

**ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΤΡΟΠΟΠΟΙΕΙ ΤΟΥΣ ΠΕΡΙ ΤΗΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΚΑΙ ΧΡΗΣΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ
ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΣΒΑΣΗΣ ΣΤΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΝΟΜΟΥΣ ΤΟΥ
2018 ΕΩΣ 2023**

Προοίμιο

Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ: L, 19.3.2024, σ.1.

Για σκοπούς αποτελεσματικής εφαρμογής των Άρθρων 3 και 5 της πράξης της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) 2024/886 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 13ης Μαρτίου 2024, για την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΕ) αριθ. 260/2012 και (ΕΕ) 2021/1230 και των οδηγιών 98/26/ΕΚ και (ΕΕ) 2015/2366 όσον αφορά τις άμεσες μεταφορές πίστωσης σε ευρώ»,

Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

Συνοπτικός τίτλος.

31(I) του 2018
32(I) του 2019
16(I) του 2022
36(I) του 2023.

1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί της Παροχής και Χρήσης Υπηρεσιών Πληρωμών και Πρόσβασης στα Συστήματα Πληρωμών (Τροποποιητικός) Νόμος του 2024 και θα διαβάζεται μαζί με τους περί της Παροχής και Χρήσης Υπηρεσιών Πληρωμών και Πρόσβασης στα Συστήματα Πληρωμών Νόμους του 2018 έως 2023 (που στο εξής θα αναφέρονται ως «ο βασικός νόμος») και ο βασικός νόμος και ο παρών Νόμος θα αναφέρονται μαζί ως οι περί της Παροχής και Χρήσης Υπηρεσιών Πληρωμών και Πρόσβασης στα Συστήματα Πληρωμών Νόμοι του 2018 έως 2024.

Τροποποίηση του άρθρου 2 του βασικού νόμου.

2. Το άρθρο 2 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη στο εδάφιο (1) αυτού, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά, των ακόλουθων νέων όρων και των ορισμών τους:

«Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ: L 333, 27.12.2022, σ.1

«Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 2022/2554» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 2024/886 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 14ης Δεκεμβρίου 2022, σχετικά με την ψηφιακή επιχειρησιακή ανθεκτικότητα του χρηματοοικονομικού τομέα και την τροποποίηση των κανονισμών (ΕΚ) αριθ. 1060/2009, (ΕΕ) αριθ. 648/2012, (ΕΕ) αριθ. 600/2014, (ΕΕ)

L,
25.06.2024,
σ.1.

αριθ. 909/2014 και (ΕΕ) 2016/1011 όπως συμπληρώθηκε τελευταία από τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2024/1774».

Τροποποίηση του άρθρου 10 του βασικού νόμου.

3. Το άρθρο 10 του βασικού νόμου τροποποιείται με την αντικατάσταση του εδαφίου (1) αυτού, με το ακόλουθο νέο εδάφιο (1):

81(I) του 2012
30(I) του 2018.

«(1)(α) Το παρόν εδάφιο εφαρμόζεται σε ιδρύματα πληρωμών τα οποία παρέχουν τις υπηρεσίες πληρωμών που αναφέρονται στα σημεία 1 έως 6 του Παραρτήματος Ι και σε ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος όπως ορίζονται στο άρθρο 2 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου.

(β) Έκαστη οντότητα της παραγράφου (α) διασφαλίζει τα χρηματικά ποσά που λαμβάνουν από τους χρήστες υπηρεσιών πληρωμών ή μέσω άλλου παρόχου υπηρεσιών πληρωμών για την εκτέλεση πράξεων πληρωμής με οποιοδήποτε από τους ακόλουθους τρόπους:

(i) Τα εν λόγω χρηματικά ποσά δεν πρέπει να αναμειγνύονται ποτέ με τα χρηματικά ποσά φυσικών ή νομικών προσώπων διαφορετικών από τους χρήστες των υπηρεσιών πληρωμών στο όνομα των οποίων λαμβάνονται αυτά τα χρηματικά ποσά, και, όπου εξακολουθούν να διατηρούνται από οντότητα της παραγράφου (α) και, δεν έχουν καταβληθεί στον δικαιούχο ή δεν έχουν μεταφερθεί σε άλλο πάροχο υπηρεσιών πληρωμών μέχρι το τέλος της εργάσιμης ημέρας που έπεται της ημέρας λήψης τους κατατίθενται σε χωριστό λογαριασμό σε πιστωτικό ίδρυμα, ή στην Κεντρική Τράπεζα κατά τη διακριτική ευχέρεια αυτής, ή σε κεντρικές τράπεζες άλλων κρατών μελών εφόσον το επιτρέπει αντίστοιχη νομοθεσία της Ένωσης που ισχύει κατά περίπτωση, ή επενδύονται σε ασφαλή, ρευστά και

χαμηλού κινδύνου στοιχεία ενεργητικού, τα οποία καθορίζονται από την Κεντρική Τράπεζα, υπό την ιδιότητα της ως αρμόδια αρχή του κράτους μέλους προέλευσης, με την έκδοση οδηγιών, ή από τις αρμόδιες αρχές άλλων κρατών μελών προέλευσης δυνάμει της αντίστοιχης νομοθεσίας της Ένωσης που ισχύει κατά περίπτωση, και προστατεύονται σύμφωνα με τον παρόντα Νόμο ή με άλλη νομοθεσία της Δημοκρατίας που ισχύει κατά περίπτωση, προς το συμφέρον αυτών των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών έναντι αξιώσεων άλλων πιστωτών του ιδρύματος πληρωμών ή του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος, ιδίως σε περίπτωση αφερεγγυότητας.

(ii) Τα χρηματικά ποσά καλύπτονται από ασφαλιστήριο ή άλλη συγκρίσιμη εγγύηση, από ασφαλιστική εταιρεία ή πιστωτικό ίδρυμα που δεν ανήκει στον ίδιο όμιλο με οντότητα της παραγράφου (α) που απολαύει ή θα απολαύει τέτοιας κάλυψης, για ποσό ισοδύναμο προς εκείνο που θα είχε διαχωριστεί ελλείψει ασφαλιστηρίου ή άλλης συγκρίσιμης εγγύησης, πληρωτέο σε περίπτωση που η εν λόγω οντότητα αδυνατεί να ανταποκριθεί στις χρηματοοικονομικές υποχρεώσεις της.».

Τροποποίηση του άρθρου 35 του βασικού νόμου.

4. Το άρθρο 35 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση του εδαφίου (3) αυτού, με το ακόλουθο νέο εδάφιο (3):

«(3) Τα εδάφια (1) και (2) δεν εφαρμόζονται στα συστήματα πληρωμών που συνίστανται αποκλειστικά από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών που ανήκουν σε όμιλο.».

(β) Με την αντικατάσταση του εδαφίου (4) αυτού, με το ακόλουθο νέο εδάφιο:

8(I) του 2003
118(I) του 2006
99(I) του 2011
145(I) του 2012
79(I) του 2016
55(I) του 2017
90(I) του 2021.

«(4) Σε περίπτωση κατά την οποία συμμετέχων σε σύστημα πληρωμών κατά τα οριζόμενα στον περί του Αμετάκλητου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων Νόμο, επιτρέπει σε αδειοδοτημένο ή καταχωρισμένο πάροχο υπηρεσιών πληρωμών που δεν συμμετέχει στο σύστημα να διαβιβάσει εντολές μέσω του συστήματος, ο εν λόγω συμμετέχων παρέχει την ίδια ευκαιρία, όταν ζητηθεί, με αντικειμενικό, αναλογικό και αμερόληπτο τρόπο σε άλλους αδειοδοτημένους ή καταχωρισμένους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών, σύμφωνα με τα εδάφια (1) και (2).».

Τροποποίηση του βασικού νόμου με την προσθήκη νέου άρθρου 35Α.

5. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 35 αυτού, του ακόλουθου νέου άρθρου 35Α:

«Προϋποθέσεις για αίτηση συμμετοχής σε αναγνωρισμένα συστήματα πληρωμών.

35Α. (1) Το παρόν άρθρο εφαρμόζεται σε ιδρύματα πληρωμών και ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που ζητούν να συμμετέχουν και που συμμετέχουν σε συστήματα κατά τα οριζόμενα στον περί του Αμετάκλητου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων Νόμο.

(2) Τηρουμένων των διατάξεων του εδαφίου (6), για τη διασφάλιση της σταθερότητας και της ακεραιότητας των συστημάτων πληρωμών, έκαστη οντότητα που προβλέπεται στο εδάφιο (1) διαθέτει τα ακόλουθα:

(α) περιγραφή των μέτρων που λαμβάνει για τη διασφάλιση των χρηματικών ποσών των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών·

(β) περιγραφή των ρυθμίσεων διακυβέρνησης και των μηχανισμών εσωτερικού ελέγχου της εν λόγω οντότητας για τις υπηρεσίες πληρωμών ή τις υπηρεσίες ηλεκτρονικού χρήματος που προτίθεται να παρέχει, συμπεριλαμβανομένης της διοικητικής και λογιστικής οργάνωσης και της διαχείρισης κινδύνου, και περιγραφή των ρυθμίσεων της εν λόγω οντότητας σε σχέση με τη χρήση υπηρεσιών τεχνολογιών των πληροφοριών και των επικοινωνιών (ΤΠΕ) που αναφέρονται στα Άρθρα 6 και 7 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 2022/2554· και

(γ) σχέδιο εκκαθάρισης σε περίπτωση αφερεγγυότητας της εν λόγω οντότητας.

(3) Για σκοπούς της παραγράφου (α) του εδαφίου (2):

(α) Σε περίπτωση που οντότητα του εδαφίου (1) διασφαλίζει τα χρηματικά ποσά των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών μέσω κατάθεσης χρηματικών ποσών σε χωριστό λογαριασμό σε πιστωτικό ίδρυμα ή μέσω επένδυσης σε ασφαλή, ρευστά, χαμηλού κινδύνου στοιχεία ενεργητικού, τα οποία καθορίζονται από την Κεντρική Τράπεζα με την έκδοση οδηγιών ή από τις αρμόδιες αρχές άλλων κρατών μελών προέλευσης δυνάμει της αντίστοιχης νομοθεσίας της Ένωσης που ισχύει κατά περίπτωση, η περιγραφή των μέτρων που λαμβάνει για την εν λόγω διασφάλιση περιλαμβάνει, κατά περίπτωση:

(i) περιγραφή της επενδυτικής πολιτικής που διασφαλίζει ότι τα στοιχεία ενεργητικού που επιλέγονται είναι ασφαλή, ρευστά και χαμηλού κινδύνου·

- (ii) τον αριθμό των προσώπων που έχουν πρόσβαση στον λογαριασμό διασφάλισης και τα καθήκοντα των προσώπων αυτών·
 - (iii) περιγραφή της διαδικασίας διαχείρισης και συμφιλίωσης ώστε να διασφαλίζεται ότι τα χρηματικά ποσά των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών προστατεύονται προς το συμφέρον τους, έναντι αξιώσεων άλλων πιστωτών της εν λόγω οντότητας, ιδίως σε περίπτωση αφερεγγυότητας·
 - (iv) αντίγραφο του προσχεδίου σύμβασης μεταξύ της εν λόγω οντότητας και του πιστωτικού ιδρύματος·
 - (v) ρητή έγγραφη δήλωση της εν λόγω οντότητας σχετικά με τη συμμόρφωση της προς το άρθρο 10 του παρόντος Νόμου·
- (β) Σε περίπτωση που οντότητα του εδαφίου (1) διασφαλίζει τα χρηματικά ποσά των χρηστών υπηρεσιών πληρωμών μέσω ασφαλιστηρίου ή συγκρίσιμης εγγύησης από ασφαλιστική εταιρεία ή πιστωτικό ίδρυμα, η περιγραφή των μέτρων που ελήφθησαν για τη διασφάλιση αυτή περιλαμβάνει τα ακόλουθα:
- (i) βεβαίωση ότι το ασφαλιστήριο ή η συγκρίσιμη εγγύηση από ασφαλιστική εταιρεία ή πιστωτικό ίδρυμα προέρχεται από οντότητα που δεν ανήκει στον ίδιο όμιλο με την εν λόγω οντότητα·
 - (ii) λεπτομέρειες της εφαρμοζόμενης διαδικασίας συμφιλίωσης με την οποία διασφαλίζεται ότι το

ασφαλιστήριο ή η συγκρίσιμη εγγύηση επαρκεί για την κάλυψη των υποχρεώσεων διασφάλισης της εν λόγω οντότητας ανά πάσα στιγμή·

(iii) τη διάρκεια και τους όρους ανανέωσης της ισχύος της ασφαλιστικής κάλυψης·

(iv) αντίγραφο του ασφαλιστηρίου συμβολαίου, της συγκρίσιμης εγγύησης ή προσχεδίων αυτών.

(4) Για σκοπούς της παραγράφου (β) του εδαφίου (2), η περιγραφή καταδεικνύει ότι οι υπό αναφορά ρυθμίσεις διακυβέρνησης, οι μηχανισμοί εσωτερικού ελέγχου και οι ρυθμίσεις για τη χρήση υπηρεσιών τεχνολογιών των πληροφοριών και των επικοινωνιών (ΤΠΕ) είναι αναλογικοί, κατάλληλοι, ορθοί και επαρκείς. Επιπλέον, οι ρυθμίσεις διακυβέρνησης και οι μηχανισμοί εσωτερικού ελέγχου περιλαμβάνουν:

(α) χαρτογράφηση των κινδύνων που εντοπίζονται σε έκαστη οντότητα του εδαφίου (1), περιλαμβανομένου του είδους των κινδύνων καθώς και των διαδικασιών που εφαρμόζει ή θα εφαρμόζει η εν λόγω οντότητα για την αξιολόγηση και την παρεμπόδιση των εν λόγω κινδύνων·

(β) τις διαφορετικές διαδικασίες για τη διεξαγωγή περιοδικών και μόνιμων ελέγχων, συμπεριλαμβανομένων της συχνότητας και των ανθρώπινων πόρων που διατίθενται για τη διεξαγωγή τους·

- (γ) τις λογιστικές διαδικασίες μέσω των οποίων η εν λόγω οντότητα καταχωρίζει και υποβάλλει τις χρηματοοικονομικές πληροφορίες της·
- (δ) την ταυτότητα του προσώπου ή των προσώπων που είναι αρμόδια για τα καθήκοντα εσωτερικού ελέγχου, συμπεριλαμβανομένων του περιοδικού ελέγχου, του μόνιμου ελέγχου και του ελέγχου συμμόρφωσης, καθώς και ενημερωμένο βιογραφικό σημείωμα του εν λόγω προσώπου ή των εν λόγω προσώπων·
- (ε) την ταυτότητα τυχόν ελεγκτή που δεν είναι νόμιμος ελεγκτής όπως ορίζεται στην παράγραφο (1) του άρθρου 2 του περί Ελεγκτών Νόμου·
- (στ) τη σύνθεση του διοικητικού του οργάνου και, κατά περίπτωση, τυχόν άλλου οργάνου ή επιτροπής εποπτείας του ιδρύματος πληρωμών ή του ιδρύματος ηλεκτρονικού χρήματος·
- (ζ) περιγραφή του τρόπου παρακολούθησης και ελέγχου των λειτουργιών που ανατίθενται εξωτερικά ώστε να αποφεύγεται το ενδεχόμενο υποβάθμισης της ποιότητας των εσωτερικών ελέγχων της εν λόγω οντότητας·
- (η) περιγραφή του τρόπου παρακολούθησης και ελέγχου τυχόν αντιπροσώπων και υποκαταστημάτων στο πλαίσιο του συστήματος εσωτερικού ελέγχου της εν λόγω οντότητας·
- (θ) σε περίπτωση που η εν λόγω οντότητα είναι η θυγατρική επιχείρηση ρυθμιζόμενης οντότητας σε

άλλο κράτος μέλος, περιγραφή της διακυβέρνησης του ομίλου.

(5) Για σκοπούς της παραγράφου (γ) του εδαφίου (2), το σχέδιο εκκαθάρισης προσαρμόζεται στο προβλεπόμενο μέγεθος και το προβλεπόμενο επιχειρηματικό μοντέλο έκαστης οντότητας του εδαφίου (1) και περιλαμβάνει περιγραφή των μέτρων μετριασμού των κινδύνων που πρέπει να θεσπίσει η εν λόγω οντότητα σε περίπτωση παύσης της παροχής των οικείων υπηρεσιών πληρωμών, το οποία μέτρα θα διασφαλίζουν την εκτέλεση εκκρεμουσών πράξεων πληρωμής και τον τερματισμό των υφιστάμενων συμβάσεων.

(6) Εκτός και αν η Κεντρική Τράπεζα ορίσει διαφορετικά με την έκδοση οδηγίας, η διαδικασία αξιολόγησης της συμμόρφωσης των οντοτήτων του εδαφίου (1) με το παρόν άρθρο λαμβάνει την μορφή της αυτοαξιολόγησης κατά τον τρόπο και με την συχνότητα που καθορίζεται από την Κεντρική Τράπεζα, με την έκδοση οδηγιών.».

Έναρξη ισχύος του παρόντος Νόμου.

6. Ο παρών Νόμος τίθεται σε ισχύ κατά τη μεταγενέστερη από τις ακόλουθες ημερομηνίες:

(α) την 9η Απριλίου 2025·

(β) την ημερομηνία δημοσίευσης του παρόντος Νόμου στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.