

ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΡΥΘΜΙΖΕΙ ΤΙΣ ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΓΙΑ ΠΡΑΞΕΙΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΜΕ ΚΑΡΤΕΣ,
ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΘΕΜΑΤΑ

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 (ΕΕ) 2015/751.
Άρθρο 6 Εφαρμογή των Άρθρων 6 και 8 έως 12 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/751.
Άρθρο 7 Εξουσία προς συλλογή πληροφοριών και στοιχείων.
Άρθρο 8 Εξουσία προς έλεγχο και 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 μέτρων και κυρώσεων.
Άρθρο 14 Ποινικά αδικήματα και αστική ευθύνη.
Άρθρο 15 Αναφορά παραβάσεων.
Άρθρο 16 Αιτιολογία, κοινοποίηση και δημοσίευση αποφάσεων.
Άρθρο 17 Δημοσίευση αποφάσεων επιβολής διοικητικών μέτρων και κυρώσεων.
Άρθρο 18 Παρακολούθηση συμμόρφωσης.

ΜΕΡΟΣ V
ΤΕΛΙΚΕΣ ΚΑΙ ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

- Άρθρο 19 Κλητεύσεις.
Άρθρο 20 Τέλη.
Άρθρο 21 Περιορισμός ευθύνης.
Άρθρο 22 Έκδοση οδηγιών και εγκυκλίων.

Ο περί Διατραπεζικών Προμηθειών για Πράξεις Πληρωμών με Κάρτες Νόμος του 2018 εκδίδεται με δημοσίευση στην Επίσημη Εφημερίδα της Κυπριακής Δημοκρατίας σύμφωνα με το Άρθρο 52 του Συντάγματος.

Αριθμός 77(Ι) του 2018

ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΡΥΘΜΙΖΕΙ ΤΙΣ ΔΙΑΤΡΑΠΕΖΙΚΕΣ ΠΡΟΜΗΘΕΙΕΣ ΓΙΑ ΠΡΑΞΕΙΣ ΠΛΗΡΩΜΩΝ ΜΕ ΚΑΡΤΕΣ, ΚΑΘΩΣ ΚΑΙ ΣΥΝΑΦΗ ΘΕΜΑΤΑ

Προοίμιο.
Επίσημη
Εφημερίδα της
ΕΕ: L123,
19.5.2015, σ.1.

Για σκοπούς αποτελεσματικής εφαρμογής των Άρθρων 13 και 14 της πράξης της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο «Κανονισμός (ΕΕ) 2015/751 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 29ης Απριλίου 2015, σχετικά με τις διατραπεζικές προμήθειες για πράξεις πληρωμών με κάρτες»,

Η Βουλή των Αντιπροσώπων ψηφίζει ως ακολούθως:

ΜΕΡΟΣ Ι
ΕΙΣΑΓΩΓΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Συνοπτικός
τίτλος.

1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί Διατραπεζικών Προμηθειών για Πράξεις Πληρωμών με Κάρτες Νόμος του 2018.

Ερμηνεία.

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

«αρμόδια αρχή» σημαίνει αρμόδια αρχή της Δημοκρατίας που ορίζεται διά του άρθρου 4·

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

13(Ι) του 2008
41(Ι) του 2014.

«Επιτροπή» σημαίνει την Επιτροπή Προστασίας του Ανταγωνισμού που ιδρύεται διά 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 (ΕΕ) 2015/751·

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

«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 η οποία προβλέπεται στο άρθρο 19(1) του περί της Προστασίας του Ανταγωνισμού Νόμου·

«Υπηρεσία Προστασίας Καταναλωτή» σημαίνει την Υπηρεσία Προστασίας Καταναλωτή του Υπουργείου Ενέργειας, Εμπορίου, Βιομηχανίας και Τουρισμού.

(2) Όροι, που χρησιμοποιούνται στον παρόντα Νόμο και δεν ερμηνεύονται διαφορετικά, έχουν την έννοια την οποία τους αποδίδει ο Κανονισμός (ΕΕ) 2015/751.

(3) Στον παρόντα Νόμο-

(α) Οποιαδήποτε αναφορά στον Κανονισμό (ΕΕ) 2015/751 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 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.

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

Πεδίο εφαρμογής.

3. Ο παρών Νόμος έχει το ίδιο πεδίο εφαρμογής με αυτό του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/751.

ΜΕΡΟΣ II ΑΡΜΟΔΙΕΣ ΑΡΧΕΣ ΚΑΙ ΑΣΚΗΣΗ ΕΞΟΥΣΙΩΝ

Αρμόδιες αρχές και άσκηση εξουσιών.

4.-(1) Η Επιτροπή, η Κεντρική Τράπεζα και η Υπηρεσία Προστασίας Καταναλωτή ορίζονται 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, για τους σκοπούς του παρόντος Νόμου, η Υπηρεσία συλλέγει στοιχεία και διενεργεί έρευνες και ελέγχους προς συμμόρφωση με τον Κανονισμό (ΕΕ) 2015/751, ή προς διαπίστωση ενδεχόμενων παραβάσεων των διατάξεων του εν λόγω Κανονισμού, πάντοτε μετά από εντολή και σχετική εξουσιοδότηση της Επιτροπής.

(2) Οι αρμόδιες αρχές δύνανται, κατά την άσκηση των κατά τον παρόντα Νόμο ή Κανονισμό (ΕΕ) 2015/751 εξουσιών, αρμοδιοτήτων και των καθηκόντων τους, να συνεργάζονται με άλλες αρχές ή όργανα ή σώματα ή οποιαδήποτε άλλα πρόσωπα.

(3) Η Επιτροπή και η Κεντρική Τράπεζα συνάπτουν μεταξύ τους μνημόνιο συνεργασίας εντός τριών μηνών από την ημερομηνία έναρξης της ισχύος του παρόντος Νόμου 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 (ΕΕ) 2015/751.

(4) Έκαστη εκ της Επιτροπής και της Κεντρικής Τράπεζας δύναται, στο πλαίσιο της άσκησης των εξουσιών, αρμοδιοτήτων και των καθηκόντων της κατά τον παρόντα Νόμο ή/και τον Κανονισμό (ΕΕ) 2015/751, να προβεί σε αίτηση προς τις αρμόδιες δικαστικές αρχές, αν τέτοια αίτηση προβλέπεται στο κυπριακό δίκαιο.

Εφαρμογή των Άρθρων 3 έως 5 και 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/751.

5.-(1) 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 (ΕΕ) 2015/751.

(2) Όταν η Κεντρική Τράπεζα διαπιστώνει παράβαση οποιουδήποτε εκ των Άρθρων 3 έως 5 και 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/751, βάσει των πληροφοριών και στοιχείων που συλλέγονται κατά το εδάφιο (1) ή άλλως πως, επιλαμβάνεται των εν λόγω παραβάσεων και επιβάλλει τυχόν μέτρα ή/και κυρώσεις, δυνάμει των διατάξεων του Μέρους IV του παρόντος Νόμου.

(3) Η Κεντρική Τράπεζα, στις περιπτώσεις που βάσιμα 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 έχει επιβάλει ή ενδέχεται να επιβάλει, κατά το εδάφιο (2).

(4) Κατόπιν λήψης ενημέρωσης δυνάμει του εδαφίου (3), η Επιτροπή, δύναται να ζητεί, από οποιοδήποτε πρόσωπο, πληροφορίες και στοιχεία για σκοπούς διασφάλισης της εφαρμογής οποιουδήποτε εκ των Άρθρων 3 έως 5 και 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/751.

(5) Στις περιπτώσεις κατά τις οποίες η Επιτροπή, βάσει των πληροφοριών και στοιχείων που συλλέγονται κατά το εδάφιο (4), διαπιστώνει παραβάσεις οποιουδήποτε εκ των Άρθρων 3 και 4 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/751 από οποιοδήποτε πρόσωπο, επιλαμβάνεται τέτοιων παραβάσεων δυνάμει των διατάξεων του Μέρους IV του παρόντος Νόμου.

(6) Χωρίς επηρεασμό των λοιπών διατάξεων του παρόντος άρθρου, η Επιτροπή δύναται να ζητεί από οποιοδήποτε πρόσωπο πληροφορίες και στοιχεία σε οποιαδήποτε περίπτωση κατά την οποία έχει εύλογη υποψία παράβασης οποιουδήποτε εκ των Άρθρων 3 έως 5 και 7 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/751, συμπεριλαμβανομένου και κατόπιν λήψεως δεόντως

αιτιολογημένου παραπόνου, και δύναται να επιλαμβάνεται τέτοιων παραβάσεων δυνάμει των διατάξεων του Μέρους IV του παρόντος Νόμου.

Εφαρμογή των Άρθρων 6 και 8 έως 12 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/751.

6.-(1) Η Επιτροπή είναι αρμόδια αρχή για τη διασφάλιση της εφαρμογής των Άρθρων 6, 8, 9, 10(1) έως (3), 11 και 12 του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/751 βάσει των ερευνών που διενεργεί ή πληροφοριών ή/και στοιχείων που συλλέγει μέσω της Υπηρεσίας της, από ή σε σχέση με εποπτευόμενο πρόσωπο, και επιλαμβάνεται των εν λόγω παραβάσεων, δυνάμει των διατάξεων των Μερών III και IV του παρόντος Νόμου.

(2) Η Κεντρική Τράπεζα είναι αρμόδια αρχή για τη διασφάλιση της εφαρμογής των διατάξεων του Άρθρου 10(5) του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/751.

(3) Η Υπηρεσία Προστασίας Καταναλωτή είναι η αρμόδια αρχή για τη διασφάλιση της εφαρμογής των διατάξεων του Άρθρου 10(4) του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/751.

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 (ΕΕ) 2015/751, έκαστη αρμόδια αρχή δύναται 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 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 (ΕΕ) 2015/751, στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων, εξουσιών και καθηκόντων της δυνάμει του παρόντος Νόμου-

- (α) Να ζητεί και να λαμβάνει από κάθε εποπτευόμενο πρόσωπο περαιτέρω διευκρινίσεις, έγγραφα και πληροφορίες και στοιχεία ως η ίδια κρίνει απαραίτητα ή σχετικά, και
- (β) να διεξάγει αυτεπάγγελτες έρευνες και έρευνες κατόπιν δεόντως 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 Ευρωπαϊκή Ένωση για διερεύνηση διασυνοριακών παραβάσεων του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/751.

(3) Στο αίτημα της αρμόδιας αρχής καθορίζονται οι πληροφορίες, στοιχεία, έγγραφα ή/και διευκρινίσεις, που απαιτούνται σύμφωνα με τις διατάξεις του παρόντος Νόμου ή/και του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/751, 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, στοιχείων, εγγράφων ή/και διευκρινίσεων, σε έντυπη μορφή, ηλεκτρονική και/ή ψηφιακή επεξεργάσιμη μορφή και/ή οποιαδήποτε άλλη μορφή, εντός της ταχθείσας προθεσμίας.

(5) Τηρουμένου του δικαίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης, οι αρμόδιες αρχές ανταλλάσσουν μεταξύ τους στοιχεία για σκοπούς της άσκησης των εξουσιών, αρμοδιοτήτων και καθηκόντων τους κατά τον παρόντα Νόμο ή/και τον Κανονισμό (ΕΕ) 2015/751.

Εξουσία προς έλεγχο και έρευνα.

8.-(1) Η κάθε αρμόδια αρχή δύναται, για τους σκοπούς ενάσκησης των αρμοδιοτήτων, εξουσιών και καθηκόντων της δυνάμει των διατάξεων του παρόντος Νόμου, να διεξάγει επιτόπιους ελέγχους και έρευνες στις εγκαταστάσεις καθώς και να αποκτήσει 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 του ελέγχου ή της έρευνας ενδέχεται να είναι ουσιώδη για τη στοιχειοθέτηση υπόθεσης παράβασης των διατάξεων του παρόντος Νόμου ή/και του Κανονισμού (ΕΕ) 2015/751 και