

23.02.064.062

- 11α μετάθεση 15/6/23
- Επ. Εμπορία 14/6/23

ΠΡΟΤΑΣΗ ΝΟΜΟΥ ΠΟΥ ΠΡΟΝΟΕΙ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΓΚΡΙΣΙΜΟΤΗΤΑ ΤΩΝ ΤΕΛΩΝ, ΤΗΝ
ΑΛΛΑΓΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΚΑΙ ΤΗΝ ΠΡΟΣΒΑΣΗ ΣΕ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ
ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΠΟ ΤΙΣ ΠΟΛΥ ΜΙΚΡΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

ΚΑΤΑΤΑΞΗ ΑΡΘΡΩΝ

Άρθρο

1. Συνοπτικός τίτλος.

ΜΕΡΟΣ I

ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

2. Ερμηνεία.
3. Πεδίο εφαρμογής.

ΜΕΡΟΣ II

ΣΥΓΚΡΙΣΙΜΟΤΗΤΑ ΤΩΝ ΤΕΛΩΝ ΠΟΥ ΣΥΝΔΕΟΝΤΑΙ ΜΕ
ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ

4. Κατάλογος των πλέον αντιπροσωπευτικών υπηρεσιών που συνδέονται με λογαριασμό πληρωμών και υπόκεινται στην καταβολή τέλους σε εθνικό επίπεδο και τυποποιημένη ορολογία.
5. Δελτίο πληροφόρησης περί τελών και γλωσσάριο.
6. Δήλωση τελών.
7. Ενημέρωση των επιχειρηματικών πελατών.
8. Διαδικτυακοί τόποι σύγκρισης.
9. Λογαριασμοί πληρωμών σε συνδυασμό με άλλο προϊόν ή υπηρεσία.

ΜΕΡΟΣ III

ΑΛΛΑΓΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ

10. Παροχή της υπηρεσίας αλλαγής λογαριασμού.
11. Υπηρεσία αλλαγής λογαριασμού.
12. Τέλη που συνδέονται με την υπηρεσία αλλαγής λογαριασμού.

13. Οικονομική ζημία για τους επιχειρηματικούς πελάτες.
14. Πληροφόρηση σχετικά με την υπηρεσία αλλαγής λογαριασμού.

ΜΕΡΟΣ IV ΠΡΟΣΒΑΣΗ ΣΕ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ

15. Δικαίωμα πρόσβασης σε λογαριασμό πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά.
16. Παράμετροι λογαριασμού πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά.
17. Συναφή τέλη.
18. Συμβάσεις-πλαίσια και καταγγελία.
19. Γενικές πληροφορίες για λογαριασμούς πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά.

ΜΕΡΟΣ V ΑΡΜΟΔΙΑ ΑΡΧΗ

20. Αρμόδια αρχή.

ΜΕΡΟΣ VI ΔΙΕΡΕΥΝΗΣΗ ΚΑΙ ΚΥΡΩΣΕΙΣ

21. Έξοδα.
22. Εξουσία διερεύνησης.
23. Διοικητικές κυρώσεις.
24. Ευθύνη αρμόδιας αρχής.

ΜΕΡΟΣ VII ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

25. Μη επηρεασμός άλλων νομοθεσιών.
26. Έκδοση οδηγιών.
27. Μεταβίβαση εξουσιών και καθηκόντων του Υπουργού Οικονομικών

ΠΡΟΤΑΣΗ ΝΟΜΟΥ ΠΟΥ ΠΡΟΝΟΕΙ ΓΙΑ ΤΗ ΣΥΓΚΡΙΣΙΜΟΤΗΤΑ ΤΩΝ ΤΕΛΩΝ, ΤΗΝ
ΑΛΛΑΓΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΚΑΙ ΤΗΝ ΠΡΟΣΒΑΣΗ ΣΕ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ
ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΑΠΟ ΤΙΣ ΠΟΛΥ ΜΙΚΡΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ

Προοίμιο.

ΕΠΕΙΔΗ, η κυπριακή έννομη τάξη, υιοθετώντας την Ευρωπαϊκή Οδηγία 2014/92/ΕΕ σχετικά με τη συγκρισιμότητα των τελών που συνδέονται με λογαριασμούς πληρωμών, την αλλαγή λογαριασμού πληρωμών και την πρόσβαση σε λογαριασμούς πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά, έχει διά νόμου προστατεύσει τη χρηματοοικονομική ένταξη των καταναλωτών οι οποίοι δεν χρησιμοποιούν τραπεζικές υπηρεσίες, παρέχοντάς τους τη δυνατότητα να επιλέγουν και να λειτουργούν στη βάση πληροφόρησης και διαφάνειας, να έχουν πρόσβαση σε χαμηλού κόστους βασικές τραπεζικές υπηρεσίες, καθώς και να έχουν δικαίωμα στο άνοιγμα και χρήση λογαριασμού πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά,

ΚΑΙ ΕΠΕΙΔΗ, η Οδηγία 2014/92/ΕΕ δεν απαγορεύει ρητά την επέκταση τέτοιων ρυθμίσεων πέραν των φυσικών προσώπων που εμπίπτουν στον ορισμό του όρου «καταναλωτής» και επειδή οι πολύ μικρές επιχειρήσεις, όπως αυτές ορίζονται στη Σύσταση 2003/361/ΕΚ, οι οποίες δεν εμπίπτουν στον εν λόγω ορισμό, τυγχάνουν προστασίας από την Ευρωπαϊκή Ένωση με τη μορφή προτιμησιακής μεταχείρισης, επιτρέποντας τη δημόσια στήριξη, καθώς και ορισμένες απαλλαγές και την καταβολή μειωμένων τελών,

ΚΑΙ ΕΠΕΙΔΗ, οι πολύ μικρές επιχειρήσεις οι οποίες δραστηριοποιούνται οικονομικά στη Δημοκρατία αποτελούν και την πλειοψηφία των επιχειρήσεων στη Δημοκρατία και συμβάλλουν σε μεγάλο βαθμό στην ανάπτυξη της οικονομίας, η ίση μεταχείριση αυτών είναι προς το δημόσιο συμφέρον και ως εκ τούτου επιβάλλεται η λήψη μέτρων προστασίας τους,

ΚΑΙ ΕΠΕΙΔΗ, σύμφωνα με το άρθρο 26 του Συντάγματος, προβλέπεται η διά νόμου υπαγωγή του δικαιώματος του συμβάλλεσθαι ελευθέρως σε όρους, περιορισμούς ή δεσμεύσεις που τίθενται στη βάση των γενικών αρχών του δικαίου των συμβάσεων, καθώς και για σκοπούς πρόληψης της εκμετάλλευσης από πρόσωπα που διαθέτουν ιδιάζουσα οικονομική ισχύ,

ΚΑΙ ΕΠΕΙΔΗ, τα πιστωτικά ιδρύματα διαθέτουν ιδιάζουσα οικονομική ισχύ σε σχέση με τους χρεώστες, ιδιαίτερα σήμερα λόγω των συνθηκών που επικρατούν συνεπεία της παρατεταμένης οικονομικής κρίσης εξαιτίας του πολέμου στην Ουκρανία και του συνεπακόλουθου πληθωρισμού,

Για όλους τους πιο πάνω λόγους, η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

Συνοπτικός
τίτλος.

1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί της Συγκρισιμότητας των Τελών, της Αλλαγής Λογαριασμού Πληρωμών και της Πρόσβασης σε Λογαριασμούς Πληρωμών από τις Πολύ Μικρές Επιχειρήσεις Νόμος του 2023.

ΜΕΡΟΣ Ι

ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Ερμηνεία.

2.-(1) Στον παρόντα Νόμο, εκτός εάν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια-

«αλλαγή» ή «αλλαγή λογαριασμού» σημαίνει την, κατόπιν αιτήσεως του επιχειρηματικού πελάτη, μεταφορά, από έναν πάροχο υπηρεσιών πληρωμών σε άλλον, είτε των πληροφοριών σχετικά με το σύνολο ή μέρος των πάγιων εντολών για μεταφορές πιστώσεων, επαναλαμβανόμενες άμεσες χρεώσεις και επαναλαμβανόμενες εισερχόμενες μεταφορές πιστώσεων που

διενεργούνται σε λογαριασμό πληρωμών είτε οποιουδήποτε θετικού υπολοίπου λογαριασμού πληρωμών από τον ένα λογαριασμό πληρωμών στον άλλον ή και τα δύο, με ή χωρίς κλείσιμο του προηγούμενου λογαριασμού πληρωμών.

«άμεση χρέωση» σημαίνει την υπηρεσία πληρωμής για τη χρέωση λογαριασμού πληρωμών του πληρωτή, όταν η πράξη πληρωμής πραγματοποιείται με πρωτοβουλία του δικαιούχου κατόπιν συναινέσεως του πληρωτή.

«αποστέλλων πάροχος υπηρεσιών πληρωμών» σημαίνει τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών από τον οποίο αποστέλλεται η πληροφόρηση που απαιτείται για την εκτέλεση της αλλαγής λογαριασμού.

«αρμόδια αρχή» σημαίνει αρμόδια αρχή της Δημοκρατίας, όπως καθορίζεται στο άρθρο 20.

«δικαιούχος» σημαίνει το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που είναι ο τελικός αποδέκτης των χρηματικών ποσών που έχουν αποτελέσει αντικείμενο της πράξης πληρωμής.

«δυνατότητα υπερανάληψης» σημαίνει ρητή σύμβαση πίστωσης με την οποία πάροχος υπηρεσιών πληρωμών διαθέτει σε επιχειρηματικούς πελάτες χρηματικά ποσά που υπερβαίνουν το τρέχον υπόλοιπο του λογαριασμού πληρωμών του επιχειρηματικού πελάτη.

«επιχειρηματικός πελάτης» σημαίνει πολύ μικρή επιχείρηση, η οποία απασχολεί λιγότερους από δέκα (10) εργαζομένους και της οποίας ο ετήσιος κύκλος εργασιών ή το σύνολο του ετήσιου ισολογισμού δεν υπερβαίνει τα δύο εκατομμύρια ευρώ (€2.000.000), όπως ορίζεται στη Σύσταση της Επιτροπής, της 6ης Μαΐου 2003 σχετικά με τον ορισμό των πολύ μικρών, των μικρών

Ε.Ε.: L 124,
20.05.2003,
σ. 36.

και των μεσαίων επιχειρήσεων, και περιλαμβάνει αυτοτελώς εργαζόμενο ή μέτοχο πολύ μικρής επιχείρησης κατά την άσκηση των επαγγελματικών τους δραστηριοτήτων·

87(I) του 2017
44(I) του 2020
78(I) του 2021
91(I) του 2021
159(I) του 2021
9(I) του 2022.

«Επιχείρηση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών» σημαίνει επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών όπως ορίζεται στον περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμο·

«εργάσιμη ημέρα» σημαίνει την ημέρα κατά την οποία ο σχετικός πάροχος υπηρεσιών πληρωμών εργάζεται, όπως απαιτείται για την εκτέλεση της πράξης πληρωμής·

«εντολή πληρωμής» σημαίνει κάθε οδηγία εκ μέρους του πληρωτή ή του δικαιούχου προς τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών με την οποία του ζητείται να εκτελέσει μία πράξη πληρωμής·

13(I) του 2022
169(I) του 2022.

«Επιτροπή Προστασίας του Ανταγωνισμού» σημαίνει την Επιτροπή Προστασίας του Ανταγωνισμού η οποία ιδρύεται δυνάμει του άρθρου 8 του περί της Προστασίας του Ανταγωνισμού Νόμου·

«Κεντρική Τράπεζα» σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου·

«λαμβάνων πάροχος υπηρεσιών πληρωμών» σημαίνει τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών προς τον οποίο αποστέλλεται η πληροφόρηση που απαιτείται για την εκτέλεση της αλλαγής λογαριασμού·

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

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

«μέσο πληρωμών» σημαίνει μέσο πληρωμών κατά την έννοια του άρθρου 2 του περί της Παροχής και Χρήσης Υπηρεσιών Πληρωμών και Πρόσβασης στα Συστήματα Πληρωμών Νόμου·

«μεταφορά πίστωσης» σημαίνει την υπηρεσία πληρωμών για την πίστωση λογαριασμού πληρωμών του δικαιούχου με πράξη πληρωμής ή μία σειρά πράξεων πληρωμής από λογαριασμό πληρωμών του πληρωτή μέσω του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών που τηρεί τον λογαριασμό πληρωμών του πληρωτή, βάσει εντολής του πληρωτή·

«οδηγία» σημαίνει οδηγία που συνιστά κανονιστική διοικητική πράξη και δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας·

«πάγια εντολή» σημαίνει την οδηγία του πληρωτή προς τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών που τηρεί τον λογαριασμό πληρωμών του πληρωτή, να εκτελεί μεταφορές πιστώσεων σε τακτά χρονικά διαστήματα ή σε προκαθορισμένες ημερομηνίες·

«πάροχος υπηρεσιών πληρωμών» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί της Παροχής και Χρήσης Υπηρεσιών Πληρωμών και Πρόσβασης στα Συστήματα Πληρωμών Νόμου·

«πιστωτικό επιτόκιο» σημαίνει οποιοδήποτε επιτόκιο πληρώνεται στον επιχειρηματικό πελάτη σε σχέση με χρηματικά ποσά που τηρούνται σε λογαριασμό πληρωμών·

	«πιστωτικό ίδρυμα» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο
66(Ι) του 1997	“ΑΠΙ” από το άρθρο 2 του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων
74(Ι) του 1999	Νόμου.
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(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.

«πληρωτής» σημαίνει το φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο κατέχει λογαριασμό πληρωμών και επιτρέπει εντολή πληρωμής από αυτόν τον λογαριασμό ή, εάν δεν υπάρχει λογαριασμός πληρωμών του πληρωτή, το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που δίνει εντολή πληρωμής σε λογαριασμό πληρωμών του δικαιούχου.

«πράξη πληρωμής» σημαίνει την ενέργεια στην οποία προβαίνει ο πληρωτής ή ο δικαιούχος και η οποία συνίσταται στη διάθεση, μεταβίβαση ή ανάληψη χρηματικών ποσών, ανεξάρτητα από οποιαδήποτε υποκείμενη υποχρέωση μεταξύ πληρωτή και δικαιούχου.

«σταθερό μέσο» σημαίνει κάθε μέσο το οποίο επιτρέπει στον επιχειρηματικό πελάτη να αποθηκεύει τις πληροφορίες που του απευθύνονται προσωπικά, ώστε να μπορεί να ανατρέξει σε αυτές μελλοντικά, για το χρονικό διάστημα που απαιτείται για τους σκοπούς των πληροφοριών, και το οποίο επιτρέπει την ακριβή αναπαραγωγή των αποθηκευμένων πληροφοριών.

«σύμβαση-πλαίσιο» σημαίνει σύμβαση παροχής υπηρεσιών πληρωμών που διέπει τη μελλοντική εκτέλεση επιμέρους και

διαδοχικών πράξεων πληρωμής και η οποία δύναται να περιλαμβάνει την υποχρέωση και τους όρους σύστασης λογαριασμού πληρωμών.

Κεφ. 303.

42 του 1968

7 του 1977

43(I) του 1994

68(I) του 1998

19(I) του 2002

38(I) του 2002

147(I) του 2005.

«ταχυδρομείο» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί Ταχυδρομείου Νόμου.

«ταχυδρομική χρηματική επιταγή» σημαίνει το μέσο μεταβίβασης χρηματικού ποσού ταχυδρομικώς όπως ορίζεται στο άρθρο 2 του περί Ταχυδρομείου Νόμου.

«τέλη» σημαίνει όλες τις χρεώσεις και κυρώσεις, εάν υπάρχουν, τις οποίες οφείλει ο επιχειρηματικός πελάτης στον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών για υπηρεσίες που συνδέονται με λογαριασμό πληρωμών.

«υπέρβαση» σημαίνει σιωπηρή αποδοχή υπερανάληψης στο πλαίσιο της οποίας ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών διαθέτει σε επιχειρηματικό πελάτη χρηματικά ποσά που υπερβαίνουν το τρέχον υπόλοιπο του λογαριασμού πληρωμών του επιχειρηματικού πελάτη ή τη συμφωνημένη δυνατότητα υπερανάληψης.

«υπηρεσίες που συνδέονται με τον λογαριασμό πληρωμών» σημαίνει όλες τις υπηρεσίες που συνδέονται με το άνοιγμα, την τήρηση και το κλείσιμο λογαριασμού πληρωμών, συμπεριλαμβανομένων των υπηρεσιών πληρωμών και των

πράξεων πληρωμών που εμπίπτουν στο πεδίο εφαρμογής της παραγράφου (ζ) του εδαφίου (3) του άρθρου 3 του περί της Παροχής και Χρήσης Υπηρεσιών Πληρωμών και Πρόσβασης στα Συστήματα Πληρωμών Νόμου και των δυνατοτήτων υπερανάληψης και υπέρβασης·

«υπηρεσίες πληρωμών» έχει τον όρο που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί της Παροχής και Χρήσης Υπηρεσιών Πληρωμών και Πρόσβαση στα Συστήματα Πληρωμών Νόμου·

«Υπουργείο» σημαίνει το Υπουργείο Οικονομικών·

«Υπουργός» σημαίνει τον Υπουργό Οικονομικών ή οποιονδήποτε δεόντως εξουσιοδοτημένο από αυτόν λειτουργό του υπουργείου του·

«χρηματικά ποσά» σημαίνει τραπεζογραμμάτια και κέρματα, λογιστικό χρήμα και ηλεκτρονικό χρήμα, κατά την έννοια του άρθρου 2 του περί του Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου.

81(I) του 2012

30(I) του 2018.

Πεδίο
εφαρμογής.

3.-(1) Ο παρών Νόμος θεσπίζει κανόνες σχετικά με τη διαφάνεια και τη συγκρισιμότητα των τελών που χρεώνονται στους επιχειρηματικούς πελάτες για τους λογαριασμούς πληρωμών τους, καθώς και κανόνες αναφορικά με την αλλαγή λογαριασμού πληρωμών εντός της Δημοκρατίας.

(2) Ο παρών Νόμος ορίζει επίσης το πλαίσιο στο οποίο διασφαλίζεται το δικαίωμα των επιχειρηματικών πελατών για το άνοιγμα και τη χρήση λογαριασμών πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά.

(3) Τα Μέρη II και III εφαρμόζονται στους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών.

(4) Το Μέρος IV εφαρμόζεται στα πιστωτικά ιδρύματα:

Νοείται ότι η Κεντρική Τράπεζα δύναται, με οδηγίες που εκδίδει δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 32, να εφαρμόσει τις διατάξεις του Μέρους IV σε παρόχους υπηρεσιών πληρωμών, άλλων από πιστωτικά ιδρύματα.

(5) Ο παρών Νόμος δεν εφαρμόζεται στις ακόλουθες οντότητες:

(α) Επιχειρήσεις Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών·

(β) την Κεντρική Τράπεζα· και

(γ) το ταχυδρομείο κατά τη διεξαγωγή εργασιών σε σχέση με ταχυδρομικές επιταγές.

(6) Ο παρών Νόμος εφαρμόζεται στους λογαριασμούς πληρωμών μέσω των οποίων οι επιχειρηματικοί πελάτες είναι τουλάχιστον σε θέση να-

(α) καταθέτουν χρηματικά ποσά σε λογαριασμό πληρωμών·

(β) λαμβάνουν μετρητά από λογαριασμό πληρωμών·

(γ) εκτελούν και να λαμβάνουν πράξεις πληρωμής, περιλαμβανομένων των μεταφορών πιστώσεων, προς και από τρίτο μέρος:

Νοείται ότι, η Κεντρική Τράπεζα δύναται, με οδηγίες που εκδίδει δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 26 να εφαρμόσει το σύνολο ή μέρος των διατάξεων του παρόντος Νόμου σε λογαριασμούς πληρωμών, άλλων από εκείνων που αναφέρονται στο παρόν εδάφιο.

- (7) Το άνοιγμα και η χρήση λογαριασμού πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά σύμφωνα με τον παρόντα Νόμο γίνεται χωρίς επηρεασμό των διατάξεων του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου.
- 188(Ι) του 2007
 - 58(Ι) του 2010
 - 80(Ι) του 2012
 - 192(Ι) του 2012
 - 101(Ι) του 2013
 - 184(Ι) του 2014
 - 18(Ι) του 2016
 - 13(Ι) του 2018
 - 158(Ι) του 2018
 - 81(Ι) του 2019
 - 13(Ι) του 2021
 - 22(Ι) του 2021
 - 61(Ι) του 2021
 - 40(Ι) του 2022.

ΜΕΡΟΣ ΙΙ

ΣΥΓΚΡΙΣΙΜΟΤΗΤΑ ΤΩΝ ΤΕΛΩΝ ΠΟΥ ΣΥΝΔΕΟΝΤΑΙ ΜΕ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ

Κατάλογος των πλέον αντιπροσωπευτικών υπηρεσιών που συνδέονται με λογαριασμό πληρωμών και

4.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα καταρτίζει και εκδίδει, με οδηγίες που εκδίδονται δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 26, κατάλογο των δέκα (10) τουλάχιστον και όχι άνω των είκοσι (20), πλέον αντιπροσωπευτικών υπηρεσιών οι οποίες συνδέονται με λογαριασμό πληρωμών και υπόκεινται στην καταβολή τέλους οι οποίες προσφέρονται από έναν τουλάχιστον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών σε εθνικό επίπεδο:

υπόκεινται στην καταβολή τέλους σε εθνικό επίπεδο και τυποποιημένη ορολογία.

Νοείται ότι, ο κατάλογος περιλαμβάνει όρους και ορισμούς για καθεμία από τις προσδιοριζόμενες υπηρεσίες:

Νοείται περαιτέρω ότι, στον κατάλογο χρησιμοποιείται ένας μόνον όρος για κάθε υπηρεσία:

Νοείται έτι περαιτέρω ότι, σε κάθε επίσημη γλώσσα της Δημοκρατίας χρησιμοποιείται ένας μόνον όρος για κάθε υπηρεσία.

(2) Για σκοπούς κατάρτισης του καταλόγου υπηρεσιών που αναφέρεται στο εδάφιο (1), η Κεντρική Τράπεζα λαμβάνει υπόψη-

- (α) τις υπηρεσίες οι οποίες χρησιμοποιούνται συχνότερα από τους επιχειρηματικούς πελάτες σε σχέση με τους λογαριασμούς πληρωμών τους· και
- (β) τις υπηρεσίες οι οποίες συνεπάγονται το υψηλότερο συνολικό κόστος για τους επιχειρηματικούς πελάτες, τόσο συνολικά όσο και ανά μονάδα.

(3) Τουλάχιστον ανά τετραετία από τη δημοσίευση του καταλόγου που αναφέρεται στο εδάφιο (1), η Κεντρική Τράπεζα αξιολογεί και, ανάλογα με την περίπτωση, ενημερώνει τον κατάλογο των πλέον αντιπροσωπευτικών υπηρεσιών.

Δελτίο
πληροφόρησης

5.-(1) Με την επιφύλαξη της παραγράφου (γ) του εδαφίου (1) του άρθρου 36 του περί της Παροχής και Χρήσης Υπηρεσιών Πληρωμών και Πρόσβασης στα Συστήματα Πληρωμών Νόμου και

περί τελών και
γλωσσάριο.

106(I) του 2010
176(I) του 2012
40(I) του 2013
50(I) του 2013
42(I) του 2017.

των άρθρων 4 έως 8 του περί των Συμβάσεων Καταναλωτικής Πίστης Νόμου, εγκαίρως πριν από την υπογραφή σύμβασης για λογαριασμό πληρωμών με επιχειρηματικό πελάτη, οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών παρέχουν στον επιχειρηματικό πελάτη δελτίο πληροφόρησης περί τελών σε χαρτί ή άλλο σταθερό μέσο, το οποίο περιλαμβάνει τους τυποποιημένους όρους του καταλόγου των πλέον αντιπροσωπευτικών υπηρεσιών που αναφέρονται στο εδάφιο (1) του άρθρου 4 και, εφόσον οι υπηρεσίες αυτές προσφέρονται από πάροχο υπηρεσιών πληρωμών, τα αντίστοιχα τέλη για κάθε υπηρεσία.

(2) Οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών παρέχουν στον επιχειρηματικό πελάτη γλωσσάριο το οποίο περιλαμβάνει τουλάχιστον τους τυποποιημένους όρους που καθορίζονται στον κατάλογο υπηρεσιών που αναφέρεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 4 και τους σχετικούς ορισμούς.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα εκδίδει οδηγίες δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 26 ως προς τη μορφή, το περιεχόμενο, την παρουσίαση, τη σύνταξη και τον τρόπο με τον οποίο παρέχονται και διατίθενται στους επιχειρηματικούς πελάτες το δελτίο πληροφόρησης περί τελών που αναφέρεται στο εδάφιο (1) και το γλωσσάριο που αναφέρεται στο εδάφιο (2).

Δήλωση
τελών.

6.-(1) Οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών παρέχουν στον επιχειρηματικό πελάτη, σε ετήσια τουλάχιστο βάση και δωρεάν, δήλωση τελών που περιλαμβάνει τα εξής στοιχεία:

(α) Όλα τα τέλη που καταβάλλονται από τον επιχειρηματικό πελάτη για τις υπηρεσίες που συνδέονται με κάθε λογαριασμό πληρωμών τον οποίο διατηρεί με τον σχετικό πάροχο υπηρεσιών πληρωμών.

(β) το επιτόκιο του ακάλυπτου χρέους που ισχύει για τον λογαριασμό πληρωμών και το συνολικό ποσό των τόκων που εφαρμόζονται σχετικά με την υπερανάληψη κατά τη διάρκεια της αντίστοιχης περιόδου, κατά περίπτωση·

(γ) το πιστωτικό επιτόκιο που ισχύει για τον λογαριασμό πληρωμών και το συνολικό ποσό των τόκων που εισπράχθηκε κατά τη διάρκεια της σχετικής περιόδου, κατά περίπτωση.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα εκδίδει οδηγίες δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 26 ως προς τη μορφή, την παρουσίαση, τη σύνταξη, το περιεχόμενο και τον τρόπο με τον οποίο παρέχεται και διατίθεται στους επιχειρηματικούς πελάτες η δήλωση τελών που αναφέρεται στο εδάφιο (1).

Ενημέρωση
των
επιχειρηματικών
πελατών.

7. Η Κεντρική Τράπεζα εκδίδει οδηγίες δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 26, στις οποίες διασφαλίζεται ότι στις οικείες συμβατικές και εμπορικές πληροφορίες και στις οικείες πληροφορίες διάθεσης στην αγορά προς τους επιχειρηματικούς πελάτες, οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών χρησιμοποιούν, όπου απαιτείται, τους τυποποιημένους όρους που καθορίζονται στον κατάλογο που αναφέρεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 4 και στις οποίες καθορίζονται οι προϋποθέσεις για τη χρήση εμπορικών ονομασιών στο δελτίο πληροφόρησης περί τελών και στη δήλωση τελών, καθώς και οι προϋποθέσεις υπό τις οποίες οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών δύνανται να χρησιμοποιούν εμπορικές ονομασίες για τον χαρακτηρισμό των υπηρεσιών τους στις συμβατικές και εμπορικές πληροφορίες και στις πληροφορίες διάθεσης στην αγορά προς τους επιχειρηματικούς πελάτες.

Διαδικτυακοί
τόποι

8.-(1) Το Υπουργείο διασφαλίζει ότι οι επιχειρηματικοί πελάτες έχουν δωρεάν πρόσβαση σε έναν τουλάχιστον διαδικτυακό τόπο

σύγκρισης.

σύγκρισης τελών που χρεώνονται από τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών, τουλάχιστον για τις υπηρεσίες που περιλαμβάνονται στον κατάλογο που αναφέρεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 4, τον οποίο διαδικτυακό τόπο διαχειρίζεται το Υπουργείο ή ιδιωτικός φορέας που ορίζεται από το Υπουργείο:

Νοείται ότι, το Υπουργείο, για σκοπούς εκτέλεσης των αρμοδιοτήτων του, δύναται να διαβουλευτεί με την Κεντρική Τράπεζα σε σχέση με τεχνικής φύσεως θέματα, εάν προκύπτουν.

(2) Ο Υπουργός δύναται, με Διάταγμά του να απαιτεί από τους διαδικτυακούς τόπους σύγκρισης που αναφέρονται στο εδάφιο (1), να περιλαμβάνουν περαιτέρω συγκριτικούς παράγοντες σχετικά με το επίπεδο των υπηρεσιών που παρέχονται από τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών.

(3) Οι διαδικτυακοί τόποι σύγκρισης που δημιουργούνται σύμφωνα με το εδάφιο (1)-

- (α) λειτουργούν ανεξάρτητα, διασφαλίζοντας ότι οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών έχουν ίση μεταχείριση στα αποτελέσματα της αναζήτησης·
- (β) αναφέρουν με σαφήνεια τους ιδιοκτήτες τους·
- (γ) ορίζουν σαφή και αντικειμενικά κριτήρια επί των οποίων θα βασίζεται η σύγκριση·
- (δ) χρησιμοποιούν απλή και σαφή γλώσσα και, όπου εφαρμόζεται, τους τυποποιημένους όρους που καθορίζονται στον κατάλογο που αναφέρεται στο εδάφιο (1) του άρθρου 4·

- (ε) παρέχουν ακριβή και επικαιροποιημένη πληροφόρηση και αναφέρουν την ώρα της τελευταίας ενημέρωσης·
- (στ) περιλαμβάνουν ένα ευρύ φάσμα προσφορών για λογαριασμούς πληρωμών που καλύπτουν ένα σημαντικό μέρος της αγοράς και, εάν οι προβαλλόμενες πληροφορίες δεν δημιουργούν πλήρη εικόνα της αγοράς, μία σαφή δήλωση για τον σκοπό αυτόν, πριν από την παρουσίαση των αποτελεσμάτων· και
- (ζ) παρέχουν αποτελεσματική διαδικασία για την αναφορά της εσφαλμένης πληροφόρησης σχετικά με τα δημοσιοποιούμενα τέλη.

(4) Οι πληροφορίες διατίθενται διαδικτυακά όσον αφορά τη διαθεσιμότητα των διαδικτυακών τόπων που πληρούν τις διατάξεις του παρόντος άρθρου.

(5) Οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών παρέχουν στο Υπουργείο κάθε στοιχείο, πληροφορία και διευκρίνιση που απαιτεί το Υπουργείο για σκοπούς εκτέλεσης των καθηκόντων του δυνάμει των διατάξεων του παρόντος άρθρου:

Νοείται ότι, ο κάθε πάροχος υπηρεσίας πληρωμών μεριμνά, ώστε τα στοιχεία, πληροφορίες και διευκρινίσεις που παρέχονται στο Υπουργείο δυνάμει των διατάξεων του παρόντος εδαφίου να είναι ορθά κατά τη χρονική στιγμή κατά την οποία παρέχονται.

(6) Η Κεντρική Τράπεζα, ως αρμόδια αρχή, δύναται να εκδίδει οδηγίες δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 26 για σκοπούς περαιτέρω και καλύτερου καθορισμού των

υποχρεώσεων των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών, όπως αναφέρονται στο εδάφιο (5).

Λογαριασμοί πληρωμών σε συνδυασμό με άλλο προϊόν ή υπηρεσία.

9. Όταν ένας λογαριασμός πληρωμών προσφέρεται ως μέρος πακέτου μαζί με ένα άλλο προϊόν ή υπηρεσία που δεν συνδέεται με λογαριασμό πληρωμών, ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών ενημερώνει τον επιχειρηματικό πελάτη κατά πόσο υπάρχει η δυνατότητα να αγοράσει τον λογαριασμό πληρωμών χωριστά και στην περίπτωση αυτή, παρέχει χωριστή πληροφόρηση σχετικά με τις δαπάνες και τα τέλη που συνδέονται με έκαστο των λοιπών προϊόντων και υπηρεσιών που προσφέρονται στο εν λόγω πακέτο και που μπορούν να αγοραστούν χωριστά.

ΜΕΡΟΣ III

ΑΛΛΑΓΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ

Παροχή της υπηρεσίας αλλαγής λογαριασμού.

10. Οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών παρέχουν υπηρεσία αλλαγής λογαριασμού, όπως προβλέπεται στις διατάξεις του άρθρου 11, μεταξύ λογαριασμών πληρωμών που τηρούνται στο ίδιο νόμισμα σε οποιονδήποτε επιχειρηματικό πελάτη που ανοίγει ή κατέχει λογαριασμό σε πάροχο υπηρεσιών πληρωμών που εδρεύει στη Δημοκρατία.

Υπηρεσία αλλαγής λογαριασμού.

11.-(1) Η υπηρεσία αλλαγής λογαριασμού κινείται από τον λαμβάνοντα πάροχο υπηρεσιών πληρωμών κατ' αίτηση του επιχειρηματικού πελάτη.

(2) Η υπηρεσία αλλαγής λογαριασμού πληροί τουλάχιστον τις διατάξεις των εδαφίων (4) έως (12).

(3) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται, με οδηγίες που εκδίδει δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 26, να θεσπίζει διαδικασία έγκρισης μέτρων εναλλακτικού χαρακτήρα σε σχέση με τα μέτρα

που προβλέπονται στα εδάφια (4) έως (12), με την προϋπόθεση ότι-

- (α) αυτό είναι σαφώς προς το συμφέρον του επιχειρηματικού πελάτη·
- (β) δεν συνεπάγεται πρόσθετη επιβάρυνση του επιχειρηματικού πελάτη· και
- (γ) η αλλαγή ολοκληρώνεται εντός των ίδιων χρονικών περιθωρίων με εκείνα που ορίζονται στα εδάφια (4) έως (12):

Νοείται ότι, στον βαθμό κατά τον οποίο δεν παρέχεται από την Κεντρική Τράπεζα σχετική έγκριση για την εφαρμογή μέτρων εναλλακτικού χαρακτήρα δυνάμει των διατάξεων του παρόντος άρθρου, οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών εφαρμόζουν τη διαδικασία που προβλέπεται στα εδάφια (4) έως (12).

(4) Οι λαμβάνοντες πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών εκτελούν την υπηρεσία αλλαγής λογαριασμού μόλις λάβουν σχετική εξουσιοδότηση από τον επιχειρηματικό πελάτη:

Νοείται ότι, στην περίπτωση δύο ή περισσότερων κατόχων του λογαριασμού, η εξουσιοδότηση πρέπει να προέρχεται από καθένα εξ αυτών.

(5) Η εξουσιοδότηση συντάσσεται σε επίσημη γλώσσα της Δημοκρατίας ή σε οποιαδήποτε άλλη γλώσσα συμφωνηθεί μεταξύ των μερών.

(6) Η εξουσιοδότηση επιτρέπει στον επιχειρηματικό πελάτη να παρέχει ειδική συγκατάθεση για την εκτέλεση από τον

αποστέλλοντα πάροχο υπηρεσιών πληρωμών καθεμιάς από τις ενέργειες που αναφέρονται στο εδάφιο (8) και να παρέχει ειδική συγκατάθεση για την εκτέλεση από τον λαμβάνοντα πάροχο υπηρεσιών πληρωμών καθεμιάς από τις ενέργειες που αναφέρονται στο εδάφιο (10).

(7) Η εξουσιοδότηση επιτρέπει στον επιχειρηματικό πελάτη να-

(α) προσδιορίζει ρητά τις εισερχόμενες μεταφορές πιστώσεων, τις πάγιες εντολές για μεταφορές πιστώσεων και τις εντολές άμεσης χρέωσης που πρέπει να αλλάξουν·

(β) ορίζει την ημερομηνία από την οποία οι πάγιες εντολές για μεταφορές πιστώσεων και οι εντολές άμεσης χρέωσης πρέπει να εκτελούνται από τον λογαριασμό πληρωμών που ανοίγει ή τηρεί ο λαμβάνων πάροχος υπηρεσιών πληρωμών:

Νοείται ότι, η ημερομηνία αυτή τοποθετείται τουλάχιστον έξι (6) εργάσιμες ημέρες μετά την ημερομηνία κατά την οποία ο λαμβάνων πάροχος υπηρεσιών πληρωμών λαμβάνει τα έγγραφα που αποστέλλονται από τον αποστέλλοντα πάροχο υπηρεσιών πληρωμών σύμφωνα με το εδάφιο (9):

Νοείται περαιτέρω ότι, η εν λόγω εξουσιοδότηση της επιχείρησης δίδεται εγγράφως, είτε σε χαρτί είτε με άλλο μέσο, και αντίγραφο της παρέχεται στον επιχειρηματικό πελάτη.

(8) Εντός δύο (2) εργάσιμων ημερών από την παραλαβή της εξουσιοδότησης που αναφέρεται στο εδάφιο (4), ο λαμβάνων πάροχος υπηρεσιών πληρωμών ζητά από τον αποστέλλοντα πάροχο υπηρεσιών πληρωμών να προβεί στις εξής ενέργειες,

εφόσον προβλέπονται στην εξουσιοδότηση του επιχειρηματικού πελάτη:

- (α) Να διαβιβάσει στον λαμβάνοντα πάροχο υπηρεσιών πληρωμών και, εφόσον αυτός το έχει ζητήσει ειδικά, στον επιχειρηματικό πελάτη κατάλογο των υφιστάμενων πάγιων εντολών για μεταφορές πιστώσεων και τις διαθέσιμες πληροφορίες σχετικά με τις εντολές άμεσης χρέωσης που αλλάζουν·
- (β) να διαβιβάσει στον λαμβάνοντα πάροχο υπηρεσιών πληρωμών και, κατόπιν ρητής αιτήσεως του επιχειρηματικού πελάτη, στον επιχειρηματικό πελάτη τις διαθέσιμες πληροφορίες σχετικά με τις επαναλαμβανόμενες εισερχόμενες μεταφορές πιστώσεων και τις άμεσες χρεώσεις που έχει εξουσιοδοτήσει ο πιστωτής και οι οποίες εκτελέστηκαν στον λογαριασμό πληρωμών του επιχειρηματικού πελάτη κατά τους προηγούμενους δεκατρείς (13) μήνες·
- (γ) να διακόψει την αποδοχή άμεσων χρεώσεων και εισερχόμενων μεταφορών πιστώσεων από την ημερομηνία που ορίζεται στην εξουσιοδότηση, σε περίπτωση που ο αποστέλλων πάροχος υπηρεσιών πληρωμών δεν παρέχει σύστημα αυτόματου αναπροσανατολισμού των εισερχόμενων μεταφορών πιστώσεων και των άμεσων χρεώσεων προς τον λογαριασμό πληρωμών που διατηρεί ο επιχειρηματικός πελάτης στον λαμβάνοντα πάροχο υπηρεσιών πληρωμών·

- (δ) να ακυρώσει τις πάγιες εντολές από την ημερομηνία που ορίζεται στην εξουσιοδότηση.
- (ε) να μεταφέρει οποιοδήποτε θετικό υπόλοιπο στον λογαριασμό πληρωμών που ανοίχθηκε ή τηρείται στον λαμβάνοντα πάροχο υπηρεσιών πληρωμών κατά την ημερομηνία που καθορίζεται από τον επιχειρηματικό πελάτη και
- (στ) να κλείσει τον λογαριασμό πληρωμών που τηρείται στον αποστέλλοντα πάροχο υπηρεσιών πληρωμών κατά την ημερομηνία που καθορίζεται από τον επιχειρηματικό πελάτη.

(9) Ο αποστέλλον πάροχος υπηρεσιών πληρωμών, αφού λάβει σχετική αίτηση από τον λαμβάνοντα πάροχο υπηρεσιών πληρωμών, έχει υποχρέωση να εκτελεί τις ακόλουθες ενέργειες, εφόσον προβλέπονται στην εξουσιοδότηση του επιχειρηματικού πελάτη:

- (α) Αποστέλλει στον λαμβάνοντα πάροχο υπηρεσιών πληρωμών τις πληροφορίες που αναφέρονται στις παραγράφους (α) και (β) του εδαφίου (8), εντός πέντε (5) εργάσιμων ημερών.
- (β) σε περίπτωση που ο αποστέλλον πάροχος υπηρεσιών πληρωμών δεν παρέχει σύστημα αυτόματης ανακατεύθυνσης των εισερχόμενων μεταφορών πιστώσεων και των άμεσων χρεώσεων προς τον λογαριασμό που κατέχει ή ανοίγει ο επιχειρηματικός πελάτης στον λαμβάνοντα πάροχο υπηρεσιών πληρωμών, διακόπτει την αποδοχή εισερχόμενων μεταφορών πιστώσεων και άμεσων χρεώσεων στον

λογαριασμό πληρωμών από την ημερομηνία που ορίζεται στην εξουσιοδότηση:

Νοείται ότι, ο αποστέλλων πάροχος υπηρεσιών πληρωμών υποχρεούται να ενημερώσει τον πληρωτή ή τον δικαιούχο όσον αφορά τον λόγο για τον οποίο δεν δέχονται την πράξη πληρωμής, εφόσον ο πληρωτής ή δικαιούχος ζητήσει τέτοια πληροφόρηση εντός έξι (6) μηνών από την ημέρα τέτοιας απόρριψης.

- (γ) ακυρώνει τις πάγιες εντολές από την ημερομηνία που ορίζεται στην εξουσιοδότηση.
- (δ) μεταφέρει οποιοδήποτε πιστωτικό υπόλοιπο από τον λογαριασμό πληρωμών στον λογαριασμό πληρωμών που ανοίχθηκε ή τηρείται στον λαμβάνοντα πάροχο υπηρεσιών πληρωμών κατά την ημερομηνία που ορίζεται στην εξουσιοδότηση.
- (ε) με την επιφύλαξη του εδαφίου (1) του άρθρου 55 του περί της Παροχής και Χρήσης Υπηρεσιών Πληρωμών και Πρόσβασης στα Συστήματα Πληρωμών Νόμου, κλείνει τον λογαριασμό πληρωμών κατά την ημερομηνία που ορίζεται στην εξουσιοδότηση, εφόσον ο επιχειρηματικός πελάτης δεν έχει εκκρεμείς υποχρεώσεις όσον αφορά τον εν λόγω λογαριασμό και υπό την προϋπόθεση ότι οι ενέργειες που απαριθμούνται στις παραγράφους (α), (β) και (δ) έχουν ολοκληρωθεί:

Νοείται ότι, ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών ενημερώνει αμέσως τον επιχειρηματικό πελάτη σε περίπτωση

που οι εν λόγω εκκρεμείς υποχρεώσεις δεν επιτρέπουν το κλείσιμο του λογαριασμού πληρωμών του.

(10) Εντός πέντε (5) εργάσιμων ημερών από την παραλαβή των πληροφοριών που ζητήθηκαν από τον αποστέλλοντα πάροχο υπηρεσιών πληρωμών σύμφωνα με το εδάφιο (8), ο λαμβάνων πάροχος υπηρεσιών πληρωμών έχει υποχρέωση, όπως και εάν προβλέπονται στην εξουσιοδότηση και στον βαθμό που οι πληροφορίες που παρέσχε ο αποστέλλων πάροχος υπηρεσιών πληρωμών επιτρέπουν στον λαμβάνοντα πάροχο υπηρεσιών πληρωμών να το πράξει, εκτελεί τις ακόλουθες ενέργειες:

- (α) Προσδιορίζει τις πάγιες εντολές για τις μεταφορές πιστώσεων που ζητεί ο επιχειρηματικός πελάτης και τις εκτελεί από την ημερομηνία που ορίζεται στην εξουσιοδότηση.
- (β) προβαίνει στις απαραίτητες προετοιμασίες για να δεχθεί άμεσες χρεώσεις και να τις δεχθεί από την ημερομηνία που ορίζεται στην εξουσιοδότηση.
- (γ) γνωστοποιεί στους πληρωτές που ορίζονται στην εξουσιοδότηση και οι οποίοι προβαίνουν σε επαναλαμβανόμενες εισερχόμενες μεταφορές πιστώσεων προς λογαριασμό πληρωμών του επιχειρηματικού πελάτη τα στοιχεία του λογαριασμού πληρωμών του επιχειρηματικού πελάτη στον λαμβάνοντα πάροχο υπηρεσιών πληρωμών και διαβιβάζει στους πληρωτές αντίγραφο της εξουσιοδότησης του επιχειρηματικού πελάτη:

Νοείται ότι, εάν ο λαμβάνων πάροχος υπηρεσιών πληρωμών δεν έχει όλες τις πληροφορίες που χρειάζεται για να ενημερώσει τους

πληρωτές, ζητεί από τον επιχειρηματικό πελάτη ή από τον αποστέλλοντα πάροχο υπηρεσιών πληρωμών να παράσχει τις πληροφορίες που λείπουν.

- (δ) γνωστοποιεί στους δικαιούχους που ορίζονται στην εξουσιοδότηση και οι οποίοι χρησιμοποιούν άμεση χρέωση για τη λήψη χρηματικών ποσών από τον λογαριασμό πληρωμών του επιχειρηματικού πελάτη τα στοιχεία του λογαριασμού πληρωμών του στον λαμβάνοντα πάροχο υπηρεσιών πληρωμών και την ημερομηνία από την οποία πρέπει να λαμβάνονται άμεσες χρεώσεις από τον εν λόγω λογαριασμό πληρωμών και διαβιβάζει στους δικαιούχους αντίγραφο της εξουσιοδότησης του επιχειρηματικού πελάτη:

Νοείται ότι, εάν ο λαμβάνων πάροχος υπηρεσιών πληρωμών δεν έχει όλες τις πληροφορίες που χρειάζεται για να ενημερώσει τους δικαιούχους, ζητεί από τον επιχειρηματικό πελάτη να παράσχει τις πληροφορίες που λείπουν.

(11) Σε περίπτωση που ο επιχειρηματικός πελάτης επιλέξει να παράσχει προσωπικά τις πληροφορίες που αναφέρονται στις παραγράφους (γ) και (δ) του εδαφίου (10) στους πληρωτές ή δικαιούχους, αντί να δώσει ρητή συγκατάθεση σύμφωνα με τα εδάφια (4), (5), (6) και (7) στον λαμβάνοντα πάροχο υπηρεσιών πληρωμών να το πράξει, ο λαμβάνων πάροχος υπηρεσιών πληρωμών παρέχει στον επιχειρηματικό πελάτη τυποποιημένες επιστολές με τα στοιχεία του λογαριασμού πληρωμών και την ημερομηνία έναρξης που προσδιορίζεται στην εξουσιοδότηση εντός της προθεσμίας που αναφέρεται στο εδάφιο (10).

(12) Με την επιφύλαξη των διατάξεων του άρθρου 68 του περί της Παροχής και Χρήσης Υπηρεσιών Πληρωμών και Πρόσβασης στα Συστήματα Πληρωμών Νόμου, ο αποστέλλων πάροχος υπηρεσιών πληρωμών δεν αναστέλλει τα μέσα πληρωμών πριν από την ημερομηνία που ορίζεται στην εξουσιοδότηση του επιχειρηματικού πελάτη, ώστε η παροχή υπηρεσιών πληρωμών προς τον επιχειρηματικό πελάτη να μη διακοπεί κατά τη διάρκεια της παροχής της υπηρεσίας αλλαγής λογαριασμού.

Τέλη
που συνδέονται
με την υπηρεσία
αλλαγής
λογαριασμού.

12.-(1) Οι επιχειρηματικοί πελάτες έχουν δωρεάν πρόσβαση στις προσωπικές τους πληροφορίες όσον αφορά υφιστάμενες πάγιες εντολές και άμεσες χρεώσεις που τηρούνται είτε στον αποστέλλοντα, είτε στον λαμβάνοντα πάροχο υπηρεσιών πληρωμών.

(2) Ο αποστέλλων πάροχος υπηρεσιών πληρωμών έχει υποχρέωση να παρέχει τις πληροφορίες που έχει ζητήσει ο λαμβάνων πάροχος υπηρεσιών πληρωμών δυνάμει της παραγράφου (α) του εδαφίου (9) του άρθρου 11 χωρίς να χρεώνει τον επιχειρηματικό πελάτη ή τον λαμβάνοντα πάροχο υπηρεσιών πληρωμών.

(3) Τα τέλη, εφόσον υφίστανται, που χρεώνει ο αποστέλλων πάροχος υπηρεσιών πληρωμών στον επιχειρηματικό πελάτη για το κλείσιμο του λογαριασμού πληρωμών που τηρείται σε αυτό καθορίζονται σύμφωνα με τα εδάφια (2) και (4) του άρθρου 55 του περί της Παροχής και Χρήσης Υπηρεσιών Πληρωμών και Πρόσβασης στα Συστήματα Πληρωμών Νόμου.

(4) Τα τέλη, εφόσον υφίστανται, που χρεώνει ο αποστέλλων ή ο λαμβάνων πάροχος υπηρεσιών πληρωμών στον επιχειρηματικό πελάτη για οποιαδήποτε υπηρεσία που παρέχεται δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 11, εξαιρουμένων εκείνων που αναφέρονται στα εδάφια (1), (2) και (3), είναι εύλογα και

αντιστοιχούν στο πραγματικό κόστος στο οποίο υποβάλλεται ο εν λόγω πάροχος υπηρεσιών πληρωμών.

Οικονομική
ζημία για τους
επιχειρηματικούς
πελάτες.

13.-(1) Οποιαδήποτε οικονομική ζημία, περιλαμβανομένων των χρεώσεων και των τόκων, την οποία υφίσταται ο επιχειρηματικός πελάτης και η οποία προκύπτει άμεσα από τη μη συμμόρφωση παρόχου υπηρεσιών πληρωμών που συμμετέχει στη διαδικασία αλλαγής λογαριασμού προς τις υποχρεώσεις οι οποίες ισχύουν δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 11, επιστρέφεται χωρίς καθυστέρηση από τον εν λόγω πάροχο υπηρεσιών πληρωμών.

(2) Η ευθύνη που προβλέπεται στο εδάφιο (1) δεν ισχύει σε περιστάσεις που είτε είναι ασυνήθεις και απρόβλεπτες, είτε εκφεύγουν του ελέγχου του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών που τις επικαλείται και των οποίων οι συνέπειες δεν θα μπορούσαν να αποφευχθούν παρ' όλες τις προσπάθειες για το αντίθετο.

(3) Η ευθύνη που προβλέπεται στο εδάφιο (1) δεν ισχύει όταν ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών δεσμεύεται από άλλες νομικές υποχρεώσεις που προβλέπονται στο κυπριακό ή κοινοτικό δίκαιο.

(4) Εκτός όπως ρητά προνοείται στο παρόν άρθρο, η ευθύνη του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών δυνάμει των διατάξεων του παρόντος άρθρου δεν επεκτείνεται πέραν της ευθύνης που υπέχει δυνάμει άλλων νομοθετικών διατάξεων που ισχύουν στη Δημοκρατία.

Πληροφόρηση
σχετικά με την
υπηρεσία
αλλαγής
λογαριασμού.

14.-(1) Οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών παρέχουν στους επιχειρηματικούς πελάτες τις ακόλουθες πληροφορίες σχετικά με την υπηρεσία αλλαγής λογαριασμού:

- (α) Τον ρόλο του αποστέλλοντος και του λαμβάνοντος παρόχου υπηρεσιών πληρωμών σε κάθε βήμα της διαδικασίας αλλαγής λογαριασμού, όπως καθορίζεται στο άρθρο 11.
- (β) το χρονοδιάγραμμα ολοκλήρωσης των σχετικών βημάτων.
- (γ) τα τέλη, εφόσον υφίστανται, που χρεώνονται για τη διαδικασία αλλαγής λογαριασμού και
- (δ) κάθε πληροφορία που θα κληθεί να παράσχει ο επιχειρηματικός πελάτης.

(2) Οι πληροφορίες που αναφέρονται στο εδάφιο (1) διατίθενται δωρεάν σε χαρτί ή άλλο σταθερό μέσο σε όλες τις εγκαταστάσεις του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών που είναι προσσιπές στους επιχειρηματικούς πελάτες, καθώς και σε ηλεκτρονική μορφή στον διαδικτυακό τόπο του ανά πάσα στιγμή, παρέχονται δε στους επιχειρηματικούς πελάτες κατόπιν αιτήματός τους.

ΜΕΡΟΣ IV

ΠΡΟΣΒΑΣΗ ΣΕ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ

Δικαίωμα
πρόσβασης
σε λογαριασμό
πληρωμών με
βασικά
χαρακτηριστικά.

15.-(1) Οι λογαριασμοί πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά προσφέρονται στους επιχειρηματικούς πελάτες από όλα τα πιστωτικά ιδρύματα.

(2) Ανεξαρτήτως των διατάξεων του εδαφίου (1), η Κεντρική Τράπεζα δύναται να εξαιρέσει πιστωτικό ίδρυμα από την υποχρέωση παροχής λογαριασμών πληρωμών με βασικά

χαρακτηριστικά, κατόπιν αιτιολογημένης αίτησης τέτοιου ιδρύματος, νοουμένου ότι εξασφαλίζεται η πρόσβαση σε λογαριασμούς πληρωμών σε όλους τους επιχειρηματικούς πελάτες στην επικράτεια της Δημοκρατίας και αποτρέπονται στρεβλώσεις του ανταγωνισμού:

Νοείται ότι, κατά την αξιολόγηση αίτησης εξαιρέσης κατά τις διατάξεις του παρόντος εδαφίου, η Κεντρική Τράπεζα αξιολογεί κατά πόσο ο αριθμός πιστωτικών ιδρυμάτων κατόπιν τέτοιας εξαιρέσης θα αποτελούσε επαρκή αριθμό πιστωτικών ιδρυμάτων για να διασφαλιστεί η πρόσβαση σε λογαριασμούς πληρωμών σε όλους τους επιχειρηματικούς πελάτες στην επικράτεια της Δημοκρατίας και δύναται να διαβουλευτεί με την Επιτροπή Προστασίας του Ανταγωνισμού, για να αξιολογήσει κατά πόσο τέτοια εξαιρέση θα είχε ως αποτέλεσμα στρεβλώσεις του ανταγωνισμού:

Νοείται περαιτέρω ότι, η εξαιρέση που προβλέπεται στις διατάξεις του παρόντος εδαφίου δύναται να δίδεται υπό οποιουσδήποτε όρους που τίθενται από την Κεντρική Τράπεζα, ώστε να εξασφαλίζεται η πρόσβαση σε λογαριασμούς πληρωμών σε όλους τους επιχειρηματικούς πελάτες στην επικράτεια της Δημοκρατίας και να αποτρέπονται στρεβλώσεις του ανταγωνισμού:

Νοείται έτι περαιτέρω ότι, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να ανακαλεί οποιαδήποτε τέτοια εξαιρέση εάν ως αποτέλεσμα της εξαιρέσης, δεν εξασφαλίζεται η πρόσβαση σε λογαριασμούς πληρωμών σε όλους τους επιχειρηματικούς πελάτες στην επικράτεια της Δημοκρατίας ή/και τέτοια εξαιρέση θα είχε ως αποτέλεσμα στρεβλώσεις του ανταγωνισμού.

(3) Οι λογαριασμοί πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά δεν προσφέρονται μόνο από πιστωτικά ιδρύματα που παρέχουν

λογαριασμούς πληρωμών αποκλειστικά μέσω διαδικτυακών υπηρεσιών.

(4) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται, με οδηγίες που εκδίδει δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 26, να απαιτεί από τους επιχειρηματικούς πελάτες που επιθυμούν να ανοίξουν λογαριασμό πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά στην Δημοκρατία, να αποδείξουν γνήσιο συμφέρον:

Νοείται ότι, η άσκηση του εν λόγω δικαιώματος δεν γίνεται ιδιαίτερα δύσκολη ή επαχθής για τον επιχειρηματικό πελάτη.

(5) Τα πιστωτικά ιδρύματα που προσφέρουν λογαριασμούς πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά ανοίγουν τον λογαριασμό πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά ή αρνούνται την αίτηση επιχειρηματικού πελάτη για λογαριασμό πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά, σε κάθε περίπτωση χωρίς αναίτια καθυστέρηση και το αργότερο εντός δέκα (10) εργάσιμων ημερών από την παραλαβή ολοκληρωμένης αίτησης.

(6) Τα πιστωτικά ιδρύματα απορρίπτουν αίτηση για λογαριασμό πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά στην περίπτωση που το άνοιγμά του θα είχε ως αποτέλεσμα την παράβαση των διατάξεων σχετικά με την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και την αντιμετώπιση της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας που περιέχονται στον περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμο.

(7) Τα πιστωτικά ιδρύματα που προσφέρουν λογαριασμούς πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά δεν δύνανται να απορρίπτουν αίτηση για σχετικό λογαριασμό διά τον λόγο ότι επιχειρηματικός πελάτης κατέχει ήδη λογαριασμό πληρωμών σε

πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει στη Δημοκρατία και το οποίο του επιτρέπει να χρησιμοποιεί τις υπηρεσίες που παρατίθενται στο εδάφιο (1) του άρθρου 18.

(8) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται με οδηγίες που εκδίδει δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 26, να προσδιορίζει περιορισμένες και ειδικές πρόσθετες περιπτώσεις στις οποίες τα πιστωτικά ιδρύματα να υποχρεούνται ή να δύνανται να επιλέξουν να απορρίψουν αίτηση για λογαριασμό πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά:

Νοείται ότι, οι περιπτώσεις αυτές βασίζονται σε διατάξεις του Κυπριακού δικαίου οι οποίες αποσκοπούν στο να αποφεύγονται οι καταχρήσεις από τους επιχειρηματικούς πελάτες σχετικά με το δικαίωμά τους να έχουν πρόσβαση σε λογαριασμό πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά.

(9) Στις περιπτώσεις που αναφέρονται στα εδάφια (8) και (11), το πιστωτικό ίδρυμα μετά την απόφασή του, ενημερώνει αμέσως τον επιχειρηματικό πελάτη για την απόρριψη της αίτησής της και για τους ειδικούς προς τούτο λόγους, γραπτώς και δωρεάν, εκτός εάν η ενημέρωση αντίκειται στους στόχους της εθνικής ασφάλειας, της δημόσιας τάξης ή στις διατάξεις του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου.

(10) Σε περίπτωση απόρριψης, το πιστωτικό ίδρυμα έχει υποχρέωση να υποδεικνύει στον επιχειρηματικό πελάτη τη διαδικασία που πρέπει να ακολουθήσει για την υποβολή παραπόνου κατά της απόρριψης και το δικαίωμα του επιχειρηματικού πελάτη να απευθυνθεί στη αρμόδια αρχή και παρέχει τα σχετικά στοιχεία επικοινωνίας.

(11) Στις περιπτώσεις που αναφέρονται στο εδάφιο (6), το πιστωτικό ίδρυμα έχει υποχρέωση να λαμβάνει τα δέοντα μέτρα δυνάμει του Μέρους III του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου.

(12) Η πρόσβαση σε λογαριασμό πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά δεν πρέπει να εξαρτάται από την αγορά πρόσθετων υπηρεσιών ή μετοχών του πιστωτικού ιδρύματος, εκτός εάν το τελευταίο αποτελεί προϋπόθεση για όλους τους πελάτες του πιστωτικού ιδρύματος.

Παράμετροι
λογαριασμού
πληρωμών
με βασικά
χαρακτηριστικά.

16.-(1) Ο λογαριασμός πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά περιλαμβάνει τις ακόλουθες υπηρεσίες:

- (α) Τη διενέργεια όλων των πράξεων που απαιτούνται για το άνοιγμα, τη λειτουργία και το κλείσιμο λογαριασμού πληρωμών·
- (β) υπηρεσίες που επιτρέπουν την κατάθεση χρηματικών ποσών σε λογαριασμό πληρωμών·
- (γ) υπηρεσίες που επιτρέπουν τις αναλήψεις μετρητών από λογαριασμό πληρωμών εντός της Δημοκρατίας μέσω ταμείου εξυπηρέτησης πελατών ή μέσω αυτόματων ταμειολογιστικών μηχανών, κατά τη διάρκεια ή εκτός του ωραρίου λειτουργίας του πιστωτικού ιδρύματος·
- (δ) την εκτέλεση των εξής πράξεων πληρωμής εντός της Δημοκρατίας:

- (i) άμεσων χρεώσεων·
- (ii) πράξεων πληρωμής μέσω κάρτας πληρωμών, περιλαμβανομένων των διαδικτυακών πληρωμών·
- (iii) μεταφορών πιστώσεων, συμπεριλαμβανομένων των πάγιων εντολών, σε τερματικά, εφόσον υπάρχουν, και ταμεία εξυπηρέτησης πελατών και μέσω των διαδικτυακών δυνατοτήτων του πιστωτικού ιδρύματος.

(2) Οι υπηρεσίες που απαριθμούνται στις παραγράφους (α) έως (δ) του εδαφίου (1) παρέχονται από τα πιστωτικά ιδρύματα στον βαθμό που προσφέρονται ήδη στους επιχειρηματικούς πελάτες οι οποίοι κατέχουν άλλους λογαριασμούς πληρωμής εκτός εκείνων που έχουν βασικά χαρακτηριστικά.

(3) Οι λογαριασμοί πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά παρέχονται από τα πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στη Δημοκρατία τουλάχιστον στο εθνικό νόμισμα της Δημοκρατίας.

(4) Ο λογαριασμός πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά επιτρέπει στους επιχειρηματικούς πελάτες να διενεργούν απεριόριστο αριθμό πράξεων σχετικά με τις υπηρεσίες που αναφέρονται στο εδάφιο (1).

(5) Όσον αφορά τις υπηρεσίες που αναφέρονται στις παραγράφους (α), (β) και (γ) του εδαφίου (1) και στην υποπαράγραφο (ii) της παραγράφου (δ) του εδαφίου (1), εξαιρουμένων των συναλλαγών πληρωμών μέσω πιστωτικής κάρτας, τα πιστωτικά ιδρύματα δεν επιβάλλουν τέλη πέραν των εύλογων αμοιβών, εάν ισχύουν, που αναφέρονται στο άρθρο 17,

ανεξαρτήτως του αριθμού των πράξεων που εκτελούνται στον λογαριασμό πληρωμών.

(6) Ο Υπουργός δύναται, με Διάταγμα που δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας, μετά από διαβούλευση με την Κεντρική Τράπεζα, να καθορίζει έναν ελάχιστο αριθμό πράξεων για τις οποίες τα πιστωτικά ιδρύματα μπορούν να καταλογίζουν μόνο τα εύλογα τέλη, εάν ισχύουν, που αναφέρονται στο άρθρο 17, όσον αφορά τις υπηρεσίες που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (i) της παραγράφου (δ) του εδαφίου (1), στην υποπαράγραφο (ii) της παραγράφου (δ) του εδαφίου (1) μόνο όσον αφορά πράξεις πληρωμών μέσω πιστωτικής κάρτας, και στην υποπαράγραφο (iii) της παραγράφου (δ) του εδαφίου (1):

Νοείται ότι, ο ελάχιστος αριθμός των πράξεων που αναφέρεται στο παρόν εδάφιο, είναι επαρκής για να καλύψει την προσωπική χρήση από τον επιχειρηματικό πελάτη, λαμβάνοντας υπόψη τις υφιστάμενες κοινές εμπορικές πρακτικές και τη συμπεριφορά των επιχειρηματικών πελατών:

Νοείται περαιτέρω ότι, τα τέλη που χρεώνονται για τις πράξεις πέραν του ελάχιστου προβλεπόμενου αριθμού δεν είναι ποτέ υψηλότερα από εκείνα που χρεώνονται κατά τη συνήθη τιμολογιακή πολιτική του πιστωτικού ιδρύματος.

(7) Ο επιχειρηματικός πελάτης πρέπει να είναι σε θέση να διαχειρίζεται και να εκκινεί συναλλαγές πληρωμής από τον λογαριασμό πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά τον οποίο κατέχει, στις εγκαταστάσεις του πιστωτικού ιδρύματος και/ή με διαδικτυακά μέσα, εάν υπάρχουν.

Συναφή
τέλη.

17.-(1) Οι υπηρεσίες που αναφέρονται στο άρθρο 16 παρέχονται από τα πιστωτικά ιδρύματα δωρεάν ή έναντι καταβολής εύλογου τέλους.

(2) Τα τέλη που χρεώνονται στον επιχειρηματικό πελάτη σε περίπτωση μη συμμόρφωσης με τις δεσμεύσεις του σύμφωνα με τη σύμβαση-πλαίσιο, πρέπει να αποτελούν εύλογα τέλη.

(3) Τα τέλη που αναφέρονται στα εδάφια (1) και (2) καθορίζονται από τα πιστωτικά ιδρύματα και σε περίπτωση, που η Κεντρική Τράπεζα κρίνει ότι τα τέλη αυτά δεν είναι εύλογα, προβαίνει σε τεκμηριωμένη εισήγηση στον Υπουργό, λαμβανομένων υπόψη τουλάχιστον των ακόλουθων κριτηρίων:

(α) Των εθνικών επιπέδων εισοδήματος·

(β) των μέσων τελών που χρεώνουν τα πιστωτικά ιδρύματα στη Δημοκρατία για τις υπηρεσίες που παρέχονται σε σχέση με λογαριασμούς πληρωμών·

ο οποίος βάσει της εισήγησης αυτής, καθορίζει με Διάταγμα που εκδίδει και δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας, τα εν λόγω τέλη.

(4) Υπό την επιφύλαξη της υποχρέωσης που προβλέπεται στο εδάφιο (1), ο Υπουργός δύναται, με Διάταγμα που δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας, να απαιτεί από τα πιστωτικά ιδρύματα να εφαρμόζουν διαφορετικά συστήματα τιμολόγησης ανάλογα με το επίπεδο ένταξης του επιχειρηματικού πελάτη στο τραπεζικό σύστημα, τα οποία να επιτρέπουν, ιδιαίτερα, ευνοϊκότερους όρους για επιχειρηματικούς πελάτες που δεν χρησιμοποιούν τραπεζικές υπηρεσίες.

(5) Στις περιπτώσεις που αναφέρονται στο εδάφιο (4), ο Υπουργός μεριμνά, ώστε να παρέχεται καθοδήγηση στους επιχειρηματικούς πελάτες και κατάλληλες πληροφορίες, σχετικά με τις διαθέσιμες επιλογές.

Συμβάσεις-πλαίσια
και καταγγελία.

18.-(1) Οι συμβάσεις-πλαίσια για την παροχή πρόσβασης σε λογαριασμό πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά υπόκεινται στις διατάξεις του περί της Παροχής και Χρήσης Υπηρεσιών Πληρωμών και Πρόσβασης στα Συστήματα Πληρωμών Νόμου, εκτός εάν ορίζεται διαφορετικά στα εδάφια (2) και (4).

(2) Το πιστωτικό ίδρυμα δύναται να καταγγείλει μονομερώς τη σύμβαση-πλαίσιο, μόνο εάν ισχύει τουλάχιστον μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (α) Ο επιχειρηματικός πελάτης χρησιμοποίησε εσκεμμένα τον λογαριασμό πληρωμών για παράνομους σκοπούς·
- (β) δεν έχει εκτελεσθεί καμία συναλλαγή στον λογαριασμό πληρωμών για διάστημα μεγαλύτερο των είκοσι τεσσάρων (24) διαδοχικών μηνών·
- (γ) ο επιχειρηματικός πελάτης παρείχε ανακριβή στοιχεία, προκειμένου να εξασφαλίσει τον λογαριασμό πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά, δεδομένου ότι τα ακριβή στοιχεία θα τον απέκλειαν από το δικαίωμα αυτό.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα δύναται, με οδηγίες που εκδίδονται δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 26, να προσδιορίζει πρόσθετες περιορισμένες και ειδικές περιπτώσεις κατά τις οποίες μπορεί να καταγγελθεί μονομερώς από το πιστωτικό ίδρυμα σύμβαση-πλαίσιο για λογαριασμό πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά.

(4) Όταν ένα πιστωτικό ίδρυμα καταγγέλλει τη σύμβαση για λογαριασμό πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά για έναν ή περισσότερους από τους λόγους που αναφέρονται στις διατάξεις

του εδαφίου (2) και στο εδάφιο (3), υποχρεούται να ενημερώνει τον επιχειρηματικό πελάτη για τους λόγους της καταγγελίας, τουλάχιστον δύο (2) μήνες πριν από την έναρξη της ισχύος της, γραπτώς και δωρεάν, εκτός εάν η ενημέρωση αυτή αντίκειται στους στόχους της εθνικής ασφάλειας ή της δημόσιας τάξης:

Νοείται ότι, όταν το πιστωτικό ίδρυμα καταγγέλλει τη σύμβαση σύμφωνα με τις παραγράφους (α) και (γ) του εδαφίου (2), η καταγγελία ισχύει αμέσως.

(5) Η γνωστοποίηση της καταγγελίας πρέπει να υποδεικνύει στον επιχειρηματικό πελάτη τη διαδικασία που ακολουθείται για την υποβολή παραπόνου κατά της καταγγελίας, εάν υπάρχει, και το δικαίωμα του επιχειρηματικού πελάτη να απευθυνθεί στην αρμόδια αρχή και του παρέχει τα σχετικά στοιχεία επικοινωνίας.

Γενικές
πληροφορίες
για
λογαριασμούς
πληρωμών με
βασικά
χαρακτηριστικά.

19.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα διασφαλίζει την κατάρτιση διαφωτιστικού υλικού για τη διαθεσιμότητα λογαριασμών πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά, τους γενικούς όρους τιμολόγησής τους και τις διαδικασίες που πρέπει να ακολουθούνται για την άσκηση του δικαιώματος πρόσβασης σε λογαριασμό πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά και λαμβάνει μέτρα για τη διάθεση του εν λόγω διαφωτιστικού υλικού στους επιχειρηματικούς πελάτες, κατόπιν διαβούλευσης με το Υπουργείο.

(2) Το διαφωτιστικό υλικό που αναφέρεται στο εδάφιο (1) διατίθεται από τα πιστωτικά ιδρύματα δωρεάν στους επιχειρηματικούς πελάτες και περιλαμβάνει προσβάσιμες πληροφορίες και συνδρομή σχετικά με τα ειδικά χαρακτηριστικά των παρεχόμενων λογαριασμών πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά, τα σχετικά τέλη και τους όρους χρήσης τους:

Νοείται ότι, διατυπώνεται με σαφήνεια στις πληροφορίες ότι η αγορά πρόσθετων υπηρεσιών δεν είναι υποχρεωτική για την πρόσβαση σε λογαριασμό πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά.

ΜΕΡΟΣ V

ΑΡΜΟΔΙΑ ΑΡΧΗ

Αρμόδια
αρχή.

20.-(1) Η αρμόδια αρχή για σκοπούς διασφάλισης της εφαρμογής και επιβολής του παρόντος Νόμου είναι η Κεντρική Τράπεζα.

(2) Η αρμόδια αρχή και όλα τα πρόσωπα που εργάζονται ή έχουν εργαστεί για την αρμόδια αρχή, καθώς και οι εντεταλμένοι από την αρμόδια αρχή ελεγκτές λογαριασμών ή εμπειρογνώμονες, δεσμεύονται από το επαγγελματικό απόρρητο.

(3) Οι εμπιστευτικές πληροφορίες που περιέρχονται εις γνώση τους κατά την άσκηση των καθηκόντων τους δεν γνωστοποιούνται σε κανένα απολύτως πρόσωπο ή αρχή, παρά μόνο με συνοπτική ή συγκεντρωτική μορφή, με την επιφύλαξη των περιπτώσεων που εμπίπτουν στο ποινικό δίκαιο ή στον παρόντα Νόμο.

ΜΕΡΟΣ VI

ΔΙΕΡΕΥΝΗΣΗ ΚΑΙ ΚΥΡΩΣΕΙΣ

Έξοδα.

21.-(1) Η αρμόδια αρχή δύναται να καθορίζει όλα τα έξοδα που σχετίζονται με την εκτέλεση των καθηκόντων της δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου και να απαιτεί την καταβολή τους από τους πάροχους υπηρεσιών πληρωμών.

(2) Το Υπουργείο δύναται να καθορίζει όλα τα έξοδα που σχετίζονται με την εκτέλεση των καθηκόντων του δυνάμει των

διατάξεων του άρθρου 8 και να απαιτεί την καταβολή τους από τους πάροχους υπηρεσιών πληρωμών.

(3) Η αρμόδια αρχή, δύναται να εκδίδει οδηγίες δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 26 για τον καθορισμό και την καταβολή των εξόδων που αναφέρονται στο εδάφιο (1) από τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών.

(4) Ο Υπουργός δύναται να εκδίδει Διάταγμα για τον καθορισμό και την καταβολή των εξόδων που αναφέρονται στο εδάφιο (2) από τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών.

Εξουσία
διερεύνησης.

22. Η αρμόδια αρχή, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων που της παρέχονται δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 20, διενεργεί εποπτικούς ελέγχους στους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών και τα πιστωτικά ιδρύματα τα οποία υπόκεινται στις διατάξεις του παρόντος Νόμου, καθώς και σε κάθε αντιπρόσωπο ή σε κάθε εξωτερική οντότητα στην οποία αναθέτουν υπηρεσίες σε σχέση με τις οποίες υπόκεινται στις διατάξεις του παρόντος Νόμου και κάθε τέτοιο πρόσωπο οφείλει άμεσα να θέσει στη διάθεση της αρμόδιας αρχής, ή να παραδώσει στην αρμόδια αρχή κατόπιν απαίτησης της, οποιαδήποτε βιβλία, στοιχεία ή έγγραφα τα οποία απαιτεί η αρμόδια αρχή.

Διοικητικές
κυρώσεις.

23.-(1) Σε περίπτωση κατά την οποία η αρμόδια αρχή διαπιστώσει ότι πάροχος υπηρεσιών πληρωμών που βρίσκεται υπό την εποπτεία της παραβαίνει ή παραλείπει να συμμορφωθεί με οποιαδήποτε διάταξη του παρόντος Νόμου ή οποιαδήποτε οδηγία, εγκύκλιο ή/και ειδοποίηση της αρμόδιας αρχής που εκδόθηκε δυνάμει του παρόντος Νόμου, περιλαμβανομένης οδηγίας που συνιστά ατομική πράξη, η αρμόδια αρχή, αφού προηγουμένως καλέσει σε απολογία τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών, δύναται να επιβάλλει για κάθε παράβαση διοικητικό πρόστιμο από χίλια ευρώ (€1.000) μέχρι ογδόντα χιλιάδες ευρώ

(€80.000), ανάλογα με τη βαρύτητα της παράβασης και, σε περίπτωση που η παραβίαση συνεχίζεται, η αρμόδια αρχή έχει επιπρόσθετα την εξουσία να επιβάλλει διοικητικό πρόστιμο, ανάλογα με τη βαρύτητα της παράβασης, από εκατό ευρώ (€100) μέχρι οκτώ χιλιάδες ευρώ (€8.000) για κάθε ημέρα της παράβασης.

(2) Σύμφωνα με το εδάφιο (1), αν η παράβαση αποδίδεται σε υπαιτιότητα του διοικητικού συμβούλου ή/και του πρώτου εκτελεστικού διευθυντή του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών, η αρμόδια αρχή, αφού προηγουμένως καλέσει σε απολογία το πρόσωπο αυτό, δύναται να επιβάλλει για κάθε παράβαση, διοικητικό πρόστιμο από χίλια ευρώ (€1.000) μέχρι είκοσι χιλιάδες ευρώ (€20.000), ανάλογα με τη βαρύτητα της παράβασης και, σε περίπτωση που η παράβαση συνεχίζεται, η αρμόδια αρχή έχει επιπρόσθετα την εξουσία να επιβάλλει διοικητικό πρόστιμο, ανάλογα με τη βαρύτητα της παράβασης, από εκατό ευρώ (€100) μέχρι χίλια ευρώ (€1.000) για κάθε ημέρα για την οποία συνεχίζεται η παράβαση.

(3) Η αρμόδια αρχή δύναται να δημοσιοποιεί οποιαδήποτε διοικητική κύρωση επιβάλλεται σε περίπτωση παράβασης των διατάξεων του παρόντος Νόμου, εκτός εάν η δημοσιοποίηση αυτή ενδέχεται να διαταράξει σοβαρά τη χρηματοοικονομική αγορά ή να προκαλέσει δυσανάλογη ζημία στα εμπλεκόμενα μέρη.

Ευθύνη
αρμόδιας
αρχής.

24. Η αρμόδια αρχή και οποιοσδήποτε σύμβουλος, λειτουργός ή υπάλληλος της δεν φέρουν οποιαδήποτε ευθύνη σε περίπτωση αγωγής, αίτησης ή άλλης νομικής διαδικασίας για αποζημιώσεις σχετικά με οποιαδήποτε πράξη ή παράλειψη κατά την άσκηση των δυνάμει του παρόντος Νόμου καθηκόντων, εκτός εάν αποδειχθεί ότι η πράξη ή παράλειψη δεν διενεργήθηκε καλή τη πίστει ή είναι αποτέλεσμα βαριάς αμέλειας.

ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Μη επηρεασμός
άλλων
νομοθεσιών.

25.-(1) Οι διατάξεις του παρόντος Νόμου δεν θίγουν τις αρμοδιότητες της Κεντρικής Τράπεζας δυνάμει των διατάξεων του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου.

(2) Ο παρών Νόμος δεν θίγει την εξουσία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου προς έκδοση οδηγιών δυνάμει άλλων διατάξεων, ιδίως του εδαφίου (3) του άρθρου 41 του περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου.

66(I) του 1997

74(I) του 1999

94(I) του 2000

119(I) του 2003

4(I) του 2004

151(I) του 2004

231(I) του 2004

235(I) του 2004

20(I) του 2005

80(I) του 2008

100(I) του 2009

123(I) του 2009

27(I) του 2011

104(I) του 2011

107(I) του 2012

14(I) του 2013

87(I) του 2013

102(I) 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.

125(I) του 2018
26(I) του 2022.

(3) Οι διατάξεις του περί της Προστασίας των Φυσικών Προσώπων Έναντι της Επεξεργασίας των Δεδομένων Προσωπικού Χαρακτήρα και της Ελεύθερης Κυκλοφορίας των Δεδομένων αυτών Νόμου εφαρμόζονται σε κάθε επεξεργασία δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα από πιστωτικό ίδρυμα ή πάροχο υπηρεσιών πληρωμών, η οποία γίνεται για σκοπούς συμμόρφωσης με τις διατάξεις του παρόντος Νόμου, καθώς και για σκοπούς πρόληψης, διερεύνησης και εντοπισμού απάτης.

(4) Οι πάροχοι λογαριασμών πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά υποχρεούνται να συμμορφώνονται με τις διατάξεις

του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου.

Έκδοση
οδηγιών.

26.-(1) Η Κεντρική Τράπεζα έχει εξουσία να εκδίδει οδηγίες για την καλύτερη εφαρμογή των διατάξεων του παρόντος Νόμου.

(2) Χωρίς επηρεασμό των λοιπών διατάξεων του παρόντος Νόμου που προβλέπουν την έκδοση οδηγιών, η Κεντρική Τράπεζα δύναται να εκδίδει οδηγίες για τη ρύθμιση οποιουδήποτε άλλου θέματος στον παρόντα Νόμο το οποίο χρήζει ή είναι δεκτικό καθορισμού.

Μεταβίβαση
εξουσιών και
καθηκόντων
του Υπουργού
Οικονομικών.

27.-(1) Ο Υπουργός δύναται να μεταβιβάζει γραπτώς την άσκηση οποιασδήποτε εξουσίας περί έκδοσης κανονιστικών διοικητικών πράξεων, καθώς και την εκτέλεση οποιουδήποτε καθήκοντος που ο παρών Νόμος ή οι δυνάμει αυτού εκδιδόμενοι Κανονισμοί του χορηγηθούν ή αναθέτουν, αντίστοιχα, σε οποιοδήποτε πρόσωπο υπηρετεί στο Υπουργείο ή σε Τμήμα του Υπουργείου:

Νοείται ότι, σε περίπτωση μεταβίβασης εξουσιών και καθηκόντων σύμφωνα με τις διατάξεις του εδαφίου (1), ο Υπουργός διατηρεί την εξουσία να ασκεί την ούτως μεταβιβαζόμενη εξουσία και να εκτελεί το ούτως μεταβιβαζόμενο καθήκον, από και κατά τη διάρκεια της μεταβίβασης.

(2) Πρόσωπο στο οποίο μεταβιβάζεται η άσκηση εξουσίας ή η εκτέλεση καθήκοντος, δυνάμει των διατάξεων του εδαφίου (1), έχει υποχρέωση να ασκεί τη μεταβιβαζόμενη εξουσία και να εκτελεί το μεταβιβαζόμενο καθήκον σύμφωνα με τυχόν οδηγίες του Υπουργού.

(3) Ο Υπουργός δύναται να τροποποιεί και να ανακαλεί μεταβίβαση άσκησης εξουσίας ή/και εκτέλεσης καθήκοντος, που

έγινε δυνάμει των διατάξεων του εδαφίου (1), με γραπτή ειδοποίηση προς το πρόσωπο στο οποίο έγινε η μεταβίβαση.

(4) Σε περίπτωση που δύο ή περισσότερα πρόσωπα ασκούν ταυτόχρονα, δυνάμει των διατάξεων του παρόντος άρθρου, την ίδια εξουσία ή εκτελούν το ίδιο καθήκον, ο ιεραρχικά υφιστάμενος εξ αυτών δεν ασκεί εξουσία ούτε εκτελεί καθήκον επί των ίδιων πραγματικών γεγονότων με τον ιεραρχικά ανώτερό του, εκτός εάν ο τελευταίος το επιτρέπει σύμφωνα με τυχόν οδηγίες του.

(5) Σε περίπτωση που, δυνάμει των διατάξεων του παρόντος άρθρου, πρόσωπο ασκεί εξουσία ή εκτελεί καθήκον που οι διατάξεις του παρόντος Νόμου ή των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων Κανονισμών χορηγούν ή αναθέτουν, αντίστοιχα, σε άλλο πρόσωπο, οι διατάξεις του παρόντος Νόμου και των δυνάμει αυτού εκδιδόμενων Κανονισμών εφαρμόζονται ως εάν να είχαν χορηγήσει ρητά την εξουσία στο πρόσωπο που την ασκεί ή είχαν αναθέσει ρητά το καθήκον στο πρόσωπο που το εκτελεί.

ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

Σκοπός της πρότασης νόμου είναι η θέσπιση κανόνων σχετικά με τη διαφάνεια και τη συγκρισιμότητα των τελών που επιβάλλονται στις πολύ μικρές επιχειρήσεις για τους λογαριασμούς πληρωμών τους, κανόνων αναφορικά με την αλλαγή λογαριασμού πληρωμών εντός της Δημοκρατίας, καθώς και κανόνων για τη διευκόλυνση του ανοίγματος λογαριασμού πληρωμών με βασικά χαρακτηριστικά για τις πολύ μικρές επιχειρήσεις.

Οι προτεινόμενες ρυθμίσεις κρίνονται αναγκαίες, ώστε να παρασχεθεί η δυνατότητα στις πολύ μικρές επιχειρήσεις να έχουν πρόσβαση σε χαμηλού κόστους βασικές τραπεζικές υπηρεσίες.

Κώστας Κώστα

Γιαννάκης Γαβριήλ

Ανδρέας Πασιουρτίδης

εκ μέρους της κοινοβουλευτικής
ομάδας ΑΚΕΛ-Αριστερά-Νέες Δυνάμεις

Κατατέθηκε στην Ολομέλεια της Βουλής στις

Αρ. Φακ.:

Μ. Ιωαννίδου/ΕΛ.Π