

Ο ΠΕΡΙ ΤΗΣ ΣΥΣΤΑΣΗΣ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΤΟΥ ΕΝΙΑΙΟΥ ΦΟΡΕΑ
ΕΞΩΔΙΚΗΣ ΕΠΙΛΥΣΗΣ ΔΙΑΦΟΡΩΝ ΧΡΗΜΑΤΟΟΙΚΟΝΟΜΙΚΗΣ ΦΥΣΕΩΣ ΝΟΜΟΣ ΤΟΥ 2010

Οδηγία δυνάμει των άρθρων 15 (2)(β) και 21 (2)(β)

Το Διοικητικό Συμβούλιο του Ενιαίου Φορέα Εξώδικης Επίλυσης Διαφορών Χρηματοοικονομικής Φύσης, κατόπιν διαβούλευσης με τον Χρηματοοικονομικό Επίτροπο και ασκώντας τις εξουσίες που παρέχονται σε αυτό, σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 15(2)(β) και 21 (2)(β) του περί της Σύστασης και Λειτουργίας του Ενιαίου Φορέα Εξώδικης Επίλυσης Διαφορών Χρηματοοικονομικής Φύσεως Νόμου του 2010, ως εκάστοτε τροποποιείται ή/και αντικαθίσταται, εκδίδει την παρούσα Οδηγία.

84(Ι) του 2010
125(Ι) του 2014
80(Ι) του 2017
84(Ι) του 2017
174(Ι) του 2017
75(Ι) του 2018
125(Ι) του 2020
153(Ι) του 2023.
Συνοπτικός τίτλος.

1. Η Οδηγία αυτή θα αναφέρεται ως η περί της Πάγιας Ετήσιας Εισφοράς των Χρηματοοικονομικών Επιχειρήσεων και των Τελών, Δικαιωμάτων και Επιβαρύνσεων σε Σχέση με την Εξέταση Παραπόνων (Διαδικασία και Τρόπος Είσπραξης) Οδηγία του 2024.

Ερμηνεία.

2. -(1) Στην Οδηγία αυτή, εκτός εάν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια-

84(Ι) του 2010
125(Ι) του 2014
80(Ι) του 2017
174(Ι) του 2017
75(Ι) του 2018
159(Ι) του 2018
153(Ι) του 2023
154(Ι) του 2023.

«αδειοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα ή ΑΠΙ», έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το άρθρο 2 του περί της Σύστασης και Λειτουργίας του Ενιαίου Φορέα Εξώδικης Επίλυσης Διαφορών Χρηματοοικονομικής Φύσεως Νόμου·

«αγοραστής πιστώσεων» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το εδάφιο (1) του άρθρου 2 του περί της Σύστασης και Λειτουργίας του Ενιαίου Φορέα Εξώδικης Επίλυσης Διαφορών Χρηματοοικονομικής Φύσεως Νόμου·

«ασφαλιστική επιχείρηση» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το εδάφιο (1) του άρθρου 2 του περί της Σύστασης και Λειτουργίας του Ενιαίου Φορέα Εξώδικης Επίλυσης Διαφορών Χρηματοοικονομικής Φύσεως Νόμου·

«διαχειριστής πιστώσεων» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το εδάφιο (1) του άρθρου 2 του περί της Σύστασης και Λειτουργίας του Ενιαίου Φορέα Εξώδικης Επίλυσης Διαφορών Χρηματοοικονομικής Φύσεως Νόμου·

«Επίτροπος» σημαίνει τον Χρηματοοικονομικό Επίτροπο ο οποίος διορίζεται σύμφωνα με το άρθρο 7 του Νόμου·

Νοείται ότι, κάθε αναφορά στον Επίτροπο, περιλαμβάνει και τον Βοηθό Χρηματοοικονομικό Επίτροπο στις περιπτώσεις που ο δεύτερος αναπληροί ή/και αντικαθιστά τον πρώτο και στις περιπτώσεις που το παράπονο δεν υπερβαίνει το όριο που αναφέρεται στο άρθρο 14(12)(α) του Νόμου·

«Επιχείρηση Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (Ε.Π.Ε.Υ.)» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το εδάφιο (1) του άρθρου 2 του περί της Σύστασης και Λειτουργίας του Ενιαίου Φορέα Εξώδικης Επίλυσης Διαφορών Χρηματοοικονομικής Φύσεως Νόμου·

«Εταιρεία Διαχείρισης Αμοιβαίου Κεφαλαίου (Ε.Δ.Α.Κ.)», έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το εδάφιο (1) του άρθρου 2 του περί της Σύστασης και Λειτουργίας του Ενιαίου Φορέα Εξώδικης Επίλυσης Διαφορών Χρηματοοικονομικής Φύσεως Νόμου·

84(Ι) του 2010
125(Ι) του 2014
80(Ι) του 2017
174(Ι) του 2017
75(Ι) του 2018
125(Ι) του 2020.

«Εταιρεία εξαγοράς πιστώσεων (ΕΕΠ)» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό από το εδάφιο (1) του άρθρου 2 του περί της Σύστασης και Λειτουργίας του Ενιαίου Φορέα Εξώδικης Επίλυσης Διαφορών Χρηματοοικονομικής Φύσεως Νόμου·

«Νόμος» σημαίνει τον περί της Σύστασης και Λειτουργίας του Ενιαίου Φορέα Εξώδικης Επίλυσης Διαφορών Χρηματοοικονομικής Φύσεως Νόμο του 2010, ως εκάστοτε τροποποιείται ή/και αντικαθίσταται·

«Οδηγία» σημαίνει την παρούσα Οδηγία·

«Ταμείο» σημαίνει το Ταμείο του Φορέα που συνίσταται δυνάμει του άρθρου 15 του Νόμου.

(2) Οποιοδήποτε άλλοι όροι, που περιέχονται στην Οδηγία αυτή και δεν ορίζονται διαφορετικά σε αυτήν, έχουν την έννοια που αποδίδεται σε αυτούς από το Νόμο.

Διαδικασία και τρόπος είσπραξης πληρωτέων τελών από καταναλωτές δυνάμει του άρθρου 15(2)(α) του νόμου.

3. -(1) Με την υποβολή παραπόνου ή αίτησης ή καταγγελίας προς εξέταση από τον Επίτροπο, ο καταναλωτής καταβάλλει τέλος ύψους είκοσι ευρώ (€20), ανά παράπονο ή αίτηση ή καταγγελία, προς το Ταμείο:

Νοείται ότι, ο Επίτροπος σε περίπτωση πολλαπλής καταβολής του τέλους διατηρεί το ένα τέλος ύψους €20 και τα υπόλοιπα τα επιστρέφει στον καταναλωτή.

Νοείται περαιτέρω ότι σε περίπτωση που ο Επίτροπος αποφασίσει να τερματίσει ένα παράπονο, το τέλος δεν επιστρέφεται στον καταναλωτή, αφού το τέλος καλύπτει τα διοικητικά έξοδα που έχει υποστεί ο Φορέας για να καταλήξει ότι το παράπονο δεν θα εξεταστεί.

(2) Εναπόκειται στον Επίτροπο να κρίνει το κατά πόσον ο καταναλωτής με μία καταχώρηση υποβάλλει περισσότερα από ένα παράπονα ή αίτηση ή καταγγελία και να αποφασίσει το κατά πόσον θα τα χειριστεί ως παράπονα που χρήζουν ξεχωριστής διερεύνησης και ως εκ τούτου να αποφασίσει την καταβολή του ανάλογου τέλους για κάθε περίπτωση ξεχωριστά.

(3) Το πιο πάνω τέλος καταβάλλεται στο Ταμείο με τραπεζικό έμβασμα, τα έξοδα του οποίου επιβαρύνουν τον καταναλωτή.

(4) Κανένα παράπονο ή αίτηση ή καταγγελία δεν εξετάζεται από τον Επίτροπο, εκτός εάν καταβληθεί το προβλεπόμενο τέλος, και σε περίπτωση που για οποιοδήποτε λόγο ο Επίτροπος εξετάσει το παράπονο ή την αίτηση ή την καταγγελία πριν την καταβολή του προβλεπόμενου τέλους, δεν εκδίδει την απόφασή του πριν τη καταβολή του σχετικού τέλους.

Διαδικασία και τρόπος είσπραξης πληρωτέων τελών και επιβαρύνσεων από χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις δυνάμει του άρθρου 15 (γ) του Νόμου.

4. -(1) Κάθε χρηματοοικονομική επιχείρηση καταβάλλει στο Ταμείο, εντός τριάντα (30) ημερών από την ημερομηνία έκδοσης της απόφασής του Επιτρόπου-

(i) ποσό τριακοσίων πενήντα ευρώ (€350) για κάθε παράπονο ή αίτηση ή καταγγελία που υποβάλλεται στο Φορέα και για το οποίο ο Επίτροπος στρέφει την απόφασή του εναντίον της, ανεξάρτητα από το κατά πόσο η χρηματοοικονομική επιχείρηση έχει αποδεχτεί την απόφαση ή έχει στο μεταξύ επέλθει διακανονισμός μεταξύ των μερών, και

(ii) το κόστος για τις υπηρεσίες που δυνατό να έχουν παρασχεθεί στο Φορέα από εμπειρογνώμονα κατά την εξέταση του παραπόνου μέχρι του ποσού των τριακοσίων ευρώ (€300).

(2) Τα οφειλόμενα ποσά δυνάμει της παραγράφου (1) της παρούσας υποπαραγράφου, κοινοποιούνται από το Φορέα στη χρηματοοικονομική επιχείρηση η οποία οφείλει να τα καταβάλει εντός ταχθείσας προθεσμίας στο Ταμείο, είτε με επιταγή πληρωτέα στο όνομα του Φορέα είτε με τραπεζικό έμβασμα, τα έξοδα του οποίου θα επιβαρύνουν τη χρηματοοικονομική επιχείρηση.

(3) Σε περίπτωση μη καταβολής εμπροθέσμως των ποσών που καθορίζονται στην υποπαραγράφο (1) της παρούσας παραγράφου, ο Φορέας δύναται, να-

(α) λάβει δικαστικά μέτρα εναντίον της χρηματοοικονομικής επιχείρησης για την καταβολή των εν λόγω ποσών·

(β) επιβάλει στη χρηματοοικονομική επιχείρηση χρηματική επιβάρυνση ίση προς δέκα τοις εκατό (10%) επί του ποσού που καθορίζεται στην υποπαραγράφο (i) της παραγράφου (1) της παρούσας παραγράφου και δέκα τοις εκατό (10%) επί του κόστους των υπηρεσιών του εμπειρογνώμονα που καθορίζεται στην υποπαραγράφο (ii) της παραγράφου (1) της παρούσας παραγράφου προς όφελος του Ταμείου, και

(γ) να επιβάλει τόκο με επιτόκιο, όπως αυτό καθορίζεται στο άρθρο (1) του περί Δημόσιου Επιτοκίου Υπερημερίας Νόμου, επί των ποσών που αναφέρονται στην παράγραφο (1) της παρούσας παραγράφου, προς όφελος του Ταμείου.

14 του 1960
50 του 1962
11 του 1963
8 του 1969
40 του 1970
58 του 1972
1 του 1980
35 του 1982
29 του 1983
91 του 1983
16 του 1984
51 του 1984
83 του 1984
93 του 1984
18 του 1985
71 του 1985
89 του 1985
96 του 1986
317 του 1987
49 του 1988
64 του 1990
136 του 1991

149 του 1991
 237 του 1991
 42(Ι) του 1992
 43(Ι) του 1992
 102(Ι) του 1992
 26(Ι) του 1993
 82(Ι) του 1995
 102(Ι) του 1996
 4(Ι) του 1997
 53(Ι) του 1997
 90(Ι) του 1997
 27(Ι) του 1998
 53(Ι) του 1998
 110(Ι) του 1998
 34(Ι) του 1999
 146(Ι) του 1999
 41(Ι) του 2000
 32(Ι) του 2001
 40(Ι) του 2002
 80(Ι) του 2002
 140(Ι) του 2002
 206(Ι) του 2002
 17(Ι) του 2004
 165(Ι) του 2004
 268(Ι) του 2004
 21(Ι) του 2006
 99(Ι) του 2007
 170(Ι) του 2007
 76(Ι) του 2008
 81(Ι) του 2008
 118(Ι) του 2008
 119(Ι) του 2008
 36(Ι) του 2009
 129(Ι) του 2009
 138(Ι) του 2009
 19(Ι) του 2010
 166(Ι) του 2011
 30(Ι) του 2013
 46(Ι) του 2014
 191(Ι) του 2014
 29(Ι) του 2017
 109(Ι) του 2017
 5(Ι) του 2020
 102(Ι) του 2020
 199(Ι) του 2020
 70(Ι) του 2022
 146(Ι) του 2022
 168(Ι) του 2022
 222(Ι) του 2022
 114(Ι) του 2023
 152(Ι) του 2023.

Αρχές που διέπουν
 τον υπολογισμό
 πάγιας ετήσιας
 εισφοράς
 χρηματοοικονομικών
 τομέων.

(4) Το ύψος των οφειλόμενων ποσών δυνάμει της υποπαράγραφο (3) της παρούσας παραγράφου, κοινοποιείται από το Φορέα στη χρηματοοικονομική επιχείρηση η οποία οφείλει να τα καταβάλει στο Ταμείο είτε με επιταγή πληρωτέα στο όνομα του Φορέα είτε με τραπεζικό έμβασμα, τα έξοδα του οποίου θα επιβαρύνουν την χρηματοοικονομική επιχείρηση.

(5) Για κάθε ποσό που εισπράττει ο Φορέας σε όλες τις πιο πάνω περιπτώσεις δυνάμει της παρούσας παραγράφου εκδίδεται απόδειξη είσπραξης από το Φορέα.

5. -(1) Η πάγια ετήσια εισφορά των χρηματοοικονομικών επιχειρήσεων, στο σύνολό της, κατανέμεται κατά χρηματοοικονομικό τομέα ως ακολούθως:

(α) σε ποσοστό εβδομήντα τοις εκατό (70%), κατ' αναλογίαν της συνεισφοράς του κάθε χρηματοοικονομικού τομέα στο συνολικό ακαθάριστο εγχώριο προϊόν που αντιστοιχεί στο σύνολο των χρηματοοικονομικών επιχειρήσεων· και

(β) σε ποσοστό τριάντα τοις εκατό (30%), κατ' αναλογίαν του αριθμού των παραπόνων ή αιτήσεων ή καταγγελιών που έχουν υποβληθεί ανά χρηματοοικονομικό τομέα κατά το προηγούμενο οικονομικό έτος και για τα οποία η γραπτός εκδοθείσα απόφαση του Επιτρόπου στρέφεται εναντίον των χρηματοοικονομικών επιχειρήσεων.

(2) Το ύψος της πάγιας ετήσιας εισφοράς του κάθε χρηματοοικονομικού τομέα, καθορίζεται αφού πρώτα ληφθεί υπόψη το σύνολο όλων των εσόδων και δαπανών, καθώς και οποιοδήποτε τυχόν πλεόνασμα έχει συσσωρευτεί κατά τα προηγούμενα έτη.

(3) Το ποσοστό της συνεισφοράς του κάθε χρηματοοικονομικού τομέα στο συνολικό ακαθάριστο εγχώριο προϊόν που αντιστοιχεί στο σύνολο των χρηματοοικονομικών επιχειρήσεων του κάθε τομέα, καθορίζεται στη βάση των πιο πρόσφατων τελικών στοιχείων ή αν κρίνεται από το Διοικητικό Συμβούλιο επαρκής βάση, των εκάστοτε διαθέσιμων, κατά τον ουσιώδη χρόνο καθορισμού, προκαταρκτικών στοιχείων της Στατιστικής Υπηρεσίας.

(4) Η πάγια ετήσια εισφορά εκάστης χρηματοοικονομικής επιχείρησης καθορίζεται στη βάση του συνολικού ποσού που αναλαμβάνει ο κάθε χρηματοοικονομικός τομέας στον οποίο υπάγεται η χρηματοοικονομική επιχείρηση ξεχωριστά, λαμβάνοντας υπόψη τις εισηγήσεις του εκπροσώπου του κάθε τομέα.

(5) Ο υπολογισμός της πάγιας ετήσιας εισφοράς των χρηματοοικονομικών επιχειρήσεων, γίνεται στη βάση των μεθόδων που καθορίζονται στην παρούσα Οδηγία, η οποία διασφαλίζει τη δίκαιη κατανομή της ολικής εισφοράς σε υποκατηγορίες χρηματοοικονομικών επιχειρήσεων ανά τομέα.

Μέθοδος
υπολογισμού
πάγιας ετήσιας
εισφοράς των ΑΠΙ

66(Ι) του 1997

ΔΙΟΡΘ/Ι(Ι)

/317/22.8.97

74(Ι) του 1999

94(Ι) του 2000

119(Ι) του 2003

4(Ι) του 2004

151(Ι) του 2004

231(Ι) του 2004

235(Ι) του 2004

20(Ι) του 2005

80(Ι) του 2008

100(Ι) του 2009

123(Ι) του 2009

27(Ι) του 2011

104(Ι) του 2011

107(Ι) του 2012

14(Ι) του 2013

87(Ι) του 2013

102(Ι) του 2013

141(Ι) του 2013

5(Ι) του 2015

26(Ι) του 2015

35(Ι) του 2015

71(Ι) του 2015

93(Ι) του 2015

109(Ι) του 2015

152(Ι) του 2015

168(Ι) του 2015

21(Ι) του 2016

5(Ι) του 2017

38(Ι) του 2017

169(Ι) του 2017

28(Ι) του 2018

89(Ι) του 2018

153(Ι) του 2018

80(Ι) του 2019

ΔΙΟΡΘΩΣΗ Ε.Ε.

Αρ. 4710,

10.6.2019

149(Ι) του 2019

21(Ι) του 2020

73(Ι) του 2020

28(Ι) του 2021

94(Ι) του 2021

95(Ι) του 2021

6. -(1) Ο καταμερισμός της πάγιας ετήσιας εισφοράς των ΑΠΙ γίνεται βάσει του ποσού που θα καθοριστεί μετά την αφαίρεση, από το ποσό που αναλογεί στον χρηματοοικονομικό τομέα στον οποίο υπάγονται χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις που λειτουργούν στη Δημοκρατία βάσει άδειας λειτουργίας χορηγηθείσας από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ή δυνάμει καθεστώτος ελεύθερης εγκατάστασης όπως προβλέπεται στον περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμο ή/και που εποπτεύονται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου δυνάμει του εναρμονιστικού νομοθετήματος για τη μεταφορά της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167 στο ημεδαπό δίκαιο, των ποσών που θα πληρωθούν στο Ταμείο από:

162(I) του 2021
 163(I) του 2021
 61(I) του 2022
 62(I) του 2022
 162(I) του 2022
 17(I) του 2023.

(i) τις ΕΕΠ, σύμφωνα με την παράγραφο 7

(ii) τα ιδρύματα πληρωμών και τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, σύμφωνα με τις παραγράφους (2) και (3) αντίστοιχα, της παρούσας παραγράφου.

Αφού αφαιρεθούν τα πιο πάνω ποσά, η κατανομή στα ΑΠΙ υπολογίζεται με την πιο κάτω μέθοδο:

(α) Πρώτη κατανομή

Πρώτος Πίνακας. (i) Το ποσοστό που αναλογεί σε κάθε ΑΠΙ υπολογίζεται με στάθμιση 70% επί του συνόλου του μεριδίου αγοράς χορηγήσεων και καταθέσεων και 30% επί του αριθμού παραπόνων εναντίον του κάθε ΑΠΙ κατά το προηγούμενο οικονομικό έτος, για τα οποία ο Επίτροπος έχει εκδώσει απόφαση εναντίον του ΑΠΙ. Ο αρχικός υπολογισμός φαίνεται στη στήλη Α του παραδείγματος που επισυνάπτεται ως Πρώτος Πίνακας στην Οδηγία.

(ii) Ισχύει ελάχιστο ποσό εισφοράς €3.000 και μέγιστο ποσό εισφοράς €80.000 ανά ΑΠΙ.

Πρώτος Πίνακας. (iii) Με την επιβολή του ελάχιστου και του μέγιστου, ο υπολογισμός για κάθε ΑΠΙ φαίνεται στη στήλη Β του παραδείγματος που επισυνάπτεται ως Πρώτος Πίνακας στην Οδηγία.

(iv) Για τον καθορισμό του μεριδίου αγοράς χορηγήσεων και καταθέσεων θα λαμβάνονται υπόψη τα στοιχεία από τις πιο πρόσφατες ετήσιες ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις του κάθε ΑΠΙ, τα οποία υποβάλλονται από τα ΑΠΙ στο Φορέα για σκοπούς εφαρμογής του Νόμου και της Οδηγίας.

(β) Δεύτερη κατανομή

Πρώτος Πίνακας. (i) Γίνεται δεύτερη κατανομή για καταμερισμό του επιπρόσθετου καταβλητέου ποσού ή για μείωση του καταβλητέου ποσού, ανάλογα με την περίπτωση, που προκύπτει από την πρόνοια για ελάχιστη ή μέγιστη πάγια εισφορά ανά ΑΠΙ δεδομένου ότι ενδέχεται να υπάρχει κάποιο καταβλητέο ποσό το οποίο θα πρέπει να ανακατανεμηθεί στα ΑΠΙ ή αντίθετα, να υπάρχει υπερκάλυψη του ποσού από τις συνεισφορές των ΑΠΙ που δεν ξεπερνούν τα ποσά της ελάχιστης εισφοράς.

Πρώτος Πίνακας. (ii) Αν κατά την πρώτη κατανομή εξακολουθεί να παραμένει καταβλητέο ποσό, αυτό ανακατανέμεται στα ΑΠΙ με βάση την αναλογία του αρχικού ποσού που αναλογεί στο κάθε ΑΠΙ (στήλη Α του παραδείγματος του Πρώτου Πίνακα). Τέτοια ανακατανομή γίνεται μόνο για τα ΑΠΙ που έχουν ποσό κάτω από το μέγιστο.

Πρώτος Πίνακας. (iii) Σε περίπτωση που μετά την ανακατανομή ένα ΑΠΙ εξακολουθεί να έχει κάτω από το ελάχιστο, θα χρεώνεται το ελάχιστο ποσό. Το ποσό που ανακατανέμεται φαίνεται στη στήλη Γ του παραδείγματος και το αποτέλεσμα της δεύτερης κατανομής φαίνεται στη στήλη Δ του παραδείγματος του Πρώτου Πίνακα.

Πρώτος Πίνακας. (iv) Σε περίπτωση που το καταβλητέο ποσό των ΑΠΙ υπερκαλύπτεται με συνεισφορές από τα ΑΠΙ που δεν ξεπερνούν τα ποσά της ελάχιστης εισφοράς (δηλαδή €3.000), τότε επέρχεται μείωση με βάση την ανακατανομή που περιγράφεται πιο πάνω. Δηλαδή, το ποσό της στήλης Γ του παραδείγματος του Πρώτου Πίνακα θα είναι αρνητικό και θα γίνεται ανακατανομή με βάση τον αρχικό υπολογισμό (στήλη Α). Η ανακατανομή θα γίνεται για τα ΑΠΙ που έχουν ποσό κάτω από το μέγιστο και εάν με την ανακατανομή ένα ΑΠΙ εξακολουθεί να έχει κάτω από το ελάχιστο θα χρεώνεται το ελάχιστο ποσό.

(γ) Τρίτη κατανομή

Πρώτος Πίνακας. (i) Σε περίπτωση που μετά τη δεύτερη κατανομή εξακολουθεί να παραμένει υπόλοιπο (με θετικό ή αρνητικό πρόσημο), τότε γίνεται τρίτη κατανομή.

(ii) Η τρίτη κατανομή γίνεται στα ΑΠΙ στα οποία αναλογεί ποσό κάτω από το μέγιστο και άνω από το ελάχιστο (δηλαδή στα οποία αναλογεί λιγότερο των €80.000 και μεγαλύτερο των €3.000). Η ανακατανομή γίνεται με βάση τον υπολογισμό της δεύτερης κατανομής (στήλη Δ στο παράδειγμα του Πρώτου Πίνακα).

Πρώτος Πίνακας. (iv) Ο καταμερισμός του επιπρόσθετου ποσού φαίνεται στη στήλη Ε του παραδείγματος του Πρώτου Πίνακα και το τελικό ποσό που αναλογεί σε κάθε ΑΠΙ φαίνεται στη στήλη ΣΤ του εν λόγω παραδείγματος.

(2) Κάθε ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος καταβάλλει πάγια ετήσια εισφορά πεντακοσίων ευρώ (€500) στο Ταμείο.

(3) Κάθε ίδρυμα πληρωμών καταβάλλει πάγια ετήσια εισφορά πεντακοσίων ευρώ (€500) στο Ταμείο.

Μέθοδος υπολογισμού πάγιας ετήσιας εισφοράς των ΕΕΠ, διαχειριστών πιστώσεων και αγοραστών πιστώσεων

7. -(1) Ο καταμερισμός της πάγιας ετήσιας εισφοράς των ΕΕΠ, διαχειριστών πιστώσεων και αγοραστών πιστώσεων, γίνεται βάσει του ποσού που θα υπολείπεται για καταμερισμό στον χρηματοοικονομικό τομέα στον οποίο υπάγονται χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις που λειτουργούν στη Δημοκρατία βάσει άδειας λειτουργίας χορηγηθείσας από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ή δυνάμει καθεστώτος ελεύθερης εγκατάστασης της προβλέπεται στον περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμο ή/και που εμποττεύονται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου δυνάμει του εναρμονιστικού νομοθετήματος για τη μεταφορά της Οδηγίας (ΕΕ) 2021/2167 στο ημεδαπό δίκαιο, μετά την εφαρμογή των διατάξεων της παραγράφου 6.

(2) Η κατανομή της ΕΕΠ υπολογίζεται με την πιο κάτω μέθοδο:

(α) Πρώτη Κατανομή

(i) Το ποσοστό που αναλογεί σε κάθε επιχείρηση υπολογίζεται με στάθμιση 70% επί του συνόλου του μεριδίου αγοράς πιστωτικών διευκολύνσεων και 30% επί του αριθμού παραπόνων εναντίον της κάθε επιχείρησης κατά το προηγούμενο οικονομικό έτος, για τα οποία ο Επίτροπος έχει εκδώσει απόφαση εναντίον της επιχείρησης.

(ii) Ισχύει ελάχιστο ποσό εισφοράς €3,000 ανά χρηματοοικονομική επιχείρηση.

(iii) Για τον καθορισμό του μεριδίου αγοράς πιστωτικών διευκολύνσεων θα λαμβάνονται υπόψη τα στοιχεία από της πιο πρόσφατες ετήσιες ελεγμένες οικονομικές καταστάσεις της κάθε χρηματοοικονομικής επιχείρησης, τα οποία υποβάλλονται από της χρηματοοικονομικής επιχείρησης στο Φορέα για σκοπούς εφαρμογής του Νόμου και της Οδηγίας.

(β) Δεύτερη κατανομή

(i) Γίνεται δεύτερη κατανομή για καταμερισμό του επιπρόσθετου καταβλητέου ποσού ή για μείωση του καταβλητέου ποσού, ανάλογα με την περίπτωση, που προκύπτει από την πρόνοια για ελάχιστη πάγια εισφορά ανά ΕΕΠ δεδομένου ότι ενδέχεται να υπάρχει κάποιο καταβλητέο ποσό το οποίο θα πρέπει να ανακατανεμηθεί της ΕΕΠ ή αντίθετα, να υπάρχει υπερκάλυψη του ποσού από της συνεισφορές των ΕΕΠ που δεν ξεπερνούν τα ποσά της ελάχιστης εισφοράς.

(ii) Σε περίπτωση που μετά την ανακατανομή μια ΕΕΠ εξακολουθεί να έχει κάτω από το ελάχιστο, θα χρεώνεται το ελάχιστο ποσό, και θα επέρχεται μείωση της υπόλοιπες ΕΕΠ οι οποίες ξεπερνούν το ελάχιστο ποσό, κατ' αναλογία του ποσοστού που υπολογίστηκε με την εφαρμογή του (α)(i) και (ii) πιο πάνω.

(iv) Σε περίπτωση που το καταβλητέο ποσό των ΕΕΠ υπερκαλύπτεται με συνεισφορές από της ΕΕΠ που δεν ξεπερνούν τα ποσά της ελάχιστης εισφοράς (δηλαδή €3.000), τότε επέρχεται μείωση με βάση την ανακατανομή που περιγράφεται πιο πάνω.

Μέθοδος υπολογισμού πάγιας ετήσιας εισφοράς των ασφαλιστικών επιχειρήσεων.

8. -(1) Ο καταμερισμός της πάγιας ετήσιας εισφοράς των ασφαλιστικών επιχειρήσεων υπολογίζεται σύμφωνα με την πιο κάτω μέθοδο:

(i) Ο καταμερισμός της πάγιας ετήσιας εισφοράς υπολογίζεται αφού ληφθεί υπόψη η ελάχιστη πάγια ετήσια εισφορά των δύο χιλιάδων ευρώ (€2.000) κατά ασφαλιστική επιχείρηση και το υπόλοιπο κατά αναλογία του ποσού των συνολικών εγγεγραμμένων ακαθάριστων ασφαλιστρών της κάθε επιχείρησης με βάση τους πιο πρόσφατους ελεγμένους εποπτικούς λογαριασμούς, οι οποίοι υποβάλλονται από την αρμόδια εποπτική αρχή στο Φορέα για σκοπούς εφαρμογής του Νόμου και της Οδηγίας, με μέγιστη εισφορά τις δέκα χιλιάδες ευρώ (€10.000).

(ii) Σε περίπτωση που με βάση την πιο πάνω αναφερόμενη μεθοδολογία εξακολουθεί να παραμένει καταβλητέο ποσό, αυτό ανακατανέμεται στις ασφαλιστικές επιχειρήσεις κατά αναλογία του ποσού των συνολικών ασφαλιστρών κάθε επιχείρησης ενώ σε περίπτωση που το απαιτούμενο ποσό του τομέα καλύπτεται με συνεισφορές από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις που δεν ξεπερνούν τα ποσά της ελάχιστης εισφοράς των εταιρειών, τότε θα επέλθει κατά αναλογία μείωση των ελάχιστων εισφορών των επιχειρήσεων.

(2) Παράδειγμα του τρόπου υπολογισμού της πάγιας ετήσιας εισφοράς των ασφαλιστικών επιχειρήσεων επισυνάπτεται ως Δεύτερος Πίνακας στην Οδηγία.

(3) Οι ασφαλιστικοί διαμεσολαβητές δεν καταβάλλουν πάγια ετήσια εισφορά, λόγω του ότι το μερίδιό τους καταβάλλεται από τις ασφαλιστικές επιχειρήσεις αλλά καταβάλλουν το τέλος ανά παράπονο σύμφωνα με τις διατάξεις του άρθρου 15 του Νόμου και της παραγράφου 4 της Οδηγίας.

Δεύτερος Πίνακας.
84(Ι) του 2010
125(Ι) του 2014
80(Ι) του 2017
174(Ι) του 2017
75(Ι) του 2018
125(Ι) του 2020.

Μέθοδος υπολογισμού πάγιας ετήσιας εισφοράς των ΕΠΕΥ και ΕΔΑΚ.

9. -(1) Ο καταμερισμός της πάγιας ετήσιας εισφοράς των Επιχειρήσεων Παροχής Επενδυτικών Υπηρεσιών (ΕΠΕΥ) και των Εταιρειών Διαχείρισης Αμοιβαίων Κεφαλαίων (ΕΔΑΚ) γίνεται βάσει του ποσού που αναλογεί στο χρηματοοικονομικό τομέα που περιλαμβάνει χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις που λειτουργούν στη Δημοκρατία βάσει άδειας λειτουργίας χορηγηθείσας από την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Κύπρου και υπολογίζεται με την πιο κάτω μέθοδο:

A. Σε ότι αφορά το ποσοστό εβδομήντα τοις εκατό (70%), που κατανέμεται στον τομέα βάση της συνεισφοράς του στο συνολικό ακαθάριστο εγχώριο προϊόν που αντιστοιχεί στο σύνολο των χρηματοοικονομικών επιχειρήσεων, η συνεισφορά υπολογίζεται όπως πιο κάτω:

(i) Ως πρωταρχική βάση κατανομής, η συνεισφορά θα υπολογιστεί με βάση τον αριθμό των κύριων επενδυτικών υπηρεσιών για τις οποίες έχει λάβει άδεια από την αρμόδια εποπτική αρχή η κάθε ΕΠΕΥ και ΕΔΑΚ, σε σχέση με το συνολικό αριθμό κύριων επενδυτικών υπηρεσιών για τις οποίες κατέχουν άδεια όλες οι ΕΠΕΥ και ΕΔΑΚ μαζί.

(ii) Ο αριθμός των κύριων επενδυτικών υπηρεσιών υπολογίζεται με βάση τις πιο πρόσφατες πληροφορίες που είναι δημοσιευμένες στον ιστόχωρο της Επιτροπής Κεφαλαιαγοράς Κύπρου κατά την ημερομηνία του υπολογισμού.

(iii) Ως ελάχιστο ποσό συνεισφοράς για κάθε ΕΠΕΥ και ΕΔΑΚ τίθεται το ποσό των εκατόν ευρώ (€100).

Τρίτος Πίνακας

(α) Πρώτη κατανομή

(i) Η συνολική συνεισφορά που αντιστοιχεί στις ΕΠΕΥ και ΕΔΑΚ διαιρείται με το συνολικό αριθμό των κύριων επενδυτικών υπηρεσιών για τις οποίες κατέχουν άδεια όλες οι ΕΠΕΥ και ΕΔΑΚ μαζί και εξάγεται η συνεισφορά ανά υπηρεσία. Το ποσό αυτό πολλαπλασιάζεται με τον αριθμό κύριων επενδυτικών υπηρεσιών για τις οποίες κατέχει άδεια η κάθε ΕΠΕΥ και ΕΔΑΚ και το αποτέλεσμα υποδηλοί τη συνεισφορά της κάθε ΕΠΕΥ ή ΕΔΑΚ αντίστοιχα.

(ii) Σε περίπτωση που η συνεισφορά οποιασδήποτε ΕΠΕΥ ή ΕΔΑΚ είναι κάτω του ελάχιστου τότε ως συνεισφορά για αυτές καθορίζεται το ελάχιστο και η συνεισφορά των υπόλοιπων ΕΠΕΥ και ΕΔΑΚ καθορίζεται με δεύτερη κατανομή όπως περιγράφεται στο (β) πιο κάτω.

(iii) Σε περίπτωση που το συνολικό απαιτούμενο ποσό των ΕΠΕΥ και των ΕΔΑΚ καλύπτεται με συνεισφορές που δεν ξεπερνούν το ελάχιστο ποσό ανά επιχείρηση, τότε θα επέλθει κατά αναλογία μείωση των ελάχιστων εισφορών των επιχειρήσεων.

(β) Δεύτερη κατανομή

(i) Από το συνολικό ποσό συνεισφοράς των ΕΠΕΥ και ΕΔΑΚ αφαιρείται το άθροισμα της συνεισφοράς των επιχειρήσεων για τις οποίες έχει καθοριστεί ως συνεισφορά το ελάχιστο ποσό, και το ποσό που θα προκύψει διαιρείται με το συνολικό αριθμό κύριων επενδυτικών υπηρεσιών για τις οποίες κατέχουν άδεια οι υπόλοιπες ΕΠΕΥ και ΕΔΑΚ. Το ποσό αυτό πολλαπλασιάζεται με τον αριθμό των κύριων επενδυτικών υπηρεσιών για τις οποίες κατέχει άδεια η κάθε μία ΕΠΕΥ και ΕΔΑΚ που δεν εμπίπτει στο ελάχιστο ποσό, για να προκύψει η συνεισφορά της κάθε μίας από αυτές. Σε περίπτωση που η συνεισφορά οποιασδήποτε ΕΠΕΥ ή ΕΔΑΚ και στη δεύτερη κατανομή είναι κάτω του ελάχιστου, τότε ως συνεισφορά και για αυτές τις επιχειρήσεις καθορίζεται το ελάχιστο, και η συνεισφορά των υπόλοιπων επιχειρήσεων καθορίζεται με τρίτη ή αν χρειαστεί και με περισσότερες κατανομές, με την ίδια διαδικασία που γίνεται για τη δεύτερη κατανομή.

B. Σε ότι αφορά το ποσοστό τριάντα τοις εκατόν (30%) που αφορά τον τομέα και υπολογίζεται βάση του αριθμού των παραπόνων που έχουν υποβληθεί εναντίον επιχειρήσεων του τομέα κατά το προηγούμενο οικονομικό έτος και για τα οποία η γραπτώς εκδοθείσα απόφαση του Επιτρόπου στράφηκε εναντίον τους κατά το ίδιο έτος, η συνεισφορά υπολογίζεται όπως πιο κάτω:

Το ποσό αυτό κατανέμεται στις επιχειρήσεις του τομέα για τις οποίες υπήρξαν παράπονα και η εκδοθείσα απόφαση του Επιτρόπου ήταν εναντίον τους κατά το προηγούμενο έτος. Κάθε επιχείρηση του τομέα για την οποία έχει εκδοθεί εναντίον της απόφαση, επιβαρύνεται είτε με το τριπλάσιο του συνόλου των ποσών που έχει κληθεί βάση των καταδικαστικών αποφάσεων να πληρώσει στους παραπονούμενους καταναλωτές από το σύνολο των αποφάσεων που έχουν εκδοθεί εναντίον της, είτε το ποσό των ογδόντα χιλιάδων ευρώ, όποιο ποσό είναι το μικρότερο. Εάν το συνολικό ποσό που προκύπτει από τον πιο πάνω υπολογισμό είναι μεγαλύτερο του τριάντα τοις εκατό που αφορά τον τομέα, τότε ο επιμερισμός γίνεται κατ' αναλογία, ενώ αν είναι μικρότερο, το ποσό που υπολείπεται θα κατανέμεται στις υπόλοιπες επιχειρήσεις του τομέα βάση του Α. πιο πάνω.

(2) Παράδειγμα του τρόπου υπολογισμού της πάγιας ετήσιας εισφοράς των ΕΠΕΥ και ΕΔΑΚ επισυνάπτεται ως Τρίτος Πίνακας στην Οδηγία.

Διαδικασία και τρόπος καταβολής πάγιας ετήσιας εισφοράς από χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις.

10. -(1) Η καταβολή προς το Φορέα της ετήσιας εισφοράς θα γίνεται από κάθε χρηματοοικονομική επιχείρηση, η οποία λειτουργεί κατά την έναρξη ισχύος του Νόμου και από κάθε νέα χρηματοοικονομική επιχείρηση για την οποία ο Φορέας ενημερώνεται εντός προθεσμίας τριάντα (30) ημερών από την κατά περίπτωση αρμόδια εποπτική αρχή, για τη χορήγηση άδειας λειτουργίας. Στην περίπτωση των νέων χρηματοοικονομικών επιχειρήσεων, η πάγια ετήσια εισφορά καταβάλλεται σύμφωνα με την μέθοδο υπολογισμού που καθορίζεται στην Οδηγία, ανάλογα με το χρηματοοικονομικό τομέα, κατ' αναλογία του χρόνου λειτουργίας κατά το σχετικό έτος και σε περίπτωση που το ύψος της εισφοράς δεν μπορεί να υπολογισθεί, καταβάλλεται το ελάχιστο προβλεπόμενο ποσό κατά περίπτωση.

- (2) Κάθε χρηματοοικονομική επιχείρηση υποχρεούται να καταβάλλει στο Ταμείο την πάγια ετήσια εισφορά που της αναλογεί εντός προθεσμίας τριάντα (30) ημερών από την ημερομηνία λήψης επιστολής από το Φορέα που θα της κοινοποιεί το πληρωτέο ποσό.
- (3) Η καταβολή της εισφοράς θα γίνεται είτε με επιταγή πληρωτέα στο όνομα του Φορέα είτε με τραπεζικό έμβασμα, τα έξοδα του οποίου θα επιβαρύνουν τις χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις, σε λογαριασμό του Ταμείου, τα στοιχεία του οποίου κοινοποιούνται στις χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις με επιστολή του Φορέα.
- (4) Για κάθε ποσό που εισπράττει ο Φορέας σε όλες τις πιο πάνω περιπτώσεις δύναμι της παρούσας παραγράφου εκδίδεται απόδειξη είσπραξης.
- (5) Σε περίπτωση χρηματοοικονομικής επιχείρησης που τερματίζει τις δραστηριότητές της πριν τη συμπλήρωση του έτους για το οποίο κατέβαλε την πάγια ετήσια εισφορά, η εισφορά ή/και οποιαδήποτε αναλογία αυτής δεν επιστρέφεται.
- Υποβολή ενστάσεων.
11. -(1) Χρηματοοικονομική επιχείρηση οποιουδήποτε τομέα, εφόσον θεωρεί ότι ο υπολογισμός της πάγιας ετήσιας εισφοράς της έγινε κατά παράβαση του τρόπου και των μεθόδων υπολογισμού που καθορίζονται στην παρούσα Οδηγία, δύναται εντός περιόδου τριάντα ημερών από την ημερομηνία λήψης της επιστολής από το Φορέα που της κοινοποιεί το πληρωτέο ποσό, να ασκήσει γραπτώς ένσταση στο Διοικητικό Συμβούλιο του Φορέα.
- (2) Το Διοικητικό Συμβούλιο του Φορέα εξετάζει οποιοσδήποτε ενστάσεις υποβάλλονται από χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις δύναμι της παραγράφου (1) της παρούσας παραγράφου εντός περιόδου εβδομήντα πέντε ημερών από την παραλαβή τους και αποφασίζει αναφορικά με το ποσό της πάγιας ετήσιας εισφοράς που θα πρέπει να καταβληθεί από τη χρηματοοικονομική επιχείρηση.
- (3) Οποιαδήποτε απόφαση του Διοικητικού Συμβουλίου δύναμι της παραγράφου (2) της παρούσας παραγράφου, δύναται να προσβληθεί ενώπιον του Διοικητικού Δικαστηρίου δύναμι του άρθρου 146 του Συντάγματος.
- Παράλειψη ή άρνηση καταβολής πάγιας ετήσιας εισφοράς από χρηματοοικονομικές επιχειρήσεις.
12. Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης οποιασδήποτε χρηματοοικονομικής επιχείρησης με την υποχρέωσή της για καταβολή πάγιας ετήσιας εισφοράς, ο Φορέας δύναται-
- (α) να λάβει δικαστικά μέτρα εναντίον της χρηματοοικονομικής επιχείρησης για την καταβολή των οφειλόμενων ποσών·
- (β) να επιβάλει στη χρηματοοικονομική επιχείρηση:
- (i) χρηματική επιβάρυνση ίση προς δέκα τοις εκατόν (10%) επί της πάγιας ετήσιας εισφοράς που υποχρεούται να καταβάλλει,
- (ii) τόκο με επιτόκιο, όπως αυτό καθορίζεται στο άρθρο 4(1) του περί Δημόσιου Επιτοκίου Υπερημερίας Νόμου, επί της πάγιας εισφοράς.
- 14 του 1960
35 του 1982
83 του 1984
102(I) του 1996
81(I) του 2008
191(I) του 2014
199(I) του 2020.
- Κατάργηση Κ.Δ.Π. 141/2013, 316/2021 και 351/2023.
Ε.Ε.Παρ.III(I):
26.4.2013
23.7.2021
10.11.2023.
13. Οι περί της Πάγιας Ετήσιας Εισφοράς των Χρηματοοικονομικών Επιχειρήσεων και των Τελών, Δικαιωμάτων και Επιβαρύνσεων σε Σχέση με την Εξέταση Παραπόνων (Διαδικασία και Τρόπος Είσπραξης) Οδηγίες του 2013, 2021 και 2023 καταργούνται.
- Έναρξη ισχύος.
14. Η παρούσα Οδηγία τίθεται ισχύ με τη δημοσίευσή της στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.