

ΝΟΜΟΣΧΕΔΙΟ ΜΕ ΤΙΤΛΟ «Ο ΠΕΡΙ ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ ΓΙΑ ΠΡΑΞΕΙΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΜΕ ΚΑΡΤΕΣ ΝΟΜΟΣ»

ΚΑΤΑΤΑΞΗ ΑΡΘΡΩΝ

Προοίμιο

ΜΕΡΟΣ Ι

ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

- Άρθρο 1 Συνοπτικός τίτλος.
Άρθρο 2 Ερμηνεία.
Άρθρο 3 Πεδίο εφαρμογής.

ΜΕΡΟΣ ΙΙ

ΑΡΜΟΔΙΕΣ ΑΡΧΕΣ ΚΑΙ ΑΣΚΗΣΗ ΕΞΟΥΣΙΩΝ

- Άρθρο 4 Αρμόδιες αρχές και άσκηση εξουσιών.
Άρθρο 5 Εφαρμογή των Άρθρων 3 έως 5 και 7 του Κανονισμού.
Άρθρο 6 Εφαρμογή των Άρθρων 6 και 10 έως 12 του Κανονισμού.
Άρθρο 7 Εξουσία προς συλλογή πληροφοριών και στοιχείων.
Άρθρο 8 Εξουσία προς επιτόπια έρευνα.
Άρθρο 9 Συνεργασία με αρμόδιες αρχές άλλων κρατών μελών.

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΝΩΠΙΟΝ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

- Άρθρο 10 Κανόνες που διέπουν την διαδικασία ενώπιον της Επιτροπής.
Άρθρο 11 Εξουσία της Επιτροπής προς λήψη δηλώσεων.

ΜΕΡΟΣ ΙV

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΜΕΤΡΑ, ΚΥΡΩΣΕΙΣ, ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΚΑΙ ΕΠΙΒΟΛΗ ΚΑΙ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

- Άρθρο 12 Διοικητικά μέτρα και διοικητικές κυρώσεις.
Άρθρο 13 Στοιχεία τα οποία λαμβάνονται υπόψη κατά τον καθορισμό των διοικητικών κυρώσεων.
Άρθρο 14 Ποινικά Αδικήματα.
Άρθρο 15 Αναφορά παραβάσεων.
Άρθρο 16 Αποφάσεις αρμόδιας αρχής.
Άρθρο 17 Δημοσίευση αποφάσεων επιβολής διοικητικών μέτρων και

κυρώσεων.

- Άρθρο 18 Δικαίωμα άσκησης προσφυγής.
Άρθρο 19 Παρακολούθηση Συμμόρφωσης.
Άρθρο 20 Μηχανισμός Επίλυσης Διαφορών.

ΜΕΡΟΣ V

ΤΕΛΙΚΕΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

- Άρθρο 21 Κλητεύσεις.
Άρθρο 22 Τέλη.
Άρθρο 23 Περιορισμός Ευθύνης.
Άρθρο 24 Έκδοση Οδηγιών και Εγκυκλίων και Υποχρέωση Συμμόρφωσης.

**ΝΟΜΟΣΧΕΔΙΟ ΜΕ ΤΙΤΛΟ «Ο ΠΕΡΙ ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ
ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ ΓΙΑ ΠΡΑΞΕΙΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΜΕ ΚΑΡΤΕΣ ΝΟΜΟΣ»**

Προοίμιο. Για σκοπούς αποτελεσματικής εφαρμογής των Άρθρων 3(2), 13, 14
Επίσημη και 15 της πράξης της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός
Εφημερίδα της (ΕΕ) 2015/751 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου
ΕΕ: L123, της 29^{ης} Απριλίου 2015 σχετικά με τις διατραπεζικές προμήθειες για
19.5.2015, πράξεις πληρωμών με κάρτες»,
σ.1.

η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

ΜΕΡΟΣ Ι

ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Συνοπτικός 1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί Διατραπεζικών
τίτλος. Προμηθειών για Πράξεις Πληρωμών με Κάρτες Νόμος του 2017.

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

«αρμόδιες αρχές» σημαίνει τις αρμόδιες αρχές της Δημοκρατίας που ορίζονται δυνάμει των διατάξεων του άρθρου 4·

«Δημοκρατία» σημαίνει την Κυπριακή Δημοκρατία·

«εγκύκλιος» σημαίνει τη διευκρινιστικού περιεχομένου εγκύκλιο αρμόδιας αρχής που δημοσιεύεται στην ιστοσελίδα της αρμόδιας αρχής που την εκδίδει·

13(I) του 2008 «Επιτροπή» σημαίνει την Επιτροπή Προστασίας του Ανταγωνισμού
41(I) του 2014. που ιδρύεται δυνάμει του άρθρου 8 του περί της Προστασίας του

Ανταγωνισμού Νόμου·

«εποπτευόμενο πρόσωπο» σημαίνει πρόσωπο, το οποίο υπόκειται σε υποχρέωση, απαγόρευση ή περιορισμό δυνάμει των διατάξεων του Κανονισμού·

«Κανονισμός» σημαίνει την πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) 2015/751 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 29^{ης} Απριλίου 2015 σχετικά με τις διατραπεζικές προμήθειες για πράξεις πληρωμών με κάρτες», ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται·

«Κεντρική Τράπεζα» σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου·

«οδηγία» σημαίνει την κανονιστικού περιεχομένου οδηγία της Επιτροπής ή της Κεντρικής Τράπεζας, η οποία δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.

«Υπηρεσία» σημαίνει την Υπηρεσία της Επιτροπής όπως προβλέπεται στο άρθρο 19(1) του περί της Προστασίας του Ανταγωνισμού Νόμου·

84(I)/2010

125(I)/2014

126(I)/2014

125(I)/2015

80(I)/2017.

«Χρηματοοικονομικός Επίτροπος» σημαίνει τον Χρηματοοικονομικό Επίτροπο ο οποίος διορίζεται δυνάμει του άρθρου 7 του περί της Σύστασης και Λειτουργίας του Ενιαίου Φορέα Εξώδικης Επίλυσης Διαφορών Χρηματοοικονομικής Φύσεως Νόμου.

(β) Όροι που χρησιμοποιούνται στον παρόντα Νόμο και δεν ερμηνεύονται διαφορετικά έχουν την έννοια που αποδίδεται σε αυτούς από τον Κανονισμό.

(2) Στον παρόντα Νόμο-

(α) οποιαδήποτε αναφορά στον Κανονισμό σημαίνει και τις δυνάμει αυτού κατ' εξουσιοδότηση πράξεις, σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων, σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων και κατευθυντήριες γραμμές·

(β) οποιαδήποτε αναφορά σε νομοθετική πράξη της Ευρωπαϊκής Ένωσης, όπως, μεταξύ άλλων, Οδηγία, Κανονισμό, Απόφαση ή κατ' εξουσιοδότηση πράξεις, σχέδια ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων, σχέδια εκτελεστικών τεχνικών προτύπων και κατευθυντήριες γραμμές σημαίνει τις εν λόγω πράξεις, όπως αυτές εκάστοτε διορθώνονται, τροποποιούνται ή αντικαθίστανται· και

(γ) 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.

(3) Οποιαδήποτε αναφορά στον παρόντα Νόμο σημαίνει και τις δυνάμει αυτού εκδιδόμενες οδηγίες και εγκυκλίους.

Πεδίο εφαρμογής. 3. Οι διατάξεις του παρόντος Νόμου εφαρμόζονται εντός του πεδίου εφαρμογής κατά τα οριζόμενα στο Άρθρο 1 του Κανονισμού.

ΜΕΡΟΣ II

ΑΡΜΟΔΙΕΣ ΑΡΧΕΣ ΚΑΙ ΑΣΚΗΣΗ ΕΞΟΥΣΙΩΝ

Αρμόδιες αρχές και άσκηση εξουσιών.

4.-(1) Η Επιτροπή και η Κεντρική Τράπεζα ορίζονται από κοινού ως οι αρμόδιες αρχές επιφορτισμένες με την ευθύνη της διασφάλισης της εφαρμογής των διατάξεων του παρόντος Νόμου και του Κανονισμού, εκτός όπου γίνεται διαφορετική ρητή κατανομή ευθύνης, δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου:

Νοείται ότι, η Επιτροπή για τους σκοπούς του παρόντος Νόμου,

ενεργεί μέσω της Υπηρεσίας της.

(2) Έκαστη εκ της Επιτροπής και της Κεντρικής Τράπεζας δύναται, κατά την άσκηση των κατά τον παρόντα Νόμο ή Κανονισμό εξουσιών, αρμοδιοτήτων και των καθηκόντων της, να συνεργάζεται με άλλες αρχές ή όργανα ή σώματα ή οποιαδήποτε άλλα πρόσωπα.

(3) Οι αρμόδιες αρχές συνάπτουν μεταξύ τους μνημόνιο συνεργασίας και λαμβάνουν όλα τα απαραίτητα μέτρα για τη ρύθμιση της μεταξύ τους συνεργασίας, για την αποτελεσματική διεξαγωγή των καθηκόντων τους και για τη διασφάλιση της εφαρμογής των διατάξεων του παρόντος Νόμου και του Κανονισμού.

(4) Έκαστη εκ της Επιτροπής και της Κεντρικής Τράπεζας δύναται να προβεί σε αίτηση προς τις αρμόδιες δικαστικές αρχές στα πλαίσια της άσκησης των εξουσιών, αρμοδιοτήτων και των καθηκόντων της κατά τον παρόντα Νόμο ή/και τον Κανονισμό.

Εφαρμογή των
Άρθρων 3 έως 5
και 7 του
Κανονισμού.

5. (α) Χωρίς επηρεασμό των διατάξεων του άρθρου 4, η Κεντρική Τράπεζα σχεδιάζει και διαχειρίζεται διαδικασία τακτικής συλλογής πληροφοριών και στοιχείων από κάθε πάροχο υπηρεσιών πληρωμής, και κατά περίπτωση, από κάθε σύστημα καρτών πληρωμής, για σκοπούς της διασφάλισης της εφαρμογής των διατάξεων των Άρθρων 3 έως 5 και 7 του Κανονισμού.

(β) Όταν η Κεντρική Τράπεζα διαπιστώνει παράβαση οποιουδήποτε εκ των Άρθρων 3 έως 5 και 7 του Κανονισμού βάσει των πληροφοριών και στοιχείων που συλλέγονται κατά την παράγραφο (α), επιλαμβάνεται των εν λόγω παραβάσεων και επιβάλλει τυχόν μέτρα ή/και κυρώσεις, δυνάμει των διατάξεων του Μέρους IV του παρόντος Νόμου.

(γ) Η Κεντρική Τράπεζα, στις περιπτώσεις που κρίνει ότι ενδεχομένως να υπάρχουν θέματα ανταγωνισμού, διαβιβάζει τη σχετική πληροφόρηση στην Επιτροπή, και την ενημερώνει για τυχόν μέτρα που έχει λάβει ή ενδέχεται να λάβει ή/και κυρώσεις που έχουν επιβληθεί ή ενδέχεται να επιβληθούν, στα πλαίσια των αρμοδιοτήτων της, δυνάμει της παραγράφου (β).

(δ) Κατόπιν λήψης ενημέρωσης δυνάμει της παραγράφου (γ), η Επιτροπή, δύναται να ζητεί πληροφορίες και στοιχεία για σκοπούς διασφάλισης της εφαρμογής των Άρθρων 3 έως 5 και 7 του Κανονισμού.

(ε) Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες η Επιτροπή, βάσει των πληροφοριών και στοιχείων που συλλέγονται κατά την παράγραφο (δ), διαπιστώνει παραβάσεις οποιουδήποτε εκ των Άρθρων 3 έως 5 και 7 του Κανονισμού από οποιοδήποτε πρόσωπο, επιλαμβάνεται τέτοιων παραβάσεων δυνάμει των διατάξεων του Μέρους IV του παρόντος Νόμου.

(στ) Χωρίς επηρεασμό των διατάξεων του παρόντος άρθρου, η Επιτροπή δύναται να ζητεί από κάθε πάροχο υπηρεσιών πληρωμής, ή/και από κάθε σύστημα καρτών πληρωμής υπό την εποπτεία της Κεντρικής Τράπεζας, πληροφορίες και στοιχεία σε οποιαδήποτε περίπτωση κατά την οποία έχει εύλογη υποψία παράβασης των Άρθρων 3 έως 5 και 7 του Κανονισμού, συμπεριλαμβανομένου και κατόπιν λήψεως δεόντως αιτιολογημένου παραπόνου από καταναλωτή και να επιλαμβάνεται τέτοιων παραβάσεων δυνάμει των διατάξεων του Μέρους IV του παρόντος Νόμου.

Εφαρμογή των Άρθρων 6 και 8 έως 12 του Κανονισμού.

6. Η Επιτροπή είναι αρμόδια αρχή για τη διασφάλιση της εφαρμογής των διατάξεων των Άρθρων 6 και 8 έως 12 του Κανονισμού βάσει των ερευνών, πληροφοριών ή/και στοιχείων που συλλέγει, από ή σε σχέση με εποπτευόμενο πρόσωπο, και

επιλαμβάνεται των εν λόγω παραβάσεων, δυνάμει των διατάξεων των Μερών III και IV του παρόντος Νόμου.

Εξουσία προς συλλογή πληροφοριών και στοιχείων

7.-(1) Τηρουμένων των διατάξεων του άρθρου 4 και χωρίς επηρεασμό οποιασδήποτε άλλης διάταξης του παρόντος Νόμου και του Κανονισμού, κάθε αρμόδια αρχή έχει την εξουσία να συλλέγει από κάθε εποπτευόμενο πρόσωπο, στοιχεία, έγγραφα και πληροφορίες απαραίτητες για την άσκηση των κατά τον παρόντα Νόμο αρμοδιοτήτων, εξουσιών και καθηκόντων της, σε έντυπη μορφή, ηλεκτρονική και/ή ψηφιακή επεξεργάσιμη μορφή και/ή οποιαδήποτε άλλη μορφή ως η αρμόδια αρχή ήθελε καθορίσει: Νοείται ότι για σκοπούς εφαρμογής του παρόντος εδαφίου, η αρμόδια αρχή δύναται να απαιτεί πρόσβαση σε ή/και παράδοση σε αυτήν των μέσων στα οποία οποιοσδήποτε τέτοιες πληροφορίες ή στοιχεία είναι αποθηκευμένα καθώς και πρόσβαση σε σχετικούς εικονικούς χώρους αποθήκευσης πληροφοριών.

(2) Κάθε αρμόδια αρχή δύναται, για τους σκοπούς εφαρμογής του Κανονισμού, στα πλαίσια των αρμοδιοτήτων, εξουσιών και καθηκόντων της δυνάμει του παρόντος Νόμου-

(α) να ζητεί και να λαμβάνει από κάθε εποπτευόμενο πρόσωπο περαιτέρω διευκρινήσεις, έγγραφα και πληροφορίες και στοιχεία ως η ίδια κρίνει απαραίτητα ή σχετικά,

(β) να διεξάγει αυτεπάγγελτες έρευνες και έρευνες κατόπιν δέοντος τεκμηριωμένων καταγγελιών, και

(γ) να συνεργάζεται και να ανταλλάζει, έγγραφα και πληροφορίες και στοιχεία με την άλλη αρμόδια αρχή καθώς και με κάθε αρμόδια αρχή στην Ένωση για διερεύνηση διασυνοριακών παραβάσεων των διατάξεων του Κανονισμού.

(3) Στο αίτημα της αρμόδιας αρχής καθορίζονται οι πληροφορίες, στοιχεία και έγγραφα τα οποία απαιτούνται σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος Νόμου ή/και του Κανονισμού, η αιτιολογία του αιτήματος, η τασσόμενη προς παροχή των πληροφοριών εύλογη προθεσμία, που δε δύναται να είναι μικρότερη των είκοσι ημερών και οι ενδεχόμενες κυρώσεις σε περίπτωση μη συμμόρφωσης προς την ως άνω υποχρέωση της παροχής πληροφοριών στοιχείων και εγγράφων.

(4) Το εποπτευόμενο πρόσωπο, προς το οποίο απευθύνεται το αίτημα της αρμόδιας αρχής έχει υποχρέωση προς έγκαιρη, πλήρη και ακριβή παροχή των αιτούμενων πληροφοριών σε έντυπη μορφή, ηλεκτρονική και/ή ψηφιακή επεξεργάσιμη μορφή και/ή οποιαδήποτε άλλη μορφή εντός της ταχθείσας προθεσμίας.

(5) Οι αρμόδιες αρχές ανταλλάζουν μεταξύ τους στοιχεία για σκοπούς της άσκησης των εξουσιών, αρμοδιοτήτων και τα καθηκόντων τους κατά τον παρόντα Νόμο ή/και τον Κανονισμό.

Εξουσία προς
επιτόπια έρευνα.

8.-(1) Η κάθε αρμόδια αρχή δύναται, για τους σκοπούς ενάσκησης των καθηκόντων της δυνάμει του παρόντος Νόμου, να διεξάγει επιτόπιους ελέγχους και έρευνες στις εγκαταστάσεις καθώς και να αποκτά πρόσβαση σε εικονικούς χώρους αποθήκευσης πληροφοριών κάθε εποπτευόμενου προσώπου, και προς τούτο έχει την εξουσία:

(α) να εισέρχεται σε εγκαταστάσεις και να ελέγχει έγγραφα και δεδομένα ανεξαρτήτως της μορφής αποθήκευσής τους εφόσον υπάρχουν εύλογες υπόνοιες ότι τα έγγραφα ή τα δεδομένα που σχετίζονται με το αντικείμενο της επιθεώρησης ή της έρευνας ενδέχεται να είναι ουσιώδη για τη στοιχειοθέτηση υπόθεσης παράβασης των διατάξεων του παρόντος Νόμου ή/και του Κανονισμού.

(β) να λαμβάνει ή να αποκτά υπό οποιαδήποτε μορφή αντίγραφο των εγγράφων και δεδομένων, ανεξαρτήτως της μορφής αποθήκευσής τους και οπουδήποτε και αν αυτά φυλάσσονται·

(γ) να σφραγίζει οποιονδήποτε επαγγελματικό χώρο και αρχεία, έγγραφα και δεδομένα, κατά τη διάρκεια του ελέγχου και στο βαθμό που απαιτούνται από τον έλεγχο· και

(δ) να υποβάλλει σε κάθε αντιπρόσωπο ή μέλος του προσωπικού του εποπτευόμενου προσώπου ερωτήσεις και να ζητά επεξηγήσεις περί των γεγονότων ή εγγράφων που σχετίζονται με το αντικείμενο και το σκοπό του ελέγχου και να καταγράφει τις απαντήσεις.

(2) Οι κατά το εδάφιο (1) έρευνες διενεργούνται και οι σχετικές εξουσίες ασκούνται από την αρμόδια αρχή μέσω λειτουργών της. Εάν τούτο κριθεί αναγκαίο από την αρμόδια αρχή, οι εν λόγω λειτουργοί συνοδεύονται από άλλους λειτουργούς, ήτοι δημόσιους υπαλλήλους ή/και λειτουργούς του ευρύτερου δημόσιου τομέα, ή/και από πρόσωπα με εξειδικευμένες γνώσεις που δυνατό να εργοδοτούνται από την αρμόδια αρχή ή να παρέχουν υπηρεσίες σε αυτή.

(3) Οι έρευνες δύναται να διενεργούνται χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση του εποπτευόμενου προσώπου.

(4) Το εποπτευόμενο πρόσωπο στο οποίο διενεργείται η έρευνα δύναται να συμβουλευθεί το συνήγορό του κατά τη διάρκεια της έρευνας, η παρουσία όμως του συνηγόρου δεν συνιστά νομική προϋπόθεση για το έγκυρο της έρευνας και/ ή υπεράσπιση για την μη και/ ή πλημμελή συμμόρφωση στην εντολή της αρμόδιας αρχής.

(5) Εφόσον κρίνεται σκόπιμο, η αρμόδια αρχή ζητά τη συνδρομή

της Αστυνομίας προκειμένου να ασκήσει τις εξουσίες της κατά τα οριζόμενα στο παρόν άρθρο.

(6) Η γνωστοποίηση πληροφοριών σε οποιαδήποτε αρμόδια αρχή από πρόσωπο, σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος Νόμου ή/και του Κανονισμού, δεν θεωρείται ότι παραβιάζει οποιοδήποτε περιορισμό στη δημοσιοποίηση πληροφοριών που επιβάλλεται δυνάμει σύμβασης ή δυνάμει νομοθετικής, κανονιστικής ή διοικητικής διάταξης και δεν επισύρει για το πρόσωπο που προβαίνει στη γνωστοποίηση οποιαδήποτε νομική ευθύνη σε σχέση με την εν λόγω γνωστοποίηση.

Συνεργασία με αρμόδιες αρχές άλλων κρατών μελών.

9. Οι αρμόδιες αρχές δύνανται να συνεργάζονται με τις αρχές που ορίζονται ως αρμόδιες σε σχέση με την εφαρμογή των διατάξεων του Κανονισμού σε άλλα κράτη μέλη της Ένωσης, για σκοπούς της εφαρμογής των διατάξεων του Κανονισμού.

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΕΝΩΠΙΟΝ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ

Κανόνες που διέπουν την διαδικασία ενώπιον της Επιτροπής.

10. Στις περιπτώσεις όπου η Επιτροπή διαπιστώνει παράβαση των διατάξεων των Άρθρων 6 και 10 έως 12 του Κανονισμού ύστερα από δέουσα προκαταρκτική έρευνα που διενεργεί η Υπηρεσία, η Επιτροπή κινεί διαδικασία εξέτασης ως αυτή παρατίθεται στις διατάξεις του άρθρου 17 του περί της Προστασίας του Ανταγωνισμού Νόμου και οι οποίες διατάξεις εφαρμόζονται τηρουμένων των αναλογιών (*mutatis mutandis*).

Εξουσία της Επιτροπής προς λήψη δηλώσεων

11. Η Επιτροπή δύναται, κατά την άσκηση των κατά τον παρόντα Νόμο αρμοδιοτήτων, εξουσιών και καθηκόντων της, να διεξάγει συνέντευξη με κάθε φυσικό πρόσωπο ή πρόσωπο που εκπροσωπεί νομίμως νομικό πρόσωπο, το οποίο συναινεί προς αυτό, με σκοπό τη λήψη δηλώσεων αναφορικά με το αντικείμενο της διενεργούμενης έρευνας σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 30Α

του περί της Προστασίας του Ανταγωνισμού Νόμου, οι οποίες εφαρμόζονται τηρουμένων των αναλογιών (*mutatis mutandis*).

ΜΕΡΟΣ IV

ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΑ ΜΕΤΡΑ, ΚΥΡΩΣΕΙΣ, ΕΦΑΡΜΟΓΗ ΚΑΙ ΕΠΙΒΟΛΗ ΚΑΙ ΠΑΡΑΚΟΛΟΥΘΗΣΗ ΣΥΜΜΟΡΦΩΣΗΣ

Διοικητικά μέτρα
και διοικητικές
κυρώσεις.

12.-(1) Έκαστη εκ της Επιτροπής και της Κεντρικής Τράπεζας έχει την εξουσία να λαμβάνει αποφάσεις και να επιβάλλει κατάλληλες διοικητικές κυρώσεις και να λαμβάνει μέτρα για κάθε παράβαση του παρόντος Νόμου ή/και του Κανονισμού για την οποία είναι αρμόδια και να λαμβάνει κάθε αναγκαίο μέτρο για την εξασφάλιση της εφαρμογής τους, άνευ επηρεασμού οποιωνδήποτε ποινικών διαδικασιών που υφίστανται ή έχουν ολοκληρωθεί:

Νοείται ότι, οι εξουσίες της Επιτροπής και της Κεντρικής Τράπεζας δυνάμει του παρόντος Νόμου, δεν επηρεάζουν τις εποπτικές τους εξουσίες δυνάμει των διατάξεων οποιουδήποτε άλλου εκάστοτε σε ισχύ νόμου.

(2) Χωρίς επηρεασμό των διατάξεων του εδαφίου (1) εκάστη εκ της Επιτροπής και της Κεντρικής Τράπεζας έχει την εξουσία να λαμβάνει και/ή να επιβάλλει τα κατωτέρω μέτρα και διοικητικές κυρώσεις, στην περίπτωση των παραβάσεων των διατάξεων του Νόμου και του Κανονισμού για τις οποίες είναι αρμόδια:

(α) εντολή που υποχρεώνει το πρόσωπο που είναι υπεύθυνο για την παράβαση να παύσει την παράβαση και να λάβει τα δέοντα μέτρα που θα διασφαλίζουν ότι δεν θα επαναληφθεί τα οποία θα κοινοποιήσει στην αρμόδια αρχή η οποία δύναται να εποπτεύσει την εφαρμογή των μέτρων αυτών·

(β) δημόσια προειδοποίηση που αναφέρει το πρόσωπο που

ευθύνεται και τη φύση της παράβασης·

(γ) προσωρινή απαγόρευση σε φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο ασκεί διευθυντικά καθήκοντα εντός εποπτευόμενου προσώπου, ή σε οποιοδήποτε άλλο φυσικό πρόσωπο το οποίο φέρει ευθύνη για την παράβαση, να ασκεί διευθυντικές λειτουργίες εντός εποπτευόμενου προσώπου·

(δ) αφού δοθεί η ευκαιρία στο εποπτευόμενο πρόσωπο να ακουστεί, διοικητικό πρόστιμο που ανέρχεται μέχρι και το 10% του κύκλου εργασιών όπως αυτός καταγράφεται στις τελευταίες ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις που είναι διαθέσιμες και σε περίπτωση που η παράβαση συνεχίζεται, να επιβάλλει διοικητικό πρόστιμο μέχρι χίλια (1.000) ευρώ για κάθε μέρα συνέχισης της παράβασης·

(ε) χωρίς επηρεασμό των διατάξεων του εδαφίου (δ), εάν αυτές εφαρμόζονται στην περίπτωση διοικητικού συμβούλου, διευθυντή ή αξιωματούχου ή οποιοδήποτε άλλου προσώπου, σε περίπτωση που διαπιστωθεί ότι η παράβαση οφειλόταν σε δική του υπαιτιότητα, εσκεμμένη παράλειψη ή αμέλεια, διοικητικό πρόστιμο μέχρι ογδόντα πέντε χιλιάδες (85,000) ευρώ.

(ζ) να επιβάλλει σε εποπτευόμενο πρόσωπο προσωρινή απαγόρευση άσκησης σχετικής επαγγελματικής δραστηριότητας·

(η) να λαμβάνει όλα τα αναγκαία μέτρα για την ορθή ενημέρωση του κοινού, συμπεριλαμβανομένης της διόρθωσης ψευδών ή παραπλανητικών πληροφοριών που δημοσιοποιήθηκαν, μεταξύ άλλων απαιτώντας από οποιοδήποτε εποπτευόμενο πρόσωπο ή άλλο πρόσωπο που δημοσίευσε ή διέδωσε ψευδείς ή παραπλανητικές πληροφορίες τη δημοσίευση διορθωτικής δήλωσης.

(θ) σε περίπτωση παράλειψης παροχής των αιτούμενων πληροφοριών μέσα στην ταχθείσα προθεσμία ή/και εκ προθέσεως ή εξ αμελείας παροχής ψευδών, ελλιπών, ανακριβών ή παραπλανητικών πληροφοριών η αρμόδια αρχή δύναται να επιβάλει στο εποπτευόμενο πρόσωπο διοικητικό πρόστιμο ύψους μέχρι ογδόντα πέντε χιλιάδες (85,000) ευρώ.

(ι) σε περίπτωση παράλειψης παροχής των αιτούμενων πληροφοριών μέσα στην ταχθείσα προθεσμία, η αρμόδια αρχή δύναται επιπρόσθετα να επιβάλει στο εποπτευόμενο πρόσωπο διοικητικό πρόστιμο μέχρι χίλια (1,000) ευρώ για κάθε ημέρα συνέχισης της παράβασης.

(κ) σε περίπτωση που εκ προθέσεως ή εξ αμελείας το εποπτευόμενο πρόσωπο επιδεικνύει ελλιπή ή αλλοιωμένα τα αιτηθέντα αρχεία, τα βιβλία, τους λογαριασμούς ή άλλα επαγγελματικά έγγραφα ή σε περίπτωση άρνησης του εποπτευόμενου προσώπου να συμμορφωθεί προς εντολή της αρμόδιας αρχής για επιτόπια έρευνα η αρμόδια αρχή δύναται επιπρόσθετα να επιβάλει στο εποπτευόμενο πρόσωπο διοικητικό πρόστιμο μέχρι χίλια (1,000) ευρώ για κάθε ημέρα συνέχισης της παράβασης.

(κα) σε περίπτωση παράλειψης του εποπτευόμενου προσώπου να συμμορφωθεί προς εντολή της αρμόδιας αρχής για διενέργεια επιτόπιας έρευνας, η αρμόδια αρχή δύναται να επιβάλει στο εποπτευόμενο πρόσωπο διοικητικό πρόστιμο μέχρι χίλια (1,000) ευρώ για κάθε ημέρα συνέχισης της παράβασης.

Στοιχεία τα οποία λαμβάνονται υπόψη κατά τον καθορισμό των διοικητικών

13. Εκάστη εκ της Επιτροπής και της Κεντρικής Τράπεζας, κατά τον καθορισμό του είδους και του επιπέδου των διοικητικών κυρώσεων, λαμβάνει υπόψη όλες τις σχετικές περιστάσεις, συμπεριλαμβανομένων των ακόλουθων στοιχείων, όπου κρίνεται σκόπιμο-

κυρώσεων.

(α) τη σοβαρότητα και διάρκεια της παράβασης·

(β) το επίπεδο συνεργασίας του υπεύθυνου για την παράβαση προσώπου με έκαστη αρμόδια αρχή·

(γ) τις οποιεσδήποτε προηγούμενες παραβάσεις του υπεύθυνου για την παράβαση προσώπου· και

(δ) τυχόν μέτρα που έχουν ληφθεί για την αποτροπή συνέχισης ή επανάληψης της παράβαση αμέσως μετά την πρώτη παρέμβαση της αρχής.

Ποινικά
Αδικήματα.

14.-(1) Πρόσωπο το οποίο-

(α) παραλείπει να συμμορφωθεί ή ενεργεί κατά παράβαση απόφασης της αρμόδιας αρχής,

(β) παραβαίνει υποχρέωση προς εχεμύθεια που προκύπτει δυνάμει του παρόντος Νόμου, ή/και

(γ) παρέχει ψευδή ή παραπλανητικά ή ανακριβή στοιχεία, πληροφορίες ή έγγραφα ή έντυπα που υποβάλλονται σε αρμόδια αρχή ή εντός οποιασδήποτε άλλης διαδικασίας που προβλέπεται στον παρόντα Νόμο,

διαπράττει ποινικό αδίκημα τιμωρούμενο με ποινή φυλάκισης που δεν υπερβαίνει τα πέντε (5) έτη ή σε χρηματική ποινή που δεν υπερβαίνει τις επτακόσιες χιλιάδες ευρώ (€700.000) ή και στις δύο αυτές ποινές.

(2) Ποινική ευθύνη για τα προβλεπόμενα στο παρόν άρθρο αδικήματα που διαπράττεται από νομικό πρόσωπο υπέχει, εκτός

από το ίδιο το νομικό πρόσωπο και οποιοδήποτε από τα μέλη των διοικητικών, διευθυντικών, εποπτικών ή ελεγκτικών του οργάνων που αποδεικνύεται ότι συναίνεσε ή συνέπραξε στη διάπραξη του αδικήματος.

(3) Πρόσωπο που, κατά τα οριζόμενα στο εδάφιο (2), υπέχει ποινική ευθύνη για τα τελούμενα από νομικό πρόσωπο αδικήματα, ευθύνεται αλληλεγγύως με το νομικό πρόσωπο ή/και κεχωρισμένως για κάθε ζημιά εις βάρος τρίτων ένεκα της πράξεως ή της παραλείψεως που στοιχειοθετεί το αδίκημα.

(4) Ποινική δίωξη σε σχέση με οποιοδήποτε αδίκημα δυνάμει του παρόντος Νόμου ασκούνται μόνο από το Γενικό Εισαγγελέα της Δημοκρατίας ή με τη συγκατάθεσή του.

Αναφορά
παραβάσεων.

15. Έκαστη αρμόδια αρχή δύναται με οδηγία της να ορίζει, εξειδικεύει ή διευκρινίζει, μεταξύ άλλων, κάθε σχετικό θέμα αναφορικά με τους τρόπους αναφοράς παραβάσεων, την παρακολούθηση των αναφορών και τους μηχανισμούς προστασίας των προσώπων που προβαίνουν σε τέτοιες αναφορές.

Κοινοποίηση
αποφάσεων.

16.-(1) Οι αποφάσεις της Επιτροπής δέον να είναι επαρκώς αιτιολογημένες και κοινοποιούνται προς κάθε εποπτευόμενο πρόσωπο και, εκτός αν αφορούν επιβολή μέτρων διερευνητικού χαρακτήρα, δημοσιεύονται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.

(2) Οι αποφάσεις της εκάστοτε αρχής, αποκτούν ισχύ από της κοινοποίησής τους:

Νοείται ότι πλημμελής κοινοποίηση ή δημοσίευση δεν επηρεάζει την εγκυρότητα της απόφασης.

Δημοσίευση

17. -(1) (α) Με την επιφύλαξη των διατάξεων της παραγράφου (γ),

αποφάσεων
επιβολής
διοικητικών
μέτρων και
κυρώσεων.

η κάθε αρμόδια αρχή δημοσιεύει στο διαδικτυακό της τόπο, κάθε απόφαση με την οποία επιβάλλεται διοικητική κύρωση ή άλλο μέτρο για παράβαση των διατάξεων του παρόντος Νόμου ή/και του Κανονισμού, αμέσως μετά την κοινοποίηση της εν λόγω απόφασης στο πρόσωπο στο οποίο επιβάλλεται η κύρωση ή το μέτρο· η δημοσίευση περιλαμβάνει τουλάχιστον πληροφορίες σχετικά με το είδος και τη φύση της παράβασης και την ταυτότητα του προσώπου στο οποίο επιβάλλεται η κύρωση ή το μέτρο.

(β) Οι διατάξεις της παραγράφου (α) δεν ισχύουν για αποφάσεις επιβολής μέτρων διερευνητικού χαρακτήρα.

(γ) Σε περίπτωση που η αρμόδια αρχή κρίνει ότι η δημοσίευση της ταυτότητας του νομικού προσώπου το οποίο αφορά η απόφαση ή των δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα φυσικού προσώπου είναι δυσανάλογη, κατόπιν αξιολόγησης που διενεργείται σχετικά με την αναλογικότητα της δημοσίευσης αυτών των δεδομένων ή αν η δημοσίευση θέτει σε κίνδυνο τη σταθερότητα των χρηματοπιστωτικών αγορών ή μια διεξαγόμενη έρευνα, η αρμόδια αρχή-

(i) αναβάλλει τη δημοσίευση της απόφασης μέχρι να παύσουν να υφίστανται οι λόγοι της εν λόγω αναβολής· ή

(ii) δημοσιεύει την απόφαση σε ανώνυμη βάση σύμφωνα με το κυπριακό δίκαιο, εφόσον η δημοσίευση εξασφαλίζει αποτελεσματική προστασία των σχετικών δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα· ή

(iii) δεν δημοσιεύει την απόφαση, αν θεωρεί ότι η δημοσίευση σύμφωνα με τις διατάξεις των υποπαραγράφων (i) και (ii) δεν επαρκεί για να εξασφαλιστεί η αναλογικότητα της δημοσίευσης των εν λόγω αποφάσεων σχετικά με μέτρα

που θεωρούνται ήσσονος σημασίας

(δ) Σε περίπτωση που η αρμόδια αρχή αποφασίσει να δημοσιεύσει απόφαση με ανώνυμο τρόπο κατά τα διαλαμβανόμενα στην υποπαράγραφο (ii) της παραγράφου (γ), δύναται να αναβάλει τη δημοσίευση των οικείων δεδομένων για εύλογο χρονικό διάστημα, όταν προβλέπεται ότι οι λόγοι της ανώνυμης δημοσίευσης θα παύσουν κατά την περίοδο αυτή.

(2) Σε περίπτωση που η απόφαση της αρμόδιας αρχής προσβάλλεται με προσφυγή δυνάμει των διατάξεων του Άρθρου 146 του Συντάγματος ενώπιον των αρμόδιων δικαστικών αρχών, η αρμόδια αρχή δημοσιεύει άμεσα στο διαδικτυακό της τόπο τις πληροφορίες αυτές και κάθε μεταγενέστερη πληροφορία σχετική με τα αποτελέσματα της προσφυγής η αρμόδια αρχή, δημοσιεύει και κάθε απόφαση Δικαστηρίου που ακυρώνει απόφαση της, η οποία προσεβλήθη δυνάμει των διατάξεων του Άρθρου 146 του Συντάγματος.

(3) Η αρμόδια αρχή εξασφαλίζει ότι κάθε απόφαση που δημοσιεύεται, κατά τα προβλεπόμενα στο παρόν άρθρο, παραμένει στο διαδικτυακό της τόπο για διάστημα μέχρι ενός (1) ετούς μετά τη δημοσίευσή της· τα δεδομένα προσωπικού χαρακτήρα που περιέχονται στην εν λόγω δημοσίευση διατηρούνται στο διαδικτυακό τόπο της αρμόδιας αρχής για το χρονικό διάστημα που απαιτείται, σύμφωνα με τους ισχύοντες κανόνες περί προστασίας δεδομένων προσωπικού χαρακτήρα.

Δικαίωμα άσκησης προσφυγής.	18.-(1) Η λήψη αποφάσεων ή/και άλλων μέτρων ή/και η επιβολή διοικητικού προστίμου δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου ή/και του Κανονισμού, διενεργείται εφόσον η αρμόδια αρχή δώσει την ευκαιρία στον ενδιαφερόμενο παραβάτη ή εκπρόσωπό του να ακουστεί ή να υποβάλει παραστάσεις προφορικώς ή γραπτώς, και εφόσον η αρμόδια αρχή αιτιολογήσει δεόντως τις εν λόγω αποφάσεις, μέτρα και διοικητικά πρόστιμα.
131(I) του 2015.	(2) Οι αποφάσεις και τα μέτρα των αρμοδίων αρχών που εκδίδονται δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου και τα διοικητικά πρόστιμα που επιβάλλονται, υπόκεινται σε προσφυγή ενώπιον Διοικητικού Δικαστηρίου, σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 3 του περί της Ίδρυσης και Λειτουργίας Διοικητικού Δικαστηρίου Νόμου.
Παρακολούθηση Συμμόρφωσης.	19. Η κάθε αρμόδια αρχή, δύναται να διεξάγει αυτεπάγγελτη έρευνα για τη διερεύνηση παράβασης ή παράλειψης συμμόρφωσης με τις διατάξεις του παρόντος Νόμου ή/και του Κανονισμού (ΕΕ).
Μηχανισμός Επίλυσης Διαφορών. 85(I)/2017.	20. Ο Χρηματοοικονομικός Επίτροπος επιλαμβάνεται την εξωδικαστική επίλυση διαφορών που προκύπτουν στο πλαίσιο του Κανονισμού μεταξύ των δικαιούχων πληρωμής και των οικείων παρόχων υπηρεσιών πληρωμής.

ΜΕΡΟΣ V

ΤΕΛΙΚΕΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Κλητεύσεις	21. Κλητεύσεις οι οποίες διενεργούνται εκ της Επιτροπής για σκοπούς εφαρμογής του παρόντος Νόμου ή/και του Κανονισμού, διενεργούνται κατά τις διατάξεις του άρθρου 45 του περί της Προστασίας του Ανταγωνισμού Νόμου, οι οποίες εφαρμόζονται τηρουμένων των αναλογιών (<i>mutatis mutandis</i>).
------------	--

- Τέλη. 22.- (1) Η κάθε αρμόδια αρχή δύναται με εύλογο και κοστοστρεφή τρόπο να καθορίζει όλα τα τέλη που σχετίζονται με την εκτέλεση των καθηκόντων της δυνάμει του παρόντος Νόμου ή/και του Κανονισμού και να απαιτεί την καταβολή τους από κάθε εποπτευόμενο πρόσωπο.
- (2) Η κάθε αρμόδια αρχή δύναται να εκδίδει οδηγίες για τον καθορισμό και την καταβολή των τελών που αναφέρονται στο εδάφιο (1) από εποπτευόμενο πρόσωπο.
- Περιορισμός Ευθύνης. 23. Ο Πρόεδρος, τα άλλα τέσσερα μέλη και τα αναπληρωματικά μέλη της Επιτροπής, τα μέλη του προσωπικού της Υπηρεσίας και τα πρόσωπα τα οποία εργάζονται υπό την εποπτεία της Επιτροπής, καθώς και η Κεντρική Τράπεζα, η Επιτροπή, η Υπηρεσία, ο Διοικητής της Κεντρικής Τράπεζας, το Διοικητικό Συμβούλιο της Κεντρικής Τράπεζας, οποιοδήποτε πρόσωπο το οποίο είναι σύμβουλος ή λειτουργός της Κεντρικής Τράπεζας ή της Υπηρεσίας, δεν υπέχουν οποιαδήποτε ευθύνη σε περίπτωση αγωγής, αίτησης ή άλλης νομικής διαδικασίας για αποζημιώσεις σχετικά με οποιαδήποτε πράξη ή παράλειψη κατά την άσκηση των καθηκόντων, των αρμοδιοτήτων ή εξουσιών τους δυνάμει του παρόντος Νόμου ή/και του Κανονισμού, εκτός εάν αποδειχθεί ότι η πράξη ή η παράλειψη δεν έγινε καλή τη πίστει ή είναι αποτέλεσμα σοβαρής αμέλειας.
- Έκδοση Οδηγιών και Εγκυκλίων και Υποχρέωση Συμμόρφωσης. 24. Η κάθε αρμόδια αρχή έχει εξουσία να εκδίδει οδηγίες και εγκυκλίους για τη ρύθμιση οποιουδήποτε άλλου θέματος αρμοδιότητάς της που προβλέπεται στον παρόντα Νόμο και στον Κανονισμό, το οποίο χρήζει ή είναι δεκτικό καθορισμού.