

## **ΕΙΣΗΓΗΤΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ**

### **Τροποποίηση της περί ΦΠΑ νομοθεσίας για εναρμόνιση με την Οδηγία (ΕΕ) 2020/284 του Συμβουλίου, της 18ης Φεβρουαρίου του 2020**

Το Υπουργικό Συμβούλιο στη Συνεδρία του στις 29 Νοεμβρίου, 2023, έχει εξουσιοδοτήσει τον Υπουργό Οικονομικών, να καταθέσει στη Βουλή των Αντιπροσώπων το νομοσχέδιο με τίτλο «Ο περί Φόρου Προστιθέμενης Αξίας (Τροποποιητικός) Νόμος του 2023» και τους Κανονισμούς με τίτλο «Οι περί Φόρου Προστιθέμενης Αξίας (Υποχρεώσεις Παρόχων Υπηρεσιών Πληρωμών) Κανονισμοί του 2023» για ψήφιση κα έγκριση αντίστοιχα.

2. Με το νομοσχέδιο και κανονισμούς αποσκοπείται η εναρμόνιση μέχρι 31/12/2023 με την Οδηγία (ΕΕ) 2020/284 του Συμβουλίου, της 18ης Φεβρουαρίου του 2020, για την τροποποίηση της οδηγίας 2006/112/ΕΚ, στον τομέα του ΦΠΑ, που προβλέπει ότι τα Κρατη μέλη, στα πλαίσια ενίσχυσης των μέτρων καταπολέμησης της απάτης στον τομέα του ΦΠΑ, είναι σημαντικό να απαιτούν από τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών να τηρούν επαρκώς λεπτομερή αρχεία και να υποβάλλουν στις Αρχές τα στοιχεία ορισμένων διασυνοριακών πληρωμών που καθορίζονται ως τέτοιες λόγω της τοποθεσίας του πληρωτή και της τοποθεσίας του δικαιούχου.

3. Συγκεκριμένα, οι σχετικές προτεινόμενες διατάξεις, προβλέπουν την υποχρέωση από τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμής της τήρησης λεπτομερούς αρχείου για πληρωμές σε σχέση με τις υπηρεσίες που παρέχουν για κάθε ημερολογιακό τρίμηνο για παραδόσεις ή παροχές υπηρεσιών που θεωρούνται ότι παραδίδονται ή παρέχονται σε άλλο κράτος μέλος, όταν αντιστοιχούν σε περισσότερες από 25 διασυνοριακές συναλλαγές για κάθε πρόσωπο, και να τις υποβάλλουν στον Έφορο Φορολογίας μέσω του ηλεκτρονικού συστήματος πληροφοριών για τις πληρωμές (CESOP).

4. Το προτεινόμενο νομοσχέδιο και κανονισμοί έχουν ήδη νομοτεχνικά ελεγχθεί από το γραφείο του Γενικού Εισαγγελέα και επισυνάπτονται στην Έκθεση αυτή μαζί με αντίγραφο της υπογραμμένης, από το Γενικό Εισαγγελέα, Αιτιολογικής Έκθεσης για το νομοσχέδιο.

5. Οι προτεινόμενες τροποποιήσεις θα υλοποιηθούν με την ψήφιση από τη Βουλή των Αντιπροσώπων του νομοσχεδίου με τίτλο «Ο περί Φόρου Προστιθέμενης Αξίας (Τροποποιητικός) Νόμος του 2023» και έγκριση των Κανονισμών με τίτλο «Οι περί Φόρου Προστιθέμενης Αξίας (Υποχρεώσεις Παρόχων Υπηρεσιών Πληρωμών) Κανονισμοί του 2023»

ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ  
ΛΕΥΚΩΣΙΑ

1 Δεκεμβρίου, 2023

**ΝΟΜΟΣΧΕΔΙΟ ΠΟΥ ΤΙΤΛΟΦΟΡΕΙΤΑΙ**  
**ΝΟΜΟΣ ΠΟΥ ΤΡΟΠΟΠΟΙΕΙ ΤΟΝ ΠΕΡΙ ΦΟΡΟΥ ΠΡΟΣΤΙΘΕΜΕΝΗΣ**  
**ΑΞΙΑΣ ΝΟΜΟ**

Προοίμιο. Για σκοπούς εναρμόνισης με τις πράξεις της Ευρωπαϊκής Ένωσης με τίτλο

Επίσημη

Εφημερίδα της

Ε.Ε.: L. 62,

2.2.2020,

σ. 7.

—  
«Οδηγία (ΕΕ) 2020/284 του Συμβουλίου, της 18ης Φεβρουαρίου του 2020, για την τροποποίηση της οδηγίας 2006/112/ΕΚ όσον αφορά τη θέσπιση ορισμένων απαιτήσεων για τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών».

Συνοπτικός τίτλος.

95(Ι) του 2000

93(Ι) του 2002

27(Ι) του 2003

172(Ι) του 2003

95(Ι) του 2004

88(Ι) του 2005

100(Ι) του 2005

131(Ι) του 2005

148(Ι) του 2005

64(Ι) του 2006

86(Ι) του 2006

87(Ι) του 2006

48(Ι) του 2007

129(Ι) του 2007

141(Ι) του 2007

142(Ι) του 2007

143(Ι) του 2007

25(Ι) του 2008

37(Ι) του 2008

38(Ι) του 2008

63(Ι) του 2008

88(Ι) του 2008

35(Ι) του 2009

135(Ι) του 2009

13(Ι) του 2010

29(Ι) του 2010

68(Ι) του 2010

1. Ο παρών Νόμος θα αναφέρεται ως ο περί Φόρου Προστιθέμενης Αξίας (Τροποποιητικός) (Αρ. 3) Νόμος του 2023 και θα διαβάζεται μαζί με τους περί Φόρου Προστιθέμενης Αξίας Νόμους του 2000 μέχρι (Αρ.4) 2022 (που στο εξής θα αναφέρονται ως ο «βασικός νόμος») και ο βασικός νόμος και ο παρών Νόμος θα αναφέρονται μαζί ως οι περί Φόρου Προστιθέμενης Αξίας Νόμοι του 2000 μέχρι (Αρ. 3) του 2023.

97(I) του 2010  
131(I) του 2010  
4(I) του 2011  
37(I) του 2011  
129(I) του 2011  
186(I) του 2011  
16(I) του 2012  
73(I) του 2012  
133(I) του 2012  
135(I) του 2012  
167(I) του 2012  
172(I) του 2012  
83(I) του 2013  
118(I) του 2013  
164(I) του 2013  
81(I) του 2014  
Διόρθ. Παρ. Ι(Ι) Ε.Ε.  
4455  
153(I) του 2014  
154(I) του 2014  
160(I) του 2014  
215(I) του 2014  
119(I) του 2016  
86(I) του 2017  
313 του 2017  
135(I) του 2017  
157(I) του 2017  
39(I) του 2018  
60(I) του 2018  
121(I) του 2018  
31(I) του 2019  
70(I) του 2019  
158(I) του 2019  
24(I) του 2020  
79(I) του 2020  
121(I) του 2020  
122(I) του 2020  
147(I) του 2020  
178(I) του 2020  
5(I) του 2021  
72(I) του 2021

80(I) του 2021  
 181(I) του 2021  
 182(I) του 2021  
 32(I) του 2022  
 151(I) του 2022  
 152(I) του 2022  
 199(I) του 2022  
 42(I) του 2023  
 63(I) του 2023.

Τροποποίηση του  
 άρθρου 45 του  
 βασικού νόμου.

2. Το άρθρο 45 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (7B), του ακόλουθου νέου εδαφίου (7Γ):

«(7Γ) Κάθε πρόσωπο που παραλείπει να συμμορφωθεί με οποιουδήποτε κανονισμούς εκδίδονται δυνάμει των διατάξεων της παραγράφου 5A του Δέκατου Παραρτήματος, υπόκειται σε χρηματική επιβάρυνση δέκα πέντε χιλιάδων ευρώ (€15.000).».

Τροποποίηση του  
 άρθρου 46 του  
 βασικού νόμου.

3. Το άρθρο 46 του βασικού νόμου τροποποιείται με την προσθήκη, αμέσως μετά το εδάφιο (11B), του ακόλουθου νέου εδαφίου (11Γ):

«(11Γ) Κάθε πρόσωπο που παραλείπει να συμμορφωθεί με οποιουδήποτε κανονισμούς εκδίδονται δυνάμει των διατάξεων της παραγράφου (5A) του Δέκατου Παραρτήματος, είναι ένοχο ποινικού αδικήματος και υπόκειται σε χρηματική ποινή μέχρι είκοσι χιλιάδες ευρώ (€20.000) ή σε φυλάκιση μέχρι (12) δώδεκα μήνες ή και τις δύο αυτές ποινές.».

Τροποποίηση του  
 Δέκατου  
 Παραρτήματος του  
 βασικού νόμου.

4. Το Δέκατο Παράρτημα του βασικού νόμου τροποποιείται με τη προσθήκη, αμέσως μετά την παράγραφο 5, της ακόλουθης νέας παραγράφου 5A:

«Καθήκον τήρησης αρχείων από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών



5Α. (1) Κανονισμοί που εκδίδονται από το Υπουργικό Συμβούλιο δύνανται να απαιτούν από παρόχους υπηρεσιών πληρωμών, όπως ορίζονται στους Κανονισμούς, να τηρούν αρχεία, να τα υποβάλλουν στον Έφορο Φορολογίας και να καθορίζουν τον τρόπο τήρησης τους καθώς και το περιεχόμενο αυτών.

(2) Κανονισμοί δυνάμει της υποπαραγράφου (1) μπορούν να προβλέπουν διαφορετικές ρυθμίσεις για διαφορετικές περιπτώσεις και μπορούν να διατυπωθούν με αναφορά σε αρχεία που δυνατό να καθορίζονται σε γνωστοποίηση του Εφόρου που δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας δυνάμει των εν λόγω Κανονισμών.

(3) Οι Κανονισμοί που αναφέρονται στην υποπαραγράφο (2) μπορούν να απαιτούν όπως οποιαδήποτε έγγραφα που τηρούνται δυνάμει της παρούσας παραγράφου θα διατηρούνται για περίοδο που δεν υπερβαίνει τα τρία ημερολογιακά έτη.

(4) Η δυνάμει της παρούσας παραγράφου υποχρέωση διατήρησης αρχείων μπορεί να εκπληρωθεί με τη διατήρηση των πληροφοριών που περιέχονται σε αυτά με μέσα που μπορεί να καθορίσει ο Έφορος σε γνωστοποίηση του και όταν οι εν λόγω πληροφορίες διατηρούνται με αυτόν τον τρόπο, αντίτυπο οποιουδήποτε εγγράφου που αποτελεί μέρος των αρχείων, τηρουμένης της υποπαραγράφου (5) πιο κάτω, είναι δεκτό ως απόδειξη σε οποιαδήποτε διαδικασία, είτε πολιτική είτε ποινική, κατά την ίδια έκταση όπως τα ίδια τα αρχεία.

(5) Ο Έφορος δύναται περαιτέρω να καθορίσει σε γνωστοποίηση του εύλογες απαιτήσεις που κρίνει απαραίτητες για να εξασφαλίζεται ότι οι πληροφορίες που περιέχονται σε οποιαδήποτε έγγραφα, θα καθίστανται αμέσως διαθέσιμες σε αυτόν ως να είχαν διατηρηθεί τα ίδια τα αρχεία.

(6) Δήλωση που περιέχεται σε έγγραφο που παράγεται από ηλεκτρονικό υπολογιστή δεν είναι δεκτή ως απόδειξη σε πολιτική ή ποινική διαδικασία παρά μόνο σύμφωνα με βάση τις διατάξεις του περί Αποδείξεως Νόμου.».

94(I) του 1994

32(I) του 2004

108(I) του 2006

14(I) του 2009

122(I) του 2010

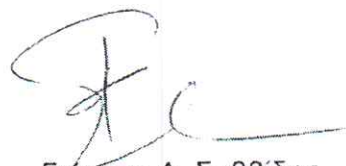
170(I) του 2011

53(I) του 2018.

## ΑΙΤΙΟΛΟΓΙΚΗ ΕΚΘΕΣΗ

Σκοπός του παρόντος νομοσχεδίου είναι η εναρμόνιση με την Οδηγία (ΕΕ) 2020/284 του Συμβουλίου, της 18ης Φεβρουαρίου του 2020, για την τροποποίηση της οδηγίας 2006/112/ΕΚ όσον αφορά τη θέσπιση ορισμένων απαιτήσεων για τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών.

Το νομοσχέδιο παρέχει την ευχέρεια για έκδοση κανονισμών που να ρυθμίζουν τις υποχρεώσεις παροχών υπηρεσιών πληρωμών αναφορικά με την τήρηση αρχείων για συναλλαγές ηλεκτρονικού εμπορίου, και την επιβολή κυρώσεων σε περιπτώσεις μη συμμόρφωσης τους με τις υποχρεώσεις αυτές.



Γιώργος Α. Σαββίδης

Γενικός Εισαγγελέας της Δημοκρατίας

16 Νοεμβρίου 2023

**ΟΙ ΠΕΡΙ ΦΟΡΟΥ ΠΡΟΣΤΙΘΕΜΕΝΗΣ ΑΞΙΑΣ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 2000 ΜΕΧΡΙ (ΑΡ. 3) ΤΟΥ 2023**

**Κανονισμοί δυνάμει της παραγράφου 5Α του Δέκατου Παραρτήματος**

Προσίμιο. Για σκοπούς εναρμόνισης με την πράξη της Ευρωπαϊκής Κοινότητας με τίτλο –

Επίσημη «Οδηγία (ΕΕ) 2020/284 του Συμβουλίου, της 18ης  
Εφημερίδα της Φεβρουαρίου του 2020, για την τροποποίηση της οδηγίας  
Ε.Ε.: L. 62, 2.2.2020, σ.7. 2006/112/ΕΚ όσον αφορά τη θέσπιση ορισμένων απαιτήσεων  
για τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών.».

95(Ι) του 2000 Το Υπουργικό Συμβούλιο, ασκώντας τις εξουσίες που του  
93(Ι) του 2002 παρέχονται δυνάμει της παραγράφου 5Α του Δέκατου  
27(Ι) του 2003 Παραρτήματος του περί Φόρου Προστιθέμενης Αξίας Νόμου,  
172(Ι) του 2003 εκδίδει τους ακόλουθους Κανονισμούς.  
95(Ι) του 2004  
88(Ι) του 2005  
100(Ι) του 2005  
131(Ι) του 2005  
148(Ι) του 2005  
64(Ι) του 2006  
86(Ι) του 2006  
87(Ι) του 2006  
48(Ι) του 2007  
129(Ι) του 2007  
141(Ι) του 2007  
142(Ι) του 2007  
143(Ι) του 2007  
25(Ι) του 2008  
37(Ι) του 2008  
38(Ι) του 2008  
63(Ι) του 2008  
88(Ι) του 2008  
35(Ι) του 2009  
135(Ι) του 2009  
13(Ι) του 2010  
29(Ι) του 2010  
68(Ι) του 2010  
97(Ι) του 2010  
131(Ι) του 2011  
4(Ι) του 2011  
37(Ι) του 2011  
129(Ι) του 2011  
186(Ι) του 2011  
187(Ι) του 2011



16(I) του 2012  
73(I) του 2012  
133(I) του 2012  
135(I) του 2012  
167(I) του 2012  
172(I) του 2012  
83(I) του 2013  
118(I) του 2013  
129(I) του 2013  
164(I) του 2013  
81(I) του 2014  
153(I) του 2014  
154(I) του 2014  
160(I) του 2014  
215(I) του 2015  
119(I) του 2016  
86(I) του 2017  
313(I) του 2017  
135(I) του 2017  
157(I) του 2017  
39(I) του 2018  
60(I) του 2018  
121(I) του 2018  
31(I) του 2019  
70(I) του 2019  
158(I) του 2019  
24(I) του 2020  
79(I) του 2020  
121(I) του 2020  
5(I) του 2021  
72(I) του 2021  
80(I) του 2021  
181(I) του 2021  
182(I) του 2021  
32(I) του 2022  
151(I) του 2022  
152(I) του 2022  
199(I) του 2022  
42(I) του 2023  
63(I) του 2023.

Συνοπτικός τίτλος.

1. Οι παρόντες Κανονισμοί θα αναφέρονται ως οι περί Φόρου Προστιθέμενης Αξίας (Υποχρεώσεις Παρόχων Υπηρεσιών Πληρωμών) Κανονισμοί του 2023.

Ερμηνεία.

2. Στους παρόντες Κανονισμούς εκτός εάν από το κείμενο προκύπτει διαφορετική έννοια-

«κανονισμός (ΕΕ) αριθ. 575/2013» σημαίνει τον κανονισμό (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 26ης Ιουνίου 2013 σχετικά με τις απαιτήσεις προληπτικής εποπτείας για πιστωτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδύσεων και την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 648/2012

95(Ι) του 2000 «Νόμος» σημαίνει τον περί Φόρου Προστιθέμενης Αξίας  
 93(Ι) του 2002 Νόμο, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται·  
 27(Ι) του 2003  
 172(Ι) του 2003  
 95(Ι) του 2004  
 88(Ι) του 2005  
 100(Ι) του 2005  
 131(Ι) του 2005  
 148(Ι) του 2005  
 64(Ι) του 2006  
 86(Ι) του 2006  
 87(Ι) του 2006  
 48(Ι) του 2007  
 129(Ι) του 2007  
 141(Ι) του 2007  
 142(Ι) του 2007  
 143(Ι) του 2007  
 25(Ι) του 2008  
 37(Ι) του 2008  
 38(Ι) του 2008  
 63(Ι) του 2008  
 88(Ι) του 2008  
 35(Ι) του 2009  
 135(Ι) του 2009  
 13(Ι) του 2010  
 29(Ι) του 2010  
 68(Ι) του 2010  
 97(Ι) του 2010  
 131(Ι) του 2011  
 4(Ι) του 2011  
 37(Ι) του 2011  
 129(Ι) του 2011  
 186(Ι) του 2011  
 187(Ι) του 2011  
 16(Ι) του 2012  
 73(Ι) του 2012  
 133(Ι) του 2012  
 135(Ι) του 2012  
 167(Ι) του 2012

172(I) του 2012  
83(I) του 2013  
118(I) του 2013  
129(I) του 2013  
164(I) του 2013  
81(I) του 2014  
153(I) του 2014  
154(I) του 2014  
160(I) του 2014  
215(I) του 2015  
119(I) του 2016  
86(I) του 2017  
313(I) του 2017  
135(I) του 2017  
157(I) του 2017  
39(I) του 2018  
60(I) του 2018  
121(I) του 2018  
31(I) του 2019  
70(I) του 2019  
158(I) του 2019  
24(I) του 2020  
79(I) του 2020  
121(I) του 2020  
5(I) του 2021  
72(I) του 2021  
80(I) του 2021  
181(I) του 2021  
182(I) του 2021  
32(I) του 2022  
151(I) του 2022  
152(I) του 2022  
199(I) του 2022  
42(I) του 2023  
63(I) του 2023.

Επίσημη Εφημερίδα  
της ΕΕ L 337 της  
23.12.2015, σ. 35.

«οδηγία (ΕΕ) 2015/2366» σημαίνει την οδηγία (ΕΕ) 2015/2366 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 25<sup>ης</sup> Νοεμβρίου 2015 σχετικά με υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά, την τροποποίηση των οδηγιών 2002/65/ΕΚ, 2009/110/ΕΚ και 2013/36/ΕΕ και του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και την κατάργηση της οδηγίας 2007/64/ΕΚ.

«πάροχος υπηρεσιών πληρωμών» σημαίνει οποιαδήποτε από τις κατηγορίες παρόχων υπηρεσιών πληρωμών που απαριθμούνται πιο κάτω:

66(Ι) του 1997	α) πιστωτικά ιδρύματα όπως ορίζονται στο άρθρο 4
ΔΙΟΡΘ/Ι(Ι)/317/22.8.97	παράγραφος 1 σημείο 1) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013
74(Ι) του 1999	του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου,
94(Ι) του 2000	περιλαμβανομένων των υποκαταστημάτων τους όπως
119(Ι) του 2003	ορίζεται στο άρθρο 4 παράγραφος 1 σημείο 17 του εν λόγω
4(Ι) του 2004	κανονισμού, όταν τα εν λόγω υποκαταστήματα βρίσκονται
151(Ι) του 2004	στην Ένωση, είτε η έδρα τους βρίσκεται εντός της Ένωσης
231(Ι) του 2004	είτε, σύμφωνα με το άρθρο 10Z του περί Εργασιών
235(Ι) του 2004	Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμου όπως αυτός εκάστοτε
20(Ι) του 2005	τροποποιείται ή αντικαθίσταται, εκτός της Ένωσης:
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)/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	
162(Ι) του 2021	
163(Ι) του 2021	
61(Ι) του 2022	



62(I) του 2022  
162(I) του 2022  
17(I) του 2023.

81(I) του 2012  
30(I) του 2018.

β) ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος όπως ορίζονται στο άρθρο 2 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, περιλαμβανομένων, σύμφωνα με το άρθρο 5 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, των υποκαταστημάτων τους, όταν τα εν λόγω υποκαταστήματα βρίσκονται στην Ένωση και η έδρα τους βρίσκεται εκτός της Ένωσης, και μόνο στον βαθμό που οι υπηρεσίες πληρωμών τις οποίες προσφέρουν τα εν λόγω υποκαταστήματα συνδέονται με την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος·

31(I) του 2018  
32(I) του 2019  
16(I) του 2022  
36(I) του 2023.

γ) γραφεία ταχυδρομικών επιταγών τα οποία εξουσιοδοτούνται δυνάμει του περί της Παροχής και Χρήσης Υπηρεσιών Πληρωμών και Πρόσβασης στα Συστήματα Πληρωμών Νόμου όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται·

δ) ιδρύματα πληρωμών· ή

(ε) φυσικό ή νομικό πρόσωπο που τυγχάνει εξαίρεσης σύμφωνα με το άρθρο 34 του περί της Παροχής και Χρήσης Υπηρεσιών Πληρωμών και Πρόσβασης στα Συστήματα



Πληρωμών Νόμου όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.

«υπηρεσία πληρωμής» σημαίνει οποιαδήποτε από τις επιχειρηματικές δραστηριότητες που αναφέρονται πιο κάτω:

i. Εκτέλεση πράξεων πληρωμής, συμπεριλαμβανομένων των μεταφορών κεφαλαίων, σε λογαριασμό πληρωμών στον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών του χρήστη ή σε άλλο πάροχο υπηρεσιών πληρωμών:

α) εκτέλεση άμεσων χρεώσεων, συμπεριλαμβανομένης της εφάπαξ άμεσης χρέωσης·

β) εκτέλεση πράξεων πληρωμής με κάρτα πληρωμής ή ανάλογη συσκευή·

γ) εκτέλεση μεταφορών πίστωσης, συμπεριλαμβανομένων των πάγιων εντολών.

ii. Εκτέλεση πράξεων πληρωμής όταν τα χρηματικά ποσά καλύπτονται από πιστωτικό άνοιγμα για τον χρήστη υπηρεσιών πληρωμών:

α) εκτέλεση άμεσων χρεώσεων, συμπεριλαμβανομένης της εφάπαξ άμεσης χρέωσης·

β) εκτέλεση πράξεων πληρωμής με κάρτα πληρωμής ή ανάλογη συσκευή·

γ) εκτέλεση μεταφορών πίστωσης, συμπεριλαμβανομένων των πάγιων εντολών.

iii. Έκδοση μέσων πληρωμής και/ή αποδοχή πράξεων πληρωμής.

iv. Υπηρεσίες εμβασμάτων·

«πληρωμή» με την επιφύλαξη των εξαιρέσεων που προβλέπονται στο εδάφιο (3) του άρθρου 3 του περί της Παροχής και Χρήσης Υπηρεσιών Πληρωμών και Πρόσβασης στα Συστήματα Πληρωμών Νόμου όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται σημαίνει «πράξη πληρωμής» ή «υπηρεσία εμβασμάτων» όπως ορίζονται στους παρόντες κανονισμούς·

«πράξη πληρωμής» σημαίνει πράξη η έναρξη της οποίας διενεργείται από τον πληρωτή ή για λογαριασμό του ή από τον δικαιούχο και συνίσταται στη διάθεση, μεταβίβαση ή

ανάληψη χρηματικών ποσών, ανεξάρτητα από οποιαδήποτε υποκείμενη υποχρέωση μεταξύ πληρωτή και δικαιούχου με την επιφύλαξη των πιο κάτω εξαιρέσεων:

α) σε πράξεις πληρωμής που διενεργούνται αποκλειστικά σε μετρητά απευθείας από τον πληρωτή στον δικαιούχο, χωρίς καμία ενδιάμεση παρέμβαση·

β) σε πράξεις πληρωμής από τον πληρωτή στον δικαιούχο μέσω εμπορικού αντιπροσώπου εξουσιοδοτημένου μέσω συμφωνίας να διαπραγματεύεται ή να συνάπτει την πώληση ή αγορά αγαθών ή υπηρεσιών εκ μέρους μόνο του πληρωτή ή μόνο του δικαιούχου·

γ) στην κατ' επάγγελμα υλική μεταφορά χαρτονομισμάτων και κερμάτων, συμπεριλαμβανομένης της συλλογής, της επεξεργασίας και της παράδοσής τους·

δ) σε πράξεις πληρωμής συνιστάμενες σε μη επαγγελματική συγκέντρωση και παράδοση μετρητών στο πλαίσιο μη κερδοσκοπικής ή φιλανθρωπικής δραστηριότητας·

ε) σε υπηρεσίες κατά τις οποίες καταβάλλονται μετρητά από τον δικαιούχο στον πληρωτή ως μέρος πράξης πληρωμής, κατόπιν ρητής αίτησης του χρήστη της υπηρεσίας πληρωμών

αμέσως πριν την εκτέλεση πράξης πληρωμής μέσω πληρωμής για την αγορά αγαθών ή υπηρεσιών·

στ) στις επιχειρήσεις μετατροπής συναλλάγματος, δηλαδή σε πράξεις «μετρητά αντί μετρητών» (cash to cash), όταν τα μετρητά δεν τηρούνται σε λογαριασμό πληρωμής·

ζ) στις πράξεις πληρωμής που βασίζονται σε οποιοδήποτε από τα ακόλουθα αξιόγραφα, τα οποία εκδίδονται επί του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών για να τεθούν χρηματικά ποσά στη διάθεση του δικαιούχου:

i) έντυπες επιταγές, σύμφωνα με τη σύμβαση της Γενεύης, της 19ης Μαρτίου 1931, με την οποία θεσπίζεται ενιαίος νόμος για τις επιταγές·

ii) έντυπες επιταγές, ανάλογες με εκείνες που αναφέρονται στο σημείο i), οι οποίες διέπονται από τη νομοθεσία των κρατών μελών που δεν έχουν υπογράψει τη σύμβαση της Γενεύης, της 19ης Μαρτίου 1931, για τον ενιαίο νόμο για την επιταγή·

iii) έντυπες εντολές πληρωμών, σύμφωνα με τη σύμβαση της Γενεύης, της 7ης Ιουνίου 1930, με την οποία θεσπίζεται ενιαίος νόμος για τις συναλλαγματικές και τα γραμμάτια·

iv) έντυπες εντολές πληρωμών παρόμοιες με αυτές του σημείου III) που διέπονται από τη νομοθεσία των κρατών μελών που δεν είναι μέλη της σύμβασης της Γενεύης, της 7ης Ιουνίου 1930, με την οποία θεσπίζεται ενιαίος νόμος για τις συναλλαγματικές και τα γραμμάτια·

v) έντυπα παραστατικά·

vi) έντυπες ταξιδιωτικές επιταγές·

vii) έντυπες ταχυδρομικές επιταγές όπως ορίζονται από την Παγκόσμια Ταχυδρομική Ένωση·

η) σε πράξεις πληρωμής που πραγματοποιούνται στο πλαίσιο συστήματος πληρωμών ή διακανονισμού τίτλων μεταξύ αντιπροσώπων διακανονισμού, κεντρικών αντισυμβαλλομένων, γραφείων συμψηφισμού και/ή κεντρικών τραπεζών και άλλων συμμετεχόντων στο σύστημα, και παρόχων υπηρεσιών πληρωμών, με την επιφύλαξη του άρθρου 35·

θ) σε πράξεις πληρωμής που αφορούν την εξυπηρέτηση περιουσιακών στοιχείων αποτελούμενων από τίτλους, περιλαμβανομένων μερισμάτων, εισοδήματος ή άλλων



διανεμόμενων ποσών, ή της εξαγοράς ή πώλησης, οι οποίες διενεργούνται από τα πρόσωπα που αναφέρονται στην υποπαράγραφο η), ή από επιχειρήσεις επενδύσεων, πιστωτικά ιδρύματα, οργανισμούς συλλογικών επενδύσεων ή επιχειρήσεις διαχείρισης που παρέχουν υπηρεσίες επενδύσεων και κάθε άλλη οντότητα η οποία επιτρέπεται να φυλάσσει χρηματοοικονομικά μέσα:

ι) στις υπηρεσίες παρόχων τεχνικών υπηρεσιών, οι οποίες υποστηρίζουν την παροχή υπηρεσιών πληρωμών, χωρίς ποτέ να περιέρχονται στην κατοχή τους τα υπό μεταφορά χρηματικά ποσά: στις υπηρεσίες αυτές περιλαμβάνονται η επεξεργασία και αποθήκευση δεδομένων, οι υπηρεσίες εμπιστοσύνης και προστασίας της ιδιωτικής ζωής, η εξακρίβωση δεδομένων και οντοτήτων, η παροχή τεχνολογίας πληροφορικής (IT) και δικτύου επικοινωνιών, καθώς και η παροχή και συντήρηση τερματικών και συσκευών που χρησιμοποιούνται για υπηρεσίες πληρωμών, με εξαίρεση τις υπηρεσίες εκκίνησης πληρωμών και τις υπηρεσίες παροχής πληροφοριών λογαριασμού:

ια) στις υπηρεσίες οι οποίες βασίζονται σε συγκεκριμένα μέσα πληρωμών που μπορούν να χρησιμοποιηθούν μόνο με περιορισμένο τρόπο και που πληρούν μία από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

ι) μέσα που επιτρέπουν στον κάτοχο να αποκτήσει αγαθά ή υπηρεσίες μόνο στην επαγγελματική στέγη που χρησιμοποιεί

ο εκδότης ή εντός περιορισμένου δικτύου παρόχων υπηρεσιών στο πλαίσιο απευθείας εμπορικής συμφωνίας με επαγγελματία εκδότη·

ii) μέσα που μπορούν να χρησιμοποιηθούν μόνο για την απόκτηση ενός πολύ περιορισμένου φάσματος αγαθών ή υπηρεσιών·

iii) μέσα που ισχύουν μόνο σε ένα κράτος μέλος, παρέχονται κατ' αίτηση επιχείρησης ή οντότητας του δημόσιου τομέα και ρυθμίζονται από εθνική ή περιφερειακή δημόσια αρχή για ειδικούς κοινωνικούς ή φορολογικούς σκοπούς για την απόκτηση συγκεκριμένων αγαθών ή υπηρεσιών από προμηθευτές που έχουν συνάψει εμπορική συμφωνία με τον εκδότη·

ιβ) σε πράξεις πληρωμής από πάροχο δικτύων ή υπηρεσιών ηλεκτρονικών επικοινωνιών οι οποίες παρέχονται επιπλέον των υπηρεσιών ηλεκτρονικών επικοινωνιών για συνδρομητή του δικτύου ή της υπηρεσίας:

i) για την αγορά ψηφιακού περιεχομένου και φωνητικών υπηρεσιών, ανεξάρτητα από τη συσκευή που χρησιμοποιείται για την αγορά ή την κατανάλωση του ψηφιακού περιεχομένου και χρεώνονται στον σχετικό λογαριασμό· ή

ii) οι οποίες πραγματοποιούνται από ή μέσω ηλεκτρονικής συσκευής και χρεώνονται στον σχετικό λογαριασμό στο πλαίσιο φιλανθρωπικής δραστηριότητας ή για την αγορά εισιτηρίων·

υπό την προϋπόθεση ότι η αξία κάθε μεμονωμένης πράξης πληρωμής η οποία αναφέρεται στα σημεία i) και ii) δεν υπερβαίνει τα 50 EUR και:

— η συνολική αξία των πράξεων πληρωμής για έναν μεμονωμένο συνδρομητή δεν υπερβαίνει τα 300 EUR ανά μήνα, ή

— όταν ο συνδρομητής προχρηματοδοτεί τον λογαριασμό του στον πάροχο ηλεκτρονικού επικοινωνιακού δικτύου ή υπηρεσίας, η συνολική αξία των πράξεων πληρωμής δεν υπερβαίνει τα 300 EUR ανά μήνα·

iv) σε πράξεις πληρωμής οι οποίες πραγματοποιούνται μεταξύ παρόχων υπηρεσιών πληρωμών, αντιπροσώπων ή υποκαταστημάτων τους για ίδιο λογαριασμό·

ιδ) σε πράξεις πληρωμής και σχετικές υπηρεσίες μεταξύ μητρικής και θυγατρικής επιχείρησης ή μεταξύ θυγατρικών επιχειρήσεων της ίδιας μητρικής επιχείρησης, χωρίς καμία



ενδιάμεση παρέμβαση παρόχου υπηρεσίας πληρωμών εκτός από επιχείρηση που ανήκει στον ίδιο όμιλο·

ιε) σε υπηρεσίες ανάληψης μετρητών που προσφέρονται μέσω ΑΤΜ από παρόχους οι οποίοι ενεργούν εξ ονόματος ενός ή περισσότερων εκδοτών καρτών, οι οποίοι δεν είναι συμβαλλόμενα μέρη της σύμβασης-πλαισίου με τον πελάτη που αναλαμβάνει μετρητά από λογαριασμό πληρωμών, εφόσον οι πάροχοι αυτοί δεν παρέχουν άλλες υπηρεσίες πληρωμών όπως αναφέρονται στο παράρτημα Ι. Παρ' όλα αυτά, παρέχεται στον πελάτη η πληροφόρηση σχετικά με τυχόν χρεώσεις των αναλήψεων που αναφέρεται στα άρθρα 45, 48, 49 και 59 του περί του περί της Παροχής και Χρήσης Υπηρεσιών Πληρωμών και Πρόσβασης στα Συστήματα Πληρωμών Νόμου όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται προτού πραγματοποιηθεί η ανάληψη, καθώς και με τη λήψη των μετρητών στο τέλος της συναλλαγής μετά την ανάληψη·

«υπηρεσία εμβασμάτων» σημαίνει υπηρεσία πληρωμών κατά την οποία λαμβάνεται χρηματικό ποσό από πληρωτή, χωρίς να δημιουργείται λογαριασμός πληρωμών στο όνομα του πληρωτή ή του δικαιούχου, με μοναδικό σκοπό τη μεταφορά αντίστοιχου ποσού σε δικαιούχο ή σε άλλο πάροχο υπηρεσιών πληρωμών που ενεργεί για λογαριασμό του δικαιούχου, και/ή κατά την οποία αυτά τα χρηματικά ποσά λαμβάνονται για λογαριασμό του δικαιούχου και τίθενται στη διάθεσή του·

«πληρωτής» σημαίνει το φυσικό ή νομικό πρόσωπο το οποίο διατηρεί λογαριασμό πληρωμών και επιτρέπει εντολή πληρωμής από αυτό τον λογαριασμό ή, εάν δεν υπάρχει λογαριασμός πληρωμών, το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που δίνει εντολή πληρωμής·

«δικαιούχος» σημαίνει το φυσικό ή νομικό πρόσωπο που είναι ο τελικός αποδέκτης των χρηματικών ποσών τα οποία αποτελούν αντικείμενο της πράξης πληρωμής·

«κράτος μέλος προέλευσης» σημαίνει-

α) το κράτος μέλος στο οποίο βρίσκεται η καταστατική έδρα του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών· ή

β) εάν, βάσει του εθνικού δικαίου, ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών δεν διαθέτει καταστατική έδρα, το κράτος μέλος στο οποίο βρίσκονται τα κεντρικά γραφεία του·

«κράτος μέλος υποδοχής» σημαίνει το κράτος μέλος, πλην του κράτους μέλους προέλευσης, στο οποίο ο πάροχος υπηρεσιών πληρωμών διαθέτει αντιπρόσωπο ή υποκατάστημα, ή παρέχει υπηρεσίες πληρωμών·



«λογαριασμός πληρωμών» σημαίνει ο λογαριασμός που τηρείται στο όνομα ενός ή περισσότερων χρηστών υπηρεσιών πληρωμών και χρησιμοποιείται για την εκτέλεση πράξεων πληρωμής·

«IBAN» σημαίνει ο διεθνής κωδικός αναγνώρισης του αριθμού ενός λογαριασμού πληρωμών, ο οποίος ταυτίζει με σαφήνεια έναν ατομικό λογαριασμό πληρωμών σε ένα κράτος μέλος· τα στοιχεία του κωδικού αυτού καθορίζονται από τον Διεθνή Οργανισμό Τυποποίησης (ISO)·

«BIC» σημαίνει ο κωδικός αναγνώρισης της επιχείρησης που ταυτοποιεί με σαφήνεια έναν πάροχο ΥΠ και του οποίου τα στοιχεία καθορίζονται από τον ISO·

«BIC» έχει την έννοια όπως όπως ορίζεται στο άρθρο 2 σημείο 16) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 260/2012.

Υποχρεώσεις  
παρόχων  
υπηρεσιών  
πληρωμών για  
τήρηση αρχείου.

3. (1) (α) Οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμής υποχρεούνται να τηρούν λεπτομερή αρχείο των δικαιούχων και πληρωμών σε σχέση με τις υπηρεσίες που παρέχουν και να τις υποβάλλουν στον Έφορο Φορολογίας για κάθε ημερολογιακό τρίμηνο, για παραδόσεις αγαθών και παροχές υπηρεσιών που θεωρούνται ότι παραδίδονται ή παρέχονται σε άλλο κράτος μέλος.

(2) Οι διατάξεις του εδαφίου (1) πιο πάνω εφαρμόζονται μόνο για τις υπηρεσίες πληρωμής για διασυνοριακές πληρωμές:

Νοείται ότι διασυνοριακή πληρωμή για σκοπούς των παρόντων Κανονισμών, θεωρείται η πληρωμή όταν ο πληρωτής βρίσκεται σε ένα κράτος μέλος και ο δικαιούχος της πληρωμής βρίσκεται σε άλλο κράτος μέλος, σε τρίτη χώρα ή τρίτο έδαφος.

(3) (α) Οι υποχρεώσεις δυνάμει του παρόντος κανονισμού εφαρμόζονται για παρόχους υπηρεσιών πληρωμών που αντιστοιχούν σε περισσότερες από είκοσι πέντε (25) διασυνοριακές πληρωμές κατά τη διάρκεια ημερολογιακού τριμήνου στον ίδιο δικαιούχο, όπως υπολογίζονται σε σχέση με τις υπηρεσίες πληρωμών που παρέχονται από τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών ανά κράτος μέλος και ανά κωδικό αναγνώρισης, όπως καθορίζεται στον Κανονισμό 4 (2) των παρόντων κανονισμών:

Νοείται ότι εάν ο πάροχος πληροφοριών έχει πληροφορίες ότι ο δικαιούχος έχει περισσότερους του ενός κωδικούς αναγνώρισης, ο υπολογισμός γίνεται ανά δικαιούχο.

(4) (α) Εξαιρούνται από τις διατάξεις της παραγράφου (1) του παρόντος κανονισμού, υπηρεσίες πληρωμών που παρέχουν οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή σε σχέση με οποιαδήποτε πληρωμή, όταν τουλάχιστον ένας από τους

παρόχους υπηρεσιών πληρωμών του δικαιούχου βρίσκεται σε κράτος μέλος, όπως καταδεικνύεται από τον BIC του εν λόγω παρόχου υπηρεσιών πληρωμής ή οποιοδήποτε άλλο κωδικό αναγνώρισης της επιχείρησης ο οποίος ταυτοποιεί με σαφήνεια τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών και τον τόπο όπου βρίσκεται.

(β) οι πάροχοι υπηρεσιών πληρωμών του πληρωτή περιλαμβάνουν τις εν λόγω υπηρεσίες πληρωμών στον υπολογισμό του αριθμού των διασυνοριακών πληρωμών της παραγράφου (3) του παρόντος κανονισμού.

(5) Όταν εφαρμόζεται η απαίτηση στην παράγραφο (1) του παρόντος κανονισμού για τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών τα αρχεία:

(α) τηρούνται από τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών σε ηλεκτρονική μορφή για περίοδο τριών ημερολογιακών ετών από τη λήξη του ημερολογιακού έτους της ημερομηνίας πληρωμής·

(β) καθίστανται διαθέσιμα σύμφωνα με το άρθρο 24β του κανονισμού (ΕΕ) αριθμ. 904/2010 στο κράτος μέλος προέλευσης του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών ή στα κράτη μέλη υποδοχής, όταν ο πάροχος υπηρεσιών

πληρωμών παρέχει υπηρεσίες πληρωμών σε κράτη μέλη διαφορετικά από το κράτος μέλος προέλευσης.

Τόπος όπου βρίσκεται ο πληρωτής.

4. (1) Για σκοπούς εφαρμογής της παραγράφου (2) του Κανονισμού 3 των παρόντων κανονισμών και με την επιφύλαξη των προβλεπόμενων προνοιών στο άρθρο 10Α του Νόμου, ο τόπος όπου βρίσκεται ο πληρωτής θεωρείται ότι είναι στο κράτος μέλος που αντιστοιχεί:

(α) στον κωδικό IBAN του λογαριασμού πληρωμών του πληρωτή ή οποιονδήποτε άλλο κωδικό αναγνώρισης που ταυτοποιεί με σαφήνεια και εντοπίζει τον πληρωτή ή, ελλείψει τέτοιων κωδικών αναγνώρισης,

(β) στον κωδικό BIC ή οποιοδήποτε άλλο κωδικό αναγνώρισης επιχείρησης που ταυτοποιεί με σαφήνεια και εντοπίζει τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών που ενεργεί για λογαριασμό του πληρωτή.

(2) Για σκοπούς εφαρμογής της παραγράφου (2) του Κανονισμού 3 των παρόντων κανονισμών, ο τόπος όπου βρίσκεται ο δικαιούχος θεωρείται ότι είναι στο κράτος μέλος, τρίτο έδαφος ή τρίτη χώρα που αντιστοιχεί:

(α) στον κωδικό IBAN του λογαριασμού πληρωμών του δικαιούχου ή οποιονδήποτε άλλο κωδικό αναγνώρισης



που ταυτοποιεί με σαφήνεια και εντοπίζει τον δικαιούχο, ή, ελλείψει τέτοιων κωδικών αναγνώρισης·

(β) στον κωδικό BIC ή οποιοδήποτε άλλο κωδικό αναγνώρισης επιχείρησης που ταυτοποιεί με σαφήνεια και εντοπίζει τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών που ενεργεί για λογαριασμό του δικαιούχου.

Στοιχεία αρχείου  
παρόχου υπηρεσιών  
πληρωμών.

5. Τα αρχεία που πρέπει να τηρούνται από τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών, δυνάμει του Κανονισμού 3, περιέχουν τις ακόλουθες πληροφορίες:

α) τον κωδικό BIC ή οποιονδήποτε άλλο κωδικό αναγνώρισης της επιχείρησης που ταυτοποιεί με σαφήνεια τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών·

β) το όνομα ή την εταιρική επωνυμία του δικαιούχου, όπως εμφανίζεται στα αρχεία του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών·

γ) εφόσον υπάρχει, οποιονδήποτε αριθμό φορολογικού μητρώου ΦΠΑ ή άλλον εθνικό αριθμό φορολογικού μητρώου του δικαιούχου·



δ) τον κωδικό IBAN ή, εάν δεν είναι διαθέσιμος ο IBAN, οποιονδήποτε άλλον κωδικό αναγνώρισης που ταυτοποιεί με σαφήνεια και εντοπίζει τον δικαιούχο·

ε) τον κωδικό BIC ή οποιονδήποτε άλλον κωδικό αναγνώρισης της επιχείρησης που ταυτοποιεί με σαφήνεια και εντοπίζει τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμών που ενεργεί για λογαριασμό του δικαιούχου, στην περίπτωση που ο δικαιούχος λαμβάνει χρηματικά ποσά χωρίς να διαθέτει λογαριασμό πληρωμών·

στ) εφόσον υπάρχει, τη διεύθυνση του δικαιούχου όπως αυτή εμφανίζεται στα αρχεία του παρόχου υπηρεσιών πληρωμών·

ζ) τις λεπτομέρειες σχετικά με οποιαδήποτε πληρωμή όπως αναφέρεται στην παράγραφο (1) του Κανονισμού 3·

η) τις λεπτομέρειες σχετικά με οποιοσδήποτε επιστροφές πληρωμών που προσδιορίζονται ως σχετιζόμενες με διασυνοριακές πληρωμές αναφερόμενες στο στοιχείο (ζ) πιο πάνω.

2. Οι πληροφορίες που αναφέρονται στις υποπαραγράφους ζ) και η) της παραγράφου 1 περιέχουν τα ακόλουθα στοιχεία:

α) την ημερομηνία και την ώρα της πληρωμής ή της επιστροφής της πληρωμής·

β) το ποσό και το νόμισμα της πληρωμής ή της επιστροφής της πληρωμής·

γ) το κράτος μέλος προέλευσης της πληρωμής που λήφθηκε από τον δικαιούχο ή για λογαριασμό του, το κράτος μέλος προορισμού της επιστροφής, κατά περίπτωση, καθώς και τις πληροφορίες που χρησιμοποιούνται για τον προσδιορισμό της προέλευσης ή του προορισμού της πληρωμής ή της επιστροφής της πληρωμής σύμφωνα με τον Κανονισμό 4·

δ) τυχόν αναφορά η οποία ταυτοποιεί με σαφήνεια την πληρωμή·

ε) κατά περίπτωση, την πληροφορία ότι η έναρξη της πληρωμής γίνεται στις φυσικές εγκαταστάσεις του εμπόρου.

6. Ο Έφορος δύναται σε γνωστοποίηση που δημοσιεύεται στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας να καθορίζει τον τρόπο υποβολής των αρχείων καθώς και οποιεσδήποτε λεπτομέρειες για την εφαρμογή των κανονισμών αυτών.

Έναρξη ισχύος.

3. Οι παρόντες Κανονισμοί τίθενται σε ισχύ από την 1<sup>η</sup> Ιανουαρίου, 2024.



## ΕΡΩΤΗΜΑΤΟΛΟΓΙΟ ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΑΝΤΙΚΤΥΠΟΥ

### II. ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑΣ ΕΕ ΣΤΟ ΕΘΝΙΚΟ ΔΙΚΑΙΟ

#### Γενικές Οδηγίες

- ❖ Συμβουλευτείτε τον **Οδηγό Ανάλυσης Αντίκτυπου (ΑΑ)** για σκοπούς διεξαγωγής της ανάλυσης και συμπλήρωσης του παρόντος ερωτηματολογίου ([www.reform.gov.cy](http://www.reform.gov.cy))
- ❖ Επιβεβαιώστε ότι το θέμα δεν εμπίπτει στις περιπτώσεις που εξαιρούνται της διαδικασίας ΑΑ βάση του πιο πάνω Οδηγού ΑΑ
- ❖ Για σχετική βοήθεια / καθοδήγηση απευθυνθείτε στον αρμόδιο για θέματα Έξυπνης Ρύθμισης, Λειτουργό Σύνδεσμο του Υπουργείου σας
- ❖ Για περαιτέρω βοήθεια μπορείτε να απευθύνεστε στο αρμόδιο Γραφείο Υποστήριξης (Help Desk) υπό την Ομάδα Έξυπνης Ρύθμισης – email: [impactassessment@presidency.gov.cy](mailto:impactassessment@presidency.gov.cy)
- ❖ Συμπληρώστε το έντυπο στην ηλεκτρονική του μορφή και αποστείλετε μέσω ηλεκτρονικού ταχυδρομείου στην Ομάδα Έξυπνης Ρύθμισης – email: [impactassessment@presidency.gov.cy](mailto:impactassessment@presidency.gov.cy)

*Υπό εξέταση η δυνατότητα ανάπτυξης ηλεκτρονικού εργαλείου για online συμπλήρωση και υποβολή του ερωτηματολογίου*

- ❖ Το συμπληρωμένο και κατάλληλα υπογεγραμμένο ερωτηματολόγιο ΑΑ θα πρέπει να συνοδεύει τη νομοθετική πρόταση η οποία υποβάλλεται στη Νομική Υπηρεσία για νομοτεχνικό έλεγχο και παράλληλα να κοινοποιείται στην Ομάδα Έξυπνης Ρύθμισης. Σε περίπτωση εφαρμογής του SME Test, το συμπληρωμένο ερωτηματολόγιο θα προωθείται στη Μονάδα Αξιολόγησης για το SME Test για ποιοτική αξιολόγηση της ανάλυσης των επιπτώσεων στις μικρομεσαίες επιχειρήσεις.
- ❖ Κατά την υποβολή του προτεινόμενου νομοθετικού μέτρου στο Υπουργικό Συμβούλιο (ΥΣ) για έγκριση, αυτό θα πρέπει να συνοδεύεται από το συμπληρωμένο ερωτηματολόγιο ΑΑ και τη σχετική γνωμάτευση της Μονάδας Αξιολόγησης για το SME Test, όπου εφαρμόζεται.



<b>ΕΝΟΤΗΤΑ Α: ΒΑΣΙΚΑ ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΝΟΜΟΘΕΤΙΚΗΣ ΠΡΟΤΑΣΗΣ</b>		
<p>Τίτλος Προτεινόμενης Νομοθεσίας</p> <p>Σημ.: Σε περίπτωση που δεν εξυπακούεται να καταγραφεί και ο τίτλος της σχετικής ευρωπαϊκής νομοθεσίας</p>	<p>Οι περί Φόρου Προστιθέμενης Αξίας (Τροποποιητικός) Νόμος του 2023</p> <p>Οι περί Φόρου προστιθέμενης Αξίας (Υποχρεώσεων Παρόχων Υπηρεσιών Πληρωμών) Κανονισμοί του 2023</p>	
<b>ΣΤΟΙΧΕΙΑ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ</b>		
Αρμόδιο Υπουργείο	ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ	
Αρμόδιο Τμήμα/ Υπηρεσία/ Γραφείο εφαρμογής της προτεινόμενης νομοθεσίας	ΤΜΗΜΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ	
Στοιχεία επικοινωνίας λειτουργού αρμόδιου για διεξαγωγή ΑΑ	Όνομα: ΝΑΓΙΑ ΣΥΜΕΩΝΙΔΟΥ	
	Τίτλος: ΑΝΩΤΕΡΟΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΟΣ ΦΠΑ	
	e-mail: nsymeonidou@tax.mof.gov.cy	
	Τηλέφωνο: 22 601283	
<b>ΤΥΠΟΣ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑΣ</b>	<b>Επέλεξε (v)</b>	Προσδιορίστε συνοπτικά τις σημαντικότερες διατάξεις <sup>1</sup> της νέας νομοθεσίας ή, κατά περίπτωση, τις κύριες διατάξεις που τροποποιούνται, αντικαθίστανται, καταργούνται ή κωδικοποιούνται <sup>2</sup>
Νέα νομοθεσία	<input checked="" type="checkbox"/>	
Κατάργηση (πλήρης) υφιστάμενης νομοθεσίας	<input checked="" type="checkbox"/>	

Σε περίπτωση νέας νομοθεσίας, να γίνεται αναφορά στις σημαντικότερες διατάξεις του νομοσχεδίου όπου διαφαίνεται το βασικό αντικείμενο, η στόχευση, η ρυθμιζόμενη ομάδα στόχος και οι βασικές ρυθμίσεις που εισάγει το νομοσχέδιο. Σε περίπτωση πλήρους κατάργησης υφιστάμενης νομοθεσίας δεν απαιτείται ο προσδιορισμός των επιμέρους διατάξεων.

<sup>2</sup> Σε περίπτωση εναρμονιστικής με το ευρωπαϊκό δίκαιο νομοθεσίας πρέπει να υποβάλλεται συγκριτικός πίνακας αντιστοιχίας των προνοιών της ευρωπαϊκής νομοθεσίας και των αντίστοιχων στο προτεινόμενο νομοσχέδιο

Τροποποίηση / αντικατάσταση / εκσυγχρονισμός / κατάργηση προνοιών υφιστάμενης νομοθεσίας		Τροποποίηση του άρθρου 45, 46 και του Δέκατου Παραρτήματος του βασικού νόμου  Έκδοση των περί Φόρου Προστιθέμενης Αξίας (Υποχρεώσεις Παρόχων Υπηρεσιών Πληρωμών) Κανονισμοί 2023
Κωδικοποίηση υφιστάμενης νομοθεσίας		
<b>ΥΙΟΘΕΤΗΣΗ / ΕΝΑΡΜΟΝΙΣΗ</b>	<i>Παρακαλώ εξηγήστε</i>	
Πότε λήγει η προθεσμία υιοθέτησης της Οδηγίας;	31/12/2023	
Να επισημανθούν τυχόν προβλήματα / εμπόδια για έγκαιρη εφαρμογή της προτεινόμενης νομοθεσίας και τυχόν συνέπειες από τη μη έγκαιρη υιοθέτηση της ευρωπαϊκής νομοθεσίας.	Το πακέτο τροποποιήσεων γίνεται με την ταυτόχρονη εφαρμογή σε όλα τα ΚΜ για τις υπηρεσίες πληρωμών στην εσωτερική αγορά από τους παρόχους πληρωμών $\epsilon$ -και η μη έγκαιρη υιοθέτηση του πακέτου δεν θα επιτρέψει την εύρυθμη λειτουργία του κεντρικού ηλεκτρονικού συστήματος πληροφοριών για τις πληρωμές (CESOP).	
Εκκρεμούν τυχόν νομικά μέτρα εναντίον της Κυπριακής Δημοκρατίας σε σχέση με την υπό αναφορά ευρωπαϊκή νομοθεσία; Παρακαλώ εξηγήστε και επισυνάψετε τυχόν σχετική αλληλογραφία (EU Pilot).	ΟΧΙ	

<b>ΕΝΟΤΗΤΑ Β: ΚΑΤΑΓΡΑΦΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΑΝΤΙΚΤΥΠΟΥ</b>		
B1	ΑΝΤΙΚΕΙΜΕΝΟ ΕΥΡΩΠΑΪΚΗΣ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑΣ	Περιγραφή της ευρωπαϊκής νομοθεσίας στην εναρμόνιση με την οποία στοχεύει η προτεινόμενη ρύθμιση (να περιληφθούν σχετικοί ηλεκτρονικοί σύνδεσμοι τόσο για την ευρωπαϊκή νομοθεσία όσο και για την ΑΑ σε επίπεδο ΕΕ, αν υπάρχει)
B1.1	Αντικείμενο / στόχευση νομοθεσίας	Υποχρέωση για εναρμόνιση με την Οδηγία (ΕΕ) 2020/284 του Συμβουλίου- Θέσπιση

		κανόνων για τους παροχείς υπηρεσιών πληρωμών στον τομέα ΦΠΑ	
B1.2	Έχει διεξαχθεί Ανάλυση Αντίκτυπου για τη νομοθεσία σε επίπεδο ΕΕ και ποια τα κύρια συμπεράσματά της?	Δ/Ε	
B2	<b>ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΕΝΑΛΛΑΚΤΙΚΩΝ ΕΠΙΛΟΓΩΝ</b>	Περιγραφή νομοθετικής ή / και άλλης ρύθμισης που έχει εξεταστεί για τον ίδιο σκοπό, αν εφαρμόζεται	
B2.1	Πρώτη επιλογή (προτεινόμενη)	Δ/Ε	
B2.2	Δεύτερη επιλογή	Δ/Ε	
B2.3	Τρίτη επιλογή	Δ/Ε	
...	...		
B2α	Αιτιολόγηση της προτεινόμενης επιλογής	Δ/Ε	
B3	<b>ΔΙΑΛΟΓΟΣ ΕΝΤΟΣ ΤΗΣ ΔΗΜΟΣΙΑΣ ΥΠΗΡΕΣΙΑΣ</b>	Περιγραφή της διαδικασίας διαβούλευσης με εμπλεκόμενους φορείς του Δημόσιου Τομέα	
B3.1	Έχει πραγματοποιηθεί διάλογος κατά την διαμόρφωση της προτεινόμενης νομοθεσίας ή/και διεξαγωγής της σχετικής ΑΑ με άλλα εμπλεκόμενα υπουργεία/ υπηρεσίες/ τμήματα;	<b>Ναι/Όχι</b>	<b>Εξηγείστε</b>
		ΟΧΙ	ΤΜΗΜΑ ΦΟΡΟΛΟΓΙΑΣ
B3.2	Σε ποιο στάδιο πραγματοποιήθηκε ο διάλογος, με ποιους φορείς και ποια τα κύρια αποτελέσματά του (συνοπτικά);  [Παρακαλώ επισυνάψτε τυχόν διαθέσιμα σχετικά έγγραφα]		
B4	<b>ΔΗΜΟΣΙΑ ΔΙΑΒΟΥΛΕΥΣΗ</b>	Περιγραφή της διαδικασίας και των αποτελεσμάτων διαβούλευσης με άλλους άμεσα εμπλεκόμενους φορείς (Stakeholders)	



B4.1	Έχει πραγματοποιηθεί δημόσια διαβούλευση κατά την διαμόρφωση της προτεινόμενης νομοθεσίας ή/και διεξαγωγής της σχετικής ΑΑ με εκπρόσωπους άλλων εμπλεκόμενων φορέων;	Ναι/Όχι	Εξηγήστε
B4.2	Σε ποιο/α στάδιο/α πραγματοποιήθηκε η διαβούλευση;	ΝΑΙ	Κατά τη σύνταξη του νομοσχεδίου  Κατά την τεχνική υλοποίηση του συστήματος
B4.3	Με ποιους φορείς πραγματοποιήθηκε η διαβούλευση;  Σε περίπτωση που εκτιμάται ότι η πρόταση αναμένεται να έχει οικονομικές επιπτώσεις για τις επιχειρήσεις, να εξηγηθεί περαιτέρω κατά πόσο και με ποιο τρόπο συμμετείχαν σε διαδικασίες διαβούλευσης οι εκπρόσωποι της επιχειρηματικής κοινότητας και κυρίως των μικρομεσαίων επιχειρήσεων (SME Test)		Για την εφαρμογή της νέας νομοθεσίας έχει γίνει διαβούλευση με Σύνδεσμο Τραπεζών, Cyprus Vat Association (CYVA) και ΣΕΛΚ  Όσον αφορά την τεχνική υλοποίηση υπάρχει συνεχή συνεργασία με του παρόχους πληρωμής (IT Τμήματα)
B4.4	Τι μέθοδοι χρησιμοποιήθηκαν για τη διεξαγωγή της δημόσιας διαβούλευσης σε κάθε στάδιο και ποια η χρονική διάρκεια της διαβούλευσης στην κάθε περίπτωση;		Γραπτή διαβούλευση από 15/11/2022 και συνεχής επικοινωνία με Σύνδεσμο Τραπεζών και παρόχους πληρωμής, για την τεχνική υλοποίηση των συστημάτων.
B4.5	Ποια τα κύρια αποτελέσματα της διαβούλευσης;  [Παρακαλώ επισυνάψετε τυχόν διαθέσιμα σχετικά έγγραφα]		Δεν υπάρχουν διαφωνίες
B5	ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΕΣ ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ		[Σε περίπτωση τυχόν επιπτώσεων για τις επιχειρήσεις να επισημανθεί αν αυτές αναμένεται να είναι σημαντικές και δυσανάλογα βαρύτερες για τις



		Μικρομεσαίες και κυρίως για τις Πολύ Μικρές ή/και Μικρές επιχειρήσεις - (SME Test))	
Έχει εκπονηθεί ειδική οικονομική μελέτη για το αντικείμενο / σκοπό της προτεινόμενης νομοθεσίας;		Ναι	Όχι
[Αν Ναι, να επισυναφθεί]			V
B5.1	Από την εφαρμογή της προτεινόμενης νομοθεσίας αναμένεται να προκύπτει οποιοσδήποτε σημαντικός οικονομικός αντίκτυπος για τους πολίτες / νοικοκυριά, τις επιχειρήσεις ή αντίκτυπος στο μακροοικονομικό περιβάλλον της χώρας?  [Αν Ναι εξηγήστε συνοπτικά, αν Όχι προχωρήστε στην ερώτηση B6]	Ναι / Όχι	Εξηγήστε
		OXI	
B5.2	Η προτεινόμενη νομοθεσία οδηγεί σε αύξηση του ΔΦ και του κόστους συμμόρφωσης για τους πολίτες μέσω πρόσθετων νομικών υποχρεώσεων συμμόρφωσης;  [Αν Ναι δώστε εκτίμηση κόστους και εξηγήστε συνοπτικά, αν Όχι προχωρήστε στην ερώτηση B5.4]	OXI	(Απάντηση σε € + εξηγήσεις)
B5.3	Να αιτιολογηθεί σε περίπτωση που προκύπτει αλλά δεν μπορεί να ποσοτικοποιηθεί ο ΔΦ και να αναλυθούν εν συντομία οι σχετικές αναμενόμενες επιπτώσεις, βάση ποιοτικής προσέγγισης		

B5.4	ΑΝΤΙΚΤΥΠΟΣ ΣΤΙΣ ΜΙΚΡΟΜΕΣΑΙΕΣ ΕΠΙΧΕΙΡΗΣΕΙΣ <sup>3</sup> {SME Test}	Πολύ Μικρές (1-9)	Μικρές (10-49)	Μεσαίες (50-249)	Μεγάλες (250+)
B5.4α	Η προτεινόμενη νομοθεσία οδηγεί σε αύξηση του ΔΦ και του κόστους συμμόρφωσης για τις επιχειρήσεις μέσω πρόσθετων νομικών υποχρεώσεων συμμόρφωσης;  [Απαντήστε Ναι/Όχι για κάθε κατηγορία. Αν Όχι σε όλες προχωρήστε στην ερώτηση B5.6]	ΟΧΙ	ΟΧΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ
B5.4β	Πληθυσμός επιχειρήσεων που επηρεάζονται (αν Ναι στη B5.4α)				
B5.4γ	Εκτίμηση ΔΦ για κάθε κατηγορία (αν Ναι στη B5.4α)	(Απάντηση σε € + εξηγήσεις)			
B5.4δ	Να αιτιολογηθεί σε περίπτωση που προκύπτει αλλά δεν μπορεί να ποσοτικοποιηθεί ο ΔΦ για τις επιχειρήσεις και να αναλυθούν εν συντομία οι σχετικές αναμενόμενες επιπτώσεις, λαμβανομένου υπόψη του μεγέθους των επιχειρήσεων, βάση ποιοτικής προσέγγισης	Δεν δύναται να υπολογιστεί, πάρα μόνο μετά την εφαρμογή του.			
ΜΕΤΡΙΑΣΜΟΣ ΑΝΤΙΚΤΥΠΟΥ {SME Test}		Να απαντηθεί αν Ναι στη B5.4α για Μικρές και Πολύ Μικρές επιχειρήσεις (δεν εξαιρούνται) και προκύπτει σημαντικός και δυσανάλογος ΔΦ βάση εκτιμήσεων στη			

<sup>3</sup> Μικρομεσαίες επιχειρήσεις (ΜΜΕ) θεωρούνται αυτές που εργοδοτούν λιγότερους από 250 υπαλλήλους και των οποίων ο ετήσιος κύκλος εργασιών δεν υπερβαίνει τα €50 εκ.. ή το σύνολο του ετήσιου ισολογισμού τους δεν υπερβαίνει τα €43 εκ..

		B5.4γ ή B5.4δ ή άλλη δυσανάλογη επιβάρυνση μεταξύ επιχειρήσεων βάση της B5.1 (να διευκρινιστεί πιο κάτω)	
B5.5	Έχουν αξιολογηθεί/προωθούνται μέτρα μετριασμού του αντίκτυπου ή αντισταθμιστικά μέτρα για τις μικρές και πολύ μικρές επιχειρήσεις; Αν Ναι, ποια είναι αυτά και γιατί; Αν Όχι, να αιτιολογηθεί.		
B6	<b>ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ ΣΤΗ ΔΗΜΟΣΙΑ ΥΠΗΡΕΣΙΑ</b>		
B6.1	Από την εφαρμογή της προτεινόμενης νομοθεσίας αναμένεται να προκύπτει οποιοσδήποτε σημαντικός αντίκτυπος ως προς τη δομή, οργάνωση και λειτουργία της δημόσιας υπηρεσίας?  [Αν Ναι εξηγήστε συνοπτικά, αν Όχι προχωρήστε στην ερώτηση B7]	<b>Ναι / Όχι</b>	<b>Εξηγήστε</b>
		OXI	
B6.2	Η προτεινόμενη νομοθεσία οδηγεί σε αύξηση του ΔΦ για τη δημόσια υπηρεσία μέσω πρόσθετων διαδικασιών;  [Αν Ναι δώστε εκτίμηση κόστους και εξηγήστε συνοπτικά, αν Όχι προχωρήστε στην ερώτηση B7]	OXI	(Απάντηση σε € + εξηγήσεις)
B6.3	Να αιτιολογηθεί σε περίπτωση που προκύπτει αλλά δεν μπορεί να ποσοτικοποιηθεί ο ΔΦ και να αναλυθούν εν συντομία οι σχετικές αναμενόμενες επιπτώσεις, βάση ποιοτικής προσέγγισης		
B7	<b>ΚΟΙΝΩΝΙΚΕΣ ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ</b>		
B7.1		<b>Ναι / Όχι</b>	<b>Εξηγήστε</b>



	Από την εφαρμογή της προτεινόμενης νομοθεσίας αναμένεται να προκύπτει οποιοσδήποτε σημαντικός κοινωνικός αντίκτυπος?  [Αν Ναι εξηγήστε συνοπτικά, αν Όχι προχωρήστε στην ερώτηση Β8]	ΟΧΙ		
<b>B8</b>	<b>ΠΕΡΙΒΑΛΛΟΝΤΙΚΕΣ ΕΠΙΠΤΩΣΕΙΣ</b>			
<b>B8.1</b>	Από την εφαρμογή της προτεινόμενης νομοθεσίας αναμένεται να προκύπτει οποιοσδήποτε σημαντικός περιβαλλοντικός αντίκτυπος?  [Αν Ναι εξηγήστε συνοπτικά, αν Όχι προχωρήστε στην Ενότητα Γ]	<b>Ναι / Όχι</b>	<b>Εξηγήστε</b>	
		ΟΧΙ		
<b>B9</b>	<b>ΕΠΙΧΡΥΣΩΣΗ" ΝΟΜΟΘΕΣΙΑΣ (Gold-Plating)</b>	<i>Να απαντηθεί στη βάση σύγκρισης της νομοθετικής πρότασης που προωθείται με το περιεχόμενο της νομοθεσίας όπως αυτή έχει εγκριθεί σε επίπεδο ΕΕ</i>		
<b>B9.1</b>	Η προτεινόμενη νομοθεσία περιλαμβάνει πρόνοιες πέραν των ελάχιστων απαιτήσεων της Ευρωπαϊκής Νομοθεσίας; Αν Ναι, ποιες είναι αυτές και γιατί;	ΟΧΙ		
<b>B9.2</b>	Εκτίμηση τυχόν πρόσθετου ΔΦ που προκύπτει ως αποτέλεσμα των πρόσθετων προνοιών (Αν Ναι στη Β9.1)	<b>Πολίτες</b>	<b>Επιχειρήσεις</b>	<b>Δημόσια Υπηρεσία</b>

**Γ. ΣΥΝΟΨΗ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ ΑΝΑΛΥΣΗΣ ΑΝΤΙΚΤΥΠΟΥ**

[Το παρόν Τμήμα μπορεί να αξιοποιηθεί για σκοπούς δημοσίευσης των αποτελεσμάτων της ΑΑ]

Συμπληρώστε βάση των απαντήσεων που έχουν δοθεί στις σχετικές ερωτήσεις πιο πάνω

**ΜΕΤΑΦΟΡΑ ΝΟΜΟΘΕΣΙΑΣ ΕΕ ΣΤΟ ΕΘΝΙΚΟ ΔΙΚΑΙΟ**

<b>Ενότητες ΑΑ</b>	<b>Σχετικές ερωτήσεις</b>	<b>Συνοπτικά τα κύρια αποτελέσματα της ανάλυσης (μέγιστο 10 γραμμές ανά ενότητα)</b>	<b>Δ/Ε</b>
--------------------	---------------------------	--	------------



1. Αξιολόγηση εναλλακτικών επιλογών	<b>B1-B2</b>	Υποχρέωση για εναρμόνιση με ΕΕ) 2020/284 του Συμβουλίου- Θέσπιση κανόνων για τους παροχείς υπηρεσιών πληρωμών στον τομέα ΦΠΑ	
2. Διαδικασίες Διαβούλευσης	<b>B3-B4</b>	Γραπτή διαβούλευση από 15/11/2022 με Σύνδεσμο Τραπεζών, Cyprus Vat Association (CYVA) και ΣΕΛΚ και συνεχής επικοινωνία με Σύνδεσμο Τραπεζών και παρόχους πληρωμών για την τεχνική υλοποίηση των συστημάτων.	
3. Καταγραφή βασικών οικονομικών, κοινωνικών ή/και περιβαλλοντικών επιπτώσεων	<b>B5-B8</b>		V
4. Εκτίμηση ΔΦ	<b>B5.2-B5.4 B6.2-B6.3</b>		V
5. Ειδική ανάλυση επιπτώσεων για Μικρομεσαίες Επιχειρήσεις {Σύνοψη SME Test}	<b>B4.3 B5</b>	<b>ΔΕΝ ΕΠΗΡΕΑΖΟΝΤΑΙ</b>	V
6. Εκτίμηση «Επιχρύσωσης» νομοθεσίας (gold plating)	<b>B9</b>		V

**ΕΛΕΓΧΟΣ ΣΕ ΕΠΙΠΕΔΟ ΑΡΜΟΔΙΟΥ ΥΠΟΥΡΓΕΙΟΥ**

Επιβεβαιώνεται ότι το περιεχόμενο της πιο πάνω ΑΑ έχει ελεγχθεί και τα αποτελέσματα αυτής επικυρώνονται από τον/η Γενικό Διευθυντή/ρια του Υπουργείου

Υπογραφή



Όνοματεπώνυμο

ΓΙΩΡΓΟΣ ΠΑΝΤΕΛΗ

Τίτλος/Υπουργείο

ΓΕΝΙΚΟΣ ΔΙΕΥΘΥΝΤΗΣ,  
ΥΠΟΥΡΓΕΙΟ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

Ημερομηνία

10/11/2023

**ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗ ΠΟΙΟΤΗΤΑΣ SME TEST (όπου εφαρμόζεται)**

[Το παρόν Τμήμα συμπληρώνεται από εκπρόσωπο της Μονάδας Αξιολόγησης για το SME Test]

Συμπληρώστε βάση σχετικής αξιολόγησης για το επίπεδο/ποιότητα ανάλυσης στην κάθε υπο-ενότητα και συνολικά

[Επιλέξτε με Ν το καταλληλότερο μεταξύ ΜΕ – Μη Επαρκής, Ι- Ικανοποιητική, Π – Πλήρης και επεξηγήστε αν κρίνεται αναγκαίο]

Ενότητα	ΜΕ	Ι	Π	Δ/Ε	Σχόλιο / Επεξήγηση
1. Αναγκαιότητα πρότασης και αξιολόγηση εναλλακτικών επιλογών ρύθμισης					
2. Διαδικασίες διαβούλευσης – εμπλοκή επιχειρηματικής κοινότητας					
3. Ανάλυση Αντίκτυπου στο σύνολο και στις επιμέρους κατηγορίες επιχειρήσεων					
4. Προώθηση ή αιτιολόγηση της μη προώθησης μέτρων μετριασμού (όπου εφαρμόζεται)					
<b>Συνολική Αξιολόγηση του SME Test</b>					
<b>ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΞΙΟΛΟΓΗΣΗΣ SME TEST</b>					
Ημερομηνία παραλαβής του συμπληρωμένου ερωτηματολογίου					

Ημερομηνία ολοκλήρωσης ελέγχου SME Test	
<b>ΣΥΣΤΑΣΕΙΣ / ΕΠΙΣΗΜΑΝΣΕΙΣ</b>	
Συστάσεις προς το αρμόδιο Υπουργείο:	
Επισημάνσεις προς το Υπουργικό Συμβούλιο:	
<b>ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑ</b>	
Στοιχεία επικοινωνίας εκπροσώπου Μονάδας Αξιολόγησης για το SME Test	Όνομα:
	Email:
	Τηλέφωνο:
Υπογραφή	

## ΠΡΟΣΧΕΔΙΟ

### Απόσπασμα από τα Πρακτικά της Συνεδρίας του Υπουργικού Συμβουλίου Ημερομηνίας 29/11/2023

#### Νομοσχέδιο και Κανονισμοί:

- α) Ο περί Φόρου Προστιθέμενης Αξίας (Τροποποιητικός) (Αρ.3) Νόμος του 2023.
- β) Οι περί Φόρου Προστιθέμενης Αξίας (Υποχρεώσεις Παρόχων Υπηρεσιών Πληρωμών) Κανονισμοί του 2023.

Τροποποίηση της περί ΦΠΑ νομοθεσίας για εναρμόνιση με την Οδηγία (ΕΕ) 2020/284 του Συμβουλίου, της 18ης Φεβρουαρίου του 2020.

Αρ. Απόφασης

(Αρ. Πρότασης 1354/2023).

Το Συμβούλιο:

- α) Αποφάσισε να εγκρίνει το νομοσχέδιο με τίτλο «Ο περί Φόρου Προστιθέμενης Αξίας (Τροποποιητικός) (Αρ.3) Νόμος του 2023», αντίγραφο του οποίου επισυνάπτεται στην Πρόταση ως Παράρτημα Α.
- β) Ασκώντας τις εξουσίες που παρέχονται σ' αυτό από την παράγραφο 5Α του Δέκατου Παραρτήματος των περί Φόρου Προστιθέμενης Αξίας Νόμων του 2000 έως 2023, αποφάσισε να εγκρίνει τους περί Φόρου Προστιθέμενης Αξίας (Υποχρεώσεις Παρόχων Υπηρεσιών Πληρωμών) Κανονισμούς του 2023, αντίγραφο των οποίων επισυνάπτεται στην Πρόταση ως Παράρτημα Β.
- γ) Αποφάσισε, να εξουσιοδοτήσει τον Υπουργό Οικονομικών:
- i) Να καταθέσει το πιο πάνω νομοσχέδιο και τους πιο πάνω Κανονισμούς, στη Βουλή των Αντιπροσώπων για ψήφισή τους σε νόμο και έγκριση, αντίστοιχα.





## ΠΡΟΣΧΕΔΙΟ

### **Απόσπασμα από τα Πρακτικά της Συνεδρίας του Υπουργικού Συμβουλίου Ημερομηνίας 29/11/2023**

ii) Να επιφέρει, στο πιο πάνω νομοσχέδιο και τους Κανονισμούς οποιεσδήποτε τροποποιήσεις κρίνει σκόπιμες κατά το στάδιο της επεξεργασίας και συζήτησής τους στην Βουλή των Αντιπροσώπων, προ της ψήφισης και έγκρισής τους, αντίστοιχα, άνευ επαναφοράς τους στο Συμβούλιο.

2. Σκοπός του πιο πάνω νομοσχεδίου είναι η εναρμόνιση με την Οδηγία (ΕΕ) 202/284 του Συμβουλίου, της 18<sup>ης</sup> Φεβρουαρίου του 2020, για την τροποποίηση της Οδηγίας 2006/112/ΕΚ όσον αφορά τη θέσπιση ορισμένων απαιτήσεων για τους παρόχους υπηρεσιών πληρωμών.

3. Το νομοσχέδιο παρέχει την ευχέρεια για έκδοση κανονισμών που να ρυθμίζουν τις υποχρεώσεις παροχών υπηρεσιών πληρωμών αναφορικά με την τήρηση αρχείων για συναλλαγές ηλεκτρονικού εμπορίου, και την επιβολή κυρώσεων σε περιπτώσεις μη συμμόρφωσης τους με τις υποχρεώσεις αυτές.

**Πηνελόπη Παπαβασιλείου**

**ΓΡΑΜΜΑΤΕΑΣ  
ΥΠΟΥΡΓΙΚΟΥ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟΥ**