



ΕΥΡΩΠΑΪΚΗ ΚΕΝΤΡΙΚΗ ΤΡΑΠΕΖΑ  
ΕΥΡΩΣΥΣΤΗΜΑ

## ΓΝΩΜΗ ΤΗΣ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ

της 16ης Απριλίου 2009

κατόπιν αιτήματος του κυπριακού Υπουργείου Οικονομικών αναφορικά με σχέδιο διατάξεων για τις υπηρεσίες και τα συστήματα πληρωμών  
(CON/2009/36)

### Εισαγωγή και νομική βάση

Στις 11 Μαρτίου 2009 η Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα (ΕΚΤ) έλαβε από το κυπριακό Υπουργείο Οικονομικών αίτημα για τη διατύπωση γνώμης αναφορικά με σχέδιο διατάξεων για τις υπηρεσίες και τα συστήματα πληρωμών (εφεξής το «σχέδιο διατάξεων»).

Η αρμοδιότητα της ΕΚΤ για τη διατύπωση γνώμης βασίζεται στο άρθρο 105 παράγραφος 4 της συνθήκης για την ίδρυση της Ευρωπαϊκής Κοινότητας και στο άρθρο 2 παράγραφος 1, τρίτη και πέμπτη περίπτωση της απόφασης 98/415/ΕΚ του Συμβουλίου της 29ης Ιουνίου 1998 σχετικά με τη διαβούλευση της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας με τις εθνικές αρχές για τα σχέδια νομοθετικών διατάξεων<sup>1</sup>, δεδομένου ότι το σχέδιο διατάξεων αφορά την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (ΚΤΚ) και συστήματα πληρωμών και διακανονισμού. Η παρούσα γνώμη εκδόθηκε από το διοικητικό συμβούλιο, σύμφωνα με το άρθρο 17.5 πρώτη πρόταση του εσωτερικού κανονισμού της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας.

### **1. Σκοπός και περιεχόμενο του σχεδίου διατάξεων**

1.1 Κύριος σκοπός του σχεδίου διατάξεων είναι η ενσωμάτωση στην κυπριακή νομοθεσία της οδηγίας 2007/64/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 13ης Νοεμβρίου 2007 για τις υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά, την τροποποίηση των οδηγιών 97/7/ΕΚ, 2002/65/ΕΚ, 2005/60/ΕΚ και 2006/48/ΕΚ, και την κατάργηση της οδηγίας 97/5/ΕΚ<sup>2</sup>. Ο σκοπός αυτός πρόκειται να επιτευχθεί κυρίως με τη θέσπιση i) νόμου περί υπηρεσιών πληρωμών (εφεξής ο «νόμος») και ii) οδηγίας της ΚΤΚ για τον καθορισμό των όρων αδειοδότησης και προληπτικής εποπτείας που θα ισχύουν για τα εγχώρια ιδρύματα πληρωμών, αφενός, αφετέρου δε, με την τροποποίηση του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 2007<sup>3</sup>.

<sup>1</sup> ΕΕ L 189 της 3.7.1998, σ. 42.

<sup>2</sup> ΕΕ L 319 της 5.12.2007, σ. 1.

<sup>3</sup> Ν. 188(I)/2007, ΕΕ Παρ. I (I), Αρ. 4154, 31.12.2007.

- 1.2 Όπως αναφέρεται στο συνοδευτικό του αιτήματος διαβούλευσης επεξηγηματικό σημείωμα, το σχέδιο διατάξεων εκτείνεται πέραν της ενσωμάτωσης της οδηγίας 2007/64/EK. Ειδικότερα, ο νόμος εκτείνεται πέραν των παραγράφων 1 και 2 του άρθρου 2 της οδηγίας 2007/64/EK, επεκτείνοντας το εθνικό πεδίο εφαρμογής i) σε υπηρεσίες πληρωμών, στο πλαίσιο των οποίων μόνον ένας πάροχος υπηρεσιών πληρωμών (είτε του πληρωτή είτε του δικαιούχου) είναι εγκατεστημένος στην Κοινότητα, και ii) σε υπηρεσίες πληρωμών παρεχόμενες σε νόμισμα πλην του ευρώ ή νομίσματος κράτους μέλους εκτός ζώνης ευρώ (βλ. άρθρο 3 του νόμου). Εξάλλου, κατ' απόκλιση από το άρθρο 52 παράγραφος 2 της οδηγίας 2007/64/EK, ο νόμος επεκτείνει το πεδίο εφαρμογής της εν λόγω διάταξης σε πράξεις πληρωμής που συνεπάγονται μετατροπή νομίσματος (βλ. άρθρο 45 του νόμου), με την επιφύλαξη αντίθετης συμφωνίας των συμβαλλομένων μερών.
- 1.3 Βάσει του άρθρου 1 παράγραφος 2 της απόφασης 98/415/EK του Συμβουλίου, η παρούσα γνώμη αφορά μόνο τις διατάξεις του σχεδίου που συνδέονται άμεσα με συστήματα πληρωμών και με την ΚΤΚ. Αν και στην παρούσα γνώμη αναγνωρίζεται η σημασία της οδηγίας 2007/64/EK για τη δημιουργία του ενιαίου χώρου πληρωμών σε ευρώ (Single European Payments Area, εξεφής «SEPA»), δεν αξιολογείται η εν γένει ενσωμάτωση της οδηγίας στην Κύπρο.

## **2. Γενικές παρατηρήσεις**

Η ΕΚΤ χαιρετίζει το σχέδιο διατάξεων, το οποίο πληροί τους κανονιστικούς όρους που απαιτεί η εισαγωγή του SEPA. Το σχέδιο διατάξεων θα διέπει συνολικά τη λειτουργία της αγοράς υπηρεσιών πληρωμών στην Κύπρο και θα διασφαλίζει τη στενή συνεργασία μεταξύ της ΚΤΚ και του Υπουργείου Οικονομικών κατά την ενσωμάτωση της οδηγίας 2007/64/EK.

## **3. Νέα καθήκοντα και επάρκεια ανθρώπινων και υλικών πόρων**

Με το σχέδιο διατάξεων ανατίθενται στην ΚΤΚ νέα καθήκοντα αδειοδότησης και εποπτείας των πιστωτικών ιδρυμάτων (βλ. ειδικότερα μέρος ΙΙΙ και μέρος Χ του νόμου, σε συνδυασμό με την οδηγία της ΚΤΚ). Είναι μείζονος σημασίας το γεγονός ότι τα νέα αυτά καθήκοντα εκτείνονται και στην ανάληψη από την ΚΤΚ αρμοδιοτήτων εποπτείας σε σχέση με την παρεμπόδιση και καταπολέμηση της νομιμοποίησης από τα ιδρύματα πληρωμών εσόδων από παράνομες δραστηριότητες (βλ. τροποποιημένο άρθρο 59 παράγραφος 1 του περί της Παρεμπόδισης και Καταπολέμησης της Νομιμοποίησης Εσόδων από Παράνομες Δραστηριότητες Νόμου του 2007). Προκειμένου η ΚΤΚ να είναι σε θέση να ασκεί τα νέα της καθήκοντα παράλληλα με εκείνα που συνδέονται με το Ευρωσύστημα και με τα λοιπά καθήκοντα που υπέχει βάσει της εθνικής νομοθεσίας είναι σημαντικό αυτή να διαθέτει επαρκείς ανθρώπινους και υλικούς πόρους<sup>4</sup>.

---

<sup>4</sup> Βλ. επίσης παράγραφο 3.1 της γνώμης CON/2009/27 της ΕΚΤ της 24ης Μαρτίου 2009 κατόπιν αιτήματος του Υπουργείου Οικονομικών της Σλοβενίας σχετικά με σχέδιο νόμου για υπηρεσίες και συστήματα πληρωμών.

Η παρούσα γνώμη θα δημοσιευθεί στο δικτυακό τόπο της ΕΚΤ.

Φρανκφούρτη, 16 Απριλίου 2009.

[υπογραφή]

*Ο αντιπρόεδρος της ΕΚΤ*  
Λουκάς Δ. ΠΑΠΑΔΗΜΟΣ