

Ο ΠΕΡΙ ΤΗΣ ΠΑΡΟΧΗΣ ΚΑΙ ΧΡΗΣΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΚΑΙ ΠΡΟΣΒΑΣΗΣ
ΣΤΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΝΟΜΟΣ

ΚΑΤΑΤΑΞΗ ΑΡΘΡΩΝ

ΜΕΡΟΣ Ι
ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

1. Συνοπτικός τίτλος.
2. Ερμηνεία.
3. Πεδίο εφαρμογής του παρόντος Νόμου.
4. Αντικείμενο του παρόντος Νόμου.

ΜΕΡΟΣ ΙΙ
ΠΑΡΟΧΟΙ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α
ΙΔΡΥΜΑΤΑ ΠΛΗΡΩΜΩΝ
ΚΟΙΝΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

5. Απαιτήσεις άδειας λειτουργίας.
6. Έλεγχος συμμετοχής.
7. Αρχικό κεφάλαιο.
8. Ίδια κεφάλαια.
9. Υπολογισμός ίδιων κεφαλαίων.
10. Απαιτήσεις διασφάλισης.
11. Χορήγηση άδειας λειτουργίας ιδρύματος πληρωμών - Γενικά κριτήρια.
12. Κοινοποίηση απόφασης.
13. Ανάκληση άδειας λειτουργίας.
14. Καταχώριση στο κράτος μέλος προέλευσης και στο μητρώο της ΕΑΤ.
15. Προσφυγή εναντίον αποφάσεων της Κεντρικής Τράπεζας.
16. Διατήρηση της άδειας λειτουργίας.
17. Υποχρεωτικός έλεγχος λογαριασμών των ιδρυμάτων πληρωμών.
18. Άσκηση δραστηριοτήτων από ιδρύματα πληρωμών.
19. Χρήση αντιπροσώπων, υποκαταστημάτων ή οντοτήτων στις οποίες έχει γίνει εξωτερική ανάθεση δραστηριοτήτων.
20. Ευθύνη ιδρύματος πληρωμών.
21. Τήρηση αρχείου από ίδρυμα πληρωμών.
22. Ορισμός αρμόδιας αρχής.
23. Εποπτεία από την Κεντρική Τράπεζα.
24. Εξουσίες Κεντρικής Τράπεζας.
25. Διοικητικές κυρώσεις.

26. Αστική και ποινική ευθύνη και ακυρότητα σύμβασης.
27. Υποχρέωση συνεργασίας και ανταλλαγή πληροφοριών.
28. Επίλυση διαφορών μεταξύ αρμόδιων αρχών διαφορετικών κρατών μελών.
29. Αίτηση άσκησης του δικαιώματος εγκατάστασης και ελεύθερης παροχής υπηρεσιών.
30. Εποπτεία των ιδρυμάτων πληρωμών κατά την άσκηση του δικαιώματος εγκατάστασης και ελεύθερης παροχής υπηρεσιών.
31. Μέτρα σε περίπτωση μη συμμόρφωσης, περιλαμβανομένων των προληπτικών μέτρων.
32. Αιτιολόγηση και κοινοποίηση μέτρων.
33. Τήρηση επαγγελματικού απορρήτου.
34. Πάροχοι υπηρεσιών πληροφοριών λογαριασμού.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β ΚΟΙΝΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

35. Πρόσβαση στα συστήματα πληρωμών.
36. Πρόσβαση σε λογαριασμούς που τηρούνται σε πιστωτικό ίδρυμα.
37. Απαγόρευση σε πρόσωπα πλην των παρόχων υπηρεσιών πληρωμών να παρέχουν υπηρεσίες πληρωμών και υποχρέωση γνωστοποίησης.

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ

ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ ΤΩΝ ΟΡΩΝ ΚΑΙ ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΕΝΗΜΕΡΩΣΗΣ ΠΟΥ ΔΙΕΠΟΥΝ ΤΙΣ ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α ΓΕΝΙΚΟΙ ΚΑΝΟΝΕΣ

38. Πεδίο εφαρμογής του Μέρους ΙΙΙ.
39. Λοιπές διατάξεις του δικαίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης.
40. Χρέωση για παροχή πληροφοριών.
41. Βάρος της απόδειξης όσον αφορά τις απαιτήσεις πληροφόρησης.
42. Παρέκκλιση από τις απαιτήσεις πληροφόρησης για τα μέσα πληρωμών μικρής αξίας και το ηλεκτρονικό χρήμα.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β ΜΕΜΟΝΩΜΕΝΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ ΠΛΗΡΩΜΗΣ

43. Πεδίο εφαρμογής του Κεφαλαίου Β του Μέρους ΙΙΙ.
44. Προηγούμενη ενημέρωση του χρήστη υπηρεσιών πληρωμών, σε σχέση με τις πληροφορίες και τους όρους που αναφέρονται στο άρθρο 45.
45. Καθορισμός πληροφοριών και όρων που πρέπει να παρέχουν ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών και οι πάροχοι υπηρεσίας εκκίνησης πληρωμής.
46. Παροχή πρόσθετων πληροφοριών στον πληρωτή και στον δικαιούχο μετά την έναρξη εντολής πληρωμής, όταν αυτή διενεργείται μέσω παρόχου υπηρεσίας εκκίνησης πληρωμής.
47. Παροχή πληροφοριών από τον πάροχο υπηρεσίας εκκίνησης πληρωμής προς τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών εξυπηρέτησης λογαριασμού του πληρωτή.
48. Παροχή πληροφοριών από τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών προς τον πληρωτή μετά την παραλαβή της εντολής πληρωμής.

49. Παροχή πληροφοριών από τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών προς τον δικαιούχο μετά την εκτέλεση εντολής πληρωμών.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ ΣΥΜΒΑΣΕΙΣ-ΠΛΑΙΣΙΑ

50. Πεδίο εφαρμογής του Κεφαλαίου Γ του Μέρους III.
51. Προηγούμενη ενημέρωση του χρήστη υπηρεσιών πληρωμών σε σχέση με τις πληροφορίες και τους όρους που αναφέρονται στο άρθρο 52.
52. Καθορισμός πληροφοριών και όρων που πρέπει να παρέχει ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών.
53. Πρόσβαση σε πληροφορίες και στους συμβατικούς όρους της σύμβασης-πλαisiού.
54. Τροποποίηση των συμβατικών όρων της σύμβασης-πλαisiού.
55. Λύση σύμβασης-πλαisiού.
56. Πληροφόρηση του πληρωτή πριν από την εκτέλεση επιμέρους πράξης πληρωμής.
57. Πληροφόρηση του πληρωτή για τις επιμέρους πράξεις πληρωμής μετά τη χρέωση του λογαριασμού πληρωτή ή την παραλαβή εντολής πληρωμής.
58. Πληροφόρηση του δικαιούχου μετά την εκτέλεση επιμέρους πράξεων πληρωμής.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ ΚΟΙΝΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

59. Νόμισμα για την πραγματοποίηση των πληρωμών.
60. Ενημέρωση σχετικά με τυχόν πρόσθετη επιβάρυνση ή έκπτωση.

ΜΕΡΟΣ IV ΔΙΚΑΙΩΜΑΤΑ ΚΑΙ ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΠΑΡΟΧΗ ΚΑΙ ΤΗ ΧΡΗΣΗ ΥΠΗΡΕΣΙΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Α ΚΟΙΝΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

61. Πεδίο εφαρμογής του Μέρους IV.
62. Επιβαλλόμενες επιβαρύνσεις.
63. Παρέκκλιση σε σχέση με τα μέσα πληρωμών μικρής αξίας και το ηλεκτρονικό χρήμα.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Β ΕΓΚΡΙΣΗ ΠΡΑΞΕΩΝ ΠΛΗΡΩΜΗΣ

64. Συγκατάθεση για την εκτέλεση πράξης πληρωμής και άρση της συγκατάθεσης.
65. Επιβεβαίωση σχετικά με τη διαθεσιμότητα των κεφαλαίων.
66. Κανόνες για την πρόσβαση σε λογαριασμό πληρωμών σε περίπτωση υπηρεσιών εκκίνησης πληρωμών.
67. Κανόνες για την πρόσβαση και χρήση των πληροφοριών λογαριασμού πληρωμής σε περίπτωση υπηρεσιών πληροφοριών λογαριασμού.
68. Όρια στη χρήση του μέσου πληρωμών και στην πρόσβαση σε λογαριασμούς πληρωμών από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών.
69. Υποχρεώσεις του χρήστη υπηρεσιών πληρωμών όσον αφορά τα μέσα πληρωμών και τα εξατομικευμένα διαπιστευτήρια ασφαλείας.
70. Υποχρεώσεις του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών όσον αφορά τα μέσα πληρωμών.
71. Γνωστοποίηση και αποκατάσταση μη εγκεκριμένων ή εσφαλμένα εκτελεσθεισών πράξεων πληρωμής.

- 72. Στοιχεία που τεκμηριώνουν τη γνησιότητα και την εκτέλεση πράξεων πληρωμών.
- 73. Ευθύνη του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών για μη εγκεκριμένες πράξεις πληρωμής.
- 74. Ευθύνη του πληρωτή για μη εγκεκριμένες πράξεις πληρωμής.
- 75. Πράξεις πληρωμής στις οποίες το ποσό της πράξης δεν είναι γνωστό εκ των προτέρων.
- 76. Επιστροφές χρηματικών ποσών για πράξεις πληρωμής των οποίων η έναρξη διενεργείται από δικαιούχο ή μέσω αυτού.
- 77. Αιτήσεις επιστροφής χρηματικών ποσών για πράξεις πληρωμής των οποίων η έναρξη διενεργείται από δικαιούχο ή μέσω αυτού.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Γ ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΠΡΑΞΕΩΝ ΠΛΗΡΩΜΗΣ

- 78. Λήψη εντολών πληρωμής.
- 79. Άρνηση εντολών πληρωμής.
- 80. Ανέκκλητο εντολής πληρωμής.
- 81. Μεταφορά και λήψη χρηματικών ποσών.
- 82. Πεδίο εφαρμογής των άρθρων 82 έως 87.
- 83. Πράξεις πληρωμής προς λογαριασμό πληρωμών.
- 84. Περιπτώσεις κατά τις οποίες ο δικαιούχος δεν διαθέτει λογαριασμό πληρωμών στον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών.
- 85. Μετρητά που κατατίθενται σε λογαριασμό πληρωμών.
- 86. Εθνικές πράξεις πληρωμής.
- 87. Ημερομηνία αξίας και διαθεσιμότητα χρηματικών ποσών.
- 88. Ευθύνη για λανθασμένα αποκλειστικά μέσα ταυτοποίησης.
- 89. Ευθύνη του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών για μη εκτέλεση, εσφαλμένη ή καθυστερημένη εκτέλεση πράξεων πληρωμής.
- 90. Ευθύνη για τη μη εκτέλεση, για την εσφαλμένη ή για την καθυστερημένη εκτέλεση πράξεων πληρωμής, στην περίπτωση υπηρεσιών εκκίνησης πληρωμής.
- 91. Πρόσθετη οικονομική αποζημίωση.
- 92. Αποζημίωση όταν η ευθύνη παρόχου υπηρεσιών πληρωμών αποδίδεται σε άλλον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών ή σε μεσάζοντα.
- 93. Ασυνήθεις και απρόβλεπτες περιστάσεις.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Δ ΠΡΟΣΤΑΣΙΑ ΤΩΝ ΔΕΔΟΜΕΝΩΝ

- 94. Προστασία δεδομένων.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ Ε ΚΙΝΔΥΝΟΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΚΑΙ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΚΑΙ ΕΞΑΚΡΙΒΩΣΗ ΓΝΗΣΙΟΤΗΤΑΣ

- 95. Διαχείριση των κινδύνων λειτουργίας και ασφάλειας.
- 96. Αναφορά συμβάντων.
- 97. Εξακρίβωση της ταυτότητας του πελάτη.

ΚΕΦΑΛΑΙΟ ΣΤ
ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ (ΕΕΔ) ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΠΙΛΥΣΗ ΔΙΑΦΟΡΩΝ

- 98. Υποβολή καταγγελιών στην Κεντρική Τράπεζα.
- 99. Αρμόδια αρχή.
- 100. Επίλυση διαφορών.
- 101. Διαδικασίες εναλλακτικής επίλυσης διαφορών.
- 102. Δημοσιοποίηση των κυρώσεων.

ΜΕΡΟΣ V
ΚΑΤ' ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ ΠΡΑΞΕΙΣ

- 103. Υποχρέωση ενημέρωσης των καταναλωτών για τα δικαιώματά τους.

ΜΕΡΟΣ VI
ΤΕΛΙΚΕΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

- 104. Υποχρέωση για πλήρη εναρμόνιση.
- 105. Έκδοση οδηγιών.
- 106. Συνέχιση λειτουργίας υφιστάμενων ιδρυμάτων πληρωμών.
- 107. Αρμόδια αρχή για την εποπτεία και εφαρμογή του Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 924/2009.
- 108. Περιορισμός ευθύνης.
- 109. Πόροι για εκτέλεση καθηκόντων.
- 110. Γνωστοποίηση και ενημέρωση.
- 111. Κατάργηση Νόμων.
- 112. Έναρξη της ισχύος του παρόντος Νόμου.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ I

ΥΠΗΡΕΣΙΕΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ II

ΥΠΟΛΟΓΙΣΜΟΣ ΤΩΝ ΙΔΙΩΝ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ