

Αριθμός 60

Ο ΠΕΡΙ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ ΝΟΜΟΣ
ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΗ ΑΠΟΦΑΣΗ ΤΗΣ ΕΠΙΤΡΟΠΗΣ ΤΗΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ
ΕΠΟΠΤΕΙΑΣ ΚΑΙ ΑΝΑΠΤΥΞΗΣ ΣΥΝΕΡΓΑΤΙΚΩΝ ΕΤΑΙΡΕΙΩΝ:
ΔΙΑΣΥΝΟΡΙΑΚΑ ΕΜΒΑΣΜΑΤΑ

Κανονιστική Απόφαση με βάση το άρθρο 41Ζ

1.0.0 **ΕΙΣΑΓΩΓΗ**

1.1.0 Η Επιτροπή της Υπηρεσίας Εποπτείας και Ανάπτυξης Συνεργατικών Εταιρειών (ΥΕΑΣΕ) δυνάμει του εδαφίου (2) του άρθρου 41Ζ των περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμων του 1985 μέχρι 2004 βάσει του οποίου δύναται να καθορίζει με απόφασή της που δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας τους όρους, προϋποθέσεις και οποιοδήποτε άλλο θέμα είναι δεκτικό καθορισμού αναφορικά με την άσκηση εργασιών από τα συνεργατικά πιστωτικά ιδρύματα, εκδίδει την ακόλουθη Κανονιστική Απόφαση προς εφαρμογή της Ευρωπαϊκής Οδηγίας 97/5/ΕΚ.

1.2.0 Η Κανονιστική Απόφαση (Κ.Α) θα αναφέρεται ως "Η Κανονιστική Απόφαση για τα διασυνοριακά εμβάσματα" και θα εφαρμόζεται σε εμβάσματα που εκτελούνται από ιδρύματα κατά την έννοια της παρούσας Κ.Α, μεταξύ Κύπρου και άλλων χωρών μελών της Ευρωπαϊκής Ένωσης για ποσά που δεν υπερβαίνουν το ισόποσο των Ευρώ 50.000, είτε σε Κυπριακές Λίρες είτε σε Ευρώ ή άλλα νομίσματα των χωρών μελών της ΕΕ.

Τα εμβάσματα μπορεί να γίνονται για λογαριασμό ιδιωτών ή επιχειρήσεων, φυσικών ή νομικών προσώπων. Η Οδηγία δεν έχει εφαρμογή για εμβάσματα που υπερβαίνουν το ισόποσο των Ευρώ 50.000 όπως και για εμβάσματα ανεξαρτήτως ποσού μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων, άλλων ιδρυμάτων και χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων για δικό τους λογαριασμό.

2.0.0 **ΟΡΙΣΜΟΙ**

Για σκοπούς της παρούσας Κ.Α, εκτός αν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια -

«**άλλο ίδρυμα**» σημαίνει κάθε φυσικό ή νομικό πρόσωπο, το οποίο δεν είναι πιστωτικό ίδρυμα αλλά, στο πλαίσιο των δραστηριοτήτων του, εκτελεί διασυνοριακά εμβάσματα.

«**διασυνοριακό έμβασμα**» σημαίνει πράξη που διενεργείται με πρωτοβουλία του εντολέα μέσω ιδρύματος που λειτουργεί στην Κύπρο ή σε άλλη χώρα μέλος της ΕΕ, με σκοπό να υπάρχει διαθέσιμο ποσό στο δικαιούχο του εμβάσματος σε ίδρυμα σε χώρα μέλος της ΕΕ ή στην Κύπρο ανάλογα με την περίπτωση

«**δικαιούχος**» σημαίνει τον τελικό παραλήπτη του διασυνοριακού εμβάσματος στη διάθεση του οποίου θα τεθεί το ποσό του εμβάσματος σε λογαριασμό στον οποίο θα έχει δικαίωμα πρόσβασης ή άλλως πως

«**ενδιάμεσο ίδρυμα**» σημαίνει το ίδρυμα που δεν είναι ούτε το ίδρυμα του εντολέα ούτε το ίδρυμα του δικαιούχου, αλλά τρίτο ίδρυμα που συμμετέχει ως ενδιάμεσο ίδρυμα για τη διεκπεραίωση του διασυνοριακού εμβάσματος

«**εντολέας**» σημαίνει το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που δίδει εντολή για τη διενέργεια του διασυνοριακού εμβάσματος προς όφελος δικαιούχου σε χώρα μέλος της ΕΕ ή στην Κύπρο ανάλογα με την περίπτωση

«**εντολή για διασυνοριακό έμβασμα**» σημαίνει την χωρίς όρους (unconditional) οδηγία που δίδεται σε ίδρυμα από εντολέα για εκτέλεση διασυνοριακού εμβάσματος προς όφελος δικαιούχου που καθορίζει ο εντολέας

«**ημερομηνία αποδοχής**» αναφορικά με διασυνοριακό έμβασμα σημαίνει την ημερομηνία κατά την οποία εκπληρούνται οι ακόλουθες δύο προϋποθέσεις:

- (α) το ίδρυμα του εντολέα έχει λάβει εντολή και όλες τις απαραίτητες πληροφορίες για την εκτέλεση διασυνοριακού εμβάσματος, **και**
- (β) το ίδρυμα του εντολέα έχει λάβει, με χρέωση του λογαριασμού του εντολέα ή άλλως πως, το ποσό που είναι απαραίτητο για διεκπεραίωση του υπό αναφορά εμβάσματος

«**επιτόκιο αναφοράς**» σημαίνει -

- (α) στην περίπτωση της Συνεργατικής Κεντρικής Τράπεζας Λτδ το εκάστοτε ισχύον επιτόκιο που η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου εφαρμόζει για βραχυπρόθεσμη διευκόλυνση τύπου Lombard προς τις τράπεζες
- (β) στην περίπτωση των συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων που λειτουργούν στην Κύπρο το εκάστοτε ισχύον βασικό επιτόκιο της Συνεργατικής Κεντρικής Τράπεζας Λτδ και
- (γ) στην περίπτωση συνεργατικών πιστωτικών ιδρυμάτων ή άλλων ιδρυμάτων που λειτουργούν σε άλλες χώρες μέλη της ΕΕ σημαίνει το επιτόκιο που η κάθε χώρα θα καθορίσει στο Νόμο ή στους κανονισμούς της προς εφαρμογή της Ευρωπαϊκής Οδηγίας 97/5/ΕΚ

«**εργάσιμη ημέρα**» σημαίνει ημέρα κατά την οποία τα ιδρύματα που συμμετέχουν στη διεκπεραίωση διασυνοριακού εμβάσματος (στην Κύπρο ή στην ΕΕ) λειτουργούν και προσφέρουν τις υπηρεσίες τους στο κοινό.

«**ίδρυμα**» σημαίνει για μεν την Κύπρο, συνεργατικό πιστωτικό ίδρυμα βάσει του άρθρου 2 του περί Συνεργατικών Εταιρειών Νόμου, για δε τις χώρες μέλη της ΕΕ σημαίνει οποιοδήποτε νομικό ή φυσικό πρόσωπο που δύναται, ως μέρος των εργασιών του δυνάμει της νομοθεσίας χώρας μέλους της ΕΕ στην οποία λειτουργεί, να εκτελεί διασυνοριακά εμβάσματα και περιλαμβάνει πιστωτικά ιδρύματα ή άλλα ιδρύματα. Για τους σκοπούς των παραγράφων 5, 6 και 7 της παρούσας Κ.Α, τα υποκαταστήματα ενός και του αυτού πιστωτικού ή άλλου ιδρύματος, τα οποία ευρίσκονται σε διαφορετικά κράτη μέλη και συμμετέχουν στην εκτέλεση διασυνοριακού εμβάσματος, λογίζονται ως χωριστά ιδρύματα.

«**πελάτης**» σημαίνει τον εντολέα ή το δικαιούχο ανάλογα με τη περίπτωση. Ο εντολέας και ο δικαιούχος μπορεί να είναι ένα και το αυτό πρόσωπο.

«**πιστωτικό ίδρυμα**» σημαίνει πιστωτικά ιδρύματα κατά την έννοια της οδηγίας 2000/12/ΕΚ που λειτουργούν δυνάμει της νομοθεσίας χώρας μέλους της Ε.Ε.

«**χρηματοπιστωτικό ίδρυμα**» σημαίνει ίδρυμα όπως ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 του Κανονισμού (ΕΟΚ) αριθ. 3604/93 του Συμβουλίου, της 13ης Δεκεμβρίου 1993, για τον προσδιορισμό των εννοιών που είναι αναγκαίες για την εφαρμογή της απαγόρευσης της προνομιακής πρόσβασης που αναφέρεται στο άρθρο 104Α της Συνθήκης για την εγκαθίδρυση της Ευρωπαϊκής Κοινότητας.

3.0.0 ΔΙΑΦΑΝΕΙΑ ΣΤΟΥΣ ΟΡΟΥΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΚΤΕΛΕΣΗ ΔΙΑΣΥΝΟΡΙΑΚΩΝ ΕΜΒΑΣΜΑΤΩΝ

3.1.0 Πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται πριν την εκτέλεση διασυνοριακού εμβάσματος

3.1.1 Τα ιδρύματα έχουν υποχρέωση να θέτουν στη διάθεση των πελατών τους (υφισταμένων και δυνητικών) γραπτώς ή με ηλεκτρονικά μέσα, και σε μορφή που είναι εύκολα κατανοητή, πληροφορίες για τους όρους υπό τους οποίους διεκπεραιώνουν διασυνοριακά εμβάσματα.

Οι πληροφορίες πρέπει να περιλαμβάνουν τουλάχιστον τα ακόλουθα:

- (α) Όπου το ίδρυμα θα ενεργήσει ως ίδρυμα του εντολέα, ένδειξη της χρονικής περιόδου η οποία θα υπολογίζεται από την ημέρα αποδοχής μέχρι την ημέρα που θα πιστωθεί το ποσό του εμβάσματος στο λογαριασμό του ιδρύματος του δικαιούχου. Η έναρξη της περιόδου πρέπει να αναφέρεται καθαρά.
- (β) Όπου το ίδρυμα θα ενεργήσει ως ίδρυμα του δικαιούχου, ένδειξη της χρονικής περιόδου που απαιτείται για να πιστωθεί ο λογαριασμός του δικαιούχου, εφόσον ληφθεί το έμβασμα στο λογαριασμό του ιδρύματος που θα πιστώσει το δικαιούχο.
- (γ) Την προμήθεια, δικαιώματα ή άλλες χρεώσεις / έξοδα που είναι πληρωτέα από τον πελάτη στο ίδρυμα του αναφορικά με την εκτέλεση του εμβάσματος, και τον τρόπο υπολογισμού τους περιλαμβανομένου και του ποσοστού επιβάρυνσης σε περίπτωση που εφαρμόζεται ποσοστό.
- (δ) Την πρακτική που θα εφαρμόσει το ίδρυμα για την ημερομηνία αξίας - έναρξης τοκοφορίας (value dating).
- (ε) Λεπτομέρειες για τη διαδικασία επίλυσης παραπόνων ή διαφορών και τον τρόπο με τον οποίο ο πελάτης έχει πρόσβαση σ' αυτή.
- (στ) Ένδειξη της συναλλαγματικής ισοτιμίας που θα χρησιμοποιηθεί.

3.2.0 Πληροφορίες που πρέπει να παρέχονται μετά την εκτέλεση διασυνοριακού εμβάσματος

3.2.1 Από το ίδρυμα του εντολέα

Το ίδρυμα που έχει αποδεχτεί την εντολή για διασυνοριακό έμβασμα οφείλει εντός 15 ημερών από την ημερομηνία αποδοχής της εντολής να παράσχει στον πελάτη του γραπτώς, ή με ηλεκτρονικά μέσα, και σε μορφή που είναι εύκολα κατανοητή, εκτός αν ο πελάτης παραιτηθεί ρητά από αυτό το δικαίωμα, σαφείς πληροφορίες για τα ακόλουθα:

- (α) στοιχεία αναφοράς για το έμβασμα που θα επιτρέπουν στον πελάτη να το εντοπίσει,
- (β) το αρχικό ποσό του διασυνοριακού εμβάσματος, δηλαδή το ποσό πριν την αφαίρεση οποιωνδήποτε εξόδων που είναι πληρωτέα από το δικαιούχο,
- (γ) το ποσό αναλυτικά αναφορικά με όλα τα έξοδα, προμήθειες, δικαιώματα πληρωτέα από τον εντολέα,
- (δ) την ημερομηνία αξίας- έναρξης τοκοφορίας, όπου τέτοια ημερομηνία αξίας εφαρμόζεται από το ίδρυμα,
- (ε) σε περίπτωση που οποιοδήποτε ποσό έχει μετατραπεί σε άλλο νόμισμα, τη συναλλαγματική ισοτιμία που χρησιμοποιήθηκε.

3.2.2 Από το ίδρυμα του δικαιούχου

Το ίδρυμα του δικαιούχου οφείλει εντός 15 ημερών από την ημέρα που πιστώνεται με το ποσό του διασυνοριακού εμβάσματος για καταβολή στο δικαιούχο, να παράσχει στον πελάτη του γραπτώς ή με ηλεκτρονικά μέσα και σε μορφή που είναι εύκολα κατανοητή, εκτός αν ο πελάτης του παραιτηθεί ρητά από αυτό το δικαίωμα, τις ακόλουθες πληροφορίες:

- (α) Στοιχεία αναφοράς για το έμβασμα που θα επιτρέπουν στον πελάτη να το εντοπίσει,
- (β) το αρχικό ποσό του διασυνοριακού εμβάσματος, δηλαδή το ποσό πριν την αφαίρεση οποιωνδήποτε εξόδων που είναι πληρωτέα από το δικαιούχο,
- (γ) το ποσό αναλυτικά αναφορικά με όλα τα έξοδα, προμήθειες, δικαιώματα πληρωτέα από το δικαιούχο,
- (δ) την ημερομηνία αξίας- έναρξης τοκοφορίας, όπου τέτοια ημερομηνία αξίας εφαρμόζεται από το ίδρυμα,
- (ε) σε περίπτωση που οποιοδήποτε ποσό έχει μετατραπεί σε άλλο νόμισμα, τη συναλλαγματική ισοτιμία που χρησιμοποιήθηκε.