Ο σχετικός δείκτης υπολογίζεται βάσει του τελευταίου οικονομικού έτους. Τα ίδια κεφάλαια που υπολογίζονται με τη μέθοδο Γ δεν πρέπει να είναι μικρότερα του 80% του μέσου όρου των τριών (3) τελευταίων οικονομικών ετών για τον σχετικό δείκτη. Σε περίπτωση που δεν υπάρχουν ελεγμένα στοιχεία, επιτρέπεται να χρησιμοποιούνται επιχειρηματικές εκτιμήσεις.

(β) Ο πολλαπλασιαστικός συντελεστής είναι-

(i) 10% του μεριδίου του σχετικού δείκτη έως δύο εκατομμύρια πεντακόσιες χιλιάδες ευρώ (€2.500.000),

(ii) 8% του μεριδίου του σχετικού δείκτη από δύο εκατομμύρια πεντακόσιες χιλιάδες ευρώ (€2.500.000) έως πέντε εκατομμύρια ευρώ (€5.000.000),

(iii) 6% του μεριδίου του σχετικού δείκτη από πέντε εκατομμύρια ευρώ (€5.000.000) έως είκοσι πέντε εκατομμύρια ευρώ (€25.000.000),

(iv) 3% του μεριδίου του σχετικού δείκτη από είκοσι πέντε εκατομμύρια ευρώ (€25.000.000) έως πενήντα εκατομμύρια ευρώ (€50.000.000),

(v) 1,5% άνω των πενήντα εκατομμυρίων ευρώ (€50.000.000).

Συντελεστής προσαύξησης

Ο συντελεστής προσαύξησης “κ” που χρησιμοποιείται στις μεθόδους Β και Γ είναι-

(α) 0,5, σε περίπτωση που το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος παρέχει μόνο την υπηρεσία πληρωμών του σημείου 6 του Παραρτήματος Ι των περί της Παροχής και Χρήσης Υπηρεσιών Πληρωμών και Πρόσβασης στα Συστήματα Πληρωμών Νόμων του 2018 έως 2025·

(β) 1, σε περίπτωση που το ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος παρέχει οποιαδήποτε από τις υπηρεσίες πληρωμών όπως αναφέρονται σε οποιοδήποτε από τα σημεία 1 έως 5 του Παραρτήματος Ι των περί της Παροχής και Χρήσης Υπηρεσιών Πληρωμών και Πρόσβασης στα Συστήματα Πληρωμών Νόμων του 2018 έως 2025.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Β

Περιορισμοί όσον αφορά τις τοποθετήσεις σε ασφαλή και ρευστά στοιχεία ενεργητικού.

Οι τοποθετήσεις σε ασφαλή και ρευστά στοιχεία ενεργητικού δεν πρέπει να ξεπερνούν σε ύψος το μικρότερο εκ των πιο κάτω:

- (i) το οκταπλάσιο των ιδίων κεφαλαίων του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος,
- (ii) το 40% των διασφαλιστέων ποσών του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, όπου για προσδιορισμό των διασφαλιστέων ποσών χρησιμοποιείται ο μέσος όρος των προηγούμενων τριών μηνών.