

Ο περί του Αμετάκλητου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων (Τροποποιητικός) Νόμος του 2025 εκδίδεται με δημοσίευση στην Επίσημη Εφημερίδα της Κυπριακής Δημοκρατίας σύμφωνα με το Άρθρο 52 του Συντάγματος.

Αριθμός 98(Ι) του 2025

ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΤΡΟΠΟΠΟΙΕΙ ΤΟΥΣ ΠΕΡΙ ΤΟΥ ΑΜΕΤΑΚΛΗΤΟΥ ΤΟΥ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΣΤΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΚΑΙ ΣΤΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΑΞΙΟΓΡΑΦΩΝ ΝΟΜΟΥΣ ΤΟΥ 2003 ΕΩΣ 2021

Προοίμιο.
Επίσημη
Εφημερίδα
της Ε.Ε.: L,
19.3.2024,
σ.1.

Για σκοπούς αποτελεσματικής εφαρμογής των Άρθρων 4 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.

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

1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί του Αμετάκλητου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων (Τροποποιητικός) Νόμος του 2025 και θα διαβάζεται μαζί με τους περί του Αμετάκλητου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων Νόμους του 2003 έως 2021 (που στο εξής θα αναφέρονται ως «ο βασικός νόμος») και ο βασικός νόμος και ο παρών Νόμος θα αναφέρονται μαζί ως οι περί του Αμετάκλητου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων Νόμοι του 2003 έως 2025.

Τροποποίηση
του άρθρου 2
του βασικού
νόμου.

2. Το εδάφιο (1) του άρθρου 2 του βασικού νόμου τροποποιείται ως ακολούθως:

- (α) Με την αντικατάσταση των ορισμών των όρων «ίδρυμα» και «συμμετέχων» με τους ακόλουθους ορισμούς, αντίστοιχα:

«“ίδρυμα” σημαίνει-

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

Επίσημη
Εφημερίδα
της Ε.Ε.: L 176,
27.6.2013,
σ. 338.

- (α) πιστωτικό ίδρυμα, όπως ορίζεται στο Άρθρο 4, παράγραφος 1, σημείο 1) της πράξης 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”, συμπεριλαμβανομένων των οντοτήτων που παρατίθενται στο Άρθρο 2, παράγραφος 5 της πράξης της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο “Οδηγία 2013/36/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με την πρόσβαση στη δραστηριότητα πιστωτικών ιδρυμάτων και την προληπτική εποπτεία πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων, για την τροποποίηση της οδηγίας 2002/87/ΕΚ και για την κατάργηση των οδηγιών 2006/48/ΕΚ και 2006/49/ΕΚ”.

- (β) Επιχείρηση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών, κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο (1) του άρθρου 2 του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου, εξαιρουμένων των ιδρυμάτων που απαριθμούνται στο εδάφιο (1) του άρθρου 4 του εν λόγω νόμου·

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

18(I) του 2023
96(I) του 2024
12(I) του 2025.

(γ) δημόσια αρχή και επιχείρηση που λειτουργεί με εγγύηση του Δημοσίου·

(δ) κάθε επιχείρηση που έχει την κεντρική της διοίκηση εκτός της Ένωσης και της οποίας οι λειτουργίες είναι ανάλογες προς εκείνες των πιστωτικών ιδρυμάτων ή των Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών της Ένωσης όπως ορίζονται στις παραγράφους (α) και (β) ανωτέρω,

εφόσον συμμετέχει σε σύστημα και ευθύνεται για την εκπλήρωση των οικονομικών υποχρεώσεων που απορρέουν από εντολές μεταβίβασης στο πλαίσιο του συστήματος αυτού·

31(I) του 2018
32(I) του 2019
16(I) του 2022
36(I) του 2023
16(I) του 2025
100(I) του 2025.

(ε) ίδρυμα πληρωμών, κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο (1) του άρθρου 2 του περί της Παροχής και Χρήσης Υπηρεσιών Πληρωμών και Πρόσβασης στα Συστήματα Πληρωμών Νόμου, πλην του φυσικού ή νομικού προσώπου που τυγχάνει εξαίρεσης δυνάμει του εδαφίου (2) του άρθρου 5 ή του άρθρου 34 του εν λόγω νόμου·

81(I) του 2012
30(I) του 2018.

(στ) ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος, όπως ορίζεται στο άρθρο 2 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου, πλην νομικού προσώπου που δύναται να τύχει εξαίρεσης κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 9 της πράξης της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο “Οδηγία 2009/110/EK 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/EK και 2006/48/EK και την κατάργηση της οδηγίας 2000/46/EK”,

Επίσημη
Εφημερίδα
της Ε.Ε.: L 267,
10.10.2009,
σ. 7.

που συμμετέχει σε σύστημα του οποίου το αντικείμενο συνίσταται στην εκτέλεση εντολών μεταβίβασης, όπως ορίζονται στην παράγραφο (α) του ορισμού “εντολή μεταβίβασης” του παρόντος άρθρου και το οποίο είναι υπεύθυνο για την εκπλήρωση των οικονομικών υποχρεώσεων που απορρέουν από τις εν λόγω εντολές μεταβίβασης στο πλαίσιο του συστήματος αυτού·

(ζ) επιχειρήσεις που μπορούν να θεωρηθούν ιδρύματα δυνάμει απόφασης της αρμόδιας αρχής, κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 3Α·

“συμμετέχων” σημαίνει-

(α) ίδρυμα, κεντρικό αντισυμβαλλόμενο, διακανονιστή, συμψηφιστικό γραφείο, διαχειριστή συστήματος ή εκκαθαριστικό μέλος ενός κεντρικού αντισυμβαλλόμενου, που έχει λάβει άδεια λειτουργίας σύμφωνα με το Άρθρο 17 του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012 και που δύναται να δρα κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 8Α· ή

(β) τον έμμεσα συμμετέχοντα που δύναται να θεωρηθεί συμμετέχων κατά τα οριζόμενα στο άρθρο 3B»· και

(β) με την προσθήκη, στην κατάλληλη αλφαβητική σειρά, του ακόλουθου νέου όρου και του ορισμού του:

Επίσημη
Εφημερίδα
της Ε.Ε.: L176,
27.6.2013,
σ. 1.

«Κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο “Κανονισμός 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”·».

Τροποποίηση
του βασικού
νόμου με την
προσθήκη
του νέου
άρθρου 3Α.

3. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 3, του ακόλουθου νέου άρθρου:

«Επιχειρήσεις
που δύναται
να θεωρηθούν
ιδρύματα δυνάμει
απόφασης
της αρμόδιας
αρχής.

3Α.-(1) Τηρουμένων των διατάξεων του εδαφίου (2), η αρμόδια αρχή δύναται να αποφασίσει, κατά περίπτωση, ότι μπορούν να θεωρηθούν ιδρύματα οι επιχειρήσεις που-

(α) συμμετέχουν σε σύστημα που-

- (i) τελεί υπό την εποπτεία της αρμόδιας αρχής ή άλλης αρχής της Δημοκρατίας, δυνάμει του παρόντος Νόμου ή οποιασδήποτε άλλης νομοθεσίας της Δημοκρατίας που ισχύει κατά περίπτωση· και
- (ii) εκτελεί μόνον εντολές μεταβίβασης όπως αυτές ορίζονται στην παράγραφο (β) του ορισμού “εντολή μεταβίβασης” του άρθρου 2, καθώς και πληρωμές που προκύπτουν από αυτές τις εντολές· και

(β) είναι υπεύθυνες για την εκπλήρωση των οικονομικών υποχρεώσεων που απορρέουν από εντολές μεταβίβασης στο πλαίσιο του εν λόγω συστήματος.

(2) Οι επιχειρήσεις που προβλέπονται στις διατάξεις του εδαφίου (1) μπορούν να θεωρηθούν ιδρύματα από την αρμόδια αρχή εφόσον πληρούνται σωρευτικά οι ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (α) Τουλάχιστον τρεις (3) συμμετέχοντες στο εν λόγω σύστημα είναι ιδρύματα που εμπίπτουν σε έναν από τους ορισμούς του όρου “ίδρυμα” του άρθρου 2· και
- (β) η απόφαση της αρμόδιας αρχής είναι δικαιολογημένη όσον αφορά τον συστημικό κίνδυνο.».

Τροποποίηση
του βασικού
νόμου με
την προσθήκη
του νέου
άρθρου 3B.

4. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 3A, του ακόλουθου νέου άρθρου:

«Έμμεσοι
συμμετέχοντες
που δύναται
να θεωρούνται
συμμετέχοντες
από την αρμόδια
αρχή.

3B.-(1) Για τους σκοπούς του παρόντος Νόμου, η αρμόδια αρχή δύναται να θεωρήσει, κατά περίπτωση, έναν έμμεσο συμμετέχοντα ως συμμετέχοντα, εφόσον αυτό δικαιολογείται για λόγους συστημικού κινδύνου:

Νοείται ότι, το γεγονός αυτό δεν περιορίζει την ευθύνη του συμμετέχοντος μέσω του οποίου ο έμμεσος συμμετέχων διαβιβάζει εντολές μεταβίβασης στο σύστημα.».

Τροποποίηση
του βασικού
νόμου
με την προσθήκη
του νέου άρθρου 8A.

5. Ο βασικός νόμος τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το άρθρο 8, του ακόλουθου νέου άρθρου:

«Καθήκοντα
συμμετέχοντος.

8A. Σύμφωνα με τους κανόνες του συστήματος, ο συμμετέχων μπορεί να δρα ως κεντρικός αντισυμβαλλόμενος, διακανονιστής ή συμψηφιστικό γραφείο ή να εκτελεί μέρος ή το σύνολο αυτών των καθηκόντων.».