



ΕΠΙΣΗΜΗ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΠΡΙΑΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΤΡΙΤΟ

ΜΕΡΟΣ Ι

ΚΑΝΟΝΙΣΤΙΚΕΣ ΔΙΟΙΚΗΤΙΚΕΣ ΠΡΑΞΕΙΣ

Αριθμός 5048	Δευτέρα, 13 Νοεμβρίου 2017	2815
--------------	----------------------------	------

Αριθμός 372

ΟΔΗΓΙΑ ΑΝΑΦΟΡΙΚΑ ΜΕ ΤΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΤΑΧΕΙΑΣ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΣΕ ΣΥΝΕΧΗ ΧΡΟΝΟ, TARGET2-CY, ΩΣ ΣΥΝΙΣΤΩΣΑ ΤΟΥ ΔΙΕΥΡΩΠΑΪΚΟΥ ΑΥΤΟΜΑΤΟΠΟΙΗΜΕΝΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΤΑΧΕΙΑΣ ΜΕΤΑΦΟΡΑΣ ΚΕΦΑΛΑΙΩΝ ΚΑΙ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΣΕ ΣΥΝΕΧΗ ΧΡΟΝΟ, TARGET2

ΟΙ ΠΕΡΙ ΤΗΣ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ ΝΟΜΟΙ ΤΟΥ 2002 ΕΩΣ 2016
Οδηγία δυνάμει των άρθρων 20(3)(β) και 48(2)

138(I)/2002
166(I)/2003
34(I)/2007
86(I)/2013
103(I)/2013
66(I)/2014
139(I)/2014
144(I)/2014
107(I)/2016.

Η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ασκώντας τις εξουσίες που παρέχονται σ' αυτή σύμφωνα με τις διατάξεις των άρθρων 20(3)(β) και 48(2) των περί της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμων του 2002 έως 2016, εκδίδει την παρούσα Οδηγία για σκοπούς συμμόρφωσης με την κατευθυντήρια γραμμή της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 5^{ης} Δεκεμβρίου 2012 σχετικά με το Διευρωπαϊκό Αυτοματοποιημένο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο (Trans-European Automated Real-time Gross settlement Express Transfer system - TARGET2) ΕΚΤ/2012/27 ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.

Επίσημη Εφημερίδα
της ΕΕ:
L30 της 30ης
Ιανουαρίου 2013,
σελ. 1,
L333 της 12ης
Δεκεμβρίου 2013,
σελ. 82,
L168 της 7ης
Ιουνίου 2014, σελ.
120,
L155 της 19ης
Ιουνίου 2015, σελ.
38,
L99 της 15ης
Απριλίου 2016, σελ.
21.

ΜΕΡΟΣ Ι

ΤΙΤΛΟΣ, ΣΚΟΠΟΣ, ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΚΑΙ ΕΡΜΗΝΕΙΑ

1. Συνοπτικός τίτλος
2. Ερμηνεία
3. Παραρτήματα ως αναπόσπαστο τμήμα
4. Αντικείμενο και πεδίο εφαρμογής

ΜΕΡΟΣ ΙΙ

ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ ΤΟΥ TARGET2

5. Επίπεδα διακυβέρνησης

ΜΕΡΟΣ ΙΙΙ

ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ TARGET2-CY

6. Εναρμονισμένοι όροι για το άνοιγμα και τη λειτουργία λογαριασμού ΜΠ ή ΕΛΜ στο TARGET2-CY
7. Τιμολόγηση
8. Ρυθμίσεις σχετικά με τη συγκέντρωση ρευστότητας
9. Τοκισμός εγγυητικών κεφαλαίων
10. Ενδοημερήσια πίστωση - Αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας
11. Επικουρικά συστήματα
12. Υποχρεώσεις σε περίπτωση αναστολής ή διακοπής
13. Διαδικασίες για την απόρριψη αίτησης συμμετοχής στο TARGET2-CY για προληπτικούς λόγους
14. Διαδικασίες όσον αφορά την αναστολή, τον περιορισμό ή τη διακοπή της συμμετοχής στο TARGET2-CY για προληπτικούς λόγους και της πρόσβασης στην ενδοημερήσια πίστωση
15. Διαδικασίες με σκοπό τη συνεργασία των ΚΤ του Ευρωσυστήματος όσον αφορά διοικητικά ή περιοριστικά μέτρα
16. Μεταχείριση των αιτημάτων στο πλαίσιο του μηχανισμού αποζημίωσης του TARGET2
17. Μεταχείριση ζημιών που οφείλονται σε τεχνική δυσλειτουργία του TARGET2
18. Δικαιώματα ασφάλειας όσον αφορά κεφάλαια υπολογαριασμών και εγγύηση εντός του Ευρωσυστήματος

ΜΕΡΟΣ ΙV

ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

19. Κατάργηση
20. Επίλυση διαφορών και εφαρμοστέο δίκαιο
21. Έναρξη ισχύος

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ

Παράρτημα Ι: Σύστημα διακυβέρνησης του TARGET2

Παράρτημα ΙΙ: Εναρμονισμένοι όροι για το άνοιγμα και τη λειτουργία λογαριασμού ΜΠ στο TARGET2-CY

Προσάρτημα Ι: Τεχνικές προδιαγραφές για την επεξεργασία εντολών πληρωμής

Προσάρτημα ΙΙ: Μηχανισμός αποζημίωσης του TARGET2

Προσάρτημα ΙΙΙ: Υποδείγματα γνωμοδοτήσεων στην ελληνική και αγγλική γλώσσα σχετικά με την ικανότητα και καταλληλότητα συμμετεχόντων (capacity opinion) και το οικείο εθνικό δίκαιο (country opinion)

Προσάρτημα ΙV: Διαδικασίες αδιάλειπτης λειτουργίας και έκτακτης ανάγκης

- Προσάρτημα V: Πρόγραμμα λειτουργίας
 Προσάρτημα VI: Κατάλογος προμηθειών και τιμολόγηση
 Προσάρτημα VII: Σύμβαση συνολικής ρευστότητας
 Προσάρτημα VIIA: Υπόδειγμα εξουσιοδότησης
 Προσάρτημα VIIB: Επιβάρυνση λογαριασμού ΜΠ
 Προσάρτημα VIIΓ: Υπόδειγμα συμφωνίας μεταξύ Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και συμμετεχόντων στο σύστημα TARGET2-CY
 Παράρτημα IIA: Εναρμονισμένοι όροι για το άνοιγμα και τη λειτουργία ειδικού λογαριασμού μετρητών στο TARGET2 (TARGET2-CY)
 Προσάρτημα I: Παράμετροι των ειδικών λογαριασμών μετρητών – Τεχνικές προδιαγραφές
 Προσάρτημα II: Μηχανισμός αποζημίωσης του TARGET2 σε σχέση με το άνοιγμα και τη λειτουργία του ΕΛΜ
 Προσάρτημα III: Υποδείγματα γνωμοδοτήσεων στην ελληνική και αγγλική γλώσσα σχετικά με την ικανότητα και καταλληλότητα συμμετεχόντων (capacity opinion) και το οικείο εθνικό δίκαιο (country opinion)
 Προσάρτημα IV: Διαδικασίες αδιάλειπτης λειτουργίας και έκτακτης ανάγκης
 Προσάρτημα V: Πρόγραμμα λειτουργίας
 Προσάρτημα VI: Κατάλογος προμηθειών
 Προσάρτημα VIA: Υπόδειγμα εξουσιοδότησης
 Προσάρτημα VIB: Επιβάρυνση ΕΛΜ
 Παράρτημα III: Παροχή ενδομερήσιας πίστωσης
 Παράρτημα IIIA: Όροι που διέπουν τις πράξεις αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας
 Παράρτημα IV: Διαδικασίες διακανονισμού για τα επικουρικά συστήματα
 Παράρτημα V: Συμπληρωματικοί και τροποποιημένοι εναρμονισμένοι όροι για το άνοιγμα και τη λειτουργία λογαριασμού ΜΠ στο TARGET2-CY με πρόσβαση μέσω διαδικτύου
 Προσάρτημα IA: Τεχνικές προδιαγραφές για την επεξεργασία εντολών πληρωμής για πρόσβαση μέσω διαδικτύου
 Προσάρτημα IIA: Κατάλογος προμηθειών και τιμολόγηση για πρόσβαση μέσω διαδικτύου

ΜΕΡΟΣ Ι

ΤΙΤΛΟΣ, ΣΚΟΠΟΣ, ΠΕΔΙΟ ΕΦΑΡΜΟΓΗΣ ΚΑΙ ΕΡΜΗΝΕΙΑ

- Συνοπτικός τίτλος. 1. Η παρούσα Οδηγία θα αναφέρεται ως η περί του Συστήματος TARGET2-CY Οδηγία του 2017.
- Ερμηνεία. 2. Για τους σκοπούς της παρούσας Οδηγίας, εκτός αν ορίζεται διαφορετικά στα παραρτήματα:
- «αρχές πιστοποίησης» (certification authorities) σημαίνει μία ή περισσότερες ΕθνΚΤ που ορίζονται από το Διοικητικό Συμβούλιο της ΕΚΤ προκειμένου να ενεργούν για λογαριασμό του Ευρωσυστήματος όσον αφορά την έκδοση, διαχείριση, ανάκληση και ανανέωση των ηλεκτρονικών πιστοποιητικών·
- «αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας» (auto-collateralisation) σημαίνει ενδομερήσια πίστωση η οποία χορηγείται από την ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ σε χρήμα κεντρικής τράπεζας όταν ο κάτοχος ΕΛΜ δεν διαθέτει επαρκή κεφάλαια για τον διακανονισμό συναλλαγών σε τίτλους και η οποία εξασφαλίζεται είτε με τους τίτλους που αποτελούν το αντικείμενο αγοράς (ασφάλειες σε ροή) είτε με τίτλους που ο κάτοχος ΕΛΜ τηρεί υπέρ της ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ (ασφάλειες σε απόθεμα)·
- «βασικές υπηρεσίες του TARGET2» (core TARGET2 services) σημαίνει την επεξεργασία εντολών πληρωμής σε συνιστώσες του TARGET2, ο διακανονισμός συναλλαγών που σχετίζονται με επικουρικά συστήματα και χαρακτηριστικά συγκέντρωσης ρευστότητας·
- «γεγονός που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση» (enforcement event) σημαίνει οποιαδήποτε από τις κατωτέρω περιπτώσεις σε σχέση με ορισμένο μέλος ομίλου ΣΡ:
- (α) κάθε γεγονός αθέτησης υποχρέωσης όπως αναφέρεται στην παράγραφο 34(1), του παραρτήματος II·

Παράρτημα II	(β) κάθε άλλο γεγονός αθέτησης υποχρέωσης ή γεγονός όπως αναφέρεται στην παράγραφο 34(2) του παραρτήματος II σε σχέση με το οποίο η ΚΤ, λαμβάνοντας υπόψη και τη σοβαρότητα του γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης ή άλλου γεγονότος, αποφασίζει υπέρ της ανάγκης χρήσης των βεβαρυμένων περιουσιακών στοιχείων σύμφωνα με την παράγραφο 25β του παραρτήματος II, της ανάγκης εκποίησης των ασφαλειών σύμφωνα με την παράγραφο 25γ του παραρτήματος II και της ανάγκης συμψηφισμού των απαιτήσεων σύμφωνα με την παράγραφο 26 του παραρτήματος II·
Παράρτημα II	(γ) κάθε απόφαση με την οποία αναστέλλεται ή διακόπτεται η πρόσβαση στην ενδοημερήσια πίστωση·
Παράρτημα II	«διαδικασία αφερεγγυότητας» (insolvency proceedings) έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο «διαδικασία εκκαθάρισης» από την παράγραφο 2 του περί του Αμετάκλητου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων Νόμου του 2003, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται και περιλαμβάνει επίσης κάθε τυχόν άλλη διαδικασία η οποία συνιστά «διαδικασία αφερεγγυότητας» κατά την έννοια του άρθρου 2 στοιχείο ι) της οδηγίας 98/26/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 19ης Μαΐου 1998 σχετικά με το αμετάκλητο του διακανονισμού στα συστήματα πληρωμών και στα συστήματα διακανονισμού αξιογράφων, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται·
8(I)/2003 118(I)/2006 99(I)/2011 145(I)/2012 79(I)/2016 55(I)/2017. Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ: L166 της 11ης Ιουνίου 1998, σελ. 45, L146 της 10ης Ιουνίου 2009, σελ. 37.	«διαθέσιμη ρευστότητα» (available liquidity) σημαίνει πιστωτικό υπόλοιπο στο λογαριασμό συμμετέχοντα, προσαυξημένο κατά το ποσό του ορίου ενδοημερήσιας πίστωσης στο λογαριασμό ΜΠ το οποίο τυχόν έχει χορηγηθεί από την οικεία ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ σε σχέση με τον εν λόγω λογαριασμό αλλά δεν έχει ακόμη εκταμιευθεί ή, κατά περίπτωση, μειωμένο κατά το ποσό τυχόν επεξεργασθείσας δέσμευσης ρευστότητας στο λογαριασμό ΜΠ ή απαγόρευσης διάθεσης κεφαλαίων στον ΕΛΜ·
	«διακανονισμός μετρητών» (cash settlement) σημαίνει διακανονισμό τραπεζογραμματίων και κερμάτων·
	«διακανονισμός σε συνεχή χρόνο» (real-time gross settlement) σημαίνει την επεξεργασία και το διακανονισμό εντολών πληρωμής ανά συναλλαγή σε συνεχή χρόνο·
	«Διασύνδεση Επικουρικού Συστήματος» (Ancillary System Interface - ASI) σημαίνει το τεχνικό μέσο που επιτρέπει σε ένα επικουρικό σύστημα να χρησιμοποιεί ένα φάσμα ειδικών, προκαθορισμένων υπηρεσιών για την υποβολή και το διακανονισμό των οδηγιών πληρωμής επικουρικού συστήματος· μπορεί επίσης να χρησιμοποιηθεί από ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ για τον διακανονισμό ταμειακών πράξεων συνεπεία καταθέσεων και αναλήψεων μετρητών·
	«Διασύνδεση συμμετέχοντα» (Participant Interface - PI) σημαίνει το τεχνικό μέσο που επιτρέπει σε άμεσους συμμετέχοντες να υποβάλλουν και να διακανονίζουν εντολές πληρωμής μέσω των υπηρεσιών που παρέχονται στη ΜΠ·
Παράρτημα IV	«διασυστημικός διακανονισμός» (cross-system settlement) σημαίνει διακανονισμό οδηγιών χρέωσης σε συνεχή χρόνο βάσει του οποίου εκτελούνται πληρωμές από μια τράπεζα διακανονισμού ενός επικουρικού συστήματος που χρησιμοποιεί τη διαδικασία διακανονισμού 6 προς μια τράπεζα διακανονισμού άλλου επικουρικού συστήματος που χρησιμοποιεί την ίδια διαδικασία, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο παράρτημα IV·
	«διαχειριστής διακανονισμού του TARGET2» (TARGET2 settlement manager) σημαίνει πρόσωπο οριζόμενο από ΚΤ του Ευρωσυστήματος με καθήκον να παρακολουθεί τη λειτουργία της οικείας της συνιστώσας του TARGET2·
	«διαχειριστής κρίσεων του TARGET2» (TARGET2 crisis manager) σημαίνει πρόσωπο οριζόμενο από ΚΤ του Ευρωσυστήματος με καθήκον να χειρίζεται για λογαριασμό της εν λόγω ΚΤ του Ευρωσυστήματος βλάβες της ΕΚΠ ή/και απρόβλεπτα εξωτερικά γεγονότα·
	«διαχειριστής ομίλου ΣΠ» (AL group manager) σημαίνει το μέλος ενός ομίλου ΣΠ το οποίο ορίζεται από τα υπόλοιπα μέλη του ομίλου ΣΠ για να διαχειρίζεται τη διαθέσιμη ρευστότητα στον όμιλο ΣΠ κατά τη διάρκεια της εργάσιμης ημέρας·
	«διαχειρίστρια ΕθνΚΤ» (managing NCB) σημαίνει την ΕθνΚΤ ΣΠ της συνιστώσας του

TARGET2 στην οποία συμμετέχει ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ·

«διευκόλυνση αποδοχής καταθέσεων» (deposit facility) σημαίνει πάγια διευκόλυνση του Ευρωσυστήματος, την οποία μπορούν να χρησιμοποιούν αντισυμβαλλόμενοι προκειμένου να διενεργούν καταθέσεις διάρκειας μιας ημέρας σε ορισμένη ΕθνΚΤ με το προκαθορισμένο επιτόκιο της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων·

«διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης» (marginal lending facility) σημαίνει πάγια διευκόλυνση του Ευρωσυστήματος, την οποία μπορούν να χρησιμοποιούν οι αντισυμβαλλόμενοι για να λαμβάνουν χρηματοδότηση από μία ΕθνΚΤ, με διάρκεια μιας ημέρας και με το προκαθορισμένο επιτόκιο οριακής χρηματοδότησης·

«δικαιούχος πληρωμής» (payee) σημαίνει συμμετέχων στο TARGET2 του οποίου ο λογαριασμός ΜΠ ή ο ΕΛΜ θα πιστώνεται συνεπεία του διακανονισμού εντολής πληρωμής·

«εγγυητικά κεφάλαια» (Guarantee Funds) σημαίνει κεφάλαια παρεχόμενα από συμμετέχοντες επικουρικού συστήματος με σκοπό τη χρήση τους σε περίπτωση αδυναμίας ενός ή περισσότερων συμμετεχόντων να εκπληρώσουν τις υποχρεώσεις πληρωμής τους στο πλαίσιο του επικουρικού συστήματος για οποιονδήποτε λόγο·

«ειδικός λογαριασμός μετρητών» ή «ΕΛΜ» (Dedicated Cash Account - DCA) σημαίνει λογαριασμό τον οποίο έχει ανοίξει και τηρεί κάτοχος ΕΛΜ στο TARGET2-CY με σκοπό την πραγματοποίηση πληρωμών σε μετρητά στο πλαίσιο διακανονισμού τίτλων στο T2S·

«ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ» (SSP-providing NCBs) σημαίνει την Deutsche Bundesbank, την Banque de France και την Banca d' Italia υπό την ιδιότητά τους ως ΚΤ που κατασκευάζουν και λειτουργούν την ΕΚΠ προς όφελος του Ευρωσυστήματος·

«ΕθνΚΤ ΣΡ» (AL NCB) σημαίνει ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ που συμμετέχει σε σύμβαση ΣΡ και ενεργεί ως αντισυμβαλλόμενος των μελών του ομίλου ΣΡ που συμμετέχουν στην οικεία της συνιστώσα του TARGET2·

«ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ» (euro area NCB) σημαίνει την εθνική κεντρική τράπεζα (ΕθνΚΤ) κράτους μέλους με νόμισμα το ευρώ·

«έμμεσος συμμετέχων» (indirect participant) σημαίνει πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο (ΕΟΧ), το οποίο έχει συνάψει σύμβαση με κάτοχο λογαριασμού ΜΠ προκειμένου να υποβάλλει εντολές πληρωμής και να λαμβάνει πληρωμές μέσω του λογαριασμού ΜΠ του κατόχου λογαριασμού ΜΠ και το οποίο είναι αναγνωρισμένο από συνιστώσα του TARGET2 ως έμμεσος συμμετέχων·

«εναρμονισμένοι όροι» (harmonised conditions) σημαίνει τους όρους που καθορίζονται στα παραρτήματα II και V ή εκείνοι που καθορίζονται στο παράρτημα IIA, ανάλογα με την περίπτωση·

«εναρμονισμένοι όροι για το άνοιγμα και τη λειτουργία ειδικού λογαριασμού μετρητών στο TARGET2 (TARGET2-CY)» (harmonised conditions for the opening and operation of a Dedicated Cash Account in TARGET2) σημαίνει τους όρους που καθορίζονται στο παράρτημα IIA·

«ενδοημερήσια πίστωση» (intraday credit) σημαίνει πίστωση που χορηγείται για χρονικό διάστημα μικρότερο της μιας εργάσιμης ημέρας·

«ενιαία κοινή πλατφόρμα» ή «ΕΚΠ» (Single Shared Platform - SSP) σημαίνει την υποδομή ενιαίας τεχνικής πλατφόρμας, την οποία εξασφαλίζουν οι ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ·

«εντολή μεταφοράς κεφαλαίων» (credit transfer order) σημαίνει οδηγία του πληρωτή για τη διάθεση κεφαλαίων στον δικαιούχο πληρωμής με λογιστική εγγραφή σε λογαριασμό ΜΠ·

«εντολή μεταφοράς ρευστότητας» (liquidity transfer order) σημαίνει εντολή πληρωμής, βασικός σκοπός της οποίας είναι η μεταφορά ρευστότητας μεταξύ διαφορετικών λογαριασμών του ίδιου συμμετέχοντα ή εντός ομίλου ενοποιημένων στοιχείων λογαριασμών (ΕΣΛ) ή ΣΡ·

«εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ σε ΕΛΜ» (DCA to DCA liquidity transfer order) σημαίνει οδηγία για τη μεταφορά κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους (i) από ΕΛΜ σε ΕΛΜ που συνδέεται με τον ίδιο κύριο λογαριασμό ΜΠ ή (ii) από ΕΛΜ σε ΕΛΜ που τηρείται από την ίδια νομική οντότητα·

Παράρτημα II
Παράρτημα V
Παράρτημα IIA

Παράρτημα IIA

«εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ σε λογαριασμό ΜΠ» (DCA to PM liquidity transfer order) σημαίνει οδηγία για τη μεταφορά κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους από ΕΛΜ σε λογαριασμό ΜΠ.

«εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ» (PM to DCA liquidity transfer order) σημαίνει οδηγία για τη μεταφορά κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ.

«εντολή πληρωμής» (payment order) σημαίνει εντολή μεταφοράς κεφαλαίων, εντολή μεταφοράς ρευστότητας, οδηγία άμεσης χρέωσης ή εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ.

«επικουρικό σύστημα» (ancillary system) σημαίνει σύστημα το οποίο τυγχάνει διαχείρισης από μία ή περισσότερες οντότητες εγκατεστημένες στον ΕΟΧ, τελεί υπό την εποπτεία ή/και επίβλεψη αρμόδιας αρχής, πληροί τις προϋποθέσεις επίβλεψης όσον αφορά τον τόπο εγκατάστασης των υποδομών που παρέχουν υπηρεσίες σε ευρώ, όπως εκάστοτε τροποποιούνται και δημοσιεύονται στο δικτυακό τόπο της ΕΚΤ, στον οποίο επίσης δημοσιεύεται η τρέχουσα πολιτική του Ευρωσυστήματος όσον αφορά τον τόπο εγκατάστασης της υποδομής (βλέπε www.ecb.europa.eu), και στο οποίο ανταλλάσσονται ή/και εκκαθαρίζονται ή καταγράφονται πληρωμές ή/και χρηματοπιστωτικά μέσα, ενώ (α) οι χρηματικές υποχρεώσεις διακανονίζονται στο TARGET2 ή/και (β) τα κεφάλαια τηρούνται στο TARGET2 βάσει της Κατευθυντήριας Γραμμής ΕΚΤ/2012/27 και διμερούς συμφωνίας μεταξύ του επικουρικού συστήματος και της οικείας ΚΤ του Ευρωσυστήματος.

«επιτόκιο οριακής χρηματοδότησης» (marginal lending rate) σημαίνει το επιτόκιο που εφαρμόζεται στη διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης.

«επιτόκιο της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων» (deposit facility rate) σημαίνει το επιτόκιο που εφαρμόζεται στη διευκόλυνση αποδοχής καταθέσεων.

«εργασίες T2S» (T2S Operations) σημαίνει εναρμονισμένες και τυποποιημένες υπηρεσίες διακανονισμού με παράδοση έναντι ταυτόχρονης πληρωμής, οι οποίες παρέχονται σε ένα άρτιο τεχνικά περιβάλλον με διασυννοητικές δυνατότητες μέσω της πλατφόρμας T2S.

«εργάσιμη ημέρα» (business day) σημαίνει ημέρα κατά την οποία το TARGET2 είναι ανοιχτό για τον διακανονισμό εντολών πληρωμής, όπως καθορίζεται στο προσάρτημα V του παραρτήματος II και στο προσάρτημα V του παραρτήματος IIA.

«Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα» ή «ΕΚΤ» (European Central Bank - ECB) σημαίνει την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα που ιδρύθηκε και λειτουργεί βάσει του Καταστατικού του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας το οποίο προσαρτάται στη Συνθήκη για την Ευρωπαϊκή Ένωση και στη Συνθήκη για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

«Ευρωπαϊκός Οικονομικός Χώρος» ή «ΕΟΧ» (European Economic Area – EEA) σημαίνει τα κράτη μέλη της Ευρωπαϊκής Ένωσης και άλλα κράτη τα οποία είναι συμβαλλόμενα μέρη στη Συμφωνία για τον Ευρωπαϊκό Οικονομικό Χώρο, η οποία υπογράφηκε στο Οπόρτο την 2^η Μαΐου 1992, και προσαρμόστηκε από το Πρωτόκολλο το οποίο υπογράφηκε στις Βρυξέλλες την 17^η Μαΐου 1993, ως η Συμφωνία αυτή περαιτέρω εκάστοτε τροποποιείται.

«ηλεκτρονικό πιστοποιητικό» ή «πιστοποιητικό» (electronic certificate - certificate) σημαίνει ηλεκτρονικό αρχείο, εκδιδόμενο από τις αρχές πιστοποίησης, το οποίο συνδέει μια δημόσια κλείδα με ορισμένη ταυτότητα και χρησιμοποιείται προκειμένου να επαληθευθεί ότι η δημόσια κλείδα ανήκει σε συγκεκριμένο πρόσωπο, να πιστοποιηθεί ο κάτοχος, να ελεγχθεί η υπογραφή του συγκεκριμένου προσώπου ή να κρυπτογραφηθεί μήνυμα που απευθύνεται στο πρόσωπο αυτό. Τα πιστοποιητικά τηρούνται σε συσκευή με υλική υπόσταση, για παράδειγμα, σε ευφυή κάρτα (smart card) ή σε εξωτερική κινητή κάρτα μνήμης (USB stick), οι δε αναφορές στα πιστοποιητικά περιλαμβάνουν τις εν λόγω συσκευές. Τα πιστοποιητικά διαδραματίζουν καθοριστικό ρόλο στη διαδικασία πιστοποίησης των κατόχων λογαριασμού ΜΠ που αποκτούν πρόσβαση μέσω διαδικτύου στο TARGET2 και υποβάλλουν μηνύματα πληρωμής ή ελέγχου.

«Κατευθυντήρια Γραμμή ΕΚΤ/2012/27» (Guideline ECB/2012/27) σημαίνει την κατευθυντήρια γραμμή της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 5^{ης} Δεκεμβρίου 2012 σχετικά με το Διερωπαϊκό Αυτοματοποιημένο Σύστημα Ταχείας Μεταφοράς Κεφαλαίων και Διακανονισμού σε Συνεχή Χρόνο (TARGET2), όπως αυτή εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.

«κάτοχος πιστοποιητικού» (certificate holder) σημαίνει κατονομαζόμενο, εξατομικευμένο

πρόσωπο, το οποίο ταυτοποιείται και ορίζεται από κατόχους λογαριασμού ΜΠ ως εξουσιοδοτημένο πρόσωπο να διαθέτει πρόσβαση μέσω διαδικτύου στον λογαριασμό των εν λόγω κατόχων λογαριασμού ΜΠ. Οι αιτήσεις των εν λόγω προσώπων για τα σχετικά πιστοποιητικά έχουν προηγουμένως επαληθευθεί από την οικεία ΕθνΚΤ των κατόχων λογαριασμού ΜΠ και διαβιβαστεί στις αρχές πιστοποίησης, οι οποίες με τη σειρά τους εκδίδουν πιστοποιητικά που συνδέουν τη δημόσια κλειδα με τα έγγραφα που ταυτοποιούν τους κατόχους λογαριασμού ΜΠ.

«κάτοχος προσβάσιμου BIC» (addressable BIC holder) σημαίνει οντότητα η οποία:

- (α) διαθέτει BIC·
- (β) δεν αναγνωρίζεται ως έμμεσος συμμετέχων·
- (γ) είναι ανταποκριτής ή πελάτης κατόχου λογαριασμού ΜΠ ή υποκατάστημα κατόχου λογαριασμού ΜΠ ή έμμεσου συμμετέχοντα και μπορεί να υποβάλλει εντολές πληρωμής σε συνιστώσα του TARGET2 και να λαμβάνει πληρωμές από αυτή μέσω του κατόχου λογαριασμού ΜΠ·

«κεντρική τράπεζα» ή «ΚΤ» (central bank - CB) σημαίνει την κεντρική τράπεζα του Ευρωσυστήματος ή/και συνδεδεμένη ΕθνΚΤ·

«ΚΤΚ» σημαίνει την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου·

«ΚΤ του Ευρωσυστήματος» (Eurosystem CB) σημαίνει την ΕΚΤ ή ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ·

«κύριος λογαριασμός ΜΠ» (Main PM account) σημαίνει το λογαριασμό ΜΠ με τον οποίο συνδέεται ορισμένος ΕΛΜ και στον οποίον θα επιστρέφει αυτόματα στο τέλος της ημέρας τυχόν εναπομένον υπόλοιπο στον ΕΛΜ·

«κωδικός αναγνώρισης επιχείρησης» ή «BIC» (Business Identifier Code) σημαίνει κωδικό που καθορίζεται σύμφωνα με το πρότυπο ISO αριθ.9362·

«λειτουργία συνολικής ρευστότητας» ή «λειτουργία ΣΡ» (AL mode) σημαίνει την συγκέντρωση της διαθέσιμης ρευστότητας στους λογαριασμούς ΜΠ·

«λογαριασμός ΜΠ» (PM account) σημαίνει λογαριασμό τον οποίον τηρούν κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ στη ΜΠ, σε ΚΤ του Ευρωσυστήματος, και ο οποίος είναι απαραίτητος στους εν λόγω κατόχους λογαριασμού ΜΠ προκειμένου:

- (α) να υποβάλλει εντολές πληρωμής ή να λαμβάνει πληρωμές μέσω του TARGET2 και
- (β) να διακανονίζει τις εν λόγω πληρωμές στη συγκεκριμένη ΚΤ του Ευρωσυστήματος·

«λογαριασμός στην ΚΤ» (Home Account) σημαίνει λογαριασμό που ανοίγει μια ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ εκτός της ΜΠ για οντότητα που μπορεί να γίνει δεκτή ως έμμεσος συμμετέχων·

«μέλος ομίλου ΣΡ» (AL group member) σημαίνει κατόχους λογαριασμού ΜΠ που πληρούν τα κριτήρια για τη χρήση της λειτουργίας ΣΡ και συμμετέχουν σε σύμβαση ΣΡ·

«μη διακανονισθείσα εντολή πληρωμής» (non-settled payment order) σημαίνει εντολή πληρωμής η οποία δεν διακανονίζεται την ίδια εργάσιμη ημέρα κατά την οποία γίνεται δεκτή·

«μονάδα πληροφόρησης και ελέγχου» ή «ΜΠΕ» (Information and Control Module - ICM) σημαίνει την μονάδα της ΕΚΠ η οποία επιτρέπει στους κατόχους λογαριασμού ΜΠ να λαμβάνουν πληροφορίες σε απευθείας σύνδεση και τους παρέχει τη δυνατότητα να υποβάλλουν εντολές μεταφοράς ρευστότητας, να προβαίνουν σε διαχείριση ρευστότητας και να εισάγουν εφεδρικές εντολές πληρωμής σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης·

«μονάδα πληρωμών» ή «ΜΠ» (Payments Module - PM) σημαίνει μονάδα της ΕΚΠ στην οποία διακανονίζονται πληρωμές των κατόχων λογαριασμού ΜΠ σε λογαριασμούς ΜΠ·

«οδηγία άμεσης χρέωσης» (direct debit instruction) σημαίνει οδηγία του δικαιούχου πληρωμής προς την ΚΤ του, βάσει της οποίας η ΚΤ του πληρωτή χρεώνει τον λογαριασμό του πληρωτή με το ποσό που καθορίζεται στην οδηγία με βάση εξουσιοδότηση άμεσης χρέωσης·

«όμιλος ΣΡ» (AL group) σημαίνει όμιλο που αποτελείται από μέλη ομίλου συνολικής ρευστότητας (ΣΡ) που χρησιμοποιούν τη λειτουργία ΣΡ·

«όροι που διέπουν τις πράξεις αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας» (Conditions for Auto-collateralisation Operations) σημαίνει τους όρους που καθορίζονται στο

Παράρτημα ΙΙΙΑ

παράρτημα ΙΙΙΑ·

«πάροχος υπηρεσιών δικτύου του T2S» (T2S network service provider) σημαίνει επιχείρηση η οποία έχει συνάψει με το Ευρωσύστημα σύμβαση χορήγησης άδειας για την παροχή υπηρεσιών σύνδεσης στο πλαίσιο του T2S·

«πάροχος υπηρεσιών δικτύου του TARGET2» (TARGET2 network service provider) σημαίνει τον πάροχο συνδέσεων ηλεκτρονικού δικτύου για τους σκοπούς της υποβολής μηνυμάτων πληρωμής στο TARGET2. Οι συνδέσεις ηλεκτρονικού δικτύου παρέχονται μέσω της SWIFT, και, επιπροσθέτως, για την εσωτερική επικοινωνία του Ευρωσυστήματος, μέσω του CoreNet·

«πιστωτικό ίδρυμα» (credit institution) σημαίνει:

Επίσημη Εφημερίδα
της ΕΕ: L 176 της
27.6.2013, σ. 1.

66(I)/1997
74(I)/1999
94(I)/2000
119(I)/2003
4(I)/2004
151(I)/2004
231(I)/2004
235(I)/2004
20(I)/2005
80(I)/2008
100(I)/2009
123(I)/2009
27(I)/2011
104(I)/2011
107(I)/2012
14(I)/2013
87(I)/2013
102(I)/2013
141(I)/2013
5(I)/2015
26(I)/2015
35(I)/2015
71(I)/2015
93(I)/2015
109(I)/2015
152(I)/2015
168(I)/2015
21(I)/2016
5(I)/2017
38(I)/2017.

(α) πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 4(1)(1) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και περιλαμβάνει επίσης τυχόν άλλο αδειοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα με την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό στους περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμους του 1997 έως (Αρ. 2) του 2017, όπως αυτοί εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται, το οποίο υπόκειται σε εποπτεία από αρμόδια αρχή· ή

(β) άλλο πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 123 παράγραφος 2 της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης το οποίο υπόκειται σε έλεγχο ανάλογο της εποπτείας που ασκείται από αρμόδια αρχή·

«πληρωτής» (payer) σημαίνει συμμετέχων στο TARGET2 του οποίου ο λογαριασμός ΜΠ ή ο ΕΛΜ θα χρεώνεται συνεπεία του διακανονισμού εντολής πληρωμής·

«πρόσβαση μέσω διαδικτύου» (internet-based access) σημαίνει την επιλογή από τους κατόχους λογαριασμού ΜΠ ενός λογαριασμού ΜΠ, η πρόσβαση στον οποίο πραγματοποιείται μόνο μέσω διαδικτύου, ενώ οι κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ υποβάλλουν μηνύματα πληρωμής ή ελέγχου στο TARGET2 μέσω διαδικτύου·

«σύμβαση ΣΡ» (AL agreement) σημαίνει την πολυμερή σύμβαση συνολικής ρευστότητας την οποία συνάπτουν τα μέλη ενός ομίλου ΣΡ με τις οικείες τους ΕθνΚΤ ΣΡ για τους σκοπούς της λειτουργίας ΣΡ·

«συμμετέχων» ή «άμεσος συμμετέχων» (participant or direct participant) σημαίνει οντότητα η οποία τηρεί έναν τουλάχιστον λογαριασμό ΜΠ (κάτοχος λογαριασμού ΜΠ) ή/και έναν ειδικό λογαριασμό μετρητών (κάτοχος ΕΛΜ) σε ΚΤ του Ευρωσυστήματος·

«συμμετέχων στο TARGET2» (TARGET2 participant) σημαίνει συμμετέχοντα σε οποιαδήποτε συνιστώσα του TARGET2·

«συνδεδεμένη ΕθνΚΤ» (connected NCB) σημαίνει ΕθνΚΤ, πλην των ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ, η οποία είναι συνδεδεμένη με το TARGET2 βάσει ειδικής συμφωνίας·

«συνιστώσα του TARGET2» (TARGET2 component system) σημαίνει το σύστημα διακανονισμού σε συνεχή χρόνο (ΣΔΣΧ) μιας ΚΤ του Ευρωσυστήματος, το οποίο αποτελεί τμήμα του TARGET2·

«συντονιστής του TARGET2» (TARGET2 coordinator) σημαίνει πρόσωπο οριζόμενο από την ΕΚΤ με καθήκον να διασφαλίζει την καθημερινή λειτουργική διαχείριση του TARGET2, να διαχειρίζεται και να συντονίζει τις ενέργειες σε περίπτωση απρόβλεπτης κατάστασης και να συντονίζει τη διάχυση των πληροφοριών στους κατόχους λογαριασμού ΜΠ·

«σύστημα εξυπηρέτησης πελατών» (Customer-related services system - CRSS) παρέχει κύριες και προαιρετικές υπηρεσίες στις ΚΤ του Ευρωσυστήματος, δηλαδή αρχειοθέτηση, προαιρετικές υπηρεσίες τιμολόγησης, προαιρετικές υπηρεσίες αναζήτησης και αναφοράς και προαιρετικές υπηρεσίες σχέσεων πελατών·

«τεχνική δυσλειτουργία του TARGET2» (technical malfunction of TARGET2) σημαίνει δυσχέρεια, ελάττωμα ή βλάβη της τεχνικής υποδομής ή/και των συστημάτων ηλεκτρονικών υπολογιστών που χρησιμοποιεί το TARGET2-CY ή κάθε άλλο γεγονός που καθιστά αδύνατη την αυθημερόν εκτέλεση και ολοκλήρωση της επεξεργασίας πληρωμών στο TARGET2-CY·

«τράπεζα διακανονισμού» (settlement bank) σημαίνει κάτοχο λογαριασμού ΜΠ του οποίου ο λογαριασμός ή υπολογαριασμός ΜΠ χρησιμοποιείται για τον διακανονισμό οδηγιών πληρωμής που υποβάλλει ένα επικουρικό σύστημα μέσω της Διασύνδεσης Επικουρικού Συστήματος·

«υποκατάστημα» (branch) σημαίνει υποκατάστημα κατά την έννοια του άρθρου 4(1)(17) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«CoreNet» σημαίνει την εσωτερική υπηρεσία δικτύου του Ευρωσυστήματος, η οποία παρέχεται από την ΕΚΤ και χρησιμοποιείται από τις ΚΤ του Ευρωσυστήματος ως δίκτυο έκτακτης ανάγκης για την πρόσβαση στην ΕΚΠ σε περίπτωση που δεν είναι διαθέσιμη η υπηρεσία SWIFT, καθώς και ως εναλλακτικό της SWIFT δίκτυο για την πρόσβαση στο σύστημα εξυπηρέτησης πελατών·

«TARGET2» σημαίνει το σύνολο όλων των συνιστωσών του TARGET2 των ΚΤ·

«TARGET2-CY» σημαίνει τη συνιστώσα του TARGET2 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου·

«TARGET2-Securities» ή «T2S» ή «πλατφόρμα T2S» (T2S Platform) σημαίνει το σύνολο των στοιχείων υλικού, λογισμικού και λοιπής τεχνικής υποδομής μέσω των οποίων το Ευρωσύστημα παρέχει στα Κεντρικά Αποθετήρια Τίτλων (ΚΑΤ) και στις ΚΤ του τις βασικές υπηρεσίες διακανονισμού συναλλαγών σε τίτλους, σε ουδέτερη και διασυννοριακή βάση, με παράδοση έναντι ταυτόχρονης πληρωμής σε χρήμα κεντρικής τράπεζας.

Παραρτήματα ως
αναπόσπαστο
τμήμα.

3. Τα ακόλουθα παραρτήματα αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα της παρούσας Οδηγίας:

Παράρτημα Ι: Σύστημα διακυβέρνησης του TARGET2

Παράρτημα ΙΙ: Εναρμονισμένοι όροι για το άνοιγμα και τη λειτουργία λογαριασμού ΜΠ στο TARGET2-CY

Παράρτημα ΙΙΑ: Εναρμονισμένοι όροι για το άνοιγμα και τη λειτουργία ειδικού λογαριασμού μετρητών στο TARGET2 (TARGET2-CY)

Παράρτημα ΙΙΙ: Παροχή ενδοημερήσιας πίστωσης

Παράρτημα ΙΙΙΑ: Όροι που διέπουν τις πράξεις αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας

Παράρτημα ΙV: Διαδικασίες διακανονισμού για τα επικουρικά συστήματα

Παράρτημα V: Συμπληρωματικοί και τροποποιημένοι εναρμονισμένοι όροι για το άνοιγμα και τη λειτουργία λογαριασμού ΜΠ στο TARGET2-CY με πρόσβαση μέσω διαδικτύου.

Αντικείμενο και
πεδίο εφαρμογής.

4. (1) Το TARGET2 παρέχει τη δυνατότητα διακανονισμού πληρωμών σε ευρώ σε συνεχή χρόνο, σε χρήμα κεντρικής τράπεζας, μέσω των λογαριασμών ΜΠ και των ειδικών λογαριασμών μετρητών (ΕΛΜ). Το TARGET2 έχει δημιουργηθεί και λειτουργεί με βάση την ΕΚΠ, μέσω της οποίας πραγματοποιείται η υποβολή και επεξεργασία όλων των εντολών πληρωμής και λαμβάνονται τελικά οι πληρωμές κατά τον ίδιο τεχνικά τρόπο. Όσον αφορά την τεχνική λειτουργία των ειδικών λογαριασμών μετρητών του T2S, το TARGET2 έχει συσταθεί και

λειτουργεί με βάση την πλατφόρμα T2S.

(2) Το TARGET2 είναι νομικά οργανωμένο ως σύνολο περισσότερων συστημάτων διακανονισμού σε συνεχή χρόνο (ΣΔΣΧ).

(3) Κάθε Κεντρική Τράπεζα του Ευρωσυστήματος λειτουργεί τη δική της συνιστώσα του TARGET2.

(4) Δια της παρούσας Οδηγίας, η ΚΤΚ καθορίζει τη λειτουργία της δικής της συνιστώσας του TARGET2, δηλαδή του TARGET2-CY.

(5) Η ΚΤΚ χρησιμοποιεί πάντα λογαριασμούς TARGET2 για τις ακόλουθες συναλλαγές:

- (α) διενέργεια πράξεων ανοικτής αγοράς κατά την έννοια της περί της Εφαρμογής του Πλαισίου της Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωσυστήματος Οδηγίας του 2015, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται·
- (β) διακανονισμός συναλλαγών με επικουρικά συστήματα·
- (γ) πληρωμές μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων.

Επίσημη
Εφημερίδα,
Παράρτημα Τρίτο(I):
Αρ. 4868, 30.4.2015
(Κ.Δ.Π. 145/2015)
Αρ. 4903,
30.10.2015
(Κ.Δ.Π. 361/2015)
Αρ. 4920, 22.1.2016
(Κ.Δ.Π. 9/2016)
Αρ. 4943, 28.4.2016
(Κ.Δ.Π. 147/2016)
Αρ.4985,
30.12.2016
(Κ.Δ.Π. 398/2016)
Αρ. 5028, 21.7.2017
(Κ.Δ.Π. 243/2017).

ΜΕΡΟΣ II

ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗ ΤΟΥ TARGET2

Επίπεδα
διακυβέρνησης.

5. Με την επιφύλαξη του άρθρου 8 του καταστατικού του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, η διαχείριση του TARGET2 βασίζεται σε ένα σύστημα τριών επιπέδων διακυβέρνησης. Τα καθήκοντα που ανατίθενται στο διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ (επίπεδο 1), σε όργανο τεχνικής και λειτουργικής διαχείρισης (επίπεδο 2) και στις ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ (επίπεδο 3) καθορίζονται στην Κατευθυντήρια Γραμμή ΕΚΤ/2012/27, ιδίως στο άρθρο 7 αυτής.

ΜΕΡΟΣ III

ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ TARGET2-CY

Εναρμονισμένοι
όροι για το άνοιγμα
και τη λειτουργία
λογαριασμού ΜΠ ή
ΕΛΜ στο
TARGET2-CY.
Παράρτημα II

6. (1) Το TARGET2-CY διέπεται από όρους συμμετοχής που είναι εναρμονισμένοι για κάθε συνιστώσα του TARGET2.

(2) Το άνοιγμα και η λειτουργία λογαριασμού ΜΠ στο TARGET2-CY διέπεται από τους εναρμονισμένους όρους του παραρτήματος II. Οι εν λόγω εναρμονισμένοι όροι διέπουν αποκλειστικά τη σχέση μεταξύ της ΚΤΚ και των κατόχων λογαριασμού ΜΠ της σε ό,τι αφορά την επεξεργασία πληρωμών στη ΜΠ. Η πρόσβαση σε έναν λογαριασμό ΜΠ μπορεί να πραγματοποιείται είτε μέσω διαδικτύου είτε μέσω παρόχου υπηρεσιών δικτύου του TARGET2. Η χρήση καθεμιάς από αυτές τις μεθόδους πρόσβασης σε ένα λογαριασμό ΜΠ αποκλείει τη χρήση της άλλης, παρόλο που οι κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ μπορούν να επιλέξουν να έχουν περισσότερους από έναν λογαριασμούς ΜΠ, η πρόσβαση σε καθέναν από τους οποίους πραγματοποιείται είτε μέσω διαδικτύου είτε μέσω παρόχου υπηρεσιών δικτύου του TARGET2.

Παράρτημα IIA

(3) Το άνοιγμα και η λειτουργία ΕΛΜ στο TARGET2-CY διέπεται από τους εναρμονισμένους όρους για το άνοιγμα και τη λειτουργία ειδικού λογαριασμού μετρητών στο TARGET2 (TARGET2-CY) του παραρτήματος IIA. Οι εν λόγω εναρμονισμένοι όροι διέπουν αποκλειστικά τη σχέση μεταξύ της ΚΤΚ και του οικείου κατόχου ΕΛΜ σε ό,τι αφορά το άνοιγμα και τη λειτουργία του ΕΛΜ.

(4) Οντότητα που ενεργεί μέσω κατόχου λογαριασμού ΜΠ που είναι ΕθνΚΤ κράτους μέλους, χωρίς όμως να αποτελεί ΚΤ του Ευρωσυστήματος ή συνδεδεμένη ΕθνΚΤ, δεν δύναται να γίνει έμμεσος κάτοχος λογαριασμού ΜΠ ούτε να εγγραφεί ως κάτοχος προσβάσιμου BIC στο TARGET2-CY.

Τιμολόγηση.	7. Η τιμολόγηση των υπηρεσιών του TARGET2/TARGET2-CY, γίνεται σύμφωνα:
	(1) με τα προβλεπόμενα στα σχετικά παραρτήματα, και
	(2) με τα προβλεπόμενα στην Κατευθυντήρια Γραμμή ΕΚΤ/2012/27, ιδίως στο άρθρο 9 αυτής.
Ρυθμίσεις σχετικά με την συγκέντρωση ρευστότητας.	8. (1) Η ΚΤΚ, υπό την ιδιότητα της ως ΕθνΚΤ ΣΡ, δικαιούται να ανταλλάσσει με τις λοιπές ΕθνΚΤ ΣΡ όλες τις πληροφορίες που είναι απαραίτητες για την εκπλήρωση των καθηκόντων και υποχρεώσεων τους από σύμβαση ΣΡ.
Παράρτημα II	(2) Εάν, κατά το χρόνο επέλευσης γεγονότος που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση, δεν έχει επιστραφεί πλήρως ενδοημερήσια πίστωση προς μέλος ομίλου ΣΡ, η ΚΤΚ, ως ΕθνΚΤ ΣΡ ικανοποιεί τυχόν δικαιώματα της σε σχέση με τα οικεία μέλη του ομίλου ΣΡ, περιλαμβανομένων των δικαιωμάτων που απορρέουν από σχετικό ενέχυρο, συμφηφισμό, εκκαθαριστικό συμφηφισμό ή οποιαδήποτε άλλη σχετική διάταξη των ρυθμίσεων για την εφαρμογή του παραρτήματος II, προκειμένου να επιτύχει πλήρη και έγκαιρη εκπλήρωση τυχόν απαιτήσεων που μπορεί να έχει έναντι των μελών του ομίλου ΣΡ βάσει της σύμβασης ΣΡ. Οι εν λόγω απαιτήσεις ικανοποιούνται πριν από όλες τις υπόλοιπες απαιτήσεις της ΚΤΚ έναντι των μελών του ομίλου ΣΡ.
	(3) Κατά τα λοιπά, σε ό,τι αφορά την συγκέντρωση ρευστότητας ισχύουν τα προβλεπόμενα στην Κατευθυντήρια Γραμμή ΕΚΤ/2012/27, ιδίως στο άρθρο 10 αυτής.
Τοκισμός εγγυητικών κεφαλαίων.	9. Σε περίπτωση εγγυητικών κεφαλαίων, ο τοκισμός τους γίνεται κατά τα προβλεπόμενα στην Κατευθυντήρια Γραμμή ΕΚΤ/2012/27, ιδίως στο άρθρο 11 αυτής.
Ενδοημερήσια πίστωση – Αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας. Παράρτημα III	10. (1) Η ΚΤΚ μπορεί να χορηγεί ενδοημερήσια πίστωση, υπό την προϋπόθεση ότι τούτο γίνεται σύμφωνα με τις ρυθμίσεις για την εφαρμογή των προβλεπόμενων στο παράρτημα III κανόνων σχετικά με την παροχή ενδοημερήσιας πίστωσης. Δεν χορηγείται ενδοημερήσια πίστωση σε κατόχους λογαριασμού ΜΠ, των οποίων η επιλεξιμότητα ως αντισυμβαλλόμενου σε πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος έχει ανασταλεί ή διακοπεί.
Παράρτημα IIIA	(2) Κατόπιν αιτήματος συμμετέχοντα που διαθέτει πρόσβαση σε ενδοημερήσια πίστωση, η ΚΤΚ παρέχει τη διευκόλυνση αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας σε ΕΛΜ, υπό την προϋπόθεση ότι αυτό γίνεται σύμφωνα με τους καθοριζόμενους στο παράρτημα IIIA όρους που διέπουν τις πράξεις αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας.
Επικουρικά συστήματα.	11. (1) Η ΚΤΚ παρέχει υπηρεσίες μεταφοράς κεφαλαίων σε χρήμα κεντρικής τράπεζας σε επικουρικά συστήματα στη ΜΠ. Για το σκοπό αυτόν η ΚΤΚ χορηγεί στα επικουρικά συστήματα πρόσβαση στη ΜΠ μέσω του παρόχου υπηρεσιών δικτύου. Οι εν λόγω υπηρεσίες παρέχονται κατά τα σχετικά προβλεπόμενα στην παρούσα Οδηγία και διέπονται από διμερείς συμφωνίες μεταξύ της ΚΤΚ και των οικείων επικουρικών συστημάτων.
Παράρτημα IV	(2) Οι διμερείς συμφωνίες με τα επικουρικά συστήματα που χρησιμοποιούν τη Διασύνδεση Επικουρικού Συστήματος συνάδουν με το παράρτημα IV. Επιπλέον, η ΚΤΚ διασφαλίζει ότι στις εν λόγω διμερείς συμφωνίες εφαρμόζονται, τηρουμένων των αναλογιών, οι ακόλουθες διατάξεις του παραρτήματος II:
Παράρτημα II	(α) παράγραφος 8(1) (απαιτήσεις τεχνικής και νομικής φύσης),
Παράρτημα II	(β) παράγραφος 8(2) έως 8(5) (διαδικασία υποβολής αίτησης), με την εξαίρεση ότι το επικουρικό σύστημα απαιτείται να πληροί τα κριτήρια πρόσβασης που διαλαμβάνονται στον ορισμό της έννοιας «επικουρικό σύστημα» της παραγράφου 1 του παραρτήματος II αντί των κριτηρίων πρόσβασης της παραγράφου 4,
	(γ) το πρόγραμμα λειτουργίας του προσαρτήματος V,
	(δ) παράγραφος 11 (απαιτήσεις συνεργασίας και ανταλλαγής πληροφοριών), πλην της υποπαραγράφου (8),
	(ε) παράγραφοι 27 και 28 (διαδικασίες έκτακτης ανάγκης και αδιάλειπτης λειτουργίας και απαιτήσεις ασφαλείας),
	(στ) παράγραφος 31 (καθεστώς ευθύνης),
	(ζ) παράγραφος 32 (κανόνες απόδειξης),
	(η) παράγραφοι 33 και 34 (διάρκεια, λήξη και αναστολή συμμετοχής), πλην της παραγράφου 34(1)(β),
	(θ) παράγραφος 35, εφόσον συντρέχει περίπτωση (κλείσιμο λογαριασμών ΜΠ),

	(ι) παράγραφος 38 (κανόνες εμπιστευτικότητας), (ια) παράγραφος 39 (απαιτήσεις της Ένωσης σχετικά με την προστασία δεδομένων, την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και συναφή ζητήματα), (ιβ) παράγραφος 40 (απαιτήσεις σχετικά με τις κοινοποιήσεις), (ιγ) παράγραφος 41 (συμβατική σχέση με τον πάροχο υπηρεσιών δικτύου του TARGET2), (ιδ) παράγραφος 44 (κανόνες που αφορούν το εφαρμοστέο δίκαιο, τη δικαιοδοσία και τον τόπο εκπλήρωσης).
Παράρτημα II Παράρτημα IV	(3) Οι διμερείς συμφωνίες με τα επικουρικά συστήματα που χρησιμοποιούν τη Διασύνδεση συμμετέχοντα συνάδουν με: (α) το παράρτημα II, με εξαίρεση τον τίτλο V και τα προσαρτήματα VI και VII, και (β) την παράγραφο 18 του παραρτήματος IV.
Παράρτημα II Παράρτημα IV	(4) Κατά παρέκκλιση από την υποπαράγραφο (3), οι διμερείς συμφωνίες με τα επικουρικά συστήματα που χρησιμοποιούν τη Διασύνδεση συμμετέχοντα, αλλά διακανονίζουν πληρωμές μόνο προς όφελος των πελατών τους, συνάδουν με: (α) το παράρτημα II, με εξαίρεση τον τίτλο V, την παράγραφο 36 και τα προσαρτήματα VI και VII, και (β) την παράγραφο 18 του παραρτήματος IV.
Υποχρεώσεις σε περίπτωση αναστολής ή διακοπής.	12. (1) Η ΚΤΚ διακόπτει αμέσως χωρίς προειδοποίηση ή αναστέλλει τη συμμετοχή ενός συμμετέχοντα στο TARGET2-CY σε περίπτωση που: (α) κινηθεί διαδικασία αφερεγγυότητας κατά του συμμετέχοντα· ή (β) ο συμμετέχων παύσει να πληροί τα κριτήρια πρόσβασης για τη συμμετοχή στο TARGET2-CY. (2) Εάν η ΚΤΚ αναστείλει ή διακόψει τη συμμετοχή ενός συμμετέχοντα στο TARGET2-CY βάσει της υποπαραγράφου (1) ή για προληπτικούς λόγους σύμφωνα με την παράγραφο 14, αμέσως ενημερώνει σχετικά όλες τις υπόλοιπες ΚΤ του Ευρωσυστήματος, παρέχοντας τις προβλεπόμενες στην Κατευθυντήρια Γραμμή ΕΚΤ/2012/27, ιδίως στο άρθρο 17 αυτής πληροφορίες σχετικά με την απόφαση της περί αναστολής ή διακοπής της συμμετοχής. Η ΚΤΚ ανταλλάσσει σχετικές πληροφορίες με άλλες ΚΤ του Ευρωσυστήματος κατά τα προβλεπόμενα στην Κατευθυντήρια Γραμμή ΕΚΤ/2012/27, ιδίως στο άρθρο 17 αυτής. (3) Όταν η ΚΤΚ διακόπτει ή αναστέλλει τη συμμετοχή συμμετέχοντα στο TARGET2-CY σύμφωνα με την υποπαράγραφο (1) αναλαμβάνει την ευθύνη έναντι των υπόλοιπων ΚΤ του Ευρωσυστήματος εάν: (α) στη συνέχεια επιτρέψει τον διακανονισμό εντολών πληρωμής που απευθύνονται σε συμμετέχοντες των οποίων η συμμετοχή αναστάλη ή διακόπηκε· ή (β) δεν συμμορφώνεται με τις υποχρεώσεις των υποπαραγράφων (1) και (2). (3α) Όταν η ΚΤΚ έχει αναστείλει τη συμμετοχή συμμετέχοντα στο TARGET2-CY κατά την υποπαράγραφο (1)(α), επεξεργάζεται πληρωμές του εν λόγω συμμετέχοντα μόνον κατόπιν οδηγιών των εκπροσώπων του, περιλαμβανομένων και των διοριζόμενων από αρμόδια αρχή ή δικαστήριο, όπως ο εκκαθαριστής του, ή βάσει εκτελεστής απόφασης αρμόδιας αρχής ή δικαστηρίου που παρέχει οδηγίες ως προς τον τρόπο επεξεργασίας των πληρωμών. (4) Οι υποχρεώσεις της ΚΤΚ που απορρέουν από τις υποπαραγράφους (1) έως (3α) ισχύουν και στην περίπτωση αναστολής ή διακοπής της χρήσης της Διασύνδεσης Επικουρικού Συστήματος από τα επικουρικά συστήματα.
Διαδικασίες για την απόρριψη αίτησης συμμετοχής στο TARGET2-CY για προληπτικούς λόγους. Παράρτημα II Παράρτημα IIA	13. Σε περίπτωση που η ΚΤΚ απορρίψει αίτησης συμμετοχής στο TARGET2-CY για προληπτικούς λόγους βάσει της παραγράφου 8(4)(γ) του παραρτήματος II ή της παραγράφου 6(4)(γ) του παραρτήματος IIA, η ΚΤΚ ενημερώνει αμέσως την ΕΚΤ για την απόρριψη.
Διαδικασίες όσον αφορά την αναστολή, τον περιορισμό ή τη διακοπή της συμμετοχής στο	14. (1) Σε περίπτωση που η ΚΤΚ ή άλλη ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ, αναστέλλει, περιορίζει ή διακόπτει την πρόσβαση συμμετέχοντα στην ενδοημερήσια πίστωση για προληπτικούς λόγους βάσει της παραγράφου 12(δ) του παραρτήματος III ή της παραγράφου 10(δ) του παραρτήματος IIA, ή σε περίπτωση που η ΚΤΚ αναστέλλει ή διακόπτει την πρόσβαση συμμετέχοντα στο TARGET2-CY βάσει της παραγράφου 34(2)(ε) του παραρτήματος II ή της παραγράφου 24(2)(ε) του παραρτήματος IIA, η απόφαση αρχίζει να παράγει αποτελέσματα,

TARGET2-CY για
προληπτικούς
λόγους και της
πρόσβασης στην
ενδομερήσια
πίστωση.
Παράρτημα ΙΙΙ
Παράρτημα ΙΙΙΑ
Παράρτημα ΙΙ
Παράρτημα ΙΙΑ

κατά το μέτρο του δυνατού, ταυτόχρονα σε όλες τις συνιστώσες του TARGET2.

(2) Αν η ΚΤΚ λάβει οποιαδήποτε από τις αποφάσεις που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (1) τότε η ΚΤΚ παρέχει χωρίς καθυστέρηση τις πληροφορίες της παραγράφου 12(2) στις αρμόδιες εποπτικές αρχές του κράτους μέλους της ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ, ζητώντας από αυτές να ανταλλάσσουν πληροφορίες με τις εποπτικές αρχές άλλων κρατών μελών στα οποία ο συμμετέχων διατηρεί θυγατρική ή υποκατάστημα. Σε περίπτωση κατά την οποία ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ λάβει την απόφαση της υποπαραγράφου (1), η ΚΤΚ λαμβάνει κατάλληλα μέτρα και παρέχει χωρίς καθυστέρηση σχετική πληροφόρηση στην ΕΚΤ.

(3) Το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ μπορεί να λαμβάνει αποφάσεις για τη διασφάλιση της ομοιόμορφης εφαρμογής των μέτρων των υποπαραγράφων (1) και (2).

(4) Η ΚΤΚ, στην οποία πρόκειται να εφαρμοστεί η απόφαση, ενημερώνει τον συμμετέχοντα για την εν λόγω απόφαση και λαμβάνει όλα τα αναγκαία εκτελεστικά μέτρα.

Διαδικασίες με
σκοπό τη
συνεργασία των ΚΤ
του
Ευρωσυστήματος
όσον αφορά
διοικητικά ή
περιοριστικά μέτρα.
Παράρτημα ΙΙ
Παράρτημα ΙΙΑ

15. Η ΚΤΚ δικαιούται να ανταλλάσσει με τις λοιπές ΚΤ του Ευρωσυστήματος κάθε στοιχείο και πληροφορία σχετικά με την εφαρμογή της παραγράφου 39(3) του παραρτήματος ΙΙ και της παραγράφου 28(3) του παραρτήματος ΙΙΑ, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην Κατευθυντήρια Γραμμή ΕΚΤ/2012/27, ιδίως το άρθρο 20 αυτής.

Μεταχείριση των
αιτημάτων στο
πλαίσιο του
μηχανισμού
αποζημίωσης του
TARGET2.
Παράρτημα ΙΙ
Παράρτημα ΙΙΑ

16. Με την επιφύλαξη διαφορετικής απόφασης του διοικητικού συμβουλίου της ΕΚΤ, η διαδικασία αποζημίωσης που προβλέπεται στο προσάρτημα ΙΙ του παραρτήματος ΙΙ ή στο προσάρτημα ΙΙ του παραρτήματος ΙΙΑ οργανώνεται σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην Κατευθυντήρια Γραμμή ΕΚΤ/2012/27, ιδίως στο άρθρο 22 αυτής.

Μεταχείριση ζημιών
που οφείλονται σε
τεχνική
δυσλειτουργία του
TARGET2.

17. Σε περίπτωση εκδήλωσης τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2 θα ισχύουν τα προβλεπόμενα στην Κατευθυντήρια Γραμμή ΕΚΤ/2012/27, ιδίως στο άρθρο 23 αυτής.

Δικαιώματα
ασφάλειας όσον
αφορά κεφάλαια
υπολογαριασμών
και εγγύηση εντός
του
Ευρωσυστήματος.

18. Σε σχέση με επικουρικά συστήματα, τα δικαιώματα ασφάλειας όσον αφορά κεφάλαια υπολογαριασμών και η εγγύηση εντός του Ευρωσυστήματος που δίνεται στην ΚΤ του επικουρικού συστήματος από ΚΤ του Ευρωσυστήματος που δεν είναι η ΚΤ του επικουρικού συστήματος, καθορίζονται σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην Κατευθυντήρια Γραμμή ΕΚΤ/2012/27, ιδίως στο άρθρο 24 αυτής.

ΜΕΡΟΣ IV

ΜΕΤΑΒΑΤΙΚΕΣ ΚΑΙ ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Κατάργηση.

19. (1) Οι περί της Λειτουργίας του Συστήματος TARGET2-CY Οδηγίες του 2007 έως 2016 και οι

περί της Παροχής Ενδοημερήσιας Πίστωσης Οδηγίες του 2007 έως 2016 καταργούνται από την ημερομηνία έναρξης ισχύος της παρούσας Οδηγίας.

(2) Η παρούσα Οδηγία, μετά των παραρτημάτων της, ισχύει και ερμηνεύεται λαμβάνοντας υπόψη τις διατάξεις της Κατευθυντήριας Γραμμής ΕΚΤ/2012/27, περιλαμβανομένων των παραρτημάτων της.

(3) Ανάμεσα στην ΚΤΚ και κάθε οντότητα η οποία αμέσως πριν από την έναρξη ισχύος της παρούσας Οδηγίας ήταν άμεσος συμμετέχοντας στο σύστημα TARGET2-CY για σκοπούς των περί της Λειτουργίας του Συστήματος TARGET2-CY Οδηγιών του 2007 έως 2016, θεωρείται ότι εξακολουθεί να υφίσταται έννομη σχέση εγκαθιδρυμένη με τη Συμφωνία που η ΚΤΚ και η εν λόγω οντότητα σύναψαν πριν από την έναρξη ισχύος της παρούσας Οδηγίας αντίστοιχης του υποδείγματος της Συμφωνίας που επισυνάπτεται στο προσάρτημα VIII του παραρτήματος II της παρούσας Οδηγίας.

(4) Νοείται ότι από την έναρξη ισχύος της παρούσας Οδηγίας η κατά την υποπαράγραφο (3) έννομη σχέση διέπεται από την παρούσα Οδηγία και την υφιστάμενη Συμφωνία:

- (α) σε όση έκταση η εν λόγω Συμφωνία δεν έρχεται σε αντίθεση με διατάξεις της παρούσας Οδηγίας οπότε και υπερισχύουν οι διατάξεις της παρούσας Οδηγίας,
- (β) μέχρις ότου η υφιστάμενη Συμφωνία τροποποιηθεί ή αντικατασταθεί.

(5) Νοείται περαιτέρω ότι αναφορές στις περί της Λειτουργίας του Συστήματος TARGET2-CY Οδηγίες του 2007 έως 2016 και αναφορές στις περί της Παροχής Ενδοημερήσιας Πίστωσης Οδηγίες του 2007 έως 2016, οι οποίες περιέχονται σε συμφωνία ή άλλο έγγραφο στο πλαίσιο της κατά την υποπαράγραφο (3) έννομης σχέσης, διαβάζονται από την έναρξη ισχύος της παρούσας Οδηγίας ως αναφορές στην παρούσα Οδηγία.

(6) Νοείται περαιτέρω ότι κάθε αίτηση για συμμετοχή στο TARGET2-CY η οποία αμέσως πριν από την έναρξη ισχύος της παρούσας Οδηγίας ήταν εκκρεμής, παραμένει εκκρεμής και μετά την έναρξη ισχύος της παρούσας Οδηγίας.

(7) Αναφορές στις περί της Λειτουργίας του Συστήματος TARGET2-CY Οδηγίες του 2007 έως 2016 και αναφορές στις περί της Παροχής Ενδοημερήσιας Πίστωσης Οδηγίες του 2007 έως 2016, οι οποίες περιέχονται σε οδηγία που εξέδωσε η ΚΤΚ πριν από την έναρξη ισχύος της παρούσας Οδηγίας ή σε απόφαση που έλαβε η ΚΤΚ πριν από την έναρξη ισχύος της παρούσας Οδηγίας, διαβάζονται από την έναρξη ισχύος της παρούσας Οδηγίας ως αναφορές στην παρούσα Οδηγία εκτός αν προκύπτει ότι υπήρχε αντίθετη πρόθεση σε σχέση με τέτοια προγενέστερη οδηγία ή απόφαση.

Επίλυση διαφορών
και εφαρμοστέο
δίκαιο.

20. Σε περίπτωση που ανακύψει διαφορά μεταξύ των ΚΤ του Ευρωσυστήματος σε σχέση με την Κατευθυντήρια Γραμμή ΕΚΤ/2012/27 αυτή θα διευθετείται ως προβλέπεται σχετικώς στην Κατευθυντήρια Γραμμή ΕΚΤ/2012/27, ιδίως στο άρθρο 25 αυτής.

Έναρξη ισχύος.

21. Η παρούσα Οδηγία τίθεται σε ισχύ από τη δημοσίευσή της στην Επίσημη Εφημερίδα της Δημοκρατίας.

Παράρτημα II

ΣΥΣΤΗΜΑ ΔΙΑΚΥΒΕΡΝΗΣΗΣ ΤΟΥ TARGET2

Με την επιφύλαξη του άρθρου 8 του καταστατικού του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, η διαχείριση του TARGET2 βασίζεται σε ένα σύστημα τριών επιπέδων διακυβέρνησης. Τα καθήκοντα που ανατίθενται στο διοικητικό συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (επίπεδο 1), σε όργανο τεχνικής και λειτουργικής διαχείρισης (επίπεδο 2) και στις ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ (επίπεδα 3) καθορίζονται κατά τα προβλεπόμενα στην Κατευθυντήρια Γραμμή ΕΚΤ/2012/27, ιδίως στο παράρτημα Ι αυτής.

ΕΝΑΡΜΟΝΙΣΜΕΝΟΙ ΟΡΟΙ ΓΙΑ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΚΑΙ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΜΠ ΣΤΟ
TARGET2-CY

ΤΙΤΛΟΣ I

ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Ερμηνεία.

1. Για τους σκοπούς των παρόντων εναρμονισμένων όρων (εφεξής «όροι») αναφορά σε «παράγραφο» χωρίς άλλον προσδιορισμό συνιστά αναφορά σε παράγραφο των όρων, και:

«αναλυτικές προδιαγραφές λειτουργίας για τους χρήστες» ή «UDFS» (User Detailed Functional Specifications) σημαίνει την πιο ενημερωμένη έκδοση του UDFS, της τεχνικής τεκμηρίωσης όπου περιγράφεται ο τρόπος αλληλεπίδρασης των συμμετεχόντων με το TARGET2·

«αναστολή» (suspension) σημαίνει την προσωρινά επιβαλλόμενη διακοπή της άσκησης των δικαιωμάτων και υποχρεώσεων ενός συμμετέχοντα όπως ειδικότερα προβλέπεται στην παρούσα Οδηγία, για περίοδο η διάρκεια της οποίας καθορίζεται από την ΚΤΚ·

«γεγονός αθέτησης υποχρέωσης» (event of default) σημαίνει κάθε τετελεσμένο ή επικείμενο γεγονός που μπορεί να θέσει σε κίνδυνο την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που υπέχει ο συμμετέχων βάσει των παρόντων όρων ή οποιωνδήποτε άλλων κανόνων που τυχόν διέπουν τη σχέση του με την ΚΤΚ ή οποιασδήποτε άλλης ΚΤ, και ιδίως οι περιπτώσεις στις οποίες:

- (α) ο συμμετέχων παύει να πληροί τα κριτήρια πρόσβασης της παραγράφου 4 ή τις απαιτήσεις της παραγράφου 8(1)(α)(i)·
- (β) κινείται διαδικασία αφερεγγυότητας κατά του συμμετέχοντα·
- (γ) υποβάλλεται αίτηση για κίνηση της διαδικασίας του σημείου (β)·
- (δ) ο συμμετέχων προβαίνει σε έγγραφη δήλωση περί της αδυναμίας του να εξοφλήσει το σύνολο ή μέρος των οφειλών του ή να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του που απορρέουν από την παροχή ενδοημερήσιας πίστωσης·
- (ε) ο συμμετέχων επιτυγχάνει εξώδικο διακανονισμό με τους πιστωτές του·
- (στ) ο συμμετέχων είναι αφερεγγυος ή αδυνατεί να εξοφλήσει τις οφειλές του ή η οικεία ΚΤ θεωρεί ότι αυτός είναι αφερεγγυος ή ότι αδυνατεί να εξοφλήσει τις οφειλές του·
- (ζ) το πιστωτικό υπόλοιπο στο λογαριασμό ΜΠ ή στον ΕΛΜ του συμμετέχοντα ή το σύνολο ή σημαντικό μέρος των περιουσιακών του στοιχείων υπόκειται σε εντολή δέσμευσης, σε κατάσχεση ή σε άλλη διαδικασία που αποσκοπεί στην προστασία του δημόσιου συμφέροντος ή των δικαιωμάτων των πιστωτών του·
- (η) η συμμετοχή του συμμετέχοντα σε άλλη συνιστώσα του TARGET2 ή/και σε επικουρικό σύστημα αναστέλλεται ή διακόπτεται·
- (θ) παράσταση ουσιαδών πραγματικών περιστατικών ή προσυμβατική δήλωση στην οποία προέβη ή τεκμαίρεται ότι προέβη ο συμμετέχων δυνάμει του ισχύοντος δικαίου είναι ανακριβής ή αναληθής·
- (ι) το σύνολο ή σημαντικό μέρος των περιουσιακών στοιχείων του συμμετέχοντα εκχωρείται·

«γεγονός που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση» (enforcement event) σε σχέση με ορισμένο μέλος ομίλου ΣΠ σημαίνει:

- (α) κάθε γεγονός αθέτησης υποχρέωσης όπως αναφέρεται στην παράγραφο 34(1)·
- (β) κάθε άλλο γεγονός αθέτησης υποχρέωσης ή γεγονός όπως αναφέρεται στην παράγραφο 34(2), σε σχέση με το οποίο η ΚΤΚ, λαμβάνοντας υπόψη και τη σοβαρότητά του γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης ή άλλου γεγονότος, αποφασίζει υπέρ της ανάγκης χρήσης των βεβαρυμμένων περιουσιακών στοιχείων σύμφωνα με την παράγραφο 25β, της ανάγκης εκποίησης των ασφαλειών σύμφωνα με την παράγραφο 25γ και της ανάγκης συμψηφισμού των απαιτήσεων σύμφωνα με την παράγραφο 26· ή
- (γ) κάθε απόφαση με την οποία αναστέλλεται ή διακόπτεται η πρόσβαση στην ενδοημερήσια πίστωση·

«γνωμοδότηση σχετικά με την ικανότητα και καταλληλότητα συμμετέχοντα» (capacity opinion) σημαίνει γνωμοδότηση που αφορά συγκεκριμένο συμμετέχοντα και περιέχει αξιολόγηση της νομικής του ικανότητας να προσχωρήσει στους παρόντες όρους και να εκπληρώνει τις υποχρεώσεις που απορρέουν από αυτούς·

8(I)/2003
118(I)/2006
99(I)/2011
145(I)/2012
79(I)/2016
55(I)/2017.
Επίσημη Εφημερίδα
της ΕΕ:
L166 της 11ης
Ιουνίου 1998, σελ.
45,
L146 της 10ης
Ιουνίου 2009, σελ.
37.

«διαδικασία αφερεγγυότητας» (insolvency proceedings) έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο «διαδικασία εκκαθάρισης» από το άρθρο 2 του περί του Αμετάκλητου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων Νόμου του 2003, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται και περιλαμβάνει επίσης κάθε τυχόν άλλη διαδικασία η οποία συνιστά «διαδικασία αφερεγγυότητας» κατά την έννοια του άρθρου 2 στοιχείο ι) της οδηγίας 98/26/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 19ης Μαΐου 1998 σχετικά με το αμετάκλητο του διακανονισμού στα συστήματα πληρωμών και στα συστήματα διακανονισμού αξιογράφων, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται·

«διαθέσιμη ρευστότητα» (available liquidity) σημαίνει πιστωτικό υπόλοιπο στο λογαριασμό ΜΠ του συμμετέχοντα και, κατά περίπτωση, όριο ενδοημερήσιας πίστωσης που χορηγείται από την οικεία ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ σε σχέση με τον εν λόγω λογαριασμό αλλά δεν έχει ακόμη εκταμιευθεί·

«διαχειριστής ομίλου ΕΣΛ» (CAI group manager) σημαίνει μέλος ομίλου ΕΣΛ το οποίο ορίζεται από τα υπόλοιπα μέλη του ομίλου ΕΣΛ για να παρακολουθεί και να διανέμει τη διαθέσιμη ρευστότητα στον όμιλο ΕΣΛ κατά τη διάρκεια της εργάσιμης ημέρας·

«διαχειριστής ομίλου ΣΡ» (AL group manager) σημαίνει το μέλος ενός ομίλου ΣΡ το οποίο ορίζεται από τα υπόλοιπα μέλη του ομίλου ΣΡ για να διαχειρίζεται τη διαθέσιμη ρευστότητα στον όμιλο ΣΡ κατά τη διάρκεια της εργάσιμης ημέρας·

«διαχειρίστρια ΕθνΚΤ» (managing NCB) σημαίνει την ΕθνΚΤ ΣΡ της συνιστώσας του TARGET2 στην οποία συμμετέχει ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ·

«διευκόλυνση αποδοχής καταθέσεων» (deposit facility) σημαίνει πάγια διευκόλυνση του Ευρωσυστήματος, την οποία μπορούν να χρησιμοποιούν αντισυμβαλλόμενοι προκειμένου να διενεργούν καταθέσεις διάρκειας μιας ημέρας σε ορισμένη ΕθνΚΤ με το προκαθορισμένο επιτόκιο καταθέσεων·

«διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης» (marginal lending facility) σημαίνει πάγια διευκόλυνση του Ευρωσυστήματος, την οποία μπορούν να χρησιμοποιούν οι αντισυμβαλλόμενοι για να λαμβάνουν χρηματοδότηση από ΚΤ του Ευρωσυστήματος, με διάρκεια μιας ημέρας και με το προκαθορισμένο επιτόκιο οριακής χρηματοδότησης·

«δικαιούχος πληρωμής» (payee) εκτός των περιπτώσεων αναφοράς του όρου στην παράγραφο 39 του παρόντος παραρτήματος, σημαίνει συμμετέχων στο TARGET2 του οποίου ο λογαριασμός ΜΠ πιστώνεται συνεπεία του διακανονισμού εντολής πληρωμής·

«ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ» (SSP-providing NCBs) σημαίνει την Deutsche Bundesbank, την Banque de France και την Banca d'Italia υπό την ιδιότητά τους ως ΚΤ που κατασκευάζουν και λειτουργούν την ΕΚΠ προς όφελος του Ευρωσυστήματος·

«ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ» (euro area NCB) σημαίνει εθνική κεντρική τράπεζα (ΕθνΚΤ) κράτους μέλους με νόμισμα το ευρώ·

«ΕθνΚΤ ΣΡ» (AL NCB) σημαίνει ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ που λαμβάνει μέρος σε σύμβαση ΣΡ και ενεργεί ως αντισυμβαλλόμενος των μελών του ομίλου ΣΡ που συμμετέχουν στην οικεία της συνιστώσα του TARGET2·

«ειδικός λογαριασμός μετρητών» ή «ΕΑΜ» (Dedicated Cash Account — DCA) σημαίνει λογαριασμό τον οποίο έχει ανοίξει και τηρεί κάτοχος ΕΑΜ στο TARGET2-CY με σκοπό την πραγματοποίηση πληρωμών σε μετρητά στο πλαίσιο διακανονισμού τίτλων στο T2S·

«έμμεσος κάτοχος λογαριασμού ΜΠ» (indirect participant) σημαίνει πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στον ΕΟΧ, το οποίο έχει συνάψει σύμβαση με κατόχους λογαριασμού ΜΠ προκειμένου να υποβάλλει εντολές πληρωμής και να λαμβάνει πληρωμές μέσω του λογαριασμού ΜΠ των κατόχων λογαριασμού ΜΠ και το οποίο είναι αναγνωρισμένο από συνιστώσα του TARGET2 ως έμμεσος κάτοχος λογαριασμού ΜΠ·

«ενδοημερήσια πίστωση» (intraday credit) σημαίνει πίστωση που χορηγείται για περίοδο μικρότερη της μιας εργάσιμης ημέρας·

«ενιαία κοινή πλατφόρμα» ή «ΕΚΠ» (Single Shared Platform – SSP) σημαίνει την υποδομή ενιαίας τεχνικής πλατφόρμας που παρέχεται από τις ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ·

«εντολή μεταφοράς κεφαλαίων» (credit transfer order) σημαίνει οδηγία την οποία δίνει ο πληρωτής προκειμένου να τεθούν στη διάθεση του δικαιούχου πληρωμής κεφάλαια μέσω λογιστικής εγγραφής σε λογαριασμό ΜΠ·

«εντολή μεταφοράς ρευστότητας» (liquidity transfer order) σημαίνει εντολή πληρωμής, βασικός σκοπός της οποίας είναι η μεταφορά ρευστότητας μεταξύ διαφορετικών λογαριασμών του ίδιου συμμετέχοντα ή εντός ενός ομίλου ΕΖΛ ή ΣΡ·

«εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ» (PM to DCA liquidity transfer order) σημαίνει οδηγία για τη μεταφορά κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ·

«εντολή πληρωμής» (payment order) σημαίνει εντολή μεταφοράς κεφαλαίων, εντολή μεταφοράς ρευστότητας, οδηγία άμεσης χρέωσης ή εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ·

«έντυπο συλλογής στατικών δεδομένων» (static data collection form) σημαίνει έντυπο που έχει σχεδιαστεί από την ΚΤΚ για τους σκοπούς της εγγραφής υποψηφίων για τις υπηρεσίες του TARGET2-CY και για την καταχώριση τυχόν μεταβολών που αφορούν την παροχή των εν λόγω υπηρεσιών·

«εξουσιοδότηση άμεσης χρέωσης» (direct debit authorisation) σημαίνει γενική οδηγία πληρωτή προς την κεντρική του τράπεζα, με την οποία η τελευταία εξουσιοδοτείται και είναι υποχρεωμένη να προβαίνει στη χρέωση του λογαριασμού του με την λήψη έγκυρης οδηγίας άμεσης χρέωσης προερχόμενης από δικαιούχο πληρωμής·

«επικουρικό σύστημα» (ancillary system) σημαίνει σύστημα το οποίο τυγχάνει διαχείρισης από μία ή περισσότερες οντότητες εγκατεστημένες στον ΕΟΧ, τελεί υπό την εποπτεία ή/και επίβλεψη αρμόδιας αρχής, πληροί τις προϋποθέσεις επίβλεψης όσον αφορά τον τόπο εγκατάστασης των υποδομών που παρέχουν υπηρεσίες σε ευρώ, όπως εκάστοτε τροποποιούνται και δημοσιεύονται στο δικτυακό τόπο της ΕΚΤ, στον οποίο επίσης δημοσιεύεται η τρέχουσα πολιτική του Ευρωσυστήματος όσον αφορά τον τόπο εγκατάστασης της υποδομής (βλέπε www.ecb.europa.eu), και στο οποίο ανταλλάσσονται ή/και εκκαθαρίζονται ή καταγράφονται πληρωμές ή/και χρηματοπιστωτικά μέσα, ενώ (α) οι χρηματικές υποχρεώσεις διακανονίζονται στο TARGET2 ή/και (β) τα κεφάλαια τηρούνται στο TARGET2 βάσει της Κατευθυντήριας Γραμμής ΕΚΤ/2012/27 και διμερούς συμφωνίας μεταξύ του επικουρικού συστήματος και της οικείας ΚΤ του Ευρωσυστήματος·

«επιτόκιο οριακής χρηματοδότησης» (marginal lending rate) σημαίνει το ισχύον επιτόκιο για τη διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης·

«επιτόκιο της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων» (deposit facility rate) σημαίνει το επιτόκιο που εφαρμόζεται στη διευκόλυνση αποδοχής καταθέσεων·

«επιχείρηση επενδύσεων» (investment firm) σημαίνει επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών κατά την έννοια του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου του 2017 όπως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, εξαιρουμένων των ιδρυμάτων που καθορίζονται στο άρθρο 4(1) του πιο πάνω νόμου, υπό την προϋπόθεση ότι η εν λόγω επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών:

(α) έχει λάβει άδεια λειτουργίας και τελεί υπό την εποπτεία αναγνωρισμένης αρμόδιας αρχής, η οποία έχει οριστεί κατά τις διατάξεις της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014 για τις αγορές χρηματοοικονομικών μέσων και την τροποποίηση της Οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ (αναδιτύπωση) ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται και

87(Ι)/2017.

Επίσημη Εφημερίδα
της ΕΕ:
L 173 της
12.6.2014, σ. 349.

(β) δικαιούται να ασκεί τις δραστηριότητες που αναφέρονται στις παραγράφους 2, 3, 6 και 7 του Μέρους Ι του Πρώτου Παραρτήματος του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου του 2017, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται·

«εργάσιμη ημέρα» (business day) σημαίνει ημέρα κατά την οποία το TARGET2 είναι ανοιχτό για το διακανονισμό εντολών πληρωμής, όπως καθορίζεται στο προσάρτημα V·

«κάτοχος προσβάσιμου BIC» (addressable BIC holder) σημαίνει οντότητα η οποία:

- (α) διαθέτει κωδικό αναγνώρισης επιχείρησης (BIC),
- (β) δεν αναγνωρίζεται ως έμμεσος κάτοχος λογαριασμού ΜΠ και
- (γ) είναι ανταποκριτής ή πελάτης κατόχου λογαριασμού ΜΠ ή υποκατάστημα κατόχου λογαριασμού ΜΠ ή έμμεσου κατόχου λογαριασμού ΜΠ και μπορεί να υποβάλλει εντολές πληρωμής σε μια συνιστώσα του TARGET2 και να λαμβάνει πληρωμές από την εν λόγω συνιστώσα μέσω του κατόχου λογαριασμού ΜΠ·

«κεντρικές τράπεζες» ή «ΚΤ» (central banks – CBs) σημαίνει τις ΚΤ του Ευρωσυστήματος και τις συνδεδεμένες ΕθνΚΤ·

«ΚΤ του Ευρωσυστήματος» (Eurosystem CB) σημαίνει την ΕΚΤ ή ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ·

«κύριος λογαριασμός ΜΠ» (Main PM account) σημαίνει το λογαριασμό ΜΠ με τον οποίο συνδέεται ορισμένος ΕΛΜ και στον οποίον πρέπει να επιστρέφει αυτόματα στο τέλος της ημέρας τυχόν εναπομένον υπόλοιπο στον ΕΛΜ·

«κωδικός αναγνώρισης επιχείρησης» ή «BIC» (Business Identifier Code — BIC) σημαίνει κωδικός που καθορίζεται σύμφωνα με το πρότυπο ISO αριθ. 9362·

«λειτουργία ΕΣΛ» (CAI mode) σημαίνει την παροχή ενοποιημένων στοιχείων λογαριασμών που αφορούν λογαριασμούς ΜΠ και παρέχονται μέσω της ΜΠΕ·

«λειτουργία ΣΡ» (AL mode) σημαίνει τη συγκέντρωση της διαθέσιμης ρευστότητας στους λογαριασμούς ΜΠ·

«λογαριασμός ΜΠ» (PM account) σημαίνει λογαριασμό τον οποίον τηρεί ένας συμμετέχων στο TARGET2 στη ΜΠ, σε μία ΚΤ, και ο οποίος είναι απαραίτητος για τον εν λόγω συμμετέχοντα στο TARGET2 προκειμένου:

- (α) να υποβάλλει εντολές πληρωμής ή να λαμβάνει πληρωμές μέσω του TARGET2, και
- (β) να διακανονίζει τις εν λόγω πληρωμές στη συγκεκριμένη ΚΤ·

«λογαριασμός στην ΚΤ» (Home Account) σημαίνει λογαριασμό που ανοίγει μία ΚΤ εκτός της ΜΠ για οντότητα που μπορεί να γίνει δεκτή ως έμμεσος συμμετέχων·

«μέλος ομίλου ΣΡ» (AL group member) σημαίνει κατόχους λογαριασμού ΜΠ στο TARGET2 οι οποίοι συμμετέχουν σε σύμβαση ΣΡ·

«μη διακανονισθείσα εντολή πληρωμής» (non-settled payment order) σημαίνει εντολή πληρωμής η οποία δεν διακανονίζεται την ίδια εργάσιμη ημέρα κατά την οποία γίνεται δεκτή·

«μήνυμα ευρυεκπομπής ΜΠΕ» (ICM broadcast message) σημαίνει πληροφορίες που διατίθενται ταυτόχρονα σε όλους τους συμμετέχοντες στο TARGET2 ή σε επιλεγμένη ομάδα αυτών μέσω της ΜΠΕ·

«μηχανισμός καταχώρισης» (entry disposition) σημαίνει φάση επεξεργασίας πληρωμών κατά την οποία το TARGET2-CY επιχειρεί τον διακανονισμό μιας εντολής πληρωμής που έγινε δεκτή σύμφωνα με την παράγραφο 14, με ειδικές διαδικασίες, όπως περιγράφεται στην παράγραφο 20·

«μονάδα έκτακτης ανάγκης» (Contingency Module) σημαίνει μονάδα της ΕΚΠ που επιτρέπει την επεξεργασία κρίσιμων και πολύ κρίσιμων πληρωμών σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης·

«μονάδα πληροφόρησης και ελέγχου» ή «ΜΠΕ» (Information and Control Module - ICM) σημαίνει την μονάδα της ΕΚΠ που επιτρέπει στους συμμετέχοντες να λαμβάνουν πληροφορίες σε απευθείας σύνδεση και τους παρέχει τη δυνατότητα να υποβάλλουν εντολές μεταφοράς ρευστότητας, να προβαίνουν σε διαχείριση ρευστότητας και να εισάγουν

εφεδρικές εντολές πληρωμής σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης·

«μονάδα πληρωμών (ΜΠ)» (Payments Module — PM) σημαίνει μονάδα της ΕΚΠ στην οποία διακατανίζονται πληρωμές των κατόχων λογαριασμού ΜΠ σε λογαριασμούς ΜΠ·

«οδηγία άμεσης χρέωσης» (direct debit instruction) σημαίνει οδηγία που υποβάλλει ο δικαιούχος πληρωμής στην κεντρική του τράπεζα βάσει της οποίας η ΚΤ του πληρωτή χρεώνει τον λογαριασμό του πληρωτή με το ποσό που καθορίζεται στην οδηγία, δυνάμει εξουσιοδότησης άμεσης χρέωσης·

«ομάδα TARGET2 CUG» (TARGET2 CUG) σημαίνει υποσύνολο πελατών του παρόχου υπηρεσιών δικτύου του TARGET2, οι οποίοι ομαδοποιούνται για τους σκοπούς της χρήσης των σχετικών υπηρεσιών και προϊόντων του παρόχου υπηρεσιών δικτύου του TARGET2 κατά την πρόσβασή τους στη ΜΠ·

«όμιλος» (group) σημαίνει:

(α) το σύνολο πιστωτικών ιδρυμάτων που περιλαμβάνεται στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις μητρικής εταιρείας, εφόσον η μητρική εταιρεία υποχρεούται να συντάσσει ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με το Διεθνές Λογιστικό Πρότυπο 27 (ΔΛΠ 27) που υιοθετήθηκε σύμφωνα με τον Κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2238/2004 της Επιτροπής, της 29ης Δεκεμβρίου 2004, για την τροποποίηση του κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 1725/2003 για την υιοθέτηση ορισμένων διεθνών λογιστικών προτύπων σύμφωνα με τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1606/2002 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, όσον αφορά το ΔΠΧΠ 1, τα ΔΛΠ 1 έως 10, 12 έως 17, 19 έως 24, 27 έως 38, 40 και 41, καθώς και τις διερμηνείες ΜΕΔ 1 έως 7, 11 έως 14, 18 έως 27 και 30 έως 33, και αποτελείται:

- (i) από μητρική εταιρεία και μία ή περισσότερες θυγατρικές, ή
- (ii) από δύο ή περισσότερες θυγατρικές μητρικής εταιρείας· ή

(β) σύνολο πιστωτικών ιδρυμάτων από τα αναφερόμενα στα σημεία (α) (i) ή (α) (ii), όπου η μητρική εταιρεία δεν συντάσσει μεν ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις σύμφωνα με το ΔΛΠ 27, μπορεί όμως να είναι σε θέση να ικανοποιεί τα καθοριζόμενα στο ΔΛΠ 27 κριτήρια για τη συμπερίληψη στις ενοποιημένες οικονομικές καταστάσεις, με την επιφύλαξη της επαλήθευσης από την ΚΤ των κατόχων λογαριασμού ΜΠ ή, στην περίπτωση ομίλου ΣΡ, από τη διαχειρίστρια ΕθνΚΤ·

(γ) διμερές ή πολυμερές δίκτυο πιστωτικών ιδρυμάτων:

- (i) η οργάνωση του οποίου βασίζεται σε κανονιστικό πλαίσιο που καθορίζει τη σχέση των πιστωτικών ιδρυμάτων με το εν λόγω δίκτυο· ή
- (ii) χαρακτηριστικό στοιχείο του οποίου αποτελούν οι αυτόνομα οργανωμένοι μηχανισμοί συνεργασίας (που προωθούν, υποστηρίζουν και εκπροσωπούν τα επιχειρηματικά συμφέροντα των μελών του) ή/και η οικονομική αλληλεγγύη που υπερβαίνει τη συνήθη συνεργασία μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων, όταν η εν λόγω συνεργασία ή αλληλεγγύη επιτρέπεται από τα καταστατικά ή τους εσωτερικούς κανονισμούς των πιστωτικών αυτών ιδρυμάτων ή επιβάλλεται δυνάμει ξεχωριστών συμφωνιών·

και, σε κάθε μία από τις αναφερόμενες στο σημείο (γ) περιπτώσεις, το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ ενέκρινε αίτημά του με το οποίο ζητά να θεωρείται όμιλος·

«όμιλος ΕΣΛ» (CAI group) σημαίνει όμιλο που αποτελείται από κατόχους λογαριασμού ΜΠ οι οποίοι χρησιμοποιούν τη λειτουργία ΕΣΛ·

«όμιλος ΣΡ» (AL group) σημαίνει όμιλο που αποτελείται από μέλη ομίλου ΣΡ που χρησιμοποιούν τη λειτουργία ΣΡ·

«οργανισμός του δημόσιου τομέα» (public sector body) σημαίνει οντότητα που εμπίπτει στην έννοια του “δημόσιου τομέα”, όπως αυτή ορίζεται στο άρθρο 3 του Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 3603/93 του Συμβουλίου της 13ης Δεκεμβρίου 1993 για τον προσδιορισμό των εννοιών που είναι αναγκαίες για την εφαρμογή των απαγορεύσεων που αναφέρονται στο άρθρο 104 και στο άρθρο 104B παράγραφος 1 της Συνθήκης·

«πάροχος υπηρεσιών δικτύου του TARGET2» (TARGET2 network service provider) σημαίνει την επιχείρηση στην οποία το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ έχει αναθέσει την παροχή συνδέσεων ηλεκτρονικού δικτύου για τους σκοπούς της υποβολής μηνυμάτων πληρωμής στο TARGET2·

Επίσημη Εφημερίδα
της ΕΕ: L394 της
31ης Δεκεμβρίου
2004, σελ. 1.

Επίσημη Εφημερίδα
της ΕΕ: L332 της
31ης Δεκεμβρίου
1993, σελ. 1.

Επίσημη Εφημερίδα
της ΕΕ: L 176 της
27.6.2013, σ. 1.
66(I)/1997
74(I)/1999
94(I)/2000
119(I)/2003
4(I)/2004
151(I)/2004
231(I)/2004
235(I)/2004
20(I)/2005
80(I)/2008
100(I)/2009
123(I)/2009
27(I)/2011
104(I)/2011
107(I)/2012
14(I)/2013
87(I)/2013
102(I)/2013
141(I)/2013
5(I)/2015
26(I)/2015
35(I)/2015
71(I)/2015
93(I)/2015
109(I)/2015
152(I)/2015
168(I)/2015
21(I)/2016
5(I)/2017
38(I)/2017.

«πιστωτικό ίδρυμα» (credit institution) σημαίνει:

(α) πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 4(1)(1) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και περιλαμβάνει επίσης τυχόν άλλο αδειοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα με την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό στους περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμους του 1997 έως (Αρ. 2) του 2017, όπως αυτοί εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται, το οποίο υπόκειται σε εποπτεία από αρμόδια αρχή· ή

(β) άλλο πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 123(2) της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης το οποίο υπόκειται σε έλεγχο ανάλογο της εποπτείας που ασκείται από αρμόδια αρχή·

«πληρωτής» (payer) εκτός των περιπτώσεων αναφοράς του όρου στην παράγραφο 39 του παρόντος παραρτήματος, σημαίνει συμμετέχων στο TARGET2 του οποίου ο λογαριασμός ΜΠ χρεώνεται συνεπεία του διακανονισμού εντολής πληρωμής·

«πρόσβαση πολλαπλών αποδεκτών» (multi-addressee access) σημαίνει διευκόλυνση βάσει της οποίας υποκαταστήματα ή πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στον ΕΟΧ μπορούν να έχουν πρόσβαση στην οικεία συνιστώσα του TARGET2 υποβάλλοντας εντολές πληρωμής ή/και λαμβάνοντας πληρωμές απευθείας προς και από τη συγκεκριμένη συνιστώσα του TARGET2· η διευκόλυνση αυτή εξουσιοδοτεί τις εν λόγω οντότητες να υποβάλλουν τις εντολές πληρωμής τους μέσω του λογαριασμού ΜΠ των κατόχων λογαριασμού ΜΠ χωρίς τη συμμετοχή των τελευταίων·

«σύμβαση ΣΡ» (AL agreement) σημαίνει την πολυμερή σύμβαση συνολικής ρευστότητας την οποία συνάπτουν τα μέλη ενός ομίλου ΣΡ με τις οικείες τους ΕθνΚΤ ΣΡ για τους σκοπούς της λειτουργίας ΣΡ·

«συμμετέχων» ή «άμεσος συμμετέχων» (participant or direct participant) σημαίνει οντότητα η οποία τηρεί έναν τουλάχιστον λογαριασμό ΜΠ (κάτοχος λογαριασμού ΜΠ) ή/και ειδικό λογαριασμό μετρητών (κάτοχος ΕΛΜ) σε ΚΤ του Ευρωσυστήματος·

«συμμετέχων εντολέας» (instructing participant) σημαίνει συμμετέχων στο TARGET2 ο οποίος έχει εισαγάγει εντολή πληρωμής·

«συμμετέχων στο TARGET2» (TARGET2 participant) σημαίνει το συμμετέχοντα σε οποιαδήποτε από τις συνιστώσες του TARGET2·

«συνδεδεμένη ΕθνΚΤ» (connected NCB) σημαίνει εθνική κεντρική τράπεζα (ΕθνΚΤ), πλην των ΚΤ του Ευρωσυστήματος, η οποία είναι συνδεδεμένη με το TARGET2 βάσει ειδικής συμφωνίας·

«συνιστώσα του TARGET2» (TARGET2 component system) σημαίνει το σύστημα διακανονισμού σε συνεχή χρόνο (ΣΔΣΧ) μιας ΚΤ, το οποίο αποτελεί τμήμα του TARGET2.

«τεχνική δυσλειτουργία του TARGET2» (technical malfunction of TARGET2) σημαίνει κάθε δυσχέρεια, ελάττωμα ή βλάβη της τεχνικής υποδομής ή/και των συστημάτων ηλεκτρονικών υπολογιστών που χρησιμοποιεί το TARGET2-CY ή κάθε άλλο γεγονός που καθιστά αδύνατη την αυθημερόν εκτέλεση και ολοκλήρωση της επεξεργασίας πληρωμών στο TARGET2-CY.

«υποκατάστημα» (branch) σημαίνει υποκατάστημα κατά την έννοια του άρθρου 4(1)(17) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013.

«TARGET2» σημαίνει το σύνολο όλων των συνιστωσών του TARGET2 των ΚΤ.

«TARGET2-CY» σημαίνει τη συνιστώσα του TARGET2 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.

- Πεδίο εφαρμογής. 1α. Οι παρόντες όροι διέπουν τη σχέση μεταξύ της ΚΤΚ και του οικείου κατόχου λογαριασμού ΜΠ στο πλαίσιο του ανοίγματος και της λειτουργίας του λογαριασμού ΜΠ.
- Προσαρτήματα ως αναπόσπαστο τμήμα. 2. (1) Τα ακόλουθα προσαρτήματα αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα των παρόντων όρων:
- Προσάρτημα Ι: Τεχνικές προδιαγραφές για την επεξεργασία εντολών πληρωμής
 Προσάρτημα ΙΙ: Μηχανισμός αποζημίωσης του TARGET2
 Προσάρτημα ΙΙΙ: Υποδείγματα γνωμοδοτήσεων στην ελληνική και αγγλική γλώσσα σχετικά με την ικανότητα και καταλληλότητα συμμετεχόντων (capacity opinion) και το οικείο εθνικό δίκαιο (country opinion)
 Προσάρτημα ΙV: Διαδικασίες αδιάλειπτης λειτουργίας και έκτακτης ανάγκης
 Προσάρτημα V: Πρόγραμμα λειτουργίας
 Προσάρτημα VI: Κατάλογος προμηθειών και τιμολόγηση
 Προσάρτημα VII: Σύμβαση συνολικής ρευστότητας
 Προσάρτημα VIIA: Υπόδειγμα εξουσιοδότησης
 Προσάρτημα VIIB: Επιβάρυνση λογαριασμού ΜΠ
 Προσάρτημα VIIF: Υπόδειγμα συμφωνίας μεταξύ Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου και συμμετεχόντων στο σύστημα TARGET2-CY.
- (2) Σε περίπτωση που οι διατάξεις κάποιου προσαρτήματος έρχονται σε αντίθεση με το περιεχόμενο οποιωνδήποτε άλλων διατάξεων των παρόντων όρων ή δεν συνάδουν με αυτές, υπερισχύουν οι τελευταίες.
- Γενική περιγραφή του TARGET2-CY και TARGET2. 3. (1) Το TARGET2 παρέχει τη δυνατότητα διακανονισμού πληρωμών σε ευρώ σε συνεχή χρόνο, σε χρήμα κεντρικής τράπεζας μέσω λογαριασμών ΜΠ και ΕΛΜ.
- (2) Το TARGET2-CY επεξεργάζεται τις ακόλουθες εντολές πληρωμής:
- (α) εντολές πληρωμής που απορρέουν απευθείας από πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος ή σχετίζονται με αυτές·
 - (β) διακανονισμό του σκέλους σε ευρώ πράξεων συναλλάγματος του Ευρωσυστήματος·
 - (γ) διακανονισμό μεταφορών κεφαλαίων σε ευρώ που απορρέουν από συναλλαγές σε δασυνοριακά συστήματα συμψηφισμού μεγάλης αξίας·
 - (δ) διακανονισμό μεταφορών κεφαλαίων σε ευρώ που απορρέουν από συναλλαγές σε συστημικής σημασίας συστήματα πληρωμών λιανικής σε ευρώ·
 - (ε) διακανονισμό του σκέλους σε μετρητά σε συναλλαγές τίτλων·
 - (στ) εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΜΠ σε ΕΛΜ· και
 - (ζ) κάθε άλλη εντολή πληρωμής σε ευρώ που απευθύνεται σε συμμετέχοντες στο TARGET2.
- (3) Το TARGET2 έχει δημιουργηθεί και λειτουργεί με βάση την ΕΚΠ. Το Ευρωσύστημα καθορίζει την τεχνική διαμόρφωση και τα τεχνικά χαρακτηριστικά της ΕΚΠ. Οι υπηρεσίες της ΕΚΠ παρέχονται προς όφελος των ΚΤ του Ευρωσυστήματος από τις ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ επί τη βάσει ξεχωριστών συμβάσεων.
- (4) Πάροχος των υπηρεσιών που διέπονται από τους παρόντες όρους είναι η ΚΤΚ. Πράξεις και παραλείψεις των ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ λογίζονται ως πράξεις και παραλείψεις της ΚΤΚ, για τις οποίες και ευθύνεται σύμφωνα με την παράγραφο 31. Η δυνάμει των παρόντων όρων συμμετοχή δεν δημιουργεί συμβατική σχέση μεταξύ των κατόχων λογαριασμού ΜΠ και των ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ, όταν οι τελευταίες ενεργούν υπό την ιδιότητά τους αυτή. Οδηγίες, μηνύματα ή πληροφορίες που λαμβάνουν οι κάτοχοι

λογαριασμού ΜΠ από την ΕΚΠ ή αποστέλλουν σε αυτή σε σχέση με τις παρεχόμενες δυνάμει των παρόντων όρων υπηρεσίες θεωρείται ότι λαμβάνονται από την ΚΤΚ ή ότι αποστέλλονται σε αυτή.

(5) Το TARGET2 είναι νομικά οργανωμένο ως ένα σύνολο πολλαπλών συστημάτων πληρωμών, αποτελούμενο από όλες τις συνιστώσες του TARGET2, οι οποίες έχουν οριστεί ως «συστήματα» σύμφωνα με τις εθνικές διατάξεις για την εφαρμογή της Οδηγίας 98/26/ΕΚ σχετικά με το αμετάκλητο του διακανονισμού στα συστήματα πληρωμών και στα συστήματα διακανονισμού αξιογράφων. Το TARGET2-CY αποτελεί «κρηρυχθέν σύστημα» υπό τον περί του Αμετάκλητου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων Νόμο του 2003, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.

(6) Η συμμετοχή στο TARGET2 πραγματοποιείται μέσω της συμμετοχής σε μία συνιστώσα του TARGET2. Οι παρόντες όροι περιγράφουν τα αμοιβαία δικαιώματα και υποχρεώσεις των κατόχων λογαριασμού ΜΠ του TARGET2-CY και της ΚΤΚ. Οι κανόνες για την επεξεργασία των εντολών πληρωμής (τίτλος IV) ισχύουν για κάθε εντολή πληρωμής που υποβάλλεται και κάθε πληρωμή που λαμβάνεται από οποιουδήποτε κατόχους λογαριασμού ΜΠ.

ΤΙΤΛΟΣ II

ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ

Κριτήρια
πρόσβασης.

4. (1) Οι ακόλουθες κατηγορίες οντοτήτων μπορούν να αποκτήσουν άμεση συμμετοχή στο TARGET2-CY:

- (α) πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα στον ΕΟΧ, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης κατά την οποία ενεργούν μέσω υποκαταστήματος εγκατεστημένου στον ΕΟΧ·
- (β) πιστωτικά ιδρύματα που είναι εγκατεστημένα εκτός του ΕΟΧ, υπό την προϋπόθεση ότι ενεργούν μέσω υποκαταστήματος εγκατεστημένου στον ΕΟΧ·
- (γ) ΕθνΚΤ των κρατών μελών και η ΕΚΤ·

υπό την προϋπόθεση ότι οι αναφερόμενες στα σημεία (α) και (β) οντότητες δεν υπόκεινται σε περιοριστικά μέτρα εκδιδόμενα από το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή από κράτη μέλη σύμφωνα με το άρθρο 65(1)(β), το άρθρο 75 ή το άρθρο 215 της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, η εκτέλεση των οποίων, κατά την άποψη της ΚΤΚ και κατόπιν ενημέρωσης της ΕΚΤ, είναι ασυμβίβαστη με την ομαλή λειτουργία του TARGET2.

(2) Η ΚΤΚ μπορεί, κατά την κρίση της, να δέχεται και τις ακόλουθες οντότητες ως άμεσους συμμετέχοντες:

- (α) υπηρεσιακές μονάδες διαχείρισης κεφαλαίων της κεντρικής ή περιφερειακής διοίκησης των κρατών μελών, που δραστηριοποιούνται στις αγορές χρήματος·
- (β) οργανισμούς του δημόσιου τομέα των κρατών μελών, οι οποίοι είναι εξουσιοδοτημένοι να τηρούν λογαριασμούς πελατών·
- (γ) επιχειρήσεις επενδύσεων εγκατεστημένες στον ΕΟΧ·
- (δ) οντότητες που διαχειρίζονται επικουρικά συστήματα ενεργώντας υπό την ιδιότητά τους αυτή·
- (ε) πιστωτικά ιδρύματα ή οποιαδήποτε άλλη μορφή οντότητας από τις αναφερόμενες στα σημεία (α) έως (δ), εφόσον, και στην πρώτη και στη δεύτερη περίπτωση, είναι εγκατεστημένα σε χώρα με την οποία η Ένωση έχει συνάψει νομισματική συμφωνία που επιτρέπει την πρόσβαση των ανωτέρω οντοτήτων σε συστήματα πληρωμών της Ένωσης υπό τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στη νομισματική συμφωνία και υπό τον όρο ότι το νομικό καθεστώς που ισχύει στην οικεία χώρα είναι ισοδύναμο της σχετικής ενωσιακής νομοθεσίας.

81(Ι)/2012.

(3) Ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, κατά την έννοια της παραγράφου 2 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου του 2012, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, δεν έχουν δικαίωμα συμμετοχής στο TARGET2-CY.

Άμεσοι
συμμετέχοντες.

5. (1) Οι άμεσοι συμμετέχοντες στο TARGET2-CY συμμορφώνονται με τις απαιτήσεις που καθορίζονται στην παράγραφο 8(1) και 8(2). Επίσης, διαθέτουν έναν τουλάχιστον λογαριασμό ΜΠ στην ΚΤΚ.

(2) Οι κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ μπορούν να ορίσουν κατόχους προσβάσιμου BIC ανεξάρτητα από τον τόπο της εγκατάστασής τους.

(3) Οι κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ μπορούν να ορίζουν οντότητες ως έμμεσους κατόχους λογαριασμού ΜΠ, υπό την προϋπόθεση ότι πληρούνται οι προϋποθέσεις της παραγράφου 6.

(4) Πρόσβαση πολλαπλών αποδεκτών μέσω υποκαταστημάτων μπορεί να χορηγηθεί ως ακολούθως:

(α) πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια της παραγράφου 4(1)(α) ή 4(1)(β), το οποίο έγινε δεκτό ως κάτοχος λογαριασμού ΜΠ, μπορεί να χορηγήσει πρόσβαση στο λογαριασμό ΜΠ του σε ένα ή περισσότερα υποκαταστήματά του που είναι εγκατεστημένα στον ΕΟΧ προκειμένου να υποβάλλουν εντολές πληρωμής ή/και να λαμβάνουν πληρωμές απευθείας, υπό την προϋπόθεση ότι η ΚΤΚ έχει ενημερωθεί δεόντως·

(β) σε περίπτωση που ένα υποκατάστημα πιστωτικού ιδρύματος έχει γίνει δεκτό ως κάτοχος λογαριασμού ΜΠ, τα υπόλοιπα υποκαταστήματα του ίδιου νομικού προσώπου ή/και το κεντρικό κατάστημα αυτού - υπό την προϋπόθεση ότι, και στην πρώτη και στη δεύτερη περίπτωση, είναι εγκατεστημένα στον ΕΟΧ - μπορούν να έχουν πρόσβαση στο λογαριασμό ΜΠ του συγκεκριμένου υποκαταστήματος, εφόσον το τελευταίο έχει ενημερώσει την ΚΤΚ.

Έμμεσοι
συμμετέχοντες.

6. (1) Κάθε πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο στον ΕΟΧ μπορεί να συνάπτει σύμβαση με κατόχους λογαριασμού ΜΠ εφόσον οι τελευταίοι είναι πιστωτικά ιδρύματα κατά την έννοια της παραγράφου 4(1)(α) ή 4(1)(β) ή ΚΤ, προκειμένου να υποβάλει εντολές πληρωμής ή/και να λαμβάνει πληρωμές, καθώς και να προβαίνει στο διακανονισμό τους μέσω του λογαριασμού ΜΠ των εν λόγω κατόχων λογαριασμού ΜΠ. Το TARGET2-CY αναγνωρίζει τους έμμεσους κατόχους λογαριασμού ΜΠ εγγράφοντας την κατά τα ανωτέρω έμμεση συμμετοχή στο περιγραφόμενο στην παράγραφο 9 ευρετήριο του TARGET2.

(2) Σε περίπτωση που κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ που αποτελούν πιστωτικά ιδρύματα κατά την έννοια της παραγράφου 4(1)(α) ή 4(1)(β) και έμμεσοι κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ ανήκουν στον ίδιο όμιλο, οι κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ μπορούν να εξουσιοδοτήσουν ρητά τους έμμεσους κατόχους λογαριασμού ΜΠ να χρησιμοποιούν τον λογαριασμό ΜΠ τους για να υποβάλλουν εντολές πληρωμής ή/και να λαμβάνουν πληρωμές απευθείας, με βάση τη λειτουργία της πρόσβασης πολλαπλών αποδεκτών στο πλαίσιο του ομίλου.

Ευθύνη των
κατόχων
λογαριασμού ΜΠ.

7. (1) Προς αποφυγή κάθε αμφιβολίας, εντολές πληρωμής που υποβάλλονται ή πληρωμές που λαμβάνονται από έμμεσους κατόχους λογαριασμού ΜΠ σύμφωνα με την παράγραφο 6, καθώς και από υποκαταστήματα σύμφωνα με την παράγραφο 5(4), θεωρούνται ότι υποβάλλονται ή λαμβάνονται από τους ίδιους τους κατόχους λογαριασμού ΜΠ.

(2) Οι κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ δεσμεύονται από τις εν λόγω εντολές πληρωμής, ανεξάρτητα από το περιεχόμενο ή την τυχόν μη τήρηση των συμβατικών ή άλλων συμφωνιών μεταξύ των κατόχων λογαριασμού ΜΠ και οποιασδήποτε από τις οντότητες που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (1).

Παράρτημα IIA

(3) Κάτοχος λογαριασμού ΜΠ ο οποίος αποδέχεται να οριστεί ο συγκεκριμένος λογαριασμός του ως ο κύριος λογαριασμός ΜΠ, κατά την έννοια του παραρτήματος IIA, δεσμεύεται από οποιοδήποτε τιμολόγιο αφορά το άνοιγμα και τη λειτουργία κάθε ειδικού λογαριασμού μετρητών συνδεδεμένου με τον συγκεκριμένο λογαριασμό ΜΠ, κατά τα οριζόμενα στο προσάρτημα VI του παρόντος παραρτήματος, ανεξαρτήτως του περιεχομένου των συμβατικών ή άλλου είδους ρυθμίσεων μεταξύ του κατόχου του λογαριασμού ΜΠ και του κατόχου ΕΛΜ ή τυχόν μη συμμόρφωσης με αυτές.

(4) Ο κάτοχος κύριου λογαριασμού ΜΠ δεσμεύεται από κάθε είδους τιμολόγιο, κατά τα οριζόμενα στο προσάρτημα VI του παρόντος παραρτήματος, που αφορά τη σύνδεση του λογαριασμού ΜΠ σε κάθε ΕΛΜ.

Παράρτημα IIIA

(5) Κάτοχος λογαριασμού ΜΠ ο οποίος τηρεί και λογαριασμό ΕΛΜ τον οποίο χρησιμοποιεί για σκοπούς αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας ευθύνεται για τυχόν πρόστιμα επιβαλλόμενα σύμφωνα με την παράγραφο 9(δ) του παραρτήματος IIIA.

Διαδικασία
υποβολής αίτησης
συμμετοχής στο
TARGET2-CY.

8. (1) Προκειμένου να συμμετάσχουν στο TARGET2-CY οι υποψήφιοι πρέπει να:

(α) πληρούν τις ακόλουθες απαιτήσεις τεχνικής φύσης:

(i) εγκατάσταση, διαχείριση, λειτουργία και παρακολούθηση, καθώς και κατοχύρωση της ασφάλειας της απαραίτητης υποδομής πληροφοριακών συστημάτων για τη σύνδεση με το TARGET2-CY και την υποβολή εντολών πληρωμής σε αυτό. Για το σκοπό αυτό, οι υποψήφιοι συμμετέχοντες μπορούν να χρησιμοποιούν τρίτα πρόσωπα, την ευθύνη όμως φέρουν αποκλειστικά οι ίδιοι.

Ειδικότερα, οι υποψήφιοι συμμετέχοντες συνάπτουν σύμβαση με τον πάροχο υπηρεσιών δικτύου του TARGET2 προκειμένου να αποκτήσουν την απαραίτητη σύνδεση και άδειες εισόδου, σύμφωνα με τις τεχνικές προδιαγραφές του προσαρτήματος I και

(ii) επιτυχή ολοκλήρωση των απαιτούμενων από την ΚΤΚ δοκιμών και

(β) πληρούν τις ακόλουθες απαιτήσεις νομικής φύσης:

(i) υποβολή γνωμοδότησης σχετικά με την ικανότητα και καταλληλότητά τους, με βάση το υπόδειγμα του προσαρτήματος III, εκτός εάν οι παρεχόμενες στην εν λόγω γνωμοδότηση πληροφορίες και δηλώσεις έχουν ήδη ληφθεί από την ΚΤΚ σε άλλο πλαίσιο και

(ii) προκειμένου για οντότητες της παραγράφου 4(1)(β), υποβολή γνωμοδότησης σχετικά με το οικείο εθνικό δίκαιο, με βάση το υπόδειγμα του προσαρτήματος III, εκτός εάν οι παρεχόμενες στην εν λόγω γνωμοδότηση πληροφορίες και δηλώσεις έχουν ήδη ληφθεί από την ΚΤΚ σε άλλο πλαίσιο.

(2) Οι υποψήφιοι υποβάλλουν έγγραφη αίτηση στην ΚΤΚ και εσωκλείουν κατ' ελάχιστον τα ακόλουθα έγγραφα/πληροφοριακά στοιχεία:

(α) τα έντυπα συλλογής στατικών δεδομένων που προμηθεύονται από την ΚΤΚ και τα οποία έχουν συμπληρώσει·

(β) τη γνωμοδότηση σχετικά με την ικανότητα και καταλληλότητά τους, εφόσον απαιτείται από την ΚΤΚ·

(γ) τη γνωμοδότηση σχετικά με το οικείο εθνικό δίκαιο, εφόσον απαιτείται από την ΚΤΚ·

(δ) δεόντως υπογεγραμμένη επιστολή προς την ΚΤΚ στον τύπο που επισυνάπτεται στο προσάρτημα VIIA·

(ε) δεόντως υπογεγραμμένη συμφωνία προς την ΚΤΚ στον τύπο που επισυνάπτεται στο προσάρτημα VIIΓ.

(3) Η ΚΤΚ μπορεί να ζητεί και κάθε πρόσθετη πληροφορία την οποία κρίνει απαραίτητη προκειμένου να αποφασίσει σχετικά με την αίτηση συμμετοχής στο TARGET2-CY.

(4) Η ΚΤΚ απορρίπτει την αίτηση συμμετοχής στο TARGET2-CY εφόσον:

(α) δεν πληρούνται τα κριτήρια πρόσβασης που αναφέρονται στην παράγραφο 4· ή

(β) δεν πληρούνται ένα ή περισσότερα από τα κριτήρια συμμετοχής που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (1)· ή

(γ) βάσει της αξιολόγησης της ΚΤΚ, η εν λόγω συμμετοχή θα έθετε σε κίνδυνο τη συνολική σταθερότητα, αξιοπιστία και ασφάλεια του TARGET2-CY ή άλλης τυχόν συνιστώσας του TARGET2 ή την εκτέλεση των καθηκόντων της ΚΤΚ, όπως περιγράφονται στους περί της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμους 2002 έως 2016, ως εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται, ή σε άλλο ενωσιακό ή εθνικό νομοθέτημα που αναθέτει καθήκοντα στην ΚΤΚ ή στο Καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, ή ενέχει κινδύνους για προληπτικούς λόγους.

138(I)/2002
166(I)/2003
34(I)/2007
86(I)/2013
103(I)/2013
66(I)/2014
139(I)/2014
144(I)/2014
107(I)/2016.

(5) Η ΚΤΚ γνωστοποιεί στον υποψήφιο την απόφασή της σχετικά με την αίτηση συμμετοχής του στο TARGET2-CY εντός προθεσμίας ενός μηνός από την παραλαβή δεόντως συμπληρωμένης της σχετικής αίτησης. Σε περίπτωση που η ΚΤΚ ζητήσει πρόσθετες πληροφορίες σύμφωνα με την υποπαράγραφο (3), η απόφαση γνωστοποιείται εντός προθεσμίας ενός μηνός από την ημερομηνία κατά την οποία η ΚΤΚ παραλαμβάνει τις σχετικές πληροφορίες από τον υποψήφιο. Τυχόν απορριπτική απόφαση αναφέρει και τους λόγους της απόρριψης.

Ευρετήριο του
TARGET2.

9. (1) Το ευρετήριο του TARGET2 είναι μία βάση δεδομένων η οποία περιέχει τους κωδικούς αναγνώρισης επιχείρησης (BIC) που χρησιμοποιούνται για τη δρομολόγηση εντολών πληρωμής που απευθύνονται σε:

(α) κατόχους λογαριασμού ΜΠ και υποκαταστήματά τους που διαθέτουν πρόσβαση πολλαπλών αποδεκτών·

(β) έμμεσους κατόχους λογαριασμού ΜΠ, συμπεριλαμβανομένων εκείνων που διαθέτουν πρόσβαση πολλαπλών αποδεκτών, και

(γ) κατόχους προσβάσιμου BIC του TARGET2.

Το ευρετήριο του TARGET2 ενημερώνεται σε εβδομαδιαία βάση.

(2) Οι κωδικοί αναγνώρισης επιχείρησης (BIC) του συμμετέχοντα δημοσιεύονται στο ευρετήριο του TARGET2, εκτός εάν ο ίδιος ζητήσει τη μη δημοσίευσή τους.

(3) Οι κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ μπορούν να διανέμουν το ευρετήριο του TARGET2 μόνο στα υποκαταστήματά τους και σε οντότητες που διαθέτουν πρόσβαση πολλαπλών αποδεκτών.

(4) Οι οντότητες που καθορίζονται στην υποπαράγραφο (1)(β) και (1)(γ) χρησιμοποιούν τον κωδικό αναγνώρισης επιχείρησης (BIC) τους σε σχέση με έναν μόνο κάτοχο λογαριασμού ΜΠ.

(5) Οι κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ αποδέχονται ότι η ΚΤΚ και άλλες ΚΤ δύνανται να δημοσιεύουν τις επωνυμίες και τους κωδικούς αναγνώρισης επιχείρησης BIC των κατόχων λογαριασμού ΜΠ. Επίσης, οι επωνυμίες και οι κωδικοί αναγνώρισης επιχείρησης BIC των έμμεσων κατόχων λογαριασμού ΜΠ που εγγράφονται από κατόχους λογαριασμού ΜΠ δύνανται να δημοσιεύονται, ενώ οι κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ διασφαλίζουν ότι οι έμμεσοι κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ έχουν συμφωνήσει στην εν λόγω δημοσίευση.

ΤΙΤΛΟΣ ΙΙΙ

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΩΝ ΜΕΡΩΝ

Υποχρεώσεις της ΚΤΚ και των συμμετεχόντων.

10. (1) Η ΚΤΚ προσφέρει τις περιγραφόμενες στον τίτλο IV υπηρεσίες. Εκτός εάν άλλως ορίζουν οι παρόντες όροι ή ο νόμος επιβάλλει, η ΚΤΚ χρησιμοποιεί κάθε πρόσφορο μέσο στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της για να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της σύμφωνα με τους παρόντες όρους, χωρίς να εγγυάται το αποτέλεσμα.

(2) Οι συμμετέχοντες καταβάλλουν στην ΚΤΚ τις προμήθειες που καθορίζονται στο προσάρτημα VI.

(3) Οι συμμετέχοντες διασφαλίζουν ότι είναι συνδεδεμένοι με το TARGET2-CY τις εργάσιμες ημέρες, σύμφωνα με το πρόγραμμα λειτουργίας του προσαρτήματος V.

(4) Ο συμμετέχων δηλώνει και εγγυάται στην ΚΤΚ ότι η εκπλήρωση των υποχρεώσεών του που απορρέουν από τους παρόντες όρους δεν παραβιάζει κανένα νόμο, κανονισμό ή εσωτερικό κανονισμό που τον διέπει ή συμφωνία από την οποία δεσμεύεται.

Συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών.

11. (1) Κατά την εκπλήρωση των υποχρεώσεών τους και την άσκηση των δικαιωμάτων τους σύμφωνα με τους παρόντες όρους, η ΚΤΚ και οι συμμετέχοντες συνεργάζονται στενά προκειμένου να διασφαλίσουν τη σταθερότητα, την αξιοπιστία και την ασφάλεια του TARGET2-CY. Ανταλλάσσουν μεταξύ τους κάθε πληροφορία ή έγγραφο που αφορά την εκτέλεση των αμοιβαίων υποχρεώσεων και την άσκηση των αμοιβαίων δικαιωμάτων τους σύμφωνα με τους παρόντες όρους, με την επιφύλαξη τυχόν υποχρεώσεων που απορρέουν από το τραπεζικό απόρρητο.

(2) Η ΚΤΚ συστήνει και διατηρεί υπηρεσία υποστήριξης συστήματος προκειμένου να συνδράμει τους συμμετέχοντες στις δυσκολίες που ανακύπτουν σε σχέση με τις λειτουργίες του συστήματος.

(3) Επικαιροποιημένες πληροφορίες σχετικά με την κατάσταση λειτουργίας της ΕΚΠ διατίθενται στο σύστημα πληροφοριών του TARGET2 (TARGET2 Information System - T2IS). Το T2IS μπορεί να χρησιμοποιηθεί για τη λήψη πληροφοριών σχετικά με κάθε γεγονός που επηρεάζει την ομαλή λειτουργία του TARGET2.

(4) Η ΚΤΚ μπορεί να διαβιβάζει μηνύματα στους συμμετέχοντες είτε με μήνυμα ευρεκπομπής ΜΠΕ είτε με κάθε άλλο μέσο επικοινωνίας.

(5) Οι συμμετέχοντες είναι υπεύθυνοι για την έγκαιρη ενημέρωση των υφιστάμενων εντύπων συλλογής στατικών δεδομένων, καθώς και για την υποβολή νέων εντύπων συλλογής στατικών δεδομένων στην ΚΤΚ. Είναι επίσης υπεύθυνοι για την επαλήθευση της ακρίβειας των πληροφοριών που τους αφορούν και οι οποίες εισάγονται από την ΚΤΚ στο TARGET2-CY.

(6) Η ΚΤΚ θεωρείται ότι είναι εξουσιοδοτημένη να διαβιβάζει στις ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ κάθε πληροφορία που αφορά τους συμμετέχοντες και την οποία οι εν λόγω ΕθνΚΤ μπορεί να χρειάζονται ως διαχειρίστριες της υπηρεσίας, σύμφωνα με τη συναφθείσα με τον πάροχο υπηρεσιών δικτύου του TARGET2 σύμβαση.

(7) Οι συμμετέχοντες ενημερώνουν την ΚΤΚ για οποιαδήποτε μεταβολή της νομικής τους ικανότητας καθώς και για μεταβολές της νομοθεσίας οι οποίες επηρεάζουν ζητήματα που καλύπτει η αναφερόμενη σε αυτούς γνωμοδότηση σχετικά με το οικείο εθνικό δίκαιο.

(8) Οι συμμετέχοντες ενημερώνουν την ΚΤΚ σχετικά με:

(α) κάθε νέο έμμεσο συμμετέχοντα, κάτοχο προσβάσιμου BIC ή οντότητα που διαθέτει πρόσβαση πολλαπλών αποδεκτών και που οι εν λόγω συμμετέχοντες εγγράφουν και

(β) κάθε μεταβολή που αφορά τις οντότητες που αναφέρονται στο σημείο (α).

(9) Οι συμμετέχοντες ενημερώνουν αμέσως την ΚΤΚ σε περίπτωση επέλευσης γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης σε σχέση με τους ίδιους.

ΤΙΤΛΟΣ IV

ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΜΠ ΚΑΙ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΕΝΤΟΛΩΝ ΠΛΗΡΩΜΗΣ

Άνοιγμα και
διαχείριση
λογαριασμών ΜΠ.

12. (1) Η ΚΤΚ ανοίγει και λειτουργεί έναν τουλάχιστον λογαριασμό ΜΠ για κάθε συμμετέχοντα. Κατόπιν αιτήματος συμμετέχοντα ο οποίος ενεργεί ως τράπεζα διακανονισμού, η ΚΤΚ ανοίγει έναν ή περισσότερους υπολογαριασμούς στο TARGET2-CY, οι οποίοι χρησιμοποιούνται για τον διαχωρισμό ρευστότητας.

(2) Οι λογαριασμοί ΜΠ δεν επιτρέπεται να εμφανίζουν χρεωστικό υπόλοιπο.

(3) Οι λογαριασμοί ΜΠ και οι υπολογαριασμοί τους τοκίζονται με το χαμηλότερο εκ του επιτοκίου μηδέν τοις εκατό ή του επιτοκίου της διευκόλυνσης αποδοχής καταθέσεων, εκτός εάν χρησιμοποιούνται για την τήρηση των απαιτούμενων ελάχιστων αποθεματικών. Στην περίπτωση αυτή, ο υπολογισμός και η καταβολή των τόκων επί των τηρούμενων ελάχιστων αποθεματικών διέπονται από τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 2531/98 του Συμβουλίου, της 23ης Νοεμβρίου 1998, σχετικά με την εφαρμογή ελάχιστων αποθεματικών από την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα και τον κανονισμό (ΕΚ) αριθ. 1745/2003 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, της 12ης Σεπτεμβρίου 2003, για την εφαρμογή ελάχιστων αποθεματικών (ΕΚΤ/2003/9), όπως οι νομικές πράξεις αυτές εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται.

(4) Εκτός από τον διακανονισμό εντολών πληρωμής στη μονάδα πληρωμών, ο λογαριασμός ΜΠ μπορεί να χρησιμοποιείται για τον διακανονισμό εντολών πληρωμής προς και από λογαριασμούς στις ΚΤ, σύμφωνα με τους κανόνες που καθορίζει η ΚΤΚ.

(5) Οι συμμετέχοντες χρησιμοποιούν τη ΜΠΕ για τη λήψη πληροφοριών σχετικά με τη θέση ρευστότητάς τους. Η ΚΤΚ παρέχει αντίγραφο ημερήσιας κίνησης λογαριασμών σε κάθε συμμετέχοντα που έχει επιλέξει τη συγκεκριμένη υπηρεσία.

Είδη εντολών
πληρωμής.

13. Για τους σκοπούς του TARGET2 στις εντολές πληρωμής κατατάσσονται:

(α) οι εντολές μεταφοράς κεφαλαίων·

(β) οι οδηγίες άμεσης χρέωσης που εκτελούνται βάσει εξουσιοδότησης άμεσης χρέωσης·

(γ) οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας· και

(δ) οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ.

Αποδοχή και
απόρριψη εντολών
πληρωμής.

14. (1) Οι εντολές πληρωμής που υποβάλλουν οι συμμετέχοντες θεωρούνται δεκτές από την ΚΤΚ εάν:

(α) το μήνυμα πληρωμής πληροί τους κανόνες που έχει θέσει ο πάροχος υπηρεσιών δικτύου του TARGET2·

(β) το μήνυμα πληρωμής πληροί τους κανόνες και τις προϋποθέσεις μορφοποίησης του TARGET2-CY και ο έλεγχος διπλής καταχώρισης που περιγράφεται στο προσάρτημα Ι έχει ολοκληρωθεί επιτυχώς και

(γ) σε περίπτωση που κάποιος πληρωτής ή δικαιούχος πληρωμής έχει τεθεί σε αναστολή, υπάρχει ρητή συναίνεση της ΚΤ του εν λόγω συμμετέχοντα.

(2) Η ΚΤΚ απορρίπτει αμέσως κάθε εντολή πληρωμής που δεν πληροί τις προϋποθέσεις της υποπαράγραφου (1). Η ΚΤΚ ενημερώνει τον συμμετέχοντα για τυχόν απόρριψη εντολής πληρωμής, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο προσάρτημα Ι.

(3) Η σήμανση χρόνου όσον αφορά την επεξεργασία των εντολών πληρωμής καθορίζεται από την ΕΚΠ με βάση το χρόνο στον οποίο λαμβάνει και αποδέχεται την εντολή πληρωμής.

Επίσημη Εφημερίδα
της ΕΕ: L318 της
27.11.1998, σ. 1.
Επίσημη Εφημερίδα
της ΕΕ: L250 της
2.10.2003, σ. 10.

Κανόνες
προτεραιότητας.

15. (1) Οι συμμετέχοντες εντολές δίνουν σε κάθε εντολή πληρωμής έναν από τους ακόλουθους χαρακτηρισμούς:
- (α) κανονική εντολή πληρωμής (κατηγορία προτεραιότητας 2)·
 - (β) επείγουσα εντολή πληρωμής (κατηγορία προτεραιότητας 1)·
 - (γ) εξαιρετικά επείγουσα εντολή πληρωμής (κατηγορία προτεραιότητας 0).

Εφόσον η εντολή πληρωμής δεν φέρει ένδειξη προτεραιότητας, αντιμετωπίζεται ως κανονική εντολή πληρωμής.

- (2) Οι εντολές πληρωμής μπορούν να χαρακτηριστούν εξαιρετικά επείγουσες μόνον από:
- (α) τις ΚΤ και
 - (β) τους συμμετέχοντες, στις περιπτώσεις πληρωμών προς και από την CLS International Bank και μεταφορών ρευστότητας σε σχέση με το διακανονισμό επικουρικών συστημάτων που χρησιμοποιούν τη Διασύνδεση Επικουρικού Συστήματος.

Όλες οι εντολές πληρωμής που υποβάλλονται από επικουρικό σύστημα μέσω της Διασύνδεσης Επικουρικού Συστήματος για τη χρέωση ή πίστωση των λογαριασμών ΜΠ των συμμετεχόντων και όλες οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΜΠ σε ΕΛΜ θεωρούνται εξαιρετικά επείγουσες εντολές πληρωμής.

- (3) Εντολές μεταφοράς ρευστότητας που έχουν εισαχθεί μέσω της ΜΠΕ είναι επείγουσες εντολές πληρωμής.

- (4) Στις περιπτώσεις επείγουσών και κανονικών εντολών πληρωμής, ο πληρωτής δύναται να μεταβάλλει με άμεση ισχύ την προτεραιότητα μέσω της ΜΠΕ. Δεν είναι δυνατή η μεταβολή της προτεραιότητας εξαιρετικά επείγουσας πληρωμής.

Όρια ρευστότητας.

16. (1) Ένας συμμετέχων δύναται να περιορίζει τη χρήση της διαθέσιμης ρευστότητας για εντολές πληρωμής σε σχέση με άλλους συμμετέχοντες στο TARGET2, πλην των ΚΤ, θέτοντας διμερή ή πολυμερή όρια. Ο καθορισμός ορίων είναι δυνατός μόνον όσον αφορά τις κανονικές εντολές πληρωμής.

- (2) Ο καθορισμός ορίων είναι δυνατός μόνον από ή σε σχέση με έναν όμιλο ΣΡ στο σύνολό του. Όρια δεν μπορούν να τίθενται σε σχέση με έναν μεμονωμένο λογαριασμό ΜΠ ενός μέλους ομίλου ΣΡ ή από μέλη ομίλου ΣΡ μεταξύ τους.

- (3) Θέτοντας διμερές όριο, ο συμμετέχων δίνει οδηγίες στην ΚΤΚ να μην προβεί στο διακανονισμό εντολής πληρωμής που έγινε δεκτή, εάν το συνολικό ποσό των εξερχόμενων κανονικών εντολών πληρωμής του στον λογαριασμό ΜΠ άλλου συμμετέχοντα στο TARGET2, μείον το συνολικό ποσό όλων των εισερχόμενων από τον λογαριασμό ΜΠ του εν λόγω συμμετέχοντα επείγουσών και κανονικών πληρωμών, υπερβαίνει το διμερές αυτό όριο.

- (4) Ένας συμμετέχων μπορεί να θέτει πολυμερές όριο για κάθε σχέση που δεν υπόκειται σε διμερές όριο. Πολυμερές όριο μπορεί να τεθεί μόνον στην περίπτωση που ο συμμετέχων έχει θέσει ένα τουλάχιστον διμερές όριο. Σε περίπτωση που κάποιος συμμετέχων θέσει πολυμερές όριο, δίνει οδηγίες στην ΚΤΚ να μην προβεί στο διακανονισμό εντολής πληρωμής που έγινε δεκτή, εάν το συνολικό ποσό των εξερχόμενων κανονικών εντολών πληρωμής του σε όλους τους λογαριασμούς ΜΠ συμμετεχόντων στο TARGET2, σε σχέση με τους οποίους δεν έχει τεθεί διμερές όριο, μείον το συνολικό ποσό όλων των εισερχόμενων από τους εν λόγω λογαριασμούς ΜΠ επείγουσών και κανονικών πληρωμών, θα υπερέβαινε το πολυμερές όριο.

- (5) Το κατώτατο ποσό κάθε ορίου ορίζεται σε ένα εκατομμύριο ευρώ. Διμερές ή πολυμερές όριο μηδενικού ποσού θεωρείται ότι δεν υφίσταται. Δεν είναι δυνατός ο καθορισμός ορίων μεταξύ του μηδενός και του ενός εκατομμυρίου ευρώ.

- (6) Τα όρια μπορούν να μεταβάλλονται μέσω της ΜΠΕ σε πραγματικό χρόνο με άμεση ισχύ ή με ισχύ από την επόμενη εργάσιμη ημέρα. Εάν ένα όριο γίνει μηδενικό, δεν μπορεί να μεταβληθεί και πάλι την ίδια εργάσιμη ημέρα. Ο καθορισμός νέου διμερούς ή πολυμερούς ορίου τίθεται σε ισχύ από την επόμενη εργάσιμη ημέρα.

Διευκολύνσεις
δέσμευσης
ρευστότητας.

17. (1) Οι συμμετέχοντες δύνανται, μέσω της ΜΠΕ, να δεσμεύουν ρευστότητα για εξαιρετικά επείγουσες ή επείγουσες εντολές πληρωμής.

(2) Ο διαχειριστής ομίλου ΣΡ δύναται να δεσμεύει ρευστότητα μόνο για τον όμιλο ΣΡ στο σύνολό του. Η δέσμευση ρευστότητας δεν μπορεί να αφορά μεμονωμένους λογαριασμούς εντός ενός ομίλου ΣΡ.

(3) Ζητώντας να δεσμευθεί ορισμένο ποσό ρευστότητας για εξαιρετικά επείγουσες εντολές πληρωμής, ο συμμετέχων δίνει οδηγίες στην ΚΤΚ να διακανονίζει επείγουσες και κανονικές εντολές πληρωμής, μόνον εάν μετά την αφαίρεση του ποσού που δεσμεύθηκε για εξαιρετικά επείγουσες εντολές πληρωμής υπάρχει διαθέσιμη ρευστότητα.

(4) Ζητώντας να δεσμευθεί ορισμένο ποσό ρευστότητας για επείγουσες εντολές πληρωμής, ο συμμετέχων δίνει οδηγίες στην ΚΤΚ να διακανονίζει κανονικές εντολές πληρωμής, μόνον εάν μετά την αφαίρεση του ποσού που δεσμεύθηκε για επείγουσες και εξαιρετικά επείγουσες εντολές πληρωμής υπάρχει διαθέσιμη ρευστότητα.

(5) Αφού λάβει το αίτημα δέσμευσης ρευστότητας, η ΚΤΚ ελέγχει εάν το ποσό της ρευστότητας στο λογαριασμό ΜΠ του συμμετέχοντα επαρκεί για τη δέσμευση. Σε περίπτωση που το ποσό δεν επαρκεί, δεσμεύεται μόνον η διαθέσιμη στο λογαριασμό ΜΠ ρευστότητα. Το υπόλοιπο ποσό της ζητηθείσας δέσμευσης ρευστότητας δεσμεύεται εφόσον καταστεί διαθέσιμη πρόσθετη ρευστότητα.

(6) Το επίπεδο δέσμευσης ρευστότητας μπορεί να μεταβληθεί. Οι συμμετέχοντες μπορούν, μέσω της ΜΠΕ, να υποβάλλουν αίτημα δέσμευσης νέων ποσών με άμεση ισχύ ή με ισχύ από την επόμενη εργάσιμη ημέρα.

Πάγιες εντολές για δέσμευση ρευστότητας και διαχωρισμό ρευστότητας.

17α (1) Οι συμμετέχοντες δύναται να καθορίζουν εκ των προτέρων το ελάχιστο ποσό της ρευστότητας που δεσμεύεται για εξαιρετικά επείγουσες ή επείγουσες εντολές πληρωμής μέσω της ΜΠΕ. Η εν λόγω πάγια εντολή ή τροποποίηση αυτής αρχίζει να ισχύει από την επόμενη εργάσιμη ημέρα.

(2) Οι συμμετέχοντες δύναται να καθορίζουν εκ των προτέρων μέσω της ΜΠΕ το ελάχιστο ποσό της ρευστότητας που διαχωρίζεται για το διακανονισμό επικουρικού συστήματος. Η εν λόγω πάγια εντολή ή τροποποίηση αυτής αρχίζει να ισχύει από την επόμενη εργάσιμη ημέρα. Θεωρείται ότι οι συμμετέχοντες έχουν δώσει οδηγίες στην ΚΤΚ να διαχωρίσει ρευστότητα για λογαριασμό τους, σε περίπτωση σχετικού αιτήματος από το οικείο επικουρικό σύστημα.

Προκαθορισμένοι χρόνοι διακανονισμού.

18. (1) Οι συμμετέχοντες εντολές δύναται να προκαθορίζουν το χρόνο διακανονισμού των εντολών πληρωμής εντός μιας εργάσιμης ημέρας χρησιμοποιώντας την ένδειξη εναρκτήριου χρόνου χρέωσης (Earliest Debit Time Indicator) ή την ένδειξη καταληκτικού χρόνου χρέωσης (Latest Debit Time Indicator).

(2) Όταν χρησιμοποιείται η ένδειξη εναρκτήριου χρόνου χρέωσης (Earliest Debit Time Indicator), η εντολή πληρωμής που έγινε δεκτή αποθηκεύεται και εισάγεται στο μηχανισμό καταχώρισης μόνο κατά τον προκαθορισμένο χρόνο.

(3) Όταν χρησιμοποιείται η ένδειξη καταληκτικού χρόνου χρέωσης (Latest Debit Time Indicator), η εντολή πληρωμής που έγινε δεκτή επιστρέφεται ως μη διακανονισθείσα, εάν δεν είναι δυνατός ο διακανονισμός της έως τον προκαθορισμένο χρόνο χρέωσης. Δεκαπέντε λεπτά πριν από τον προκαθορισμένο χρόνο χρέωσης, αποστέλλεται αυτόματη ειδοποίηση στον συμμετέχοντα εντολέα μέσω της ΜΠΕ. Ο συμμετέχων εντολέας δύναται επίσης να χρησιμοποιεί την ένδειξη καταληκτικού χρόνου χρέωσης (Latest Debit Time Indicator) μόνον ως ένδειξη προειδοποίησης. Στις περιπτώσεις αυτές, η σχετική εντολή πληρωμής δεν επιστρέφεται.

(4) Οι συμμετέχοντες εντολές δύναται να μεταβάλλουν την ένδειξη εναρκτήριου χρόνου χρέωσης (Earliest Debit Time Indicator) και την ένδειξη καταληκτικού χρόνου χρέωσης (Latest Debit Time Indicator) μέσω της ΜΠΕ.

(5) Περαιτέρω τεχνικές λεπτομέρειες παρατίθενται στο προσάρτημα Ι.

Εντολές πληρωμής που υποβάλλονται εκ των προτέρων.

19. (1) Είναι δυνατή η υποβολή εντολών πληρωμής έως και πέντε εργάσιμες ημέρες πριν από την καθορισμένη ημερομηνία διακανονισμού (αποθηκευμένες εντολές πληρωμής).

(2) Οι αποθηκευμένες εντολές πληρωμής γίνονται δεκτές και εισάγονται στο μηχανισμό καταχώρισης την ημερομηνία που καθορίζει ο συμμετέχων εντολέας κατά την έναρξη της αναφερόμενης στο προσάρτημα V ημερήσιας επεξεργασίας. Οι εν λόγω εντολές πληρωμής τοποθετούνται πριν από τις εντολές πληρωμής της ίδιας προτεραιότητας.

(3) Οι παράγραφοι 15(3), 22(2) και 29(1)(α) εφαρμόζονται, τηρουμένων των αναλογιών, και για τις αποθηκευμένες εντολές πληρωμής.

Διακανονισμός εντολών πληρωμής στο μηχανισμό καταχώρισης.

20. (1) Εντολές πληρωμής που έγιναν δεκτές διακανονίζονται αμέσως ή το αργότερο στο τέλος της εργάσιμης ημέρας κατά την οποία έγιναν δεκτές, υπό την προϋπόθεση ότι υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια στο λογαριασμό ΜΠ του πληρωτή και λαμβανομένων υπόψη τυχόν ορίων ρευστότητας ή δεσμεύσεων ρευστότητας σύμφωνα με τις παραγράφους 16 και 17, εκτός εάν ο χρόνος διακανονισμού έχει καθοριστεί από τους συμμετέχοντες εντολείς όπως περιγράφεται στην παράγραφο 18.

(2) Η χρηματοδότηση μπορεί να παρέχεται από:

(α) τη διαθέσιμη ρευστότητα στο λογαριασμό ΜΠ· ή

(β) εισερχόμενες πληρωμές από άλλους συμμετέχοντες στο TARGET2, με την επιφύλαξη των εφαρμοστέων διαδικασιών βελτιστοποίησης.

(3) Για τις εξαιρετικά επείγουσες πληρωμές εφαρμόζεται η αρχή «first in, first out» (FIFO). Αυτό σημαίνει ότι οι εξαιρετικά επείγουσες εντολές πληρωμής διακανονίζονται κατά χρονολογική σειρά. Επείγουσες και κανονικές εντολές πληρωμής δεν διακανονίζονται εφόσον στη σειρά αναμονής υπάρχουν εξαιρετικά επείγουσες εντολές πληρωμής.

(4) Η αρχή FIFO εφαρμόζεται και για τις επείγουσες εντολές πληρωμής. Κανονικές εντολές πληρωμής δεν διακανονίζονται, εφόσον στη σειρά αναμονής υπάρχουν επείγουσες και εξαιρετικά επείγουσες εντολές πληρωμής.

(5) Κατά παρέκκλιση από τις υποπαραγράφους (3) και (4), εντολές πληρωμής χαμηλότερης προτεραιότητας (ή της ίδιας προτεραιότητας, αλλά οι οποίες έγιναν δεκτές σε μεταγενέστερο χρόνο) μπορούν να διακανονίζονται πριν από εντολές πληρωμής υψηλότερης προτεραιότητας (ή της ίδιας προτεραιότητας, αλλά οι οποίες έγιναν δεκτές σε προγενέστερο χρόνο), εάν ο συμψηφισμός των εντολών πληρωμής χαμηλότερης προτεραιότητας με πληρωμές που πρόκειται να ληφθούν θα είχε ως αποτέλεσμα την αύξηση ρευστότητας για τον πληρωτή.

(6) Οι κανονικές εντολές πληρωμής διακανονίζονται με βάση την αρχή «FIFO by-passing». Αυτό σημαίνει ότι μπορούν να διακανονίζονται αμέσως (ανεξαρτήτως εάν στη σειρά αναμονής βρίσκονται κανονικές πληρωμές που έγιναν δεκτές σε προγενέστερο χρόνο) και, συνεπώς, κατά παράβαση της αρχής FIFO, υπό την προϋπόθεση ότι υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια.

(7) Περαιτέρω λεπτομέρειες σχετικά με το διακανονισμό εντολών πληρωμής στο μηχανισμό καταχώρισης περιέχονται στο προσάρτημα Ι.

Διακανονισμός και επιστροφή εντολών πληρωμής που βρίσκονται σε σειρά αναμονής.

21. (1) Εντολές πληρωμής που δεν διακανονίζονται αμέσως στο μηχανισμό καταχώρισης, τοποθετούνται σε σειρά αναμονής με βάση την προτεραιότητα που όρισε ο οικείος συμμετέχων, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 15.

(2) Για τη βελτιστοποίηση του διακανονισμού των εντολών πληρωμής που βρίσκονται σε σειρά αναμονής, η ΚΤΚ δύναται να χρησιμοποιεί τις διαδικασίες βελτιστοποίησης που περιγράφονται στο προσάρτημα Ι.

(3) Εκτός από την περίπτωση των εξαιρετικά επείγουσών εντολών πληρωμής, ο πληρωτής δύναται να μεταβάλλει τη θέση εντολών πληρωμής στη σειρά αναμονής (δηλαδή να προβαίνει στην ανακατάταξή τους) μέσω της ΜΠΕ. Οι εντολές πληρωμής μπορούν να μετακινούνται είτε στην αρχή είτε στο τέλος της οικείας σειράς αναμονής με άμεση ισχύ οποτεδήποτε κατά την ημερήσια επεξεργασία, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο προσάρτημα V.

(4) Κατόπιν αιτήματος του πληρωτή, η ΚΤΚ ή, στην περίπτωση ομίλου ΣΡ, η κεντρική τράπεζα του διαχειριστή του ομίλου ΣΡ δύναται να αποφασίσει να μεταβάλει τη θέση στη σειρά αναμονής μιας εξαιρετικά επείγουσας εντολής πληρωμής (με εξαίρεση τις εξαιρετικά επείγουσες εντολές πληρωμής στο πλαίσιο των διαδικασιών διακανονισμού 5 και 6) υπό την προϋπόθεση ότι η εν λόγω μεταβολή δεν θα επηρεάσει την ομαλή διεξαγωγή του διακανονισμού από τα επικουρικά συστήματα στο TARGET2 ή δεν θα προκαλέσει με οποιονδήποτε τρόπο συστημικό κίνδυνο.

(5) Εντολές μεταφοράς ρευστότητας που έχουν εισαχθεί στη ΜΠΕ επιστρέφονται αμέσως ως μη διακανονισθείσες εάν δεν υπάρχει επαρκής ρευστότητα. Άλλες εντολές πληρωμής επιστρέφονται ως μη διακανονισθείσες, εάν ο διακανονισμός τους δεν είναι δυνατός έως τις καταληκτικές ώρες που καθορίζονται στο προσάρτημα V για τον αντίστοιχο τύπο

μηνύματος.

Εισαγωγή εντολών πληρωμής στο σύστημα και ανέκκλητο αυτών.

22. (1) Για τους σκοπούς της πρώτης πρότασης του άρθρου 3(1) της Οδηγίας 98/26/EK και της παραγράφου 4 του περί του Αμετάκλητου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων Νόμου του 2003, ως οι νομικές πράξεις αυτές εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται, οι εντολές πληρωμής θεωρούνται ότι εισάγονται στο TARGET2-CY τη στιγμή που χρεώνεται ο λογαριασμός ΜΠ του οικείου συμμετέχοντα.

(2) Οι εντολές πληρωμής μπορούν να ανακληθούν έως ότου εισαχθούν στο TARGET2-CY σύμφωνα με την υποπαράγραφο (1). Εντολές πληρωμής που περιλαμβάνονται σε αλγόριθμο, όπως αναφέρεται στο προσάρτημα Ι, δεν μπορούν να ανακληθούν κατά το χρονικό διάστημα που εκτελείται ο αλγόριθμος.

ΤΙΤΛΟΣ V

ΕΝΟΠΟΙΗΣΗ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

Λειτουργίες ενοποίησης ρευστότητας.

23. Η ΚΤΚ παρέχει τη λειτουργία ενοποιημένων στοιχείων λογαριασμών (λειτουργία ΕΣΛ) και τη λειτουργία συνολικής ρευστότητας (λειτουργία ΣΡ).

Λειτουργία ενοποιημένων στοιχείων λογαριασμών.

24. (1) Η λειτουργία ΕΣΛ μπορεί να χρησιμοποιηθεί από:

- (α) ένα πιστωτικό ίδρυμα ή/και τα υποκαταστήματά του (είτε οι οντότητες αυτές συμμετέχουν στην ίδια συνιστώσα του TARGET2 είτε όχι), υπό την προϋπόθεση ότι διαθέτουν περισσότερους λογαριασμούς ΜΠ με διαφορετικούς κωδικούς BIC· ή
- (β) δύο ή περισσότερα πιστωτικά ιδρύματα που ανήκουν στον ίδιο όμιλο ή/και τα υποκαταστήματά τους, καθένα εκ των οποίων διαθέτει έναν ή περισσότερους λογαριασμούς ΜΠ με διαφορετικούς κωδικούς BIC.

(2) (α) Στο πλαίσιο της λειτουργίας ΕΣΛ, σε κάθε μέλος του ομίλου ΕΣΛ και στις οικείες τους ΚΤ παρέχεται ένας κατάλογος των λογαριασμών ΜΠ των μελών του ομίλου, καθώς και τα ακόλουθα πρόσθετα ενοποιημένα στοιχεία σε επίπεδο ομίλου ΕΣΛ:

- (i) ενδοημερήσια πιστωτικά όρια (κατά περίπτωση)·
- (ii) υπόλοιπα, συμπεριλαμβανομένων των υπολοίπων υπολογαριασμών·
- (iii) κύκλος εργασιών·
- (iv) διακανονισθείσες πληρωμές και
- (v) εντολές πληρωμής που βρίσκονται σε σειρά αναμονής.

(β) Ο διαχειριστής του ομίλου ΕΣΛ και η οικεία του ΚΤ έχουν πρόσβαση σε πληροφορίες που αφορούν καθένα από τα ανωτέρω στοιχεία για οποιονδήποτε λογαριασμό ΜΠ του ομίλου ΕΣΛ.

(γ) Οι αναφερόμενες στην παρούσα υποπαράγραφο πληροφορίες παρέχονται μέσω της ΜΠΕ.

(3) Ο διαχειριστής του ομίλου ΕΣΛ έχει το δικαίωμα να προβαίνει μέσω της ΜΠΕ σε μεταφορές ρευστότητας μεταξύ των λογαριασμών ΜΠ που αποτελούν μέρος του ίδιου ομίλου ΕΣΛ, συμπεριλαμβανομένων των υπολογαριασμών τους.

(4) Ένας όμιλος ΕΣΛ μπορεί να περιλαμβάνει και λογαριασμούς ΜΠ που συμπεριλαμβάνονται σε έναν όμιλο ΣΡ. Στην περίπτωση αυτή, όλοι οι λογαριασμοί ΜΠ του ομίλου ΣΡ αποτελούν μέρος του ομίλου ΕΣΛ.

(5) Σε περίπτωση που δύο ή περισσότεροι λογαριασμοί ΜΠ αποτελούν ταυτόχρονα μέρος ενός ομίλου ΣΡ και ενός ομίλου ΕΣΛ (ο οποίος περιλαμβάνει και άλλους λογαριασμούς ΜΠ), οι εφαρμοστέοι στον όμιλο ΣΡ κανόνες υπερισχύουν ως προς τις σχέσεις στο πλαίσιο του ομίλου ΣΡ.

(6) Ένας όμιλος ΕΣΛ, στον οποίο περιλαμβάνονται λογαριασμοί ΜΠ ενός ομίλου ΣΡ, δύναται να διορίσει διαχειριστή ομίλου ΕΣΛ διαφορετικό από το διαχειριστή του ομίλου ΣΡ.

(7) Η διαδικασία απόκτησης άδειας για τη χρήση της λειτουργίας ΣΡ, η οποία περιγράφεται στην παράγραφο 25(4) και 25(5), εφαρμόζεται τηρουμένων των αναλογιών και για τη διαδικασία απόκτησης άδειας για τη χρήση της λειτουργίας ΕΣΛ. Ο διαχειριστής ομίλου ΕΣΛ δεν αποστέλλει υπογεγραμμένη συμφωνία λειτουργίας ΕΣΛ στη διαχειρίστρια ΕθνΚΤ.

Λειτουργία
συνολικής
ρευστότητας.

25. (1) Η λειτουργία ΣΡ μπορεί να χρησιμοποιηθεί από:

- (α) ένα πιστωτικό ίδρυμα ή/και τα υποκαταστήματά του (είτε οι εν λόγω οντότητες συμμετέχουν στην ίδια συνιστώσα του TARGET2 είτε όχι), υπό την προϋπόθεση ότι είναι εγκατεστημένα στη ζώνη του ευρώ και διαθέτουν περισσότερους λογαριασμούς ΜΠ με διαφορετικούς κωδικούς αναγνώρισης επιχείρησης (BIC)·
- (β) εγκατεστημένα στη ζώνη του ευρώ υποκαταστήματα (είτε αυτά συμμετέχουν στην ίδια συνιστώσα του TARGET2 είτε όχι) πιστωτικού ιδρύματος που είναι εγκατεστημένο εκτός της ζώνης του ευρώ, υπό την προϋπόθεση ότι τα εν λόγω υποκαταστήματα διαθέτουν περισσότερους λογαριασμούς ΜΠ με διαφορετικούς κωδικούς αναγνώρισης επιχείρησης (BIC)· ή
- (γ) δύο ή περισσότερα πιστωτικά ιδρύματα από τα αναφερόμενα στο σημείο (α) ή/και υποκαταστήματα από τα αναφερόμενα στο σημείο (β) τα οποία ανήκουν στον ίδιο όμιλο.

Σε κάθε μία από τις αναφερόμενες στα σημεία (α) έως (γ) περιπτώσεις απαιτείται οι ενδιαφερόμενες οντότητες να έχουν συνάψει συμφωνίες ενδοημερήσιας πίστωσης με την οικεία ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ.

(2) Στο πλαίσιο της λειτουργίας ΣΡ, προκειμένου να ελεγχθεί κατά πόσο μια εντολή πληρωμής καλύπτεται επαρκώς, συγκεντρώνεται η διαθέσιμη ρευστότητα όλων των λογαριασμών ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ. Παρά τα ανωτέρω, η διμερής σχέση λογαριασμού ΜΠ μεταξύ ενός μέλους του ομίλου ΣΡ και της ΕθνΚΤ ΣΡ του εξακολουθεί να διέπεται από τις ρυθμίσεις της οικείας συνιστώσας του TARGET2, με την επιφύλαξη των τροποποιήσεων που προβλέπονται στη σύμβαση ΣΡ. Η χορηγούμενη ενδοημερήσια πίστωση στο λογαριασμό ΜΠ οποιουδήποτε μέλους του ομίλου ΣΡ μπορεί να καλυφθεί από τη διαθέσιμη ρευστότητα στους άλλους λογαριασμούς ΜΠ που τηρεί το εν λόγω μέλος ομίλου ΣΡ ή σε λογαριασμούς ΜΠ που τηρούν οποιαδήποτε άλλα μέλη του ομίλου ΣΡ στην ίδια ή οποιαδήποτε άλλη ΕθνΚΤ ΣΡ.

(3) Προκειμένου να χρησιμοποιήσουν τη λειτουργία ΣΡ, ένας ή περισσότεροι κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ στο TARGET2, οι οποίοι πληρούν τα κριτήρια της υποπαραγράφου (1), συνάπτουν σύμβαση ΣΡ με την ΚΤΚ και, κατά περίπτωση, με άλλη ή άλλες ΚΤ των συνιστωσών του TARGET2 στις οποίες συμμετέχουν άλλα μέλη του ομίλου ΣΡ. Οι κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ μπορούν να συνάψουν μόνο μία σύμβαση ΣΡ σε σχέση με έναν συγκεκριμένο λογαριασμό ΜΠ. Η σύμβαση ΣΡ συμφωνεί με το υπόδειγμα που παρατίθεται στο προσάρτημα VII.

(4) Κάθε όμιλος ΣΡ ορίζει έναν διαχειριστή ομίλου ΣΡ. Στην περίπτωση που ο όμιλος ΣΡ αποτελείται από έναν μόνο κάτοχο λογαριασμού ΜΠ, ο εν λόγω κάτοχος λογαριασμού ΜΠ ενεργεί ως διαχειριστής του ομίλου ΣΡ. Ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ υποβάλλει στη διαχειρίστρια ΕθνΚΤ γραπτή αίτηση για τη χρήση της λειτουργίας ΣΡ (η οποία περιέχει έντυπα συλλογής στατικών δεδομένων που παρέχει η ΚΤΚ), συνοδευόμενη από την υπογεγραμμένη κατά το υπόδειγμα που παρέχει η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ σύμβαση ΣΡ. Τα υπόλοιπα μέλη του ομίλου ΣΡ υποβάλλουν τις γραπτές αιτήσεις τους (οι οποίες περιέχουν έντυπα συλλογής στατικών δεδομένων που παρέχει η ΚΤΚ) στις οικείες ΕθνΚΤ ΣΡ τους. Η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ δύναται να ζητήσει πρόσθετες τυχόν πληροφορίες ή έγγραφα τα οποία κρίνει αναγκαία προκειμένου να αποφασίσει σχετικά με την αίτηση. Επιπλέον, η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ, σε συμφωνία με τις λοιπές ΕθνΚΤ ΣΡ, δύναται να απαιτήσει την προσθήκη στη σύμβαση ΣΡ πρόσθετων τυχόν διατάξεων τις οποίες κρίνει αναγκαίες για τη διασφάλιση της δέουσας και έγκαιρης εκπλήρωσης οποιωνδήποτε υφιστάμενων ή/και μελλοντικών υποχρεώσεων όλων των μελών του ομίλου ΣΡ έναντι οποιασδήποτε ΕθνΚΤ ΣΡ.

(5) Η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ εξακριβώνει εάν οι αιτούντες πληρούν τις απαιτήσεις για τη σύσταση ομίλου ΣΡ και κατά πόσο η σύμβαση ΣΡ έχει υπογραφεί δεόντως. Για το σκοπό αυτό, η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ δύναται να έλθει σε επαφή με τις άλλες ΕθνΚΤ ΣΡ. Η απόφαση της διαχειρίστριας ΕθνΚΤ απευθύνεται εγγράφως στο διαχειριστή του ομίλου ΣΡ εντός ενός μηνός από την παραλαβή δεόντως συμπληρωμένης της αναφερόμενης στην υποπαραγραφή (4) αίτησης από τη διαχειρίστρια ΕθνΚΤ ή, εφόσον η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ ζητεί πρόσθετες πληροφορίες, εντός ενός μηνός από την παραλαβή των εν λόγω πληροφοριών από τη διαχειρίστρια ΕθνΚΤ. Τυχόν απορριπτική απόφαση αναφέρει και τους λόγους της απόρριψης.

(6) Τα μέλη του ομίλου ΣΡ αποκτούν αυτομάτως πρόσβαση στη λειτουργία ΕΣΛ.

(7) Η πρόσβαση στην παροχή πληροφοριών και σε όλα τα αλληλεπιδραστικά μέτρα ελέγχου εντός ορισμένου ομίλου ΣΡ είναι δυνατή μέσω της ΜΠΕ.

- Αναγκαστική εκτέλεση.
- 25α. (1) Οι τρέχουσες και μελλοντικές απαιτήσεις της ΚΤΚ που απορρέουν από την έννομη σχέση μεταξύ μέλους ομίλου ΣΡ και της ΚΤΚ και οι οποίες ασφαρίζονται με κυμαινόμενη επιβάρυνση της παραγράφου 36(1) και 36(2) των παρόντων όρων, συμπεριλαμβάνουν τις απαιτήσεις της ΚΤΚ έναντι του εν λόγω μέλους ομίλου ΣΡ που απορρέουν από τη σύμβαση ΣΡ στην οποία και οι δύο αποτελούν συμβαλλόμενα μέρη.
- (2) Με την επιφύλαξη της σύμβασης ΣΡ, η εν λόγω κυμαινόμενη επιβάρυνση δεν εμποδίζει τους κατόχους λογαριασμού ΜΠ να χρησιμοποιούν τα μετρητά που είναι κατατεθειμένα στους λογαριασμούς ΜΠ τους κατά τη διάρκεια της εργάσιμης ημέρας.
- Εκποίηση Κυμαινόμενης Επιβάρυνσης.
- 25β. Χωρίς επηρεασμό της γενικότητας του εδαφίου (4) του άρθρου 39 των περί της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμων του 2002 έως 2016, ως εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται, σε περίπτωση επέλευσης γεγονότος που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση, η ΚΤΚ έχει το απεριόριστο δικαίωμα να χρησιμοποιήσει τα βεβαρυσμένα υπόλοιπα και άλλα περιουσιακά στοιχεία, τα οποία ασφαλίζουν τις κατά την παράγραφο 25α των παρόντων όρων απαιτήσεις, προς ικανοποίηση των απαιτήσεων αυτών χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση και χωρίς διορισμό παραλήπτη ή διαχειριστή ή τήρηση κάποιας άλλης διαδικασίας.
- Κατάπτωση ασφαλειών.
- 25γ. Επιπρόσθετα προς την παράγραφο 25β των παρόντων όρων, σε περίπτωση επέλευσης του γεγονότος που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση, η ΚΤΚ έχει το δικαίωμα να προβεί στη ρευστοποίηση ασφαλειών σύμφωνα με την παράγραφο 36 των παρόντων όρων.
- Συμψηφισμός απαιτήσεων σύμφωνα με την παράγραφο 36(3) και (4).
26. Σε περίπτωση επέλευσης γεγονότος που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση, κάθε απαίτηση της ΚΤΚ έναντι του εν λόγω μέλους ομίλου ΣΡ καθίσταται αυτομάτως και αμέσως ληξιπρόθεσμη και υπόκειται στις διατάξεις της παραγράφου 36(3) και (4) των παρόντων όρων.

ΤΙΤΛΟΣ VI

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ ΚΑΙ ΖΗΤΗΜΑΤΑ ΠΟΥ ΑΦΟΡΟΥΝ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΑΝΑΓΚΗΣ

- Διαδικασίες έκτακτης ανάγκης και αδιάλειπτης λειτουργίας.
27. Σε περίπτωση επέλευσης απρόβλεπτου εξωτερικού γεγονότος ή άλλου γεγονότος που επηρεάζει τη λειτουργία της ΕΚΠ, ισχύουν οι διαδικασίες έκτακτης ανάγκης και αδιάλειπτης λειτουργίας που περιγράφονται στο προσάρτημα IV.
- Απαιτήσεις ασφαλείας.
28. (1) Οι συμμετέχοντες διενεργούν επαρκείς ελέγχους ασφαλείας για την προστασία των συστημάτων τους από μη εξουσιοδοτημένη πρόσβαση και χρήση. Οι συμμετέχοντες φέρουν την αποκλειστική ευθύνη για την επαρκή προστασία του εμπιστευτικού χαρακτήρα, της ακεραιότητας και της διαθεσιμότητας των συστημάτων τους.
- (2) Οι συμμετέχοντες ενημερώνουν την ΚΤΚ για κάθε περιστατικό που άπτεται της ασφάλειας των τεχνικών υποδομών τους και, κατά περίπτωση, για κάθε περιστατικό που άπτεται της ασφάλειας και έλαβε χώρα στις τεχνικές υποδομές τρίτων παροχέων. Η ΚΤΚ δύναται να ζητήσει περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με το περιστατικό και, εφόσον κρίνεται αναγκαίο, να ζητήσει από τον συμμετέχοντα να λάβει τα κατάλληλα μέτρα για να αποτρέψει την εκ νέου επέλευση τέτοιου γεγονότος.
- (3) Η ΚΤΚ μπορεί να επιβάλλει πρόσθετες απαιτήσεις ασφαλείας σε όλους τους συμμετέχοντες ή/και σε συμμετέχοντες που θεωρούνται κρίσιμοι από την ΚΤΚ.

ΤΙΤΛΟΣ VII

ΜΟΝΑΔΑ ΠΛΗΡΟΦΟΡΗΣΗΣ ΚΑΙ ΕΛΕΓΧΟΥ

- Χρήση της ΜΠΕ.
29. (1) Η ΜΠΕ:
- (α) επιτρέπει στους συμμετέχοντες να αποκτούν πρόσβαση σε πληροφορίες σχετικά με τους λογαριασμούς τους και να διαχειρίζονται τη ρευστότητα·
 - (β) μπορεί να χρησιμοποιηθεί για τις εντολές μεταφοράς ρευστότητας και

(γ) επιτρέπει στους συμμετέχοντες να προβαίνουν σε εφεδρικές εφάπαξ πληρωμές και εφεδρικές πληρωμές έκτακτης ανάγκης, σε περίπτωση βλάβης της υποδομής πληρωμών του συμμετέχοντα.

(2) Περαιτέρω τεχνικές λεπτομέρειες σχετικά με τη ΜΠΕ παρατίθενται στο προσάρτημα Ι.

ΤΙΤΛΟΣ VIII

ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ, ΚΑΘΕΣΤΩΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΚΑΙ ΑΠΟΔΕΙΞΗ

Μηχανισμός
αποζημίωσης.

30. Σε περίπτωση που μία εντολή πληρωμής δεν μπορεί να διακανονιστεί την ίδια εργάσιμη ημέρα κατά την οποία έγινε δεκτή λόγω τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2, η ΚΤΚ προσφέρεται να αποζημιώσει τους ενδιαφερόμενους άμεσους συμμετέχοντες σύμφωνα με την καθοριζόμενη στο προσάρτημα ΙΙ ειδική διαδικασία.

Καθεστώς ευθύνης.

31. (1) Κατά την εκπλήρωση των υποχρεώσεων τους σύμφωνα με τους παρόντες όρους, η ΚΤΚ και οι συμμετέχοντες υποχρεούνται γενικά να επιδεικνύουν τη δέουσα επιμέλεια στις μεταξύ τους σχέσεις.

(2) Η ΚΤΚ ευθύνεται έναντι των συμμετεχόντων της σε περιπτώσεις απάτης (συμπεριλαμβανομένου ενδεικτικά του δόλου) ή βαρείας αμέλειας, για κάθε ζημία που οφείλεται στη λειτουργία του TARGET2-CY. Σε περιπτώσεις απλής αμέλειας, η ευθύνη της ΚΤΚ περιορίζεται στην άμεση ζημία του συμμετέχοντα, δηλαδή στο ποσό της οικείας συναλλαγής ή/και στην απώλεια τόκων επί του ποσού αυτού, αποκλειόμενων διαφυγόντων κερδών και κάθε άλλης τυχόν έμμεσης ζημίας.

(3) Η ΚΤΚ δεν ευθύνεται για τυχόν ζημία που οφείλεται σε δυσλειτουργία ή βλάβη της τεχνικής υποδομής (συμπεριλαμβανομένης ενδεικτικά της υποδομής σε ηλεκτρονικούς υπολογιστές της ΚΤΚ, των προγραμμάτων, δεδομένων, εφαρμογών ή δικτύων), εφόσον η δυσλειτουργία ή η βλάβη εκδηλώνεται παρά το γεγονός ότι η ΚΤΚ έχει λάβει τα ευλόγως αναγκαία μέτρα για την προστασία της εν λόγω υποδομής από τη δυσλειτουργία ή τη βλάβη και για την αντιμετώπιση των επακόλουθων της εν λόγω δυσλειτουργίας ή βλάβης (στην τελευταία περίπτωση συμπεριλαμβάνεται ενδεικτικά η κίνηση και η ολοκλήρωση των διαδικασιών έκτακτης ανάγκης και αδιάλειπτης λειτουργίας που αναφέρονται στο προσάρτημα ΙV).

(4) Η ΚΤΚ δεν ευθύνεται:

(α) στο μέτρο που η ζημία προκαλείται από τον συμμετέχοντα· ή

(β) σε περίπτωση που η ζημία οφείλεται σε εξωτερικά γεγονότα τα οποία η ΚΤΚ ευλόγως δεν δύναται να ελέγξει (ανωτέρα βία).

128(Ι)/2009
52(Ι)/2010.

(5) Οι υποπαράγραφοι (1) έως (4) εφαρμόζονται με την επιφύλαξη των διατάξεων του περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμου του 2009, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, και στο βαθμό που η ευθύνη της ΚΤΚ μπορεί να αποκλειστεί.

(6) Η ΚΤΚ και οι συμμετέχοντες λαμβάνουν κάθε εύλογο και εφικτό μέτρο προκειμένου να περιορίσουν την αναφερόμενη στην παρούσα παράγραφο ζημία.

(7) Κατά την εκπλήρωση ορισμένων ή όλων των υποχρεώσεων της βάσει των παρόντων όρων η ΚΤΚ μπορεί να αναθέτει εργασίες σε τρίτους επ' ονόματί της, ιδίως σε παροχείς τηλεπικοινωνιακών ή άλλων δικτύων ή σε άλλες οντότητες, εφόσον τούτο είναι αναγκαίο για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων της ή αποτελεί καθιερωμένη πρακτική της αγοράς. Η υποχρέωση της ΚΤΚ περιορίζεται στην ορθή επιλογή και ανάθεση εργασιών στους τρίτους και η ευθύνη της περιορίζεται αντίστοιχα. Για τους σκοπούς της παρούσας υποπαραγράφου, οι ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ δεν θεωρούνται τρίτοι.

Απόδειξη.

32. (1) Εκτός εάν άλλως ορίζεται στους παρόντες όρους, όλα τα μηνύματα μεταξύ της ΚΤΚ και των συμμετεχόντων τα οποία αφορούν πληρωμές και επεξεργασία πληρωμών σε σχέση με το TARGET2, όπως επιβεβαιώσεις χρεώσεων ή πιστώσεων ή μηνύματα κινήσεως λογαριασμών, πραγματοποιούνται μέσω του παρόχου υπηρεσιών δικτύου του TARGET2.

(2) Ηλεκτρονικά ή γραπτά αρχεία των μηνυμάτων που τηρεί η ΚΤΚ ή ο πάροχος υπηρεσιών δικτύου του TARGET2 γίνονται δεκτά ως αποδεικτικά μέσα των πληρωμών των οποίων η επεξεργασία πραγματοποιήθηκε μέσω της ΚΤΚ. Η αποθηκευμένη ή εκτυπωμένη μορφή του πρωτότυπου μηνύματος του παρόχου υπηρεσιών δικτύου του TARGET2 γίνεται αποδεκτή ως αποδεικτικό μέσο, ανεξάρτητα από τη μορφή του πρωτότυπου μηνύματος.

(3) Σε περίπτωση που η σύνδεση στο δίκτυο του παρόχου υπηρεσιών δικτύου του TARGET2 διακοπεί, ο συμμετέχων χρησιμοποιεί τα εναλλακτικά μέσα διαβίβασης μηνυμάτων που καθορίζονται στο προσάρτημα IV. Στις περιπτώσεις αυτές, η αποθηκευμένη ή εκτυπωμένη μορφή του μηνύματος της ΚΤΚ έχει την ίδια αποδεικτική αξία με το πρωτότυπο μήνυμα, ανεξάρτητα από τη μορφή του.

(4) Η ΚΤΚ τηρεί πλήρες αρχείο των εντολών πληρωμής που υποβάλλονται και των πληρωμών που λαμβάνονται από τους συμμετέχοντες για χρονικό διάστημα δέκα (10) ετών από τη στιγμή της υποβολής των εντολών πληρωμής και της λήξης των πληρωμών, υπό την προϋπόθεση ότι το εν λόγω πλήρες αρχείο καλύπτει πέντε τουλάχιστον έτη για κάθε συμμετέχοντα στο TARGET2 που υπόκειται σε διαρκή επιτήρηση λόγω περιοριστικών μέτρων που εκδίδονται από το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή από κράτη μέλη, ή περισσότερα έτη, εφόσον απαιτείται από ειδικούς κανονισμούς ή νόμους.

(5) Τα βιβλία και αρχεία της ΚΤΚ (είτε τηρούνται σε έντυπη μορφή, σε μικροφίλμ, σε μικροδελτία, σε ηλεκτρονική ή μαγνητική εγγραφή, ή σε οποιαδήποτε άλλη μορφή που μπορεί να αναπαραχθεί με μηχανικό ή άλλο τρόπο) γίνονται αποδεκτά ως αποδεικτικά μέσα των υποχρεώσεων των συμμετεχόντων και οποιωνδήποτε πραγματικών περιστατικών και γεγονότων που επικαλούνται τα μέρη.

ΤΙΤΛΟΣ IX

ΛΗΞΗ ΤΗΣ ΣΥΜΜΕΤΟΧΗΣ ΚΑΙ ΚΛΕΙΣΙΜΟ ΤΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ

Διάρκεια και ομαλή λήξη της συμμετοχής.

33. (1) Με την επιφύλαξη της παραγράφου 34, η συμμετοχή στο TARGET2-CY ισχύει για αόριστο χρονικό διάστημα.

(2) Κάθε συμμετέχων μπορεί να τερματίσει τη συμμετοχή του στο TARGET2-CY οποτεδήποτε, με την προϋπόθεση της προ δεκαεσσάρων εργάσιμων ημερών σχετικής ειδοποίησης, εκτός εάν συμφωνήσει συντομότερη προθεσμία με την ΚΤΚ.

(3) Η ΚΤΚ μπορεί να διακόψει μονομερώς τη συμμετοχή του συμμετέχοντα στο TARGET2-CY οποτεδήποτε με την προϋπόθεση της προ τριών μηνών σχετικής ειδοποίησης, εκτός εάν συμφωνήσει διαφορετική προθεσμία με τον συγκεκριμένο συμμετέχοντα.

(4) Με τη λήξη της συμμετοχής, τα καθήκοντα εμπιστευτικότητας που καθορίζονται στην παράγραφο 38 παραμένουν σε ισχύ για περίοδο πέντε ετών από την ημερομηνία της λήξης.

(5) Με τη λήξη της συμμετοχής, οι λογαριασμοί ΜΠ του οικείου συμμετέχοντα κλείνουν σύμφωνα με την παράγραφο 35.

Αναστολή και έκτακτη διακοπή της συμμετοχής.

34. (1) Η συμμετοχή κατόχων λογαριασμού ΜΠ στο TARGET2-CY διακόπτεται αμέσως χωρίς προηγούμενη προειδοποίηση ή αναστέλλεται, εάν επέλθει ένα από τα ακόλουθα γεγονότα αθέτησης υποχρέωσης:

(α) κινηθεί διαδικασία αφερεγγυότητας· ή/και

(β) οι κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ παύσουν να πληρούν τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 4 κριτήρια πρόσβασης.

Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ: L173 της 12.6.2014, σ. 190.

Νοείται ότι για τους σκοπούς της παρούσας υποπαραγράφου, η ανάληψη δράσης εξυγίανσης, κατά την έννοια της οδηγίας 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15ης Μαΐου 2014, για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και για την τροποποίηση της οδηγίας 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου, και των οδηγιών 2001/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, καθώς και των κανονισμών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, όπως η οδηγία αυτή εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται και όπως ενσωματώνεται στο εσωτερικό δίκαιο των κρατών μελών, κατά κατόχου λογαριασμού ΜΠ δεν θεωρείται αυτοδικαίως έναρξη διαδικασιών αφερεγγυότητας.

(2) Η ΚΤΚ μπορεί να διακόψει χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση ή να αναστείλει τη συμμετοχή των κατόχων λογαριασμού ΜΠ στο TARGET2-CY εάν:

(α) επέλθουν ένα ή περισσότερα γεγονότα αθέτησης υποχρέωσης (πέραν αυτών που αναφέρονται στην υποπάργραφο (1))·

- (β) οι κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ παραβιάζουν ουσιωδώς τους παρόντες όρους·
- (γ) οι κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ δεν εκπληρώνουν ουσιώδη υποχρέωσή τους έναντι της ΚΤΚ·
- (δ) οι κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ έχουν αποκλειστεί από ομάδα TARGET2 CUG ή με άλλο τρόπο παύουν να αποτελούν μέλος της·
- (ε) επέλθει άλλο γεγονός το οποίο αφορά τους κατόχους λογαριασμού ΜΠ και το οποίο, κατά την αξιολόγηση της ΚΤΚ, θα απειλούσε τη συνολική σταθερότητα, αξιοπιστία και ασφάλεια του TARGET2-CY ή άλλης τυχόν συνιστώσας του TARGET2 ή θα έθετε σε κίνδυνο την εκτέλεση των καθηκόντων της ΚΤΚ, όπως περιγράφονται στους περί Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμους του 2002 έως 2016, ή σε άλλο ενωσιακό ή εθνικό νομοθέτημα που αναθέτει καθήκοντα στην ΚΤΚ ή στο Καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, ή ενέχει κινδύνους, για προληπτικούς λόγους· ή/και
- (στ) μια ΕθνΚΤ αναστέλλει ή διακόπτει την πρόσβαση των κατόχων λογαριασμού ΜΠ στην ενδοημερήσια πίστωση σύμφωνα με την παράγραφο 12 του παραρτήματος ΙΙΙ.

Παράρτημα ΙΙΙ

(3) Κατά την άσκηση της διακριτικής της ευχέρειας βάσει της υποπαραγράφου (2), η ΚΤΚ λαμβάνει υπόψη, μεταξύ άλλων, τη σοβαρότητα του γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης ή των γεγονότων που αναφέρονται στα σημεία (α) έως (γ).

- (4) (α) Σε περίπτωση που η ΚΤΚ αναστείλει ή διακόψει τη συμμετοχή κατόχου λογαριασμού ΜΠ στο TARGET2-CY σύμφωνα με την υποπαραγράφο (1) ή (2), η ΚΤΚ ενημερώνει αμέσως για την αναστολή ή την διακοπή, με μήνυμα ευρυεκπομπής ΜΠΕ ή T2S, τον κάτοχο του ως άνω λογαριασμού ΜΠ, τις άλλες ΚΤ, τους άλλους κατόχους λογαριασμού ΜΠ και κατόχους ΕΛΜ σε όλες τις συνιστώσες του TARGET2. Το μήνυμα αυτό θεωρείται ότι έχει εκδοθεί από την οικεία ΚΤ του κατόχου λογαριασμού ΜΠ και του κατόχου ΕΛΜ ο οποίος το λαμβάνει.
- (β) στην περίπτωση που δίνεται ενημέρωση από ΚΤ άλλη από την ΚΤΚ, για αναστολή ή διακοπή της συμμετοχής κατόχου λογαριασμού ΜΠ σε συνιστώσα του TARGET2 άλλη από το TARGET2-CY, το σχετικό μήνυμα για τους κατόχους λογαριασμού ΜΠ και τους κατόχους ΕΛΜ στο TARGET2-CY που το λαμβάνουν θεωρείται ότι έχει εκδοθεί από την ΚΤΚ· και
- (γ) Με τη λήψη του εν λόγω μηνύματος ευρυεκπομπής ΜΠΕ από τους κατόχους λογαριασμού ΜΠ, θεωρείται ότι αυτοί ενημερώθηκαν για τη διακοπή ή αναστολή της συμμετοχής κατόχων λογαριασμού ΜΠ στο TARGET2-CY ή σε άλλη συνιστώσα του TARGET2. Οι κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ επιβαρύνονται με τις τυχόν ζημιές που προκύπτουν από την υποβολή εντολής πληρωμής σε κατόχους λογαριασμού ΜΠ των οποίων η συμμετοχή έχει ανασταλεί ή διακοπεί, εφόσον η εν λόγω εντολή πληρωμής είχε εισαχθεί στο TARGET2-CY μετά τη λήψη του μηνύματος ευρυεκπομπής ΜΠΕ.

(5) Με την διακοπή της συμμετοχής κατόχων λογαριασμού ΜΠ, το TARGET2-CY δεν κάνει δεκτές νέες εντολές πληρωμής από τους εν λόγω κατόχους λογαριασμού ΜΠ. Εντολές πληρωμής που βρίσκονται σε σειρά αναμονής, αποθηκευμένες εντολές πληρωμής ή νέες εντολές πληρωμής υπέρ των εν λόγω κατόχων λογαριασμού ΜΠ επιστρέφονται.

(6) Εάν η συμμετοχή κατόχου λογαριασμού ΜΠ στο TARGET2-CY έχει ανασταλεί για λόγους άλλους από εκείνους που καθορίζονται στην υποπαραγράφο (1)(α), όλες οι εισερχόμενες πληρωμές και εξερχόμενες εντολές πληρωμής του αποθηκεύονται και εισάγονται στον μηχανισμό καταχώρισης μόνον μετά τη ρητή αποδοχή τους από την ΚΤ του κατόχου λογαριασμού ΜΠ που έχει τεθεί σε αναστολή.

(7) Εάν η συμμετοχή κατόχου λογαριασμού ΜΠ στο TARGET2-CY έχει ανασταλεί για τους λόγους που καθορίζονται στην υποπαραγράφο (1)(α), η επεξεργασία τυχόν εξερχόμενων εντολών πληρωμής του εν λόγω κατόχου λογαριασμού ΜΠ γίνεται μόνον κατόπιν οδηγιών των εκπροσώπων του, περιλαμβανομένων και των διοριζόμενων από αρμόδια αρχή ή δικαστήριο, όπως ο εκκαθαριστής του, ή βάσει εκτελεστής απόφασης αρμόδιας αρχής ή δικαστηρίου που παρέχει οδηγίες ως προς τον τρόπο επεξεργασίας των πληρωμών. Η επεξεργασία όλων των εισερχόμενων πληρωμών γίνεται σύμφωνα με την υποπαραγράφο (6).

Κλείσιμο των λογαριασμών ΜΠ.

35. (1) Οι συμμετέχοντες μπορούν να κλείνουν τους λογαριασμούς ΜΠ τους οποτεδήποτε, με την προϋπόθεση της προ δεκαεσσάρων εργάσιμων ημερών σχετικής ειδοποίησης της ΚΤΚ.

(2) Με τη λήξη της συμμετοχής σύμφωνα με την παράγραφο 33 ή την παράγραφο 34, η ΚΤΚ κλείνει τους λογαριασμούς ΜΠ του οικείου συμμετέχοντα, αφού προηγουμένως:

- (α) έχει διακανονίσει ή επιστρέψει τις εντολές πληρωμής που βρίσκονται σε σειρά αναμονής, και
- (β) έχει κάνει χρήση των κατά την παράγραφο 36 δικαιωμάτων της.

ΤΙΤΛΟΣ Χ

ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Δικαιώματα
συμψηφισμού της
ΚΤΚ.

36. (1) Η ΚΤΚ αποκτά κυμαινόμενη επιβάρυνση επί των υφιστάμενων και μελλοντικών πιστωτικών υπολοίπων των λογαριασμών ΜΠ του συμμετέχοντα, εξασφαλίζοντας με τον τρόπο αυτόν τυχόν τρέχουσες και μελλοντικές απαιτήσεις που απορρέουν από την έννομη σχέση μεταξύ των μερών. Ο συμμετέχων υποβάλλει στην ΚΤΚ δεόντως υπογεγραμμένο έγγραφο Επιβάρυνσης Λογαριασμού ΜΠ στον τύπο που επισυνάπτεται στο προσάρτημα VII B και εκτελεί οποιεσδήποτε άλλες ενέργειες ή/και προσκομίζει οποιαδήποτε άλλα έγγραφα του ζητηθούν από την ΚΤΚ αναφορικά με την απόκτηση από την ΚΤΚ κυμαινόμενης επιβάρυνσης επί των υφιστάμενων και μελλοντικών πιστωτικών υπολοίπων του λογαριασμού ΜΠ του.

(2) Η ΚΤΚ έχει το αναφερόμενο στην υποπαράγραφο (1) δικαίωμα, ακόμη και αν οι απαιτήσεις της τελούν υπό αίρεση ή δεν είναι ληξιπρόθεσμες.

(3) Με την επέλευση:

- (α) γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης σύμφωνα με την παράγραφο 34(1)· ή
 - (β) κάθε άλλου γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης ή γεγονότος που αναφέρεται στην παράγραφο 34(2), το οποίο οδήγησε στη διακοπή ή αναστολή της πρόσβασης του συμμετέχοντα στο TARGET2-CY,
- ακόμη και αν έγινε έναρξη διαδικασιών αφερεγγυότητας κατά του συμμετέχοντα και εκχώρηση, δικαστική ή άλλη κατάσχεση ή άλλου είδους διάθεση των δικαιωμάτων του συμμετέχοντα ή σε σχέση με τα δικαιώματα αυτά, όλες οι υποχρεώσεις του συμμετέχοντα σε σχέση με το TARGET2-CY και όλες οι υποχρεώσεις του συμμετέχοντα προς την ΚΤΚ, καθίστανται αυτομάτως και αμέσως ληξιπρόθεσμες, χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση και χωρίς την ανάγκη προηγούμενης έγκρισης από οποιαδήποτε αρχή, και αμέσως απαιτητές. Επιπλέον, οι αμοιβαίες υποχρεώσεις του συμμετέχοντα και της ΚΤΚ συμψηφίζονται αυτομάτως μεταξύ τους και το μέρος που οφείλει το υψηλότερο ποσό καταβάλλει στο άλλο τη διαφορά.

(4) Μετά την τέλεση του κατά την υποπαράγραφο (3) συμψηφισμού, η ΚΤΚ ειδοποιεί χωρίς καθυστέρηση τον συμμετέχοντα για τον εν λόγω συμψηφισμό.

(5) Η ΚΤΚ μπορεί χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση να χρεώνει το λογαριασμό ΜΠ οποιουδήποτε συμμετέχοντα με το ποσό το οποίο τυχόν οφείλει ο εν λόγω συμμετέχων στην ΚΤΚ εξαιτίας της έννομης σχέσης μεταξύ του συμμετέχοντα και της ΚΤΚ.

Δικαιώματα
ασφάλειας επί
κεφαλαίων σε
υπολογαριασμούς.

37. (1) Η ΚΤΚ έχει κυμαινόμενη επιβάρυνση επί του υπολοίπου υπολογαριασμού που ανοίγει ο συμμετέχων για το διακανονισμό οδηγιών πληρωμής που σχετίζονται με επικουρικά συστήματα βάσει των συμφωνιών μεταξύ του επικουρικού συστήματος και της ΚΤ του επικουρικού συστήματος. Το υπόλοιπο αυτό εξασφαλίζει την αναφερόμενη στην υποπαράγραφο (7) υποχρέωση του συμμετέχοντα έναντι της ΚΤΚ σε σχέση με τον εν λόγω διακανονισμό.

(2) Η ΚΤΚ δεσμεύει το υπόλοιπο του υπολογαριασμού του συμμετέχοντα κατόπιν ειδοποίησης από το επικουρικό σύστημα (μέσω μηνύματος «έναρξη κύκλου» («start-of-cycle»)). Χωρίς επηρεασμό της υποπαραγράφου (1), από τη στιγμή της δέσμευσης και διαμόρφωσης της δέσμευσης αυτής χωρίς ανάγκη άλλων διατυπώσεων, παρέχεται επί του υπολοίπου του υπολογαριασμού χρηματοοικονομική εξασφάλιση ως εγγύηση από το συμμετέχοντα προς την ΚΤΚ κατά την έννοια της συμφωνίας εγγυοδοσίας με παροχή χρηματοοικονομικής εξασφάλισης που προβλέπεται στον περί των Συμφωνιών Παροχής Χρηματοοικονομικής Εξασφάλισης Νόμο του 2004, ως ο νόμος αυτός έχει έκτοτε τροποποιηθεί και ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται. Εφόσον συντρέχει περίπτωση, η ΚΤΚ αυξάνει ή μειώνει στη συνέχεια το δεσμευμένο υπόλοιπο πιστώνοντας ή χρεώνοντας στον υπολογαριασμό πληρωμές που διενεργούνται στο πλαίσιο διασυστημικού διακανονισμού ή πιστώνοντας στον υπολογαριασμό μεταφορές ρευστότητας. Η εν λόγω δέσμευση λήγει κατόπιν ειδοποίησης από το επικουρικό σύστημα (μέσω μηνύματος «τέλους κύκλου» («end-of-cycle»)).

(3) Με την επιβεβαίωση της δέσμευσης του υπολοίπου του υπολογαριασμού του συμμετέχοντα, η ΚΤΚ εγγυάται στο επικουρικό σύστημα την πληρωμή μέχρι του ποσού του συγκεκριμένου υπολοίπου. Με την επιβεβαίωση, κατά περίπτωση, της αύξησης ή μείωσης του δεσμευμένου υπολοίπου μετά την πίστωση ή χρέωση στον υπολογαριασμό πληρωμών που διενεργούνται στο πλαίσιο διασυστημικού διακανονισμού ή την πίστωση μεταφορών ρευστότητας στον υπολογαριασμό, η εγγύηση ως προς το ποσό της πληρωμής αυξάνεται ή μειώνεται αυτόματα. Η εγγύηση, με την επιφύλαξη της κατά τα ανωτέρω αύξησης ή μείωσης της, είναι ανέκκλητη, χωρίς αίρεση, και πληρωτέα σε πρώτη ζήτηση. Εάν η ΚΤΚ δεν είναι η ΚΤ του επικουρικού συστήματος, η ΚΤΚ θεωρείται ότι έχει λάβει οδηγίες να παράσχει την προαναφερθείσα εγγύηση στην ΚΤ του επικουρικού συστήματος.

(4) Σε περίπτωση κατά την οποία δεν έχει κινηθεί διαδικασία αφερεγγυότητας σε σχέση με τον συμμετέχοντα, οι συναφείς με το επικουρικό σύστημα πληρωμές για την τακτοποίηση της υποχρέωσης διακανονισμού του συμμετέχοντα διακανονίζονται χωρίς να χρησιμοποιηθεί η εγγύηση ή να ασκηθεί το δικαίωμα ασφάλειας επί του υπολοίπου του υπολογαριασμού του συμμετέχοντα.

(5) Σε περίπτωση αφερεγγυότητας του συμμετέχοντα, η συναφής με το επικουρικό σύστημα οδηγία πληρωμής για την τακτοποίηση της υποχρέωσης διακανονισμού του συμμετέχοντα αποτελεί πρώτη ζήτηση για πληρωμή βάσει της εγγύησης· επομένως, η χρέωση του υπολογαριασμού του συμμετέχοντα με το ποσό που καθορίζεται στην οδηγία (και η πίστωση του τεχνικού λογαριασμού του επικουρικού συστήματος) συνεπάγεται τόσο εκπλήρωση της υποχρέωσης εγγύησης της ΚΤΚ όσο και ρευστοποίηση του δικαιώματος ασφάλειας της τελευταίας επί του υπολοίπου του υπολογαριασμού του συμμετέχοντα.

(6) Η εγγύηση λήγει κατόπιν ειδοποίησης από το επικουρικό σύστημα ότι ο διακανονισμός έχει ολοκληρωθεί (μέσω μηνύματος «τέλους κύκλου» («end-of-cycle»)).

(7) Ο συμμετέχων υποχρεούται να επιστρέψει στην ΚΤΚ κάθε πληρωμή που διενεργήθηκε βάσει της εν λόγω εγγύησης.

Εμπιστευτικότητα.

38. (1) Η ΚΤΚ τηρεί την εμπιστευτικότητα όλων των ευαίσθητων ή απόρρητων πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών που αφορούν πληρωμές και των πληροφοριών τεχνικής και οργανωτικής φύσης, τις οποίες διαθέτει ο συμμετέχων, συμμετέχων του ίδιου ομίλου ή πελάτης συμμετέχοντα, εκτός εάν ο οικείος συμμετέχων ή πελάτης έχει δώσει την έγγραφη συγκατάθεσή του για τη γνωστοποίηση ή η εν λόγω γνωστοποίηση επιτρέπεται ή απαιτείται βάσει κυπριακού δικαίου.

(2) Κατά παρέκκλιση από την υποπαράγραφο (1), ο συμμετέχων αποδέχεται ότι η ΚΤΚ μπορεί να γνωστοποιεί πληροφορίες αποκτηθείσες κατά τη διάρκεια της λειτουργίας του TARGET2-CY σχετικά με πληρωμές και πληροφορίες τεχνικής και οργανωτικής φύσης που αφορούν τον ίδιο ή πελάτες του ή συμμετέχοντες του ίδιου ομίλου

(α) σε άλλες ΚΤ ή σε τρίτους που εμπλέκονται στη λειτουργία του TARGET2-CY, στον αναγκαίο για την αποτελεσματική λειτουργία του TARGET2 βαθμό ή για την παρακολούθηση της έκθεσης του συμμετέχοντα ή του ομίλου του, ή/και

(β) σε άλλες ΚΤ προκειμένου για τη διεξαγωγή των απαραίτητων αναλύσεων για τους σκοπούς των πράξεων αγοράς, των καθηκόντων που άπτονται της νομισματικής πολιτικής, καθώς και για σκοπούς της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας ή της χρηματοπιστωτικής ολοκλήρωσης, ή/και

(γ) σε αρχές κρατών μελών και της Ένωσης, περιλαμβανομένων και των ΚΤ, οι οποίες ασκούν εποπτεία και επίβλεψη, στον αναγκαίο για την εκτέλεση των δημόσιων καθηκόντων τους βαθμό, υπό την προϋπόθεση ότι η γνωστοποίηση σε καμία περίπτωση δεν παραβιάζει το εφαρμοστέο δίκαιο. Η ΚΤΚ δεν ευθύνεται για τις οικονομικές και εμπορικές συνέπειες μιας τέτοιας γνωστοποίησης.

(3) Κατά παρέκκλιση από την υποπαράγραφο (1) και υπό την προϋπόθεση ότι δεν καθίσταται δυνατή η άμεση ή έμμεση αναγνώριση του συμμετέχοντα ή των πελατών του, η ΚΤΚ μπορεί να χρησιμοποιεί, να γνωστοποιεί ή να δημοσιεύει πληροφορίες σχετικά με πληρωμές που αφορούν τον συμμετέχοντα ή τους πελάτες του για στατιστικούς, ιστορικούς, επισημονικούς ή άλλους σκοπούς κατά την εκτέλεση των δημόσιων καθηκόντων της ή των καθηκόντων άλλων δημόσιων φορέων στους οποίους γνωστοποιούνται οι πληροφορίες.

(4) Πληροφορίες που αφορούν τη λειτουργία του TARGET2-CY στις οποίες έχουν πρόσβαση οι συμμετέχοντες, μπορούν να χρησιμοποιηθούν μόνο για τους σκοπούς που προβλέπονται στους παρόντες όρους. Οι συμμετέχοντες τηρούν την εμπιστευτικότητα των εν λόγω πληροφοριών, εκτός εάν η ΚΤΚ έχει ρητώς παράσχει την έγγραφη συγκατάθεσή της για τη γνωστοποίηση. Οι συμμετέχοντες διασφαλίζουν ότι σε περίπτωση ανάθεσης, εξουσιοδότησης για εκτέλεση ή υπεργολαβικής ανάθεσης σε τρίτους καθηκόντων τα οποία

έχουν ή ενδέχεται να έχουν επιρροή στην εκπλήρωση των υποχρεώσεων τους σύμφωνα με το παρόντες όρους, οι εν λόγω τρίτοι υπόκεινται στις απαιτήσεις εμπιστευτικότητας της παρούσας παραγράφου.

(5) Η ΚΤΚ εξουσιοδοτείται, προκειμένου να διακανονίζει εντολές πληρωμής, να προβαίνει στην επεξεργασία και διαβίβαση των απαραίτητων δεδομένων στον πάροχο υπηρεσιών δικτύου του TARGET2.

Προστασία δεδομένων, πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, διοικητικά ή περιοριστικά μέτρα και συναφή ζητήματα.

39. (1) Θεωρείται ότι οι συμμετέχοντες είναι ενήμεροι σχετικά με τη νομοθεσία περί προστασίας δεδομένων, πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, περί εξάπλωσης πυρηνικών δραστηριοτήτων και ανάπτυξης φορέων πυρηνικών όπλων και ότι συμμορφώνονται με το σύνολο των σχετικών υποχρεώσεων τους, ιδίως όσον αφορά την εφαρμογή των κατάλληλων μέτρων ως προς τις πληρωμές που χρεώνονται ή πιστώνονται στους λογαριασμούς ΜΠ που διαθέτουν. Οι συμμετέχοντες ενημερώνονται σχετικά με την πολιτική ανάκτησης δεδομένων του παρόχου υπηρεσιών δικτύου του TARGET2 πριν από τη σύναψη της συμβατικής σχέσης με τον τελευταίο.

(2) Θεωρείται ότι οι συμμετέχοντες έχουν εξουσιοδοτήσει την ΚΤΚ να λαμβάνει από οποιαδήποτε οικονομική ή εποπτική αρχή ή επαγγελματική ένωση, εθνική ή αλλοδαπή, οποιαδήποτε πληροφορία τους αφορά, εφόσον είναι απαραίτητη για τη συμμετοχή στο TARGET2-CY.

(3) Όταν ενεργούν ως πάροχοι υπηρεσιών πληρωμής σε σχέση με πληρωτή ή δικαιούχο πληρωμής, οι συμμετέχοντες συμμορφώνονται με όλες τις υποχρεώσεις που απορρέουν από διοικητικά ή περιοριστικά μέτρα που επιβάλλονται δυνάμει των άρθρων 75 ή 215 της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, στα οποία αυτοί υπόκεινται, μεταξύ άλλων ως προς την κοινοποίηση προς την εκάστοτε αρμόδια αρχή ή τη λήψη συγκατάθεσης από αυτήν όσον αφορά την επεξεργασία συναλλαγών. Επιπλέον:

(α) όταν η ΚΤΚ ενεργεί ως πάροχος υπηρεσιών πληρωμής σε σχέση με συμμετέχοντα που είναι πληρωτής:

(i) ο συμμετέχων προβαίνει στην απαιτούμενη κοινοποίηση ή λαμβάνει συγκατάθεση εξ ονόματος της κεντρικής τράπεζας που υποχρεούται πρωτογενώς να προβεί σε κοινοποίηση ή να λάβει συγκατάθεση και προσκομίζει στην ΚΤΚ στοιχεία που τεκμηριώνουν ότι προέβη στην κοινοποίηση ή ότι έλαβε συγκατάθεση·

(ii) ο συμμετέχων υποβάλλει εντολή πίστωσης στο TARGET2 μόνο αφού λάβει επιβεβαίωση από την ΚΤΚ ότι έχει πραγματοποιηθεί η απαιτούμενη κοινοποίηση ή ότι έχει ληφθεί συγκατάθεση από τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμής (ή εξ ονόματος του) προς το δικαιούχο πληρωμής·

(β) όταν η ΚΤΚ ενεργεί ως πάροχος υπηρεσιών πληρωμής σε σχέση με συμμετέχοντα που είναι δικαιούχος πληρωμής, ο συμμετέχων προβαίνει στην απαιτούμενη κοινοποίηση ή λαμβάνει συγκατάθεση εξ ονόματος της κεντρικής τράπεζας που υποχρεούται πρωτογενώς να προβεί σε κοινοποίηση ή να λάβει συγκατάθεση και προσκομίζει στην ΚΤΚ στοιχεία που τεκμηριώνουν ότι προέβη στην κοινοποίηση ή ότι έλαβε συγκατάθεση.

Για τους σκοπούς της παρούσας υποπαραγράφου οι όροι «πάροχος υπηρεσιών πληρωμής», «πληρωτής» και «δικαιούχος πληρωμής» έχουν την έννοια που αποδίδουν σε αυτούς τα εφαρμοστέα διοικητικά ή περιοριστικά μέτρα.

Κοινοποιήσεις.

40. (1) Εκτός εάν άλλως προβλέπεται στους παρόντες όρους, όλες οι απαιτούμενες ή επιτρεπόμενες βάσει των παρόντων όρων κοινοποιήσεις αποστέλλονται με συστημένη επιστολή, με τηλεομοιότυπο ή με άλλο τρόπο εγγράφως ή με μήνυμα πιστοποιημένης γνησιότητας μέσω του παρόχου υπηρεσιών δικτύου του TARGET2. Οι κοινοποιήσεις στην ΚΤΚ υποβάλλονται στον επικεφαλής του Τμήματος Υποδομών Χρηματοοικονομικών Αγορών και Πληρωμών της ΚΤΚ, ή στην CBCYCY2NACC. Οι κοινοποιήσεις στον συμμετέχοντα αποστέλλονται σε αυτόν στη διεύθυνση, στον αριθμό τηλεομοιότυπου ή στη διεύθυνσή του BIC τα οποία ο συμμετέχων εκάστοτε γνωστοποιεί στην ΚΤΚ.

(2) Προκειμένου να αποδειχθεί ότι η κοινοποίηση έχει αποσταλεί, αρκεί να αποδειχθεί ότι αυτή παραδόθηκε στην αντίστοιχη διεύθυνση ή ότι ο φάκελος που την περιείχε έφερε τη σωστή διεύθυνση και ταχυδρομήθηκε σωστά.

(3) Όλες οι κοινοποιήσεις συντάσσονται στην ελληνική ή/και αγγλική γλώσσα.

(4) Οι συμμετέχοντες δεσμεύονται από όλα τα έντυπα και τα έγγραφα της ΚΤΚ που έχουν συμπληρώσει ή/και υπογράψει, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά των εντύπων συλλογής

στατικών δεδομένων που αναφέρονται στην παράγραφο 8(2)(α) και των πληροφοριών που προβλέπονται στην παράγραφο 11(5), τα οποία υποβλήθηκαν σύμφωνα με τις υποπαραγράφους (1) και (2) και τα οποία η ΚΤΚ εύλογα πιστεύει ότι έλαβε από τους συμμετέχοντες, τους υπαλλήλους ή τους αντιπροσώπους τους.

- Συμβατική σχέση με τον πάροχο υπηρεσιών δικτύου του TARGET2.
41. (1) Για τους σκοπούς των παρόντων όρων, πάροχος υπηρεσιών δικτύων είναι η SWIFT. Κάθε συμμετέχων συνάπτει ξεχωριστή σύμβαση με τη SWIFT για τις υπηρεσίες που παρέχονται από τη SWIFT σχετικά με τη χρήση του TARGET2-CY από το συμμετέχοντα. Η έννομη σχέση μεταξύ του συμμετέχοντα και της SWIFT διέπεται αποκλειστικά από τους όρους και τις προϋποθέσεις της SWIFT.
- (2) Κάθε συμμετέχων αποτελεί επίσης μέλος ομάδας TARGET2 CUG, όπως καθορίζεται από τις ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ και ενεργούν ως διαχειρίστριες υπηρεσιών SWIFT για την ΕΚΠ. Η αποδοχή ενός συμμετέχοντα σε μία ομάδα TARGET2 CUG και ο αποκλεισμός του από αυτή παράγει αποτελέσματα από τη σχετική γνωστοποίηση στη SWIFT από το διαχειριστή υπηρεσιών SWIFT.
- (3) Οι συμμετέχοντες συμμορφώνονται με το πλαίσιο υπηρεσιών SWIFT του TARGET2, όπως διατίθεται από την ΚΤΚ.
- (4) Οι παρεχόμενες από τη SWIFT υπηρεσίες δεν αποτελούν μέρος των υπηρεσιών που παρέχει η ΚΤΚ σε σχέση με το TARGET2.
- (5) Η ΚΤΚ δεν ευθύνεται για πράξεις, λάθη ή παραλείψεις της SWIFT (συμπεριλαμβανομένων των διευθυντών, του προσωπικού και των υπεργολάβων της) ως πάροχο υπηρεσιών SWIFT ή για οποιεσδήποτε πράξεις, λάθη ή παραλείψεις των παρόχων δικτύου που επιλέγουν οι συμμετέχοντες για να αποκτήσουν πρόσβαση στο δίκτυο SWIFT.
- Διαδικασία τροποποίησης.
42. Η ΚΤΚ μπορεί οποτεδήποτε να τροποποιεί μονομερώς τους παρόντες όρους, συμπεριλαμβανομένων των προσαρτημάτων τους. Οι τροποποιήσεις των παρόντων όρων, συμπεριλαμβανομένων των προσαρτημάτων τους, ανακοινώνονται εγγράφως, περιλαμβανομένου του ηλεκτρονικού ταχυδρομείου. Οι τροποποιήσεις των παρόντων όρων θεωρείται ότι έχουν γίνει αποδεκτές εάν ο συμμετέχων δεν εναντιωθεί ρητά εντός δεκατεσσάρων ημερών από την ενημέρωσή του για τις εν λόγω τροποποιήσεις. Σε περίπτωση που ένας συμμετέχων εναντιωθεί στην τροποποίηση, η ΚΤΚ έχει το δικαίωμα να διακόψει αμέσως τη συμμετοχή του στο TARGET2-CY και να κλείσει τους λογαριασμούς ΜΠ του.
- Δικαιώματα τρίτων.
43. (1) Τυχόν δικαιώματα, συμφέροντα, υποχρεώσεις, ευθύνες και απαιτήσεις που προκύπτουν από τους παρόντες όρους ή σχετίζονται με αυτούς δεν μεταβιβάζονται, ενεχυράζονται ή εκχωρούνται από τους συμμετέχοντες σε τρίτους χωρίς την έγγραφη συγκατάθεση της ΚΤΚ.
- (2) Οι παρόντες όροι δεν δημιουργούν δικαιώματα ή υποχρεώσεις για οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο πλην της ΚΤΚ και των συμμετεχόντων στο TARGET2-CY.
- Εφαρμοστέο δίκαιο, δικαιοδοσία και τόπος εκπλήρωσης.
44. (1) Η διμερής σχέση μεταξύ της ΚΤΚ και των συμμετεχόντων στο TARGET2-CY διέπεται από το κυπριακό δίκαιο.
- (2) Με την επιφύλαξη της αρμοδιότητας του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης, κάθε διαφορά που ανακύπτει από ζήτημα που αφορά τη σχέση της υποπαραγράφου (1) εμπίπτει στην αποκλειστική δικαιοδοσία των αρμόδιων δικαστηρίων της Κύπρου.
- (3) Ο τόπος εκπλήρωσης όσον αφορά την έννομη σχέση μεταξύ της ΚΤΚ και των συμμετεχόντων είναι η Κυπριακή Δημοκρατία.
- Αυτοτέλεια.
45. Σε περίπτωση που οποιαδήποτε διάταξη των παρόντων όρων είναι ή καταστεί άκυρη, η ακυρότητα αυτή δεν θίγει την ισχύ των υπόλοιπων διατάξεων των παρόντων όρων.
- Έναρξη ισχύος και δεσμευτική φύση.
46. (1) Οι παρόντες όροι αρχίζουν να παράγουν αποτελέσματα από την ημερομηνία δημοσίευσής τους στην Επίσημη Εφημερίδα της Κυπριακής Δημοκρατίας.
- (2) Με την αίτησή τους για άνοιγμα λογαριασμού ΜΠ στο TARGET2-CY, οι αιτούντες αποδέχονται αυτομάτως ότι οι παρόντες όροι θα διέπουν τόσο τις μεταξύ τους σχέσεις όσο και τις σχέσεις τους με την ΚΤΚ.

ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΕΝΤΟΛΩΝ ΠΛΗΡΩΜΗΣ

Πέραν των εναρμονισμένων όρων του παραρτήματος, για την επεξεργασία εντολών πληρωμής εφαρμόζονται οι ακόλουθοι κανόνες:

Τεχνικές απαιτήσεις για τη συμμετοχή στο TARGET2-CY αναφορικά με την υποδομή, το δίκτυο και τους τύπους.

1. (1) Το TARGET2 χρησιμοποιεί τις υπηρεσίες SWIFT για την ανταλλαγή μηνυμάτων. Συνεπώς, κάθε συμμετέχων θα πρέπει να διαθέτει σύνδεση στο ασφαλές δίκτυο IP της SWIFT. Ο λογαριασμός ΜΠ κάθε συμμετέχοντα προσδιορίζεται από έναν οκταψήφιο ή ενδεκαψήφιο κωδικό SWIFT BIC. Επιπλέον, κάθε συμμετέχων υποβάλλεται σε μία σειρά δοκιμών προκειμένου να αποδειχθεί η τεχνική και λειτουργική του επάρκεια ώστε να μπορεί να συμμετέχει στο TARGET2-CY.
- (2) Για την υποβολή εντολών πληρωμής και την ανταλλαγή μηνυμάτων πληρωμής στη ΜΠ χρησιμοποιείται η υπηρεσία SWIFTNet FIN Y-copy. Για το σκοπό αυτό δημιουργείται μία ειδική κλειστή ομάδα χρηστών CUG (Closed User Group) της SWIFT. Οι εντολές πληρωμής εντός της ομάδας αυτής TARGET2 CUG απευθύνονται άμεσα στον λαμβάνοντα συμμετέχοντα στο TARGET2, με την εισαγωγή του κωδικού του BIC στην επικεφαλίδα του μηνύματος SWIFTNet FIN.
- (3) Για τις υπηρεσίες πληροφόρησης και ελέγχου μπορούν να χρησιμοποιούνται οι ακόλουθες υπηρεσίες SWIFTNet:
 - (α) η SWIFTNet InterAct
 - (β) η SWIFTNet FileAct ή/και
 - (γ) η SWIFTNet Browse.
- (4) Η ασφάλεια ανταλλαγής μηνυμάτων μεταξύ των συμμετεχόντων βασίζεται αποκλειστικά στην υποδομή δημόσιας κλειδας (Public Key Infrastructure - PKI) της SWIFT. Πληροφορίες σχετικά με την υπηρεσία PKI διατίθενται στην τεκμηρίωση που παρέχει η SWIFT.
- (5) Η υπηρεσία «διαχείρισης διμερών σχέσεων» που παρέχει η εφαρμογή διαχείρισης σχέσεων (Relationship Management Application - RMA) της SWIFT χρησιμοποιείται μόνο με τον BIC κεντρικού προορισμού της ΕΚΠ και όχι για μηνύματα πληρωμών μεταξύ των συμμετεχόντων στο TARGET2.

Τύποι μηνυμάτων πληρωμής.

2. (1) Υποβάλλονται σε επεξεργασία τα ακόλουθα μηνύματα SWIFTNet FIN και μηνύματα του συστήματος SWIFT:

Τύπος μηνύματος	Είδος χρήσης	Περιγραφή
MT 103	Υποχρεωτικό	Πληρωμή πελατείας
MT 103+	Υποχρεωτικό	Πληρωμή πελατείας (Straight Through Processing)
MT 202	Υποχρεωτικό	Διατραπεζική Πληρωμή
MT 202COV	Υποχρεωτικό	Πληρωμές κάλυψης
MT 204	Προαιρετικό	Πληρωμή άμεσης χρέωσης
MT 011	Προαιρετικό	Ειδοποίηση παράδοσης
MT 012	Προαιρετικό	Ειδοποίηση αποστολέα
MT 019	Υποχρεωτικό	Ειδοποίηση απόρριψης
MT 900	Προαιρετικό	Επιβεβαίωση χρέωσης/Αλλαγή πιστωτικού ορίου
MT 910	Προαιρετικό	Επιβεβαίωση χρέωσης /Αλλαγή πιστωτικού ορίου
MT 940/950	Προαιρετικό	Μήνυμα κίνησης λογαριασμού (πελάτη)

Τα MT 011, MT 012 και MT 019 είναι μηνύματα του συστήματος SWIFT.

(2) Κατά την εγγραφή τους στο TARGET2-CY, οι άμεσοι συμμετέχοντες δηλώνουν τους τύπους προαιρετικών μηνυμάτων τους οποίους θα χρησιμοποιούν, με εξαίρεση τα μηνύματα MT 011 και MT 012 για τα οποία οι άμεσοι συμμετέχοντες εκάστοτε αποφασίζουν εάν θα τα λαμβάνουν ή όχι σε σχέση με συγκεκριμένα μηνύματα.

(3) Οι συμμετέχοντες τηρούν τις προδιαγραφές όσον αφορά τη διάρθρωση των μηνυμάτων SWIFT και τα πεδία, όπως καθορίζονται στην τεκμηρίωση της SWIFT, υπό τους περιορισμούς που προβλέπονται για το TARGET2 και περιγράφονται στο κεφάλαιο 9.1.2.2 των αναλυτικών προδιαγραφών λειτουργίας για τους χρήστες (User Detailed Functional Specifications - UDFS), στο βιβλίο 1.

(4) Τα περιεχόμενα των πεδίων επαληθεύονται σε επίπεδο TARGET2-CY σύμφωνα με τις απαιτήσεις του UDFS. Οι συμμετέχοντες μπορούν να συμφωνούν μεταξύ τους σε συγκεκριμένους κανόνες όσον αφορά τα περιεχόμενα των πεδίων. Ωστόσο, στο TARGET2-CY δεν υφίστανται ειδικοί έλεγχοι ως προς τη συμμόρφωση των συμμετεχόντων με τέτοιου είδους κανόνες.

(5) Τα μηνύματα MT 202COV χρησιμοποιούνται για τη διενέργεια «πληρωμών κάλυψης» (cover payments), δηλαδή πληρωμών τις οποίες διενεργούν ανταποκρίτριες τράπεζες με σκοπό το διακανονισμό (κάλυψη) μηνυμάτων μεταφοράς κεφαλαίων που υποβάλλονται σε τράπεζα πελάτη με άλλα, πιο άμεσα μέσα. Τα στοιχεία πελατών που περιέχονται στα μηνύματα MT 202COV δεν εμφανίζονται στη ΜΠΕ.

Έλεγχος διπλής καταχώρισης.

3. (1) Όλες οι εντολές πληρωμής υποβάλλονται σε έλεγχο διπλής καταχώρισης, σκοπός του οποίου είναι η απόρριψη εντολών πληρωμής οι οποίες υποβλήθηκαν κατά λάθος περισσότερες από μία φορές.

(2) Ο έλεγχος αφορά τα ακόλουθα πεδία των τύπων μηνυμάτων SWIFT:

Λεπτομέρειες	Τμήμα του μηνύματος SWIFT	Πεδίο
Αποστολέας (Sender)	Βασική επικεφαλίδα (Basic Header)	Διεύθυνση LT
Τύπος μηνύματος (Message type)	Επικεφαλίδα εφαρμογής (Application Header)	Τύπος μηνύματος
Παραλήπτης (Receiver)	Επικεφαλίδα εφαρμογής (Application Header)	Διεύθυνση προορισμού
Κωδικός αναφοράς συναλλαγής (Transaction Reference Number - TRN)	Πεδίο κειμένου (Text Block)	:20
Σχετικές πληροφορίες (Related Reference)	Πεδίο κειμένου (Text Block)	:21
Ημερομηνία αξίας (Value date)	Πεδίο κειμένου (Text Block)	:32
Ποσό (Amount)	Πεδίο κειμένου (Text Block)	:32

(3) Η νέα εντολή πληρωμής επιστρέφεται σε περίπτωση που όλα τα περιγραφόμενα στην υποπαράγραφο (2) πεδία της είναι πανομοιότυπα με τα αντίστοιχα πεδία εντολής πληρωμής που έχει ήδη γίνει δεκτή.

Κωδικοί σφάλματος. 4. Σε περίπτωση απόρριψης της εντολής πληρωμής, ο συμμετέχων εντολέας λαμβάνει ειδοποίηση απόρριψης (MT 019) στην οποία αναγράφεται ο λόγος της απόρριψης με τη χρήση κωδικών σφάλματος. Οι κωδικοί σφάλματος καθορίζονται στο κεφάλαιο 9.4.2 του UDFS.

Προκαθορισμένοι χρόνοι διακανονισμού.

5. (1) Για τις εντολές πληρωμής με ένδειξη εναρκτήριου χρόνου χρέωσης (Earliest Debit Time Indicator) χρησιμοποιείται η κωδική λέξη «/FROTIME/».

(2) Για τις εντολές πληρωμής με ένδειξη καταληκτικού χρόνου χρέωσης (Latest Debit Time Indicator) υπάρχουν δύο διαθέσιμες επιλογές.

(α) Κωδική λέξη «/REJTIME/»: εάν δεν είναι δυνατός ο διακανονισμός της εντολής πληρωμής έως τον προκαθορισμένο χρόνο χρέωσης, η εντολή πληρωμής επιστρέφεται.

(β) Κωδική λέξη «/TILTIME/»: εάν δεν είναι δυνατός ο διακανονισμός της εντολής πληρωμής έως τον προκαθορισμένο χρόνο χρέωσης, η εντολή πληρωμής δεν επιστρέφεται, αλλά τηρείται στην αντίστοιχη σειρά αναμονής.

Και στις δύο παραπάνω επιλογές, εάν μία εντολή πληρωμής με ένδειξη καταληκτικού χρόνου χρέωσης (Latest Debit Time Indicator) δεν διακανονιστεί δεκαπέντε λεπτά πριν από τον καθοριζόμενο σε αυτή χρόνο, τότε αποστέλλεται αυτομάτως ειδοποίηση μέσω της ΜΠΕ.

(3) Εάν χρησιμοποιείται η κωδική λέξη «/CLSTIME/», τότε η πληρωμή αντιμετωπίζεται όπως και η εντολή πληρωμής που αναφέρεται στην υποπαράγραφο (2)(β).

Διακανονισμός εντολών πληρωμής στο μηχανισμό καταχώρισης.

6. (1) Για τις εντολές πληρωμής που εισάγονται στο μηχανισμό καταχώρισης διενεργούνται έλεγχοι συμψηφισμού και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, εκτεταμένοι έλεγχοι συμψηφισμού (όπως οι έννοιες αυτές ορίζονται στις υποπαραγράφους (2) και (3)), προκειμένου ο διακανονισμός των εντολών πληρωμής να είναι ταχύς και να επιτρέπει την εξοικονόμηση ρευστότητας.

(2) Στο πλαίσιο του ελέγχου συμψηφισμού εξακριβώνεται εάν οι εντολές πληρωμής του δικαιούχου πληρωμής που βρίσκονται στην κορυφή της σειράς αναμονής εξαιρετικά επείγουσας προτεραιότητας ή - εάν δεν συντρέχει τέτοια περίπτωση - της σειράς αναμονής επείγουσας προτεραιότητας, μπορούν να συμψηφιστούν με εντολή πληρωμής του πληρωτή (εφεξής «εντολές πληρωμής προς συμψηφισμό»). Στην περίπτωση που μία εντολή πληρωμής προς συμψηφισμό δεν παρέχει κεφάλαια που επαρκούν για την κάλυψη της αντίστοιχης εντολής πληρωμής του πληρωτή στο μηχανισμό καταχώρισης, εξακριβώνεται εάν υπάρχει επαρκής διαθέσιμη ρευστότητα στο λογαριασμό ΜΠ του πληρωτή.

(3) Σε περίπτωση αποτυχίας του ελέγχου συμψηφισμού, η ΚΤΚ δύναται να εφαρμόσει τον εκτεταμένο έλεγχο συμψηφισμού. Στο πλαίσιο του εκτεταμένου ελέγχου συμψηφισμού εξακριβώνεται εάν υπάρχουν εντολές πληρωμής προς συμψηφισμό σε οποιαδήποτε σειρά αναμονής του δικαιούχου πληρωμής, ανεξάρτητα από το χρόνο κατά τον οποίο οι εν λόγω εντολές πληρωμής τοποθετήθηκαν στη σειρά αναμονής. Ωστόσο, εάν στη σειρά αναμονής του δικαιούχου πληρωμής υπάρχουν εντολές πληρωμής υψηλότερης προτεραιότητας που απευθύνονται σε άλλους συμμετέχοντες στο TARGET2, η αρχή FIFO μπορεί να παραβιαστεί μόνον εάν ο διακανονισμός μιας εντολής πληρωμής προς συμψηφισμό θα είχε ως αποτέλεσμα την αύξηση της ρευστότητας για τον δικαιούχο πληρωμής.

Διακανονισμός εντολών πληρωμής στη σειρά αναμονής.

7. (1) Ο χειρισμός εντολών πληρωμής που έχουν τοποθετηθεί σε σειρές αναμονής εξαρτάται από την κατηγορία προτεραιότητας την οποία καθόρισε ο συμμετέχων εντολέας.

(2) Οι εντολές πληρωμής που βρίσκονται σε σειρές αναμονής εξαιρετικά επείγουσας ή επείγουσας προτεραιότητας διακανονίζονται με βάση τους περιγραφόμενους στην παράγραφο 6 ελέγχους συμψηφισμού, αρχής γενομένης από την εντολή πληρωμής που βρίσκεται στην κορυφή της σειράς αναμονής στις περιπτώσεις κατά τις οποίες υπάρχει αύξηση ρευστότητας ή παρέμβαση σε επίπεδο σειράς αναμονής (μεταβολή θέσης στη σειρά αναμονής, στο χρόνο διακανονισμού ή στην προτεραιότητα ή ανάκληση της εντολής πληρωμής).

(3) Οι εντολές πληρωμής στη σειρά αναμονής κανονικής προτεραιότητας διακανονίζονται σε συνεχή βάση, συμπεριλαμβανομένων όλων των εξαιρετικά επείγουσών ή επείγουσών εντολών πληρωμής που δεν έχουν ακόμη διακανονιστεί. Χρησιμοποιούνται διαφορετικοί μηχανισμοί βελτιστοποίησης (αλγόριθμοι). Εάν ένας αλγόριθμος επιτύχει, οι εντολές πληρωμής που περιλαμβάνει διακανονίζονται· εάν αποτύχει, οι εντολές πληρωμής που περιλαμβάνει παραμένουν στη σειρά αναμονής. Για τον συμψηφισμό των ροών πληρωμής εφαρμόζονται τρεις αλγόριθμοι (1 έως 3). Με τον αλγόριθμο 4, η διαδικασία διακανονισμού 5 (όπως καθορίζεται στο κεφάλαιο 2.8.1 του UDFS) παρέχεται για το διακανονισμό των οδηγιών πληρωμής των επικουρικών συστημάτων. Για τη βελτιστοποίηση του διακανονισμού εξαιρετικά επείγουσών συναλλαγών επικουρικών συστημάτων σε υπολογαριασμούς συμμετεχόντων χρησιμοποιείται ένας ειδικός αλγόριθμος (αλγόριθμος 5).

(α) Με τον αλγόριθμο 1 («όλα ή τίποτα»), η ΚΤΚ, για κάθε σχέση για την οποία έχει τεθεί διμερές όριο καθώς και για το συνολικό ποσό των σχέσεων για τις οποίες έχει τεθεί πολυμερές όριο:

(i) υπολογίζει τη συνολική θέση ρευστότητας του λογαριασμού ΜΠ κάθε συμμετέχοντα στο TARGET2 καθορίζοντας εάν το συγκεντρωτικό ποσό όλων των εξερχόμενων και εισερχόμενων εντολών πληρωμής που εκκρεμούν στη σειρά αναμονής είναι αρνητικό ή θετικό και, εφόσον είναι αρνητικό, ελέγχει εάν αυτό υπερβαίνει τη διαθέσιμη ρευστότητα του συγκεκριμένου συμμετέχοντα (η ούτως υπολογιζόμενη θέση ρευστότητας συνιστά τη «συνολική θέση ρευστότητας») και

(ii) ελέγχει εάν τηρούνται τα όρια και οι δεσμεύσεις που έχουν τεθεί από κάθε συμμετέχοντα στο TARGET2 σε σχέση με κάθε έναν από τους οικείους λογαριασμούς ΜΠ.

Εάν το αποτέλεσμα των ανωτέρω υπολογισμών και ελέγχων είναι θετικό για κάθε έναν από τους οικείους λογαριασμούς ΜΠ, η ΚΤΚ και οι λοιπές εμπλεκόμενες ΚΤ διακανονίζουν όλες τις πληρωμές ταυτόχρονα στους λογαριασμούς ΜΠ των οικείων συμμετεχόντων στο TARGET2.

(β) Με τον αλγόριθμο 2 («μερικός») η ΚΤΚ:

(i) υπολογίζει και ελέγχει τις θέσεις, τα όρια και τις δεσμεύσεις ρευστότητας κάθε

οικείου λογαριασμού ΜΠ όπως με τον αλγόριθμο 1 και

(ii) εάν η συνολική θέση ρευστότητας ενός ή περισσότερων από τους οικείους λογαριασμούς ΜΠ είναι αρνητική, αφαιρεί μία προς μία εντολές πληρωμής έως ότου η συνολική θέση ρευστότητας κάθε συμμετέχοντα στο TARGET2 καταστεί θετική.

Κατόπιν, η ΚΤΚ και οι υπόλοιπες εμπλεκόμενες ΚΤ, υπό την προϋπόθεση ότι υπάρχουν επαρκή κεφάλαια, διακανονίζουν ταυτόχρονα τις υπόλοιπες πληρωμές (πλην αυτών που έχουν αφαιρεθεί) στους λογαριασμούς ΜΠ των οικείων συμμετεχόντων στο TARGET2.

Κατά την αφαίρεση εντολών πληρωμής, η ΚΤΚ αρχίζει από το λογαριασμό ΜΠ του συμμετέχοντα στο TARGET2 με τη μεγαλύτερη αρνητική συνολική θέση ρευστότητας και από την εντολή πληρωμής που βρίσκεται στο τέλος της σειράς αναμονής χαμηλότερης προτεραιότητας. Η διαδικασία επιλογής εκτελείται για σύντομο μόνο χρονικό διάστημα, το οποίο καθορίζει η ΚΤΚ κατά την κρίση της.

(γ) Με τον αλγόριθμο 3 («πολλαπλός») η ΚΤΚ:

(i) συγκρίνει ζεύγη λογαριασμών ΜΠ συμμετεχόντων στο TARGET2 προκειμένου να εξακριβώσει εάν εντολές πληρωμής που βρίσκονται σε σειρά αναμονής μπορούν να διακανονιστούν στο πλαίσιο της διαθέσιμης ρευστότητας των δύο οικείων λογαριασμών ΜΠ συμμετεχόντων στο TARGET2 και εντός των ορίων που έχουν τεθεί από εκείνους (ξεκινώντας από το ζεύγος λογαριασμών ΜΠ με τη μικρότερη διαφορά μεταξύ των εντολών πληρωμής που απευθύνουν ο ένας στον άλλο), ενώ η εμπλεκόμενη ή οι εμπλεκόμενες ΚΤ εγγράφουν τις εν λόγω πληρωμές ταυτόχρονα στους λογαριασμούς ΜΠ των δύο συμμετεχόντων στο TARGET2 και

(ii) εάν η ρευστότητα δεν επαρκεί για τη χρηματοδότηση της διμερούς θέσης σε σχέση με ένα ζεύγος λογαριασμών ΜΠ όπως περιγράφεται στο σημείο (i), αφαιρεί μία προς μία εντολές πληρωμής έως ότου υπάρξει επαρκής ρευστότητα. Στην περίπτωση αυτή, η εμπλεκόμενη ή οι εμπλεκόμενες ΚΤ διακανονίζουν ταυτόχρονα τις υπόλοιπες πληρωμές, πλην αυτών που έχουν αφαιρεθεί, στους λογαριασμούς ΜΠ των δύο συμμετεχόντων στο TARGET2.

Αφού διενεργήσει τους ελέγχους που καθορίζονται στα σημεία (i) έως (ii), η ΚΤΚ ελέγχει τις πολυμερείς θέσεις διακανονισμού (μεταξύ του λογαριασμού ΜΠ ενός συμμετέχοντα και των λογαριασμών ΜΠ άλλων συμμετεχόντων στο TARGET2 σε σχέση με τους οποίους έχει τεθεί πολυμερές όριο). Για το σκοπό αυτό, εφαρμόζεται, τηρουμένων των αναλογιών, η διαδικασία που περιγράφεται στα σημεία (i) έως (ii).

(δ) Με τον αλγόριθμο 4 («μερικός διακανονισμός και διακανονισμός επικουρικού συστήματος») η ΚΤΚ ακολουθεί την ίδια διαδικασία με αυτή του αλγόριθμου 2, χωρίς να αφαιρεί τις εντολές πληρωμής σε σχέση με το διακανονισμό επικουρικού συστήματος (το οποίο διακανονίζει σε ταυτόχρονη και πολυμερή βάση).

(ε) Με τον αλγόριθμο 5 («διακανονισμός επικουρικού συστήματος μέσω υπολογαριασμών») η ΚΤΚ ακολουθεί την ίδια διαδικασία με αυτή του αλγόριθμου 1, με τη διαφορά ότι η ΚΤΚ εκκινεί τον αλγόριθμο 5 μέσω της Διασύνδεσης Επικουρικού Συστήματος (ASI) και ελέγχει μόνον εάν υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια στους υπολογαριασμούς των συμμετεχόντων. Επιπλέον, όρια και δεσμεύσεις δεν λαμβάνονται υπόψη. Ο αλγόριθμος 5 εκτελείται στη διάρκεια του νυχτερινού διακανονισμού.

(4) Ωστόσο, οι εντολές πληρωμής που εισάγονται στο μηχανισμό καταχώρισης μετά την έναρξη οποιουδήποτε από τους αλγόριθμους 1 έως 4 μπορούν να διακανονιστούν αμέσως στο μηχανισμό καταχώρισης, εάν οι θέσεις και τα όρια των οικείων λογαριασμών ΜΠ των συμμετεχόντων στο TARGET2 είναι συμβατά τόσο με το διακανονισμό των εν λόγω εντολών πληρωμής όσο και με το διακανονισμό εντολών πληρωμής στην τρέχουσα διαδικασία βελτιστοποίησης. Εντούτοις, δύο αλγόριθμοι δεν εκτελούνται ταυτόχρονα.

(5) Στη διάρκεια της ημερήσιας επεξεργασίας οι αλγόριθμοι εκτελούνται κατ' ακολουθία. Εφόσον δεν εκκρεμεί ταυτόχρονος πολυμερής διακανονισμός επικουρικού συστήματος, η ακολουθία έχει ως εξής:

(α) αλγόριθμος 1·

(β) εάν ο αλγόριθμος 1 αποτύχει, τότε αλγόριθμος 2·

(γ) εάν ο αλγόριθμος 2 αποτύχει, τότε αλγόριθμος 3 ή, εάν ο αλγόριθμος 2 επιτύχει, επανάληψη του αλγόριθμου 1.

Όταν εκκρεμεί ταυτόχρονος πολυμερής διακανονισμός («διαδικασία 5») σε σχέση με επικουρικό σύστημα, εκτελείται ο αλγόριθμος 4.

(6) Οι αλγόριθμοι εκτελούνται με ευελιξία, με τον καθορισμό προκαθορισμένου χρονικού διαστήματος μεταξύ της εφαρμογής διαφορετικών αλγορίθμων προκειμένου να εξασφαλιστεί ένα ελάχιστο διάλειμμα μεταξύ της εκτέλεσης των δύο αλγορίθμων. Η χρονική ακολουθία ελέγχεται αυτόματα. Είναι δυνατή η παρέμβαση του χρήστη.

(7) Δεν είναι δυνατή η ανακατάταξη (μεταβολή θέσης στη σειρά αναμονής) ή η ανάκληση εντολών πληρωμής, όταν αυτές έχουν περιληφθεί σε αλγόριθμο που εκτελείται. Αιτήματα για ανακατάταξη ή ανάκληση εντολής πληρωμής τοποθετούνται σε σειρά αναμονής έως ότου ολοκληρωθεί ο αλγόριθμος. Εάν η οικεία εντολή πληρωμής διακανονισθεί ενώ εκτελείται ο αλγόριθμος, τυχόν αίτημα για ανακατάταξη ή ανάκληση απορρίπτεται. Εάν η εντολή πληρωμής δεν διακανονισθεί, τα αιτήματα του συμμετέχοντα λαμβάνονται αμέσως υπόψη.

Χρήση της ΜΠΕ.

8. (1) Η ΜΠΕ μπορεί να χρησιμοποιηθεί για τη λήψη πληροφοριών και τη διαχείριση ρευστότητας. Το ασφαλές δίκτυο IP της SWIFT (Secure IP Network - SIPN) αποτελεί το υποκείμενο τεχνικό δίκτυο επικοινωνίας για την ανταλλαγή πληροφοριών και την εκτέλεση μέτρων ελέγχου.

(2) Με εξαίρεση τις εντολές πληρωμής που υποβάλλονται εκ των προτέρων και τις πληροφορίες στατικών δεδομένων, μέσω της ΜΠΕ διατίθενται δεδομένα που αφορούν μόνο την τρέχουσα εργάσιμη ημέρα. Οι οθόνες προσφέρονται μόνο στην αγγλική γλώσσα.

(3) Οι πληροφορίες παρέχονται μόνο σε λειτουργία «pull», πράγμα που σημαίνει ότι κάθε συμμετέχων θα πρέπει να ζητά την παροχή πληροφοριών.

(4) Για τη χρήση της ΜΠΕ διατίθενται οι ακόλουθες λειτουργίες:

(α) λειτουργία «εφαρμογή προς εφαρμογή» (application to application - A2A)

Στη λειτουργία A2A, οι πληροφορίες και τα μηνύματα μεταφέρονται μεταξύ της ΜΠ και της εσωτερικής εφαρμογής του συμμετέχοντα. Συνεπώς, ο συμμετέχων πρέπει να διασφαλίσει ότι υπάρχει κατάλληλη εφαρμογή για την ανταλλαγή μηνυμάτων σε μορφή XML (αιτήματα και απαντήσεις) με την ΜΠΕ μέσω τυποποιημένης διασύνδεσης. Περαιτέρω λεπτομέρειες περιέχονται στο εγχειρίδιο χρήσης της ΜΠΕ και στο βιβλίο 4 του UDFS.

(β) Λειτουργία «χρήστης προς εφαρμογή» (user-to-application mode - U2A)

Η λειτουργία U2A επιτρέπει την άμεση επικοινωνία μεταξύ ενός συμμετέχοντα και της ΜΠΕ. Οι πληροφορίες εμφανίζονται σε πρόγραμμα περιήγησης (browser) που εκτελείται σε σύστημα ηλεκτρονικού υπολογιστή (SWIFT Alliance WebStation ή άλλη διασύνδεση που τυχόν απαιτεί η SWIFT). Για την πρόσβαση στη λειτουργία U2A η υποδομή πληροφοριακών συστημάτων πρέπει να υποστηρίζει cookies και JavaScript. Περαιτέρω λεπτομέρειες περιγράφονται στο εγχειρίδιο χρήσης της ΜΠΕ.

(5) Κάθε συμμετέχων διαθέτει ένα τουλάχιστον SWIFT Alliance WebStation, ή άλλη διασύνδεση που τυχόν απαιτεί η SWIFT, προκειμένου να έχει πρόσβαση στη ΜΠΕ μέσω της λειτουργίας U2A.

(6) Δικαιώματα πρόσβασης στη ΜΠΕ παραχωρούνται με τη χρήση του συστήματος ελέγχου πρόσβασης βάσει ρόλου (Role Based Access Control) της SWIFT. Η υπηρεσία μη αποποίησης αποστολής (Non repudiation of Emission - NRE) της SWIFT, την οποία μπορούν να χρησιμοποιούν οι συμμετέχοντες, επιτρέπει στον αποδέκτη μηνύματος XML να αποδείξει ότι το μήνυμα δεν έχει τροποποιηθεί.

(7) Σε περίπτωση που ορισμένος συμμετέχων αντιμετωπίζει τεχνικά προβλήματα και δεν είναι σε θέση να υποβάλει εντολές πληρωμής, μπορεί να πραγματοποιήσει εφεδρικές πληρωμές αναδιανομής ρευστότητας και έκτακτης ανάγκης με προκαθορισμένη μορφοποίηση, χρησιμοποιώντας την ΜΠΕ. Η ΚΤΚ καθιστά διαθέσιμη αυτή τη λειτουργία κατόπιν αιτήματος του συμμετέχοντα.

(8) Οι συμμετέχοντες μπορούν να χρησιμοποιούν τη ΜΠΕ για μεταφορά ρευστότητας:

(α) από το λογαριασμό ΜΠ τους στον λογαριασμό που τηρούν εκτός ΜΠ·

(β) μεταξύ του λογαριασμού ΜΠ και των υπολογισμών του συμμετέχοντα·

(γ) από τον λογαριασμό ΜΠ στον τεχνικό λογαριασμό που χειρίζεται το επικοινωνιακό σύστημα που χρησιμοποιεί τη διαδικασία διακανονισμού 6 για το μοντέλο σε συνεχή χρόνο·

(δ) με εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ.

Το UDFS και το εγχειρίδιο χρήσης της ΜΠΕ.

9. Περαιτέρω λεπτομέρειες και παραδείγματα που διευκρινίζουν τους ανωτέρω κανόνες περιέχονται στο UDFS και στο εγχειρίδιο χρήσης της ΜΠΕ, όπως εκάστοτε τροποποιούνται και δημοσιεύονται στους δικτυακούς τόπους της ΚΤΚ και της ΕΚΤ στην αγγλική γλώσσα.

ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ ΤΟΥ TARGET2

- Γενικές αρχές.
1. (α) Σε περίπτωση τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2, οι άμεσοι συμμετέχοντες μπορούν να υποβάλλουν αιτήσεις αποζημίωσης σύμφωνα με τον προβλεπόμενο στο παρόν προσάρτημα μηχανισμό αποζημίωσης του TARGET2.
 (β) Εκτός εάν άλλως αποφασίσει το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ, ο μηχανισμός αποζημίωσης του TARGET2 δεν εφαρμόζεται σε περίπτωση που η τεχνική δυσλειτουργία του TARGET2 οφείλεται σε εξωτερικά γεγονότα τα οποία ευλόγως δεν δύνανται να ελέγξουν οι οικείες ΚΤ ή σε πράξεις ή παραλείψεις τρίτων.
 (γ) Η αποζημίωση βάσει του μηχανισμού αποζημίωσης του TARGET2 αποτελεί τη μόνη διαδικασία αποζημίωσης που προσφέρεται σε περίπτωση τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2. Ωστόσο, οι συμμετέχοντες μπορούν να προσφύγουν και σε άλλα νομικά μέσα προκειμένου να διεκδικήσουν αποζημίωση. Η αποδοχή από τον συμμετέχοντα προσφοράς αποζημίωσης, βάσει του μηχανισμού αποζημίωσης του TARGET2, συνιστά αμετάκλητη από μέρους του συμφωνία ότι παραιτείται από κάθε αξίωση που τυχόν έχει έναντι οποιασδήποτε ΚΤ σε σχέση με τις εντολές πληρωμής για τις οποίες αποδέχεται την αποζημίωση (συμπεριλαμβανομένων τυχόν αξιώσεων για την αποκατάσταση έμμεσων ζημιών), καθώς και ότι η λήψη από αυτόν της οικείας αποζημίωσης ισοδυναμεί με πλήρη και οριστικό διακανονισμό κάθε τέτοιας αξίωσης. Ο συμμετέχων αποζημιώνει τις οικείες ΚΤ, κατά το ανώτατο όριο μέχρι του ποσού που έλαβε βάσει του μηχανισμού αποζημίωσης του TARGET2 σε σχέση με κάθε περαιτέρω αξίωση την οποία τυχόν εγείρει οποιοσδήποτε άλλος συμμετέχων ή τρίτος ως προς την οικεία εντολή πληρωμής ή πληρωμή.
 (δ) Η προσφορά αποζημίωσης δεν συνιστά αποδοχή ευθύνης από μέρους της ΚΤΚ ή άλλης τυχόν ΚΤ όσον αφορά ορισμένη τεχνική δυσλειτουργία του TARGET2.
- Προϋποθέσεις προσφορών αποζημίωσης.
2. (α) Ο πληρωτής δύναται να υποβάλει αίτηση αποζημίωσης εξόδων διαχείρισης και αποζημίωσης τόκου εάν, λόγω τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2, μια εντολή πληρωμής δεν διακανονίστηκε την εργάσιμη ημέρα κατά την οποία έγινε δεκτή.
 (β) Ο δικαιούχος πληρωμής μπορεί να υποβάλει αίτηση αποζημίωσης εξόδων διαχείρισης εάν, λόγω τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2, δεν έλαβε ορισμένη πληρωμή την οποία ανέμενε να λάβει μία συγκεκριμένη εργάσιμη ημέρα. Ο δικαιούχος πληρωμής μπορεί επίσης να υποβάλει αίτηση αποζημίωσης τόκου εφόσον πληρούνται μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:
 - (i) στην περίπτωση συμμετεχόντων που έχουν πρόσβαση στη διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης: λόγω τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2 ο δικαιούχος πληρωμής έκανε χρήση της διευκόλυνσης οριακής χρηματοδότησης· ή/και
 - (ii) στην περίπτωση όλων των συμμετεχόντων: η πρόσβαση στην αγορά χρήματος ήταν τεχνικώς αδύνατη ή τέτοιου είδους αναχρηματοδότηση ήταν αδύνατη για άλλα αντικειμενικά εύλογα αίτια.
- Υπολογισμός αποζημίωσης.
3. (α) Σχετικά με την προσφορά αποζημίωσης για τον πληρωτή:
 - (i) τα έξοδα διαχείρισης ανέρχονται σε πενήντα (50) ευρώ για την πρώτη μη διακανονισθείσα εντολή πληρωμής, σε εικοσιπέντε (25) ευρώ για κάθε μία από τις τέσσερις επόμενες μη διακανονισθείσες εντολές πληρωμής και σε δώδεκα ευρώ και πενήντα λεπτά (12,50) για κάθε περαιτέρω μη διακανονισθείσα εντολή πληρωμής. Τα έξοδα διαχείρισης υπολογίζονται ξεχωριστά για κάθε δικαιούχο πληρωμής·
 - (ii) η αποζημίωση τόκου υπολογίζεται με την εφαρμογή επιτοκίου αναφοράς, το οποίο καθορίζεται σε ημερήσια βάση. Το εν λόγω επιτόκιο αναφοράς είναι το χαμηλότερο μεταξύ του μέσου δείκτη των επιτοκίων του ευρώ για τοποθετήσεις στη χρηματαγορά διάρκειας μίας ημέρας (επιτοκίου EONIA) και του επιτοκίου οριακής χρηματοδότησης. Το επιτόκιο αναφοράς εφαρμόζεται επί του ποσού της εντολής πληρωμής που δεν διακανονίστηκε λόγω τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2, για κάθε ημέρα της περιόδου από την ημερομηνία κατά την οποία πράγματι υποβλήθηκε ή, όσον αφορά εντολές πληρωμής της παραγράφου 2(β)(ii), επρόκειτο να υποβληθεί έως την ημερομηνία κατά την οποία αυτή διακανονίστηκε ή θα μπορούσε να διακανονισθεί επιτυχώς. Τυχόν τόκοι ή χρεώσεις που απορρέουν από την κατάθεση του ποσού μη διακανονισθείσας εντολής πληρωμής στο Ευρωσύστημα αφαιρούνται από το ποσό τυχόν αποζημίωσης ή προστίθενται σε αυτό, ανάλογα με την περίπτωση· και
 - (iii) δεν καταβάλλεται αποζημίωση τόκου σε περίπτωση και στο μέτρο που κεφάλαια προερχόμενα από μη διακανονισθείσες εντολές πληρωμής τοποθετήθηκαν στην

αγορά ή χρησιμοποιήθηκαν για την εκπλήρωση υποχρεώσεων τήρησης ελάχιστων αποθεματικών.

- (β) Σχετικά με την προσφορά αποζημίωσης για το δικαιούχο πληρωμής:
- (i) τα έξοδα διαχείρισης ανέρχονται σε πενήντα (50) ευρώ για την πρώτη μη διακανονισθείσα εντολή πληρωμής, σε εικοσιπέντε (25) ευρώ για κάθε μία από τις τέσσερις επόμενες μη διακανονισθείσες εντολές πληρωμής και σε δώδεκα ευρώ και πενήντα λεπτά (12,50) για κάθε περαιτέρω μη διακανονισθείσα εντολή πληρωμής. Τα έξοδα διαχείρισης υπολογίζονται ξεχωριστά για κάθε πληρωτή.
 - (ii) εφαρμόζεται η περιγραφόμενη στο σημείο (α)(ii) μέθοδος υπολογισμού της αποζημίωσης τόκου, με τη διαφορά ότι η εν λόγω αποζημίωση καταβάλλεται βάσει επιτοκίου που ισούται με τη διαφορά μεταξύ του επιτοκίου οριακής χρηματοδότησης και του επιτοκίου αναφοράς και υπολογίζεται επί του ποσού της διευκόλυνσης οριακής χρηματοδότησης που χρησιμοποιήθηκε λόγω της τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2.

Διαδικαστικοί κανόνες.

4. (α) Η αίτηση αποζημίωσης υποβάλλεται σε σχετικό έντυπο που διατίθεται στο δικτυακό τόπο της ΚΤΚ στα αγγλικά ή ως άλλως ήθελε ορίσει η ΚΤΚ. Οι πληρωτές υποβάλλουν ξεχωριστό έντυπο για κάθε δικαιούχο πληρωμής και οι δικαιούχοι πληρωμής υποβάλλουν ξεχωριστό έντυπο για κάθε πληρωτή. Για την υποστήριξη των πληροφοριών που αναγράφονται στο έντυπο υποβάλλονται επαρκή πρόσθετα πληροφοριακά στοιχεία και έγγραφα. Μόνο μία αίτηση αποζημίωσης μπορεί να υποβληθεί σε σχέση με κάθε συγκεκριμένη πληρωμή ή εντολή πληρωμής.
- (β) Εντός τεσσάρων εβδομάδων από την τεχνική δυσλειτουργία του TARGET2, οι συμμετέχοντες υποβάλλουν τα έντυπα στην ΚΤΚ. Κάθε πρόσθετη πληροφορία και στοιχείο τεκμηρίωσης που ζητεί η ΚΤΚ παρέχονται εντός δύο εβδομάδων από τη διατύπωση του σχετικού αιτήματος.
- (γ) Η ΚΤΚ εξετάζει τις αιτήσεις αποζημίωσης και τις διαβιβάζει στην ΕΚΤ. Με την επιφύλαξη διαφορετικής απόφασης του διοικητικού συμβουλίου της ΕΚΤ, η οποία γνωστοποιείται στους συμμετέχοντες, αξιολογούνται όλες οι ληφθείσες αιτήσεις αποζημίωσης το αργότερο εντός δεκατεσσάρων (14) εβδομάδων από την εκδήλωση της τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2.
- (δ) Η ΚΤΚ γνωστοποιεί στους οικείους συμμετέχοντες το αποτέλεσμα της αναφερόμενης στο σημείο (γ) αξιολόγησης. Σε περίπτωση που η αξιολόγηση συνεπάγεται την προσφορά αποζημίωσης, οι οικείοι συμμετέχοντες, εντός τεσσάρων (4) εβδομάδων από τη γνωστοποίηση της εν λόγω προσφοράς σε αυτούς, την αποδέχονται ή την απορρίπτουν για κάθε πληρωμή ή εντολή πληρωμής που περιλαμβάνεται σε κάθε αίτηση, υπογράφοντας επιστολή αποδοχής με βάση υπόδειγμα που διατίθεται στο δικτυακό τόπο της ΚΤΚ ή ως άλλως ήθελε ορίσει η ΚΤΚ. Εάν η ΚΤΚ δεν λάβει την επιστολή εντός τεσσάρων εβδομάδων, θεωρείται ότι οι οικείοι συμμετέχοντες έχουν απορρίψει την προσφορά αποζημίωσης.
- (ε) Σε σχέση με όσες αποζημιώσεις είναι καταβλητέες από την ΚΤΚ κατ' εφαρμογή, ιδίως, της παραγράφου 16 της παρούσας Οδηγίας, η ΚΤΚ καταβάλλει αποζημίωση κατόπιν παραλαβής της επιστολής του συμμετέχοντα με την οποία ο συμμετέχων αποδέχεται την αποζημίωση. Επί της καταβαλλόμενης αποζημίωσης δεν λογίζεται τόκος.

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΓΝΩΜΟΔΟΤΗΣΕΩΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΚΑΙ ΑΓΓΛΙΚΗ ΓΛΩΣΣΑ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΩΝ (CAPACITY OPINION) ΚΑΙ ΤΟ ΟΙΚΕΙΟ ΕΘΝΙΚΟ ΔΙΚΑΙΟ (COUNTRY OPINION)

Υπόδειγμα γνωμοδότησης σχετικά με την ικανότητα και καταλληλότητα συμμετέχοντα στο TARGET2 (capacity opinion)
(Η ΚΤΚ διατηρεί το δικαίωμα να ζητήσει όπως η γνωμοδότηση καλύψει και επιπρόσθετα θέματα.)

Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου
Λεωφ. Κέννεντυ 80
1076 Λευκωσία
Τ.Θ. 25529
1395 Λευκωσία

Συμμετοχή στο TARGET2-CY

[τόπος],
[ημερομηνία]

Αγαπητή κυρία/Αγαπητέ κύριε,

Μας ζητήθηκε να παράσχουμε την παρούσα γνωμοδότηση ως [εσωτερικοί/εξωτερικοί] νομικοί σύμβουλοι του [επωνυμία του συμμετέχοντα ή υποκαταστήματος του συμμετέχοντα] αναφορικά με ζητήματα που ανακύπτουν βάσει του δικαίου της [χώρα στην οποία είναι εγκατεστημένος ο συμμετέχων, εφεξής «χώρα»] και αφορούν τη συμμετοχή του [επωνυμία του συμμετέχοντα] (εφεξής «Συμμετέχων») στο TARGET2-CY (εφεξής «Σύστημα»).

Η παρούσα γνωμοδότηση περιορίζεται στο δίκαιο της [χώρα] όπως αυτό ισχύει την αναγραφόμενη σε αυτή ημερομηνία. Δεν γνωμοδοτούμε άμεσα ή έμμεσα και δεν έχουμε διενεργήσει σχετική έρευνα βασιζόμενοι σε άλλη εθνική νομοθεσία. Κάθε παρατήρηση και γνώμη που εκφράζεται κατωτέρω ισχύει με την ίδια ακρίβεια και εγκυρότητα, σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα], είτε ο Συμμετέχων υποβάλλει εντολές πληρωμής και λαμβάνει πληρωμές μέσω του κεντρικού του καταστήματος είτε μέσω ενός ή περισσότερων υποκαταστημάτων που είναι εγκατεστημένα εντός ή εκτός της [χώρα].

I. ΕΓΓΡΑΦΑ ΠΟΥ ΕΞΕΤΑΣΘΗΚΑΝ

Για τους σκοπούς της παρούσας γνωμοδότησης εξετάσαμε τα ακόλουθα έγγραφα:

- (1) επικυρωμένο αντίγραφο των [σχετικά ιδρυτικά και καταστατικά έγγραφα] του Συμμετέχοντα, όπως αυτά ισχύουν την ημερομηνία της παρούσας·
- (2) [κατά περίπτωση] απόσπασμα του [οικείο μητρώο εταιρειών] και [κατά περίπτωση] του [μητρώο πιστωτικών ιδρυμάτων ή ανάλογο μητρώο]·
- (3) [κατά περίπτωση] αντίγραφο της άδειας λειτουργίας του Συμμετέχοντα ή άλλο έγγραφο που αποδεικνύει ότι ο Συμμετέχων είναι εξουσιοδοτημένος να παρέχει τραπεζικές και επενδυτικές υπηρεσίες, υπηρεσίες μεταφορές κεφαλαίων ή άλλες χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες στην [χώρα]·
- (4) [κατά περίπτωση] αντίγραφο απόφασης του διοικητικού συμβουλίου ή του οικείου διοικητικού οργάνου του Συμμετέχοντα, της [ημερομηνία], που αποδεικνύει τη συμφωνία του Συμμετέχοντα να προσχωρήσει στις Διατάξεις του Συστήματος, όπως ορίζονται κατωτέρω και
- (5) [να αναφερθούν τα πληρεξούσια και λοιπά νομιμοποιητικά έγγραφα που αφορούν το πρόσωπο ή τα πρόσωπα που είναι εξουσιοδοτημένο/α προς υπογραφή των σχετικών Διατάξεων του Συστήματος (όπως ορίζονται κατωτέρω) για λογαριασμό του Συμμετέχοντα]·

καθώς και κάθε άλλο έγγραφο, ο έλεγχος του οποίου κρίνεται σκόπιμος ή χρήσιμος για την παροχή της παρούσας γνωμοδότησης και το οποίο σχετίζεται με τη σύσταση, τις εξουσιοδοτήσεις και τις άδειες του Συμμετέχοντα (εφεξής «Πιστοποιητικά του Συμμετέχοντα»).

Για τους σκοπούς της παρούσας γνωμοδότησης εξετάσαμε και τα ακόλουθα:

- (1) την περί του Συστήματος TARGET2-CY Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου του [χρονολογία] ως έχει τροποποιηθεί μέχρι και δια της Οδηγίας [...] (εφεξής «Οδηγία»),
- (2) τα υποδείγματα συμβάσεων τα οποία προσαρτώνται στην Οδηγία ή στα οποία παραπέμπει η Οδηγία,

- (3) κάθε άλλη διάταξη που διέπει το Σύστημα ή/και τη σχέση μεταξύ του Συμμετέχοντα και των άλλων συμμετεχόντων στο Σύστημα καθώς και μεταξύ των συμμετεχόντων στο Σύστημα και της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, και
- (4) [τυχόν άλλο κείμενο ήθελε υποδείξει η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ή, κατόπιν συνεννόησης με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ο γνωμοδοτών.]

Η Οδηγία και τα υπό τα σημεία (2) - [...] κείμενα αναφέρονται στο εξής ως «Διατάξεις του Συστήματος» (και από κοινού με τα Πιστοποιητικά του Συμμετέχοντα ως «Εξετασθέντα Έγγραφα»).

II. ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ

Για τους σκοπούς της παρούσας γνωμοδότησης, βασιζόμαστε στις εξής παραδοχές σχετικά με τα Εξετασθέντα Έγγραφα:

- (1) ότι οι Διατάξεις του Συστήματος ετέθησαν υπόψη μας σε πρωτότυπα ή ακριβή αντίγραφα αυτών·
- (2) ότι οι όροι των Διατάξεων του Συστήματος, καθώς και τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που απορρέουν από αυτούς, εξακολουθούν να ισχύουν και είναι νομικώς δεσμευτικοί σύμφωνα με το δίκαιο της Κυπριακής Δημοκρατίας, από το οποίο και διέπονται, και ότι η επιλογή του δικαίου της Κυπριακής Δημοκρατίας ως δικαίου που διέπει τις διατάξεις του Συστήματος αναγνωρίζεται από το δίκαιο της Κυπριακής Δημοκρατίας·
- (3) ότι τα Πιστοποιητικά του Συμμετέχοντα έχουν νομίμως, αρμοδίως και εγκύρως συνταχθεί, εκδοθεί, υπογραφεί και, εφόσον απαιτείται, παραδοθεί από τα αναφερόμενα σε αυτά πρόσωπα και
- (4) τα Πιστοποιητικά του Συμμετέχοντα δεσμεύουν τα πρόσωπα στα οποία απευθύνονται και δεν έχει παραβιαστεί κανένας από τους όρους τους.

III. ΓΝΩΜΟΔΟΤΗΣΗ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΑ

- A. Ο Συμμετέχων είναι εταιρεία νομίμως εγκατεστημένη και εγγεγραμμένη στα οικεία μητρώα ή άλλως νομίμως λειτουργεί ή έχει συσταθεί σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].
- B. Ο Συμμετέχων διαθέτει την απαιτούμενη ικανότητα για την άσκηση των δικαιωμάτων και την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που προβλέπονται από τις Διατάξεις του Συστήματος, τις οποίες έχει αποδεχθεί ως συμβαλλόμενο μέρος.
- Γ. Η αποδοχή και η άσκηση των δικαιωμάτων και η εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από τις Διατάξεις του Συστήματος, τις οποίες ο Συμμετέχων αποδέχεται πλήρως ως συμβαλλόμενο μέρος, δεν έρχονται με κανέναν τρόπο σε αντίθεση με τις νομοθετικές και λοιπές κανονιστικές διατάξεις του δικαίου της [χώρα], οι οποίες εφαρμόζονται στον Συμμετέχοντα ή στα Πιστοποιητικά του Συμμετέχοντα.
- Δ. Η υιοθέτηση, η ισχύς ή η εκτελεστικότητα των Διατάξεων του Συστήματος, καθώς και η άσκηση των δικαιωμάτων και η εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από αυτές, δεν απαιτούν την παροχή στον Συμμετέχοντα οποιασδήποτε επιπρόσθετης άδειας, έγκρισης ή σύμφωνης γνώμης ούτε τη διενέργεια οποιασδήποτε καταχώρισης σε μητρώα, την περιαφή τύπου ή επικύρωση ή την τήρηση διατυπώσεων δημοσιότητας από αρμόδια δικαστική, διοικητική ή δημόσια αρχή στην [χώρα].
- E. Ο Συμμετέχων έχει λάβει όλα τα απαραίτητα μέτρα σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρας] και έχει προβεί σε όλες τις άλλες τυχόν αναγκαίες κατά το νόμο ενέργειες για να διασφαλισθεί η νομιμότητα, το κύρος και η δεσμευτική ισχύς των απορρεουσών από τις Διατάξεις του Συστήματος υποχρεώσεών του.

Η παρούσα γνωμοδότηση συντάχθηκε την αναφερόμενη σε αυτή ημερομηνία και απευθύνεται αποκλειστικά στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και στον [Συμμετέχων]. Κανένα άλλο πρόσωπο δεν μπορεί να επικαλεσθεί την παρούσα γνωμοδότηση και το περιεχόμενό της δεν επιτρέπεται να κοινοποιηθεί σε πρόσωπα αναρμόδια, άλλα από τα αναγραφόμενα σε αυτή ως αποδέκτες και τους νομικούς τους συμβούλους, χωρίς την προηγούμενη έγγραφη συναίνεσή μας, με εξαίρεση την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, τις εθνικές κεντρικές τράπεζες του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών [και [την εθνική κεντρική τράπεζα/οικείες ρυθμιστικές αρχές] της [χώρα]].

Με εκτίμηση,

[υπογραφή]

Υπόδειγμα γνωμοδότησης σχετικά με το οικείο εθνικό δίκαιο (country opinion) για εκτός ΕΟΧ συμμετέχοντες στο TARGET2

(Η ΚΤΚ διατηρεί το δικαίωμα να ζητήσει όπως η γνωμοδότηση καλύψει και επιπρόσθετα θέματα.)

Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου
Λεωφ. Κέννεντυ 80
1076 Λευκωσία
Τ.Θ. 25529
1395 Λευκωσία

Συμμετοχή στο TARGET2-CY

[τόπος]
[ημερομηνία]

Αγαπητή κυρία/Αγαπητέ κύριε,

Μας ζητήθηκε να παράσχουμε την παρούσα γνωμοδότηση ως [εξωτερικοί] νομικοί σύμβουλοι του [επωνυμία του συμμετέχοντα ή υποκαταστήματος του συμμετέχοντα] («ο Συμμετέχων») αναφορικά με τα ζητήματα που ανακύπτουν βάσει του δικαίου της [χώρα στην οποία είναι εγκατεστημένος ο Συμμετέχων, εφεξής «χώρα»] και αφορούν τη συμμετοχή του Συμμετέχοντα σε σύστημα που αποτελεί συνιστώσα του TARGET2, εν προκειμένω στο TARGET2-CY (στο εξής «Σύστημα»). Οι αναφορές της παρούσας στο δίκαιο της [χώρα] συμπεριλαμβάνουν όλες τις ισχύουσες κανονιστικές διατάξεις της [χώρα]. Γνωμοδοτούμε με βάση το δίκαιο της [χώρα], λαμβάνοντας ιδιαιτέρως υπόψη το γεγονός ότι ο Συμμετέχων είναι εγκατεστημένος εκτός της Κυπριακής Δημοκρατίας, σε σχέση με τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τη συμμετοχή στο Σύστημα, όπως περιγράφονται στις κατωτέρω οριζόμενες Διατάξεις του Συστήματος.

Η παρούσα γνωμοδότηση περιορίζεται στο δίκαιο της [χώρα] όπως αυτό ισχύει την αναγραφόμενη σε αυτή ημερομηνία. Δεν γνωμοδοτούμε άμεσα ή έμμεσα και δεν έχουμε διενεργήσει σχετική έρευνα βασιζόμενοι σε άλλη εθνική νομοθεσία. Βασιζόμαστε στην παραδοχή ότι καμία πτυχή του δικαίου άλλης χώρας δεν επηρεάζει την παρούσα γνωμοδότηση.

1. ΕΓΓΡΑΦΑ ΠΟΥ ΕΞΕΤΑΣΘΗΚΑΝ

Για τους σκοπούς της παρούσας γνωμοδότησης εξετάσαμε τα κατωτέρω αναφερόμενα έγγραφα και κάθε άλλο έγγραφο, ο έλεγχος του οποίου κρίθηκε αναγκαίος ή χρήσιμος:

- (1) την περί του Συστήματος TARGET2-CY Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου του [χρονολογία] ως έχει τροποποιηθεί μέχρι και δια της Οδηγίας [...], (εφεξής «Οδηγία»),
- (2) τα υποδείγματα συμβάσεων τα οποία προσαρτώνται στην Οδηγία ή στα οποία παραπέμπει η Οδηγία,
- (3) κάθε άλλη διάταξη που διέπει το Σύστημα ή/και τη σχέση μεταξύ του Συμμετέχοντα και των άλλων συμμετεχόντων στο Σύστημα καθώς και μεταξύ των συμμετεχόντων στο Σύστημα και της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, και
- (4) [τυχόν άλλο κείμενο ήθελε υποδείξει η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ή, κατόπιν συνεννόησης με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ο γνωμοδοτών.]

Η Οδηγία και τα υπό τα σημεία (2) - [...] κείμενα αναφέρονται στο εξής ως «Διατάξεις του Συστήματος».

2. ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ

Για τους σκοπούς της παρούσας γνωμοδότησης βασιζόμαστε στις εξής παραδοχές σχετικά με τις Διατάξεις του Συστήματος:

- (1) ότι οι Διατάξεις του Συστήματος έχουν νομίμως, αρμοδίως και εγκύρως συνταχθεί, εκδοθεί, υπογραφεί και, εφόσον απαιτείται, παραδοθεί από τα αναφερόμενα σε αυτές πρόσωπα·
- (2) ότι οι όροι των Διατάξεων του Συστήματος, καθώς και τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που απορρέουν από αυτούς, εξακολουθούν να ισχύουν και είναι νομικώς δεσμευτικοί σύμφωνα με το δίκαιο της Κυπριακής Δημοκρατίας από το οποίο και διέπονται, και ότι η επιλογή του δικαίου της Κυπριακής Δημοκρατίας ως δικαίου που διέπει τις διατάξεις του Συστήματος αναγνωρίζεται από το δίκαιο της Κυπριακής Δημοκρατίας·
- (3) ότι οι συμμετέχοντες στο Σύστημα μέσω του οποίου αποστέλλονται εντολές πληρωμής ή λαμβάνονται πληρωμές ή μέσω του οποίου ασκούνται τα δικαιώματα ή εκτελούνται οι υποχρεώσεις που απορρέουν από τις Διατάξεις του Συστήματος έχουν λάβει άδεια να παρέχουν υπηρεσίες μεταφοράς κεφαλαίων σε όλες τις οικείες χώρες και

(4) ότι τα έγγραφα που τέθηκαν υπόψη μας είναι ακριβή αντίγραφα ή δείγματα των πρωτοτύπων.

3. ΓΝΩΜΟΔΟΤΗΣΗ

Βάσει των προεκτεθέντων, και με την επιφύλαξη αυτών, καθώς και με την επιφύλαξη των κατωτέρω παρατηρήσεων σε κάθε επιμέρους περίπτωση, θεωρούμε ότι:

3.1. Πτυχές του δικαίου της συγκεκριμένης χώρας [κατά περίπτωση]

Τα κατωτέρω αναφερόμενα χαρακτηριστικά της νομοθεσίας της [χώρα] συνάδουν με τις απορρέουσες από τις Διατάξεις του Συστήματος υποχρεώσεις του Συμμετέχοντα και με κανέναν τρόπο δεν έρχονται σε αντίθεση με αυτές: [απαρίθμηση πτυχών του δικαίου της συγκεκριμένης χώρας].

3.2. Γενικά ζητήματα που άπτονται της αφερεγγυότητας

3.2.α Είδη διαδικασιών αφερεγγυότητας

Τα μόνα είδη διαδικασιών αφερεγγυότητας (συμπεριλαμβανομένου του πτωχευτικού συμβιβασμού ή της αναδιοργάνωσης) – οι οποίες, για τους σκοπούς της παρούσας γνωμοδότησης, περιλαμβάνουν και κάθε διαδικασία που αφορά τα περιουσιακά στοιχεία του Συμμετέχοντα ή τυχόν υποκατάστημά του στην [χώρα] - στις οποίες μπορεί να υποβληθεί ο Συμμετέχων στην [χώρα], είναι οι ακόλουθες: [απαρίθμηση των διαδικασιών στην αυθεντική γλώσσα και σε μετάφραση στην αγγλική] (εφεξής αναφερόμενες από κοινού «Διαδικασίες Αφερεγγυότητας»).

Πέραν των Διαδικασιών Αφερεγγυότητας, ο Συμμετέχων, οποιοδήποτε περιουσιακό του στοιχείο, ή τυχόν υποκατάστημά του στην [χώρα] μπορεί να υποβληθεί στην [χώρα] σε [να γίνει αναφορά τυχόν χρεοστασίου, διαδικασίας αναγκαστικής διαχείρισης ή οποιασδήποτε άλλης διαδικασίας βάσει των οποίων μπορούν να ανασταλούν οι πληρωμές προς ή/και από τον Συμμετέχοντα ή να επιβληθούν περιορισμοί σε σχέση με τις εν λόγω πληρωμές ή ανάλογων διαδικασιών, στην αυθεντική γλώσσα και σε μετάφραση στην αγγλική] (εφεξής αναφερόμενες από κοινού ως «Διαδικασίες»).

3.2.β Συνθήκες περί αφερεγγυότητας

Η [χώρα] ή ορισμένες πολιτικές υποδιαιρέσεις της [χώρα], όπως προσδιορίζονται, αποτελούν συμβαλλόμενα μέρη στις ακόλουθες συνθήκες περί αφερεγγυότητας: [να αναφερθεί, κατά περίπτωση, ποιες από αυτές επηρεάζουν ή μπορούν να επηρεάσουν την παρούσα γνωμοδότηση].

3.3. Εκτελεστότητα των Διατάξεων του Συστήματος

Με την επιφύλαξη των παρατηρήσεων που παρατίθενται κατωτέρω, οι Διατάξεις του Συστήματος έχουν δεσμευτική ισχύ και είναι εκτελεστές σύμφωνα με τους όρους τους βάσει του δικαίου της [χώρα], ιδίως στην περίπτωση έναρξης τυχόν Διαδικασιών Αφερεγγυότητας ή Διαδικασιών κατά του Συμμετέχοντα.

Ειδικότερα, θεωρούμε ότι:

3.3.α. Επεξεργασία εντολών πληρωμής

Οι διατάξεις σχετικά με την επεξεργασία των εντολών πληρωμής (Τίτλος IV και Προσάρτημα I του Παραρτήματος II) της Οδηγίας είναι ισχυρές και εκτελεστές. Ειδικότερα, όλες οι εντολές πληρωμής, των οποίων η επεξεργασία διενεργείται βάσει των διατάξεων των ανωτέρω κεφαλαίων, είναι ισχυρές, έχουν δεσμευτική ισχύ και είναι εκτελεστές σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα]. Η διάταξη της Οδηγίας που καθορίζει το ακριβές χρονικό σημείο κατά το οποίο οι εντολές πληρωμής που υποβάλλονται από τον Συμμετέχοντα στο Σύστημα καθίστανται εκτελεστές και ανέκκλητες (παράγραφος 22 του Παραρτήματος II της Οδηγίας) είναι ισχυρή, έχει δεσμευτική ισχύ και είναι εκτελεστή σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].

3.3.β Εξουσία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου να εκτελεί τα καθήκοντά της

Η έναρξη Διαδικασιών Αφερεγγυότητας ή Διαδικασιών κατά του Συμμετέχοντα δεν θίγει τις απορρέουσες από τις Διατάξεις του Συστήματος εξουσίες και αρμοδιότητες της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου. [Να αναφερθεί [κατά περίπτωση] ότι: το ίδιο ισχύει επίσης και για κάθε άλλη οντότητα που παρέχει στον Συμμετέχοντα υπηρεσίες άμεσα και απόλυτα αναγκαίες για τη συμμετοχή στο Σύστημα (π.χ. για τον πάροχο υπηρεσιών δικτύου του TARGET2)].

3.3.γ Έννομη προστασία σε περίπτωση αθέτησης υποχρέωσης

Οι διατάξεις που περιέχονται στον Τίτλο X και, εφόσον ισχύει στην περίπτωση του Συμμετέχοντα, στον Τίτλο V του Παραρτήματος II της Οδηγίας αναφορικά με την πρόωγη εξόφληση των απαιτήσεων που δεν έχουν ακόμη καταστεί ληξιπρόθεσμες, τον συμψηφισμό των απαιτήσεων με τη χρήση των καταθέσεων του Συμμετέχοντα, την ικανοποίηση των απαιτήσεων της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου από τα υπόλοιπα λογαριασμών και άλλα περιουσιακά στοιχεία που υπόκεινται σε κυμαινόμενη επιβάρυνση, την αναστολή ή διακοπή της συμμετοχής του Συμμετέχοντα, τις απαιτήσεις από τόκους υπερημερίας, καθώς και τη λύση των συμβάσεων και την διακοπή των συναλλαγών (σύμφωνα με τις διατάξεις του Τίτλου IX του Παραρτήματος II της Οδηγίας) είναι ισχυρές και εκτελεστές σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].]

3.3.δ. Αναστολή και διακοπή συμμετοχής

Εφόσον ισχύει στην περίπτωση του Συμμετέχοντα, οι διατάξεις του Τίτλου ΙΧ του Παραρτήματος ΙΙ της Οδηγίας (όσον αφορά την αναστολή και την διακοπή της συμμετοχής του Συμμετέχοντα στο Σύστημα λόγω της έναρξης Διαδικασιών Αφερεγγυότητας ή Διαδικασιών ή εξαιτίας άλλων γεγονότων αθέτησης υποχρέωσης, κατά τα οριζόμενα στις Διατάξεις του Συστήματος, ή εάν ο Συμμετέχων εμφανίζει χαρακτηριστικά που εμπεριέχουν οποιοδήποτε είδος συστημικού κινδύνου ή παρουσιάζει σοβαρά προβλήματα λειτουργίας) είναι ισχυρές και εκτελεστές σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].

3.3.ε. Καθεστώς κυρώσεων

Εφόσον ισχύει στην περίπτωση του Συμμετέχοντα, οι διατάξεις του Παραρτήματος ΙΙΙ της Οδηγίας όσον αφορά τις κυρώσεις που επιβάλλονται σε Συμμετέχοντα που αδυνατεί να επιστρέψει εμπρόθεσμα το ποσό της ενδοημερήσιας πίστωσης ή της χρηματοδότησης διάρκειας μίας ημέρας, κατά περίπτωση, είναι ισχυρές και εκτελεστές σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].

3.3.στ. Εκχώρηση δικαιωμάτων και υποχρεώσεων

Τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις του Συμμετέχοντα δεν μπορούν να εκχωρηθούν, να μεταβληθούν, ή άλλως να μεταβιβαστούν από τον Συμμετέχοντα σε τρίτους χωρίς την προηγούμενη έγγραφη συναίνεση της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.

3.3.ζ. Επιλογή εφαρμοστέου δικαίου και αρμόδιων δικαστηρίων

Οι διατάξεις που περιέχονται στον Τίτλο Χ του Παραρτήματος ΙΙ της Οδηγίας, ιδίως δε αυτές που αφορούν το εφαρμοστέο δίκαιο, την επίλυση διαφορών, τα αρμόδια δικαστήρια και την επίδοση εγγράφων είναι έγκυρες και εκτελεστές σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].

3.4. Ευνοϊκή μεταχείριση πιστωτών και ακυρώσιμες δικαιοπραξίες

Θεωρούμε ότι καμία πράξη που συνιστά εκπλήρωση υποχρεώσεων που απορρέουν από τις Διατάξεις του Συστήματος, ή συμμόρφωση προς αυτές, πριν από την έναρξη τυχόν Διαδικασιών Αφερεγγυότητας ή Διαδικασιών κατά του Συμμετέχοντα δεν μπορεί να ακυρωθεί στο πλαίσιο των εν λόγω διαδικασιών ως ευνοϊκή μεταχείριση πιστωτών, ακυρώσιμη δικαιοπραξία ή για άλλο λόγο σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].

Συγκεκριμένα, και χωρίς περιορισμό στα προεκτεθέντα, η παρούσα γνωμοδότηση αφορά κάθε εντολή πληρωμής που υποβάλλει οποιοσδήποτε συμμετέχων στο Σύστημα. Συγκεκριμένα, θεωρούμε ότι οι διατάξεις του Τίτλου ΙV του Παραρτήματος ΙΙ της Οδηγίας που θεσπίζουν το ανέκκλητο και εκτελεστό των εντολών πληρωμής είναι ισχυρές και εκτελεστές και ότι εντολή πληρωμής που υποβλήθηκε από οποιονδήποτε συμμετέχοντα και έτυχε επεξεργασίας βάσει των διατάξεων του Τίτλου ΙV και του Προσαρτήματος Ι του Παραρτήματος ΙΙ της Οδηγίας δεν μπορεί να ακυρωθεί στο πλαίσιο τυχόν Διαδικασιών Αφερεγγυότητας ή Διαδικασιών ως ευνοϊκή μεταχείριση πιστωτών, ακυρώσιμη δικαιοπραξία ή για άλλο λόγο σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].

3.5. Κατάσχεση

Σε περίπτωση που πιστωτής του Συμμετέχοντα ζητεί την έκδοση διαταγής για κατάσχεση (συμπεριλαμβανομένης κάθε είδους διαταγής δέσμευσης, διαταγής για κατάσχεση ή οποιασδήποτε άλλης διαδικασίας του δημόσιου ή ιδιωτικού δικαίου που αποσκοπεί στην προστασία του δημόσιου συμφέροντος ή των δικαιωμάτων των πιστωτών του Συμμετέχοντα) - εφεξής αναφερόμενη ως "Κατάσχεση" - σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα] από αρμόδια διοικητική, δικαστική ή δημόσια αρχή στη [χώρα], θεωρούμε ότι [να παρατεθεί σχετική ανάλυση].

3.6. Ασφάλειες [κατά περίπτωση]

3.6.α. Εκχώρηση δικαιωμάτων ή κατάθεση περιουσιακών στοιχείων ως ασφάλεια, ενεχύραση ή/και σύμφωνα επαναγοράς

Εκχωρήσεις για τους σκοπούς της παροχής ασφάλειας θα είναι ισχυρές και εκτελεστές σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα]. Ειδικότερα, η σύσταση και εκποίηση ενεχύρου ή συμφώνου επαναγοράς σύμφωνα με την [να γίνει αναφορά της σχετικής συμφωνίας με την ΚΤ] θα είναι ισχυρές και εκτελεστές σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].

3.6.β Προτεραιότητα των δικαιωμάτων των εκδοχέων, ενεχυρούχων δανειστών ή αγοραστών με σύμφωνο επαναπώλησης έναντι των απαιτήσεων άλλων πιστωτών.

Σε περίπτωση έναρξης Διαδικασιών Αφερεγγυότητας ή Διαδικασιών κατά του Συμμετέχοντα, τα δικαιώματα ή περιουσιακά στοιχεία που εκχωρήθηκαν για τους σκοπούς παροχής ασφάλειας, ή ενεχυριάστηκαν από τον Συμμετέχοντα υπέρ της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου ή άλλων συμμετεχόντων στο Σύστημα τυγχάνουν προνομιακής κατάταξης σε σχέση με τις απαιτήσεις άλλων πιστωτών του Συμμετέχοντος και δεν υπερισχύουν έναντι αυτών πιστωτές με γενικά ή ειδικά προνόμια.

3.6.γ. Εκποίηση ασφαλειών

Ακόμη και στην περίπτωση που έχουν κινηθεί Διαδικασίες Αφερεγγυότητας ή Διαδικασίες κατά του Συμμετέχοντα, άλλοι συμμετέχοντες στο Σύστημα και η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου όπως [εκδοχείς, ενεχυρούχοι δανειστές ή αγοραστές με σύμφωνο επαναπώλησης, ανάλογα με περίπτωση] μπορούν να εκποιήσουν τα δικαιώματα ή τα περιουσιακά στοιχεία του Συμμετέχοντα ή να εισπράξουν τις σχετικές απαιτήσεις μέσω ενεργειών της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου βάσει της Οδηγίας.

3.6.δ. Τύπος και απαιτήσεις δημοσιότητας

Δεν απαιτείται ιδιαίτερος τύπος για εκχωρήσεις που πραγματοποιούνται για τους σκοπούς παροχής ασφάλειας ή για τη σύσταση και εκποίηση ενεχύρου ή τη σύναψη και εκτέλεση συμφώνων επαναγοράς επί δικαιωμάτων ή περιουσιακών στοιχείων του Συμμετέχοντα και δεν είναι αναγκαία σχετική καταχώριση στα βιβλία οποιασδήποτε αρμόδιας διοικητικής, δικαστικής ή δημόσιας αρχής στην [χώρα] της [εκχώρησης για τους σκοπούς της παροχής ασφάλειας, της ενεχυρίασης ή των συμφώνων επαναγοράς, ανάλογα με την περίπτωση] ή επιμέρους στοιχείων της εν λόγω [εκχώρησης, ενεχυρίασης ή συμφώνου επαναγοράς, ανάλογα με την περίπτωση].

3.7. Υποκαταστήματα [κατά περίπτωση]

3.7.α *Η γνωμοδότηση καλύπτει τη διενέργεια πράξεων μέσω υποκαταστημάτων*

Κάθε παρατήρηση και γνώμη που διατυπώνεται κατωτέρω ως προς τον Συμμετέχοντα ισχύει με την ίδια ακρίβεια και εγκυρότητα σύμφωνα με το δικαιο της [χώρα] και σε περιπτώσεις όπου ο Συμμετέχων ενεργεί μέσω ενός ή περισσότερων υποκαταστημάτων του που είναι εγκατεστημένα εκτός της [χώρα].

3.7.β *Τήρηση της νομοθεσίας*

Η άσκηση των δικαιωμάτων και η εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από τις Διατάξεις του Συστήματος, καθώς και η υποβολή, διαβίβαση ή λήψη εντολών πληρωμής από υποκατάστημα του Συμμετέχοντα δεν παραβιάζουν από καμία άποψη διατάξεις της νομοθεσίας της [χώρα].

3.7.γ *Απαιτούμενες άδειες*

Η άσκηση των δικαιωμάτων και η εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από τις Διατάξεις του Συστήματος, καθώς και η υποβολή, διαβίβαση ή λήψη εντολών πληρωμής από υποκατάστημα του Συμμετέχοντος δεν απαιτούν την παροχή στον τελευταίο οποιασδήποτε επιπρόσθετης άδειας, εγκρίσεως ή σύμφωνης γνώμης ή τη διενέργεια οποιασδήποτε καταχωρίσεως σε μητρώα, την περιαφή τύπου ή επικύρωση ή την τήρηση διατυπώσεων δημοσιότητας από αρμόδια δικαστική, διοικητική ή δημόσια αρχή στην [χώρα].

Η παρούσα γνωμοδότηση συντάχθηκε την αναφερόμενη σε αυτή ημερομηνία και απευθύνεται αποκλειστικά στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και στον [συμμετέχοντα]. Κανένα άλλο πρόσωπο δεν μπορεί να επικαλεσθεί την παρούσα γνωμοδότηση και το περιεχόμενό της δεν επιτρέπεται να κοινοποιηθεί σε πρόσωπα αναρμόδια, άλλα από τα αναγραφόμενα σε αυτή ως αποδέκτες της και τους νομικούς τους συμβούλους, χωρίς την προηγούμενη έγγραφη συναίνεσή μας, με εξαίρεση την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, τις εθνικές κεντρικές τράπεζες του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών [και [την εθνική κεντρική τράπεζα/οικείες ρυθμιστικές αρχές] της [χώρα]].

Με εκτίμηση,

[υπογραφή]

Terms of reference for capacity opinion for participants in TARGET2
(The Central Bank of Cyprus reserves the right to require that the opinion covers further matters.)

Central Bank of Cyprus
80 Kennedy Avenue
1076 Nicosia
P.O.Box 25529
1395 Nicosia

Participation in the TARGET2-CY

[location],
[date]

Dear Sir or Madam,

We have been asked to provide this Opinion as [in-house or external] legal advisers to [specify name of Participant or branch of Participant] in respect of issues arising under the laws of [jurisdiction in which the Participant is established; hereinafter the 'jurisdiction'] in connection with the participation of [specify name of Participant] (hereinafter the 'Participant') in the TARGET2-CY (hereinafter the 'System').

This Opinion is confined to the laws of [jurisdiction] as they exist as on the date of this Opinion. We have made no investigation of the laws of any other jurisdiction as a basis for this Opinion, and do not express or imply any opinion in this regard. Each of the statements and opinions presented below applies with equal accuracy and validity under the laws of [jurisdiction], whether or not the Participant acts through its head office or one or more branches established inside or outside of [jurisdiction] in submitting payment orders and receiving payments.

I. DOCUMENTS EXAMINED

For the purposes of this Opinion, we have examined:

- (1) a certified copy of the [specify relevant constitutional documents] of the Participant such as is/are in effect on the date hereof;
- (2) [if applicable] an extract from the [specify relevant company register] and [if applicable] [register of credit institutions or analogous register];
- (3) [to the extent applicable] a copy of the Participant's licence or other proof of authorisation to provide banking, investment, funds transfer or other financial services in [jurisdiction];
- (4) [if applicable] a copy of a resolution adopted by the board of directors or the relevant governing body of the Participant on [insert date], [insert year], evidencing the Participant's agreement to adhere to the System Documents, as defined below; and
- (5) [specify all powers of attorney and other documents constituting or evidencing the requisite power of the person or persons signing the relevant System Documents (as defined below) on behalf of the Participant];

and all other documents relating to the Participant's constitution, powers and authorisations necessary or appropriate for the provision of this Opinion (hereinafter the 'Participant Documents').

For the purposes of this Opinion, we have also examined:

- (1) the Directive of Central Bank of Cyprus on TARGET2-CY of [insert date] as it has been amended through Directive [...], (hereinafter the 'Directive');
- (2) the template contracts annexed to the Directive or to which the Directive refers;
- (3) any other provision governing the System and/or the relationship between the Participant and the other participants in the System as well as between the participants in the System and the Central Bank of Cyprus, and
- (4) [any other document that might be indicated by the Central Bank of Cyprus or, following sounding with the Central Bank of Cyprus, by the person giving this Opinion.]

The Directive and the documents under points(2) - [...] shall be referred to hereinafter as the 'System Documents' (and collectively with the Participant Documents as the 'Documents').

II. ASSUMPTIONS

For the purposes of this Opinion we have assumed in relation to the Documents that:

- (1) the System Documents with which we have been provided are originals or true copies;
- (2) the terms of the System Documents and the rights and obligations created by them are valid and legally binding under the laws of the Republic of Cyprus by which they are expressed to be governed, and the choice of the laws of the Republic of Cyprus to govern the System Documents is recognised by the laws of the Republic of Cyprus;
- (3) the Participant Documents are within the capacity and power of and have been validly authorised, adopted or executed and, where necessary, delivered by the relevant parties; and
- (4) the Participant Documents are binding on the parties to which they are addressed, and there has been no breach of any of their terms.

III. OPINIONS REGARDING THE PARTICIPANT

- A. The Participant is a corporation duly established and registered or otherwise duly incorporated or organised under the laws of [jurisdiction].
- B. The Participant has all the requisite corporate powers to execute and perform the rights and obligations under the System Documents to which it is party.
- C. The adoption or execution and the performance by the Participant of the rights and obligations under the System Documents to which the Participant is party will not in any way breach any provision of the laws or regulations of [jurisdiction] applicable to the Participant or the Participant Documents.
- D. No additional authorisations, approvals, consents, filings, registrations, notarisations or other certifications of or with any court or governmental, judicial or public authority that is competent in [jurisdiction] are required by the Participant in connection with the adoption, validity or enforceability of any of the System Documents or the execution or performance of the rights and obligations thereunder.
- E. The Participant has taken all necessary corporate action and other steps necessary under the laws of [jurisdiction] to ensure that its obligations under the System Documents are legal, valid and binding.

This Opinion is stated as of its date and is addressed solely to the Central Bank of Cyprus and the [Participant]. No other persons may rely on this Opinion, and the contents of this Opinion may not be disclosed to persons other than its intended recipients and their legal counsel without our prior written consent, with the exception of the European Central Bank and the national central banks of the European System of Central Banks [and [the national central bank/relevant regulatory authorities] of [jurisdiction]].

Yours faithfully,

[signature]

Terms of reference for country opinions for non-EEA participants in TARGET2
(The Central Bank of Cyprus reserves the right to require that the opinion covers further matters.)

Central Bank of Cyprus
80 Kennedy Avenue
1076 Nicosia
P.O.Box 25529
1395 Nicosia

Participation in TARGET2-CY

[location],
[date]

Dear Sir/Dear Madam,

We have been asked as [external] legal advisers to [specify name of Participant or branch of Participant] (the 'Participant') in respect of issues arising under the laws of [jurisdiction in which the Participant is established; hereinafter the 'jurisdiction'] to provide this Opinion under the laws of [jurisdiction] in connection with the participation of the Participant in a system which is a component of TARGET2, in this case TARGET2-CY (hereinafter the 'System'). References herein to the laws of [jurisdiction] include all applicable regulations of [jurisdiction]. We express an opinion herein under the law of [jurisdiction], with particular regard to the Participant established outside the Republic of Cyprus, in relation to rights and obligations arising from participation in the System, as presented in the System Documents defined below.

This Opinion is confined to the laws of [jurisdiction] as they exist on the date of this Opinion. We have made no investigation of the laws of any other jurisdiction as a basis for this Opinion, and do not express or imply any opinion in this regard. We have assumed that there is nothing in the laws of another jurisdiction which affects this Opinion.

1. DOCUMENTS EXAMINED

For the purposes of this Opinion, we have examined the documents listed below and such other documents as we have deemed necessary or appropriate:

- (1) the Directive of Central Bank of Cyprus on TARGET2-CY of [insert date] as it has been amended through Directive [...], (hereinafter the 'Directive');
- (2) the template contracts annexed to the Directive or to which the Directive refers;
- (3) any other provision governing the System and/or the relationship between the Participant and the other participants in the System as well as between the participants in the System and the Central Bank of Cyprus, and
- (4) [any other document that might be indicated by the Central Bank of Cyprus or, following sounding with the Central Bank of Cyprus, by the person giving this Opinion.]

The Directive and the documents under points(2) - [...] shall be referred to hereinafter as the 'System Documents' (and collectively with the Participant Documents as the 'Documents').

2. ASSUMPTIONS

For the purposes of this Opinion we have assumed in relation to the System Documents that:

- (1) the System Documents are within the capacity and power of and have been validly authorised, adopted or executed and, where necessary, delivered by the relevant parties;
- (2) the terms of the System Documents and the rights and obligations created by them are valid and legally binding under the laws of the Republic of Cyprus, by which they are expressed to be governed, and the choice of the laws of the Republic of Cyprus to govern the System Documents is recognised by the laws of the Republic of Cyprus;
- (3) the participants in the System through which any payment orders are sent or payments are received, or through which any rights or obligations under the System Documents are executed or performed, are licensed to provide funds transfer services, in all relevant jurisdictions; and;
- (4) the documents submitted to us in copy or as specimens conform to the originals.

3. OPINION

Based on and subject to the foregoing, and subject in each case to the points set out below, we are of the opinion that:

3.1. **Country-specific legal aspects [to the extent applicable]**

The following characteristics of the legislation of [jurisdiction] are consistent with and in no way set aside the obligations of the Participant arising out of the System Documents: [list of country-specific legal aspects].

3.2. **General insolvency issues**

3.2.a *Types of insolvency proceedings*

The only types of insolvency proceedings (including composition or rehabilitation) which, for the purpose of this Opinion, shall include all proceedings in respect of the Participant's assets or any branch it may have in [jurisdiction] to which the Participant may become subject in [jurisdiction], are the following: [list proceedings in original language and English translation] (together collectively referred to as 'Insolvency Proceedings').

In addition to Insolvency Proceedings, the Participant, any of its assets, or any branch it may have in [jurisdiction] may become subject in [jurisdiction] to [list any applicable moratorium, receivership, or any other proceedings as a result of which payments to and/or from the Participant may be suspended, or limitations can be imposed in relation to such payments, or similar proceedings in original language and English translation] (hereinafter collectively referred to as 'Proceedings').

3.2.b *Insolvency treaties*

[jurisdiction] or certain political subdivisions within [jurisdiction], as specified, is/are party to the following insolvency treaties: [specify, if applicable which have or may have an impact on this Opinion].

3.3. **Enforceability of System Documents**

Subject to the points set out below, all provisions of the System Documents will be binding and enforceable in accordance with their terms under the laws of [jurisdiction], in particular in the event of the opening of any Insolvency Proceedings or Proceedings with respect to the Participant.

In particular, we are of the opinion that:

3.3.a *Processing of payment orders*

The provisions on processing of payment orders (Title IV and Appendix I of the Annex II) of the Directive are valid and enforceable. In particular, all payment orders processed pursuant to such sections will be valid, binding and will be enforceable under the laws of [jurisdiction]. The provision of the Directive which specifies the precise point in time at which payment orders submitted by the Participant to the System become enforceable and irrevocable (paragraph 22 of Annex II of the Directive) is valid, binding and enforceable under the laws of [jurisdiction].

3.3.b *Authority of the Central Bank of Cyprus to perform its functions*

The opening of Insolvency Proceedings or Proceedings in respect of the Participant will not affect the authority and powers of the Central Bank of Cyprus arising out of the System Documents. [Specify [to the extent applicable] that: the same opinion is also applicable in respect of any other entity which provides the Participants with services directly and necessarily required for participation in the System, e.g. TARGET2 network service provider].

3.3.c *Remedies in the event of default*

The provisions contained in Title X and, where applicable to the Participant, Title V of Annex II of the Directive regarding accelerated performance of claims which have not yet matured, the set-off of claims by using the deposits of the Participant, the satisfaction of the claims of the Central Bank of Cyprus by means of the account balances and other assets under a floating charge, suspension and termination of participation, claims for default interest, and termination of agreements and transactions (according to Title IX of Annex II of the Directive) are valid and enforceable under the laws of [jurisdiction].

3.3.d *Suspension and termination*

Where applicable to the Participant, the provisions contained in Title IX of Annex II of the Directive (in respect of suspension and termination of the Participant's participation in the System on the opening of Insolvency Proceedings or Proceedings or other events of default, as defined in the System Documents, or if the Participant represents any kind of systemic risk or has serious operational problems) are valid and enforceable under the laws of [jurisdiction].

3.3.e *Penalty regime*

Where applicable to the Participant, the provisions contained in Annex III of the Directive in respect of penalties imposed on a Participant which is unable to reimburse intraday credit or overnight credit, where applicable, on time are valid and enforceable under the laws of [jurisdiction].

3.3.f *Assignment of rights and obligations*

The rights and obligations of the Participant cannot be assigned, altered or otherwise transferred by the Participant to third parties without the prior written consent of the Central Bank of Cyprus.

3.3.g *Choice of governing law and jurisdiction*

The provisions contained in paragraph Title X of Annex II of the Directive, and in particular in respect of the governing law, the resolution of a dispute, competent courts, and service of process are valid and enforceable under the laws of [jurisdiction].

3.4. *Voidable preferences*

We are of the opinion that no obligation arising out of the System Documents, the performance thereof, or compliance therewith prior to the opening of any Insolvency Proceedings or Proceedings in respect of the Participant may be set aside in any such proceedings as a preference, voidable transaction or otherwise under the laws of [jurisdiction].

In particular, and without limitation to the foregoing, we express this opinion in respect of any payment orders submitted by any participant in the System. In particular, we are of the opinion that the provisions of Title IV of Annex II of the Directive establishing the enforceability and irrevocability of payment orders will be valid and enforceable and that a payment order submitted by any participant and processed pursuant to Title IV and Appendix I of Annex II of the Directive may not be set aside in any Insolvency Proceedings or Proceedings as a preference, voidable transaction or otherwise under the laws of [jurisdiction].

3.5. *Attachment*

If a creditor of the Participant seeks an attachment order (including any freezing order, order for seizure or any other public or private law procedure that is intended to protect the public interest or the rights of the Participant's creditors) — hereinafter referred to as an 'Attachment' — under the laws of [jurisdiction] from a court or governmental, judicial or public authority that is competent in [jurisdiction], we are of the opinion that [insert the analysis and discussion].

3.6. *Collateral [if applicable]*

3.6.a *Assignment of rights or deposit of assets for collateral purposes, pledge and/or repo*

Assignments for collateral purposes will be valid and enforceable under the laws of [jurisdiction]. Specifically, the creation and enforcement of a pledge or repo under the [insert reference to the relevant arrangement with the CB] will be valid and enforceable under the laws of [jurisdiction].

3.6.b *Priority of assignees', pledgees' or repo purchasers' interest over that of other claimants*

In the event of Insolvency Proceedings or Proceedings in respect of the Participant, the rights or assets assigned for collateral purposes, or pledged by the Participant in favour of the Central Bank of Cyprus or other participants in the System, will rank in priority of payment above the claims of all other creditors of the Participant and will not be subject to priority or preferential creditors.

3.6.c *Enforcing title to security*

Even in the event of Insolvency Proceedings or Proceedings in respect of the Participant, other participants in the System and the Central Bank of Cyprus as [assignees, pledgees or repo purchasers as applicable] will still be free to enforce and collect the Participant's rights or assets through the action of the Central Bank of Cyprus pursuant to the Directive.

3.6.d *Form and registration requirements*

There are no form requirements for the assignment for collateral purposes of, or the creation and enforcement of a pledge or repo over the Participant's rights or assets and it is not necessary for the [assignment for collateral purposes, pledge or repo, as applicable], or any particulars of such [assignment, pledge or repo, as applicable,] to be registered or filed with any court or governmental, judicial or public authority that is competent in [jurisdiction].

3.7. *Branches [to the extent applicable]*

3.7.a *Opinion applies to action through branches*

Each of the statements and opinions presented above with regard to the Participant applies with equal accuracy and validity under the laws of [jurisdiction] in situations where the Participant acts through its one or more of its branches established outside [jurisdiction].

3.7.b *Conformity with law*

Neither the execution and performance of the rights and obligations under the System Documents nor the submission, transmission or receipt of payment orders by a branch of the Participant will in any respect breach the laws of [jurisdiction].

3.7.c *Required authorisations*

Neither the execution and performance of the rights and obligations under the System Documents nor the

submission, transmission or receipt of payment orders by a branch of a Participant will require any additional authorisations, approvals, consents, filings, registrations, notarisations or other certifications of or with any court or governmental, judicial or public authority that is competent in [jurisdiction].

This Opinion is stated as of its date and is addressed solely to the Central Bank of Cyprus and the [Participant]. No other persons may rely on this Opinion, and the contents of this Opinion may not be disclosed to persons other than its intended recipients and their legal counsel without our prior written consent, with the exception of the European Central Bank and the national central banks of the European System of Central Banks [and [the national central bank/relevant regulatory authorities] of [jurisdiction]].

Yours faithfully,

[signature]

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΑΔΙΑΛΕΙΠΤΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΚΑΙ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΑΝΑΓΚΗΣ

- | | | |
|---|----|--|
| Γενικές διατάξεις. | 1. | <p>(α) Το παρόν προσάρτημα προβλέπει τις ρυθμίσεις μεταξύ της ΚΤΚ και των συμμετεχόντων, ή επικουρικών συστημάτων, σε περίπτωση που μία ή περισσότερες συνιστώσες της ΕΚΠ ή το τηλεπικοινωνιακό δίκτυο παρουσιάσουν βλάβη ή επηρεαστούν από κάποιο απρόβλεπτο εξωτερικό γεγονός ή σε περίπτωση που η βλάβη επηρεάζει κάποιον συμμετέχοντα ή επικουρικό σύστημα.</p> <p>(β) Κάθε αναφορά του παρόντος προσαρτήματος σε συγκεκριμένη ώρα λογίζεται ως αναφορά στην τοπική ώρα στην έδρα της ΕΚΤ, ήτοι στην ώρα Κεντρικής Ευρώπης (ώρα ΚΕ).</p> |
| Μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας και την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης. | 2. | <p>(α) Σε περίπτωση επέλευσης κάποιου απρόβλεπτου εξωτερικού γεγονότος ή/και εκδήλωσης βλάβης στην ΕΚΠ ή στο τηλεπικοινωνιακό δίκτυο, τα οποία επηρεάζουν την ομαλή λειτουργία του TARGET2, η ΚΤΚ νομιμοποιείται να λάβει μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας και την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης.</p> <p>(β) Τα βασικά μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας και την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης στο TARGET2 είναι τα ακόλουθα:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) μεταφορά της λειτουργίας της ΕΚΠ σε εναλλακτική τοποθεσία· (ii) μεταβολή των ωρών λειτουργίας της ΕΚΠ και (iii) επεξεργασία έκτακτης ανάγκης των κρίσιμων και πολύ κρίσιμων πληρωμών, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 6(γ) και 6(δ) αντίστοιχα. <p>(γ) Σε ό,τι αφορά τα μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας και την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης, εναπόκειται στην πλήρη διακριτική ευχέρεια της ΚΤΚ να αποφασίσει εάν και ποια μέτρα θα λάβει για το διακανονισμό εντολών πληρωμής.</p> |
| Γνωστοποίηση περιστατικών. | 3. | <p>(α) Πληροφορίες σχετικά με τη βλάβη της ΕΚΠ ή/και το απρόβλεπτο εξωτερικό γεγονός γνωστοποιούνται στους συμμετέχοντες μέσω των εγχώριων διαύλων επικοινωνίας, την ΜΠΕ και το T2IS. Ειδικότερα, οι γνωστοποιήσεις προς τους συμμετέχοντες περιλαμβάνουν τις ακόλουθες πληροφορίες:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) περιγραφή του γεγονότος· (ii) αναμενόμενη καθυστέρηση στην επεξεργασία (εφόσον είναι γνωστή)· (iii) πληροφορίες σχετικά με τα μέτρα που έχουν ήδη ληφθεί και (iv) συμβουλές στους συμμετέχοντες. <p>(β) Επιπροσθέτως, η ΚΤΚ δύναται να ειδοποιήσει τους συμμετέχοντες για οποιαδήποτε άλλο τρέχον ή αναμενόμενο γεγονός ικανό να επηρεάσει την ομαλή λειτουργία του TARGET2.</p> |
| Μεταφορά της λειτουργίας της ΕΚΠ σε εναλλακτική τοποθεσία. | 4. | <p>(α) Σε περίπτωση που εκδηλωθεί οποιοδήποτε από τα γεγονότα που αναφέρονται στην παράγραφο 2(α), η λειτουργία της ΕΚΠ μπορεί να μεταφερθεί σε εναλλακτική τοποθεσία, εντός της ίδιας περιοχής ή σε άλλη περιοχή.</p> <p>(β) Σε περίπτωση που η λειτουργία της ΕΚΠ ή η πλατφόρμα T2S μεταφερθεί από ορισμένη περιοχή (περιοχή 1) σε άλλη (περιοχή 2), οι συμμετέχοντες επιδιώκουν την επίτευξη συμφωνίας των θέσεων τους έως τη χρονική στιγμή επέλευσης της βλάβης ή των απρόβλεπτων εξωτερικών γεγονότων και παρέχουν στην ΚΤΚ όλες τις σχετικές πληροφορίες.</p> <p>(γ) Σε περίπτωση που ορισμένη εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ συνεπάγεται χρέωση του λογαριασμού ΜΠ του συμμετέχοντα στην ΕΚΠ στην περιοχή 1 αλλά, κατόπιν επίτευξης συμφωνίας, δεν εμφανίζεται ως χρεωμένη στην ΕΚΠ στην περιοχή 2, η αρμόδια για τον συμμετέχοντα ΚΤ χρεώνει τον λογαριασμό ΜΠ αυτού στην περιοχή 2, προκειμένου το υπόλοιπό του να επανέλθει στο επίπεδο που ίσχυε πριν από τη μεταφορά.</p> |
| Μεταβολή των ωρών λειτουργίας. | 5. | <p>(α) Είναι δυνατό να παραταθεί η ημερήσια επεξεργασία του TARGET2 ή να καθυστερήσει η ώρα έναρξης της νέας εργάσιμης ημέρας. Στη διάρκεια τυχόν παράτασης του χρόνου λειτουργίας του TARGET2, η επεξεργασία των εντολών πληρωμής πραγματοποιείται σύμφωνα με τους εναρμονισμένους όρους, με την επιφύλαξη των τροποποιήσεων που περιέχονται στο παρόν προσάρτημα.</p> <p>(β) Η ημερήσια επεξεργασία μπορεί να παραταθεί και, συνεπώς, να καθυστερήσει η ώρα κλεισίματος, εφόσον η βλάβη στην ΕΚΠ εκδηλωθεί στη διάρκεια της ημέρας αλλά διευθετηθεί πριν από τις 18:00. Η καθυστέρηση της ώρας κλεισίματος, υπό κανονικές συνθήκες, δεν υπερβαίνει τις δύο ώρες και ανακοινώνεται το συντομότερο δυνατό στους συμμετέχοντες. Εάν η κατά τα ως άνω καθυστέρηση ανακοινωθεί πριν από τις</p> |

16:50, το ελάχιστο χρονικό διάστημα της μίας ώρας που μεσολαβεί μεταξύ της καταληκτικής ώρας για τους πελάτες και της καταληκτικής ώρας για τις διατραπεζικές εντολές πληρωμής παραμένει σε ισχύ. Από τη στιγμή που ανακοινώνεται η καθυστέρηση δεν είναι δυνατή η ανάκλησή της.

- (Υ) Η ώρα κλεισίματος καθυστερεί στις περιπτώσεις κατά τις οποίες η βλάβη στην ΕΚΠ εκδηλώνεται πριν από τις 18:00 και δεν έχει διευθετηθεί έως τις 18:00. Η ΚΤΚ γνωστοποιεί αμέσως στους συμμετέχοντες την καθυστέρηση της ώρας κλεισίματος.
- (δ) Μόλις αποκατασταθεί η βλάβη στην ΕΚΠ, λαμβάνονται τα ακόλουθα μέτρα:
 - (i) Η ΚΤΚ επιχειρεί να διακανονίσει όλες τις πληρωμές που βρίσκονται σε σειρά αναμονής εντός μιας ώρας το διάστημα αυτό μειώνεται στα τριάντα λεπτά εφόσον η βλάβη στην ΕΚΠ εκδηλωθεί στις 17:30 ή αργότερα (σε περίπτωση που η βλάβη στην ΕΚΠ βρισκόταν σε εξέλιξη στις 18:00).
 - (ii) Τα τελικά υπόλοιπα των λογαριασμών των συμμετεχόντων καθορίζονται εντός μιας ώρας το διάστημα αυτό μειώνεται στα τριάντα λεπτά εφόσον η βλάβη στην ΕΚΠ εκδηλωθεί στις 17:30 ή αργότερα (σε περίπτωση που η βλάβη στην ΕΚΠ βρισκόταν σε εξέλιξη στις 18:00).
 - (iii) Κατά την καταληκτική ώρα για τις διατραπεζικές πληρωμές, πραγματοποιούνται οι διαδικασίες λήξης ημέρας, συμπεριλαμβανομένης της χρήσης των πόντων διευκολύνσεων του Ευρωσυστήματος.
- (ε) Επικουρικά συστήματα που χρήζουν ρευστότητας νωρίς το πρωί θα πρέπει να έχουν λάβει μέτρα για να αντιμετωπίσουν περιπτώσεις κατά τις οποίες η έναρξη ημερήσιας επεξεργασίας δεν μπορεί να λάβει χώρα την προβλεπόμενη ώρα λόγω βλάβης στην ΕΚΠ την προηγούμενη ημέρα.

Επεξεργασία
έκτακτης ανάγκης.

- 6. (α) Η ΚΤΚ, εφόσον το κρίνει αναγκαίο, προβαίνει σε επεξεργασία έκτακτης ανάγκης των εντολών πληρωμής χρησιμοποιώντας τη μονάδα έκτακτης ανάγκης της ΕΚΠ ή άλλα μέσα. Στις περιπτώσεις αυτές, παρέχεται στους συμμετέχοντες μόνον ένα ελάχιστο επίπεδο υπηρεσιών. Η ΚΤΚ ενημερώνει τους συμμετέχοντες σχετικά με την έναρξη της επεξεργασίας έκτακτης ανάγκης με κάθε διαθέσιμο μέσο επικοινωνίας.
- (β) Η επεξεργασία έκτακτης ανάγκης των εντολών πληρωμής διενεργείται με μη αυτόματο τρόπο από την ΚΤΚ.
- (γ) Οι ακόλουθες πληρωμές θεωρούνται «πολύ κρίσιμες» και η ΚΤΚ καταβάλλει κάθε δυνατή προσπάθεια για την επεξεργασία τους σε καταστάσεις έκτακτης ανάγκης:
 - (i) πληρωμές που σχετίζονται με την CLS Bank International·
 - (ii) διακανονισμός τέλους ημέρας του EURO1·
 - (iii) κάλυψη περιθωρίων κεντρικών αντισυμβαλλομένων.
- (δ) Οι ακόλουθες πληρωμές θεωρούνται «κρίσιμες» και η ΚΤΚ μπορεί να αποφασίσει να προβεί σε επεξεργασία έκτακτης ανάγκης αυτών:
 - (i) πληρωμές που αφορούν τον διακανονισμό σε συνεχή χρόνο διασυνδεδεμένων συστημάτων διακανονισμού τίτλων·
 - (ii) πρόσθετες πληρωμές, εφόσον απαιτούνται για την αποφυγή συστημικού κινδύνου· και
 - (iii) εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ σε λογαριασμό ΜΠ.
- (ε) Οι συμμετέχοντες υποβάλλουν εντολές πληρωμής για επεξεργασία έκτακτης ανάγκης και παρέχονται πληροφορίες στους δικαιούχους πληρωμής μέσω τηλεομοιοτύπου. Πληροφορίες σχετικά με τα υπόλοιπα λογαριασμών καθώς και τις χρεωστικές και πιστωτικές εγγραφές μπορούν να ληφθούν μέσω της ΚΤΚ.
- (στ) Εντολές πληρωμής που έχουν ήδη υποβληθεί στο TARGET2-CY, αλλά βρίσκονται σε σειρά αναμονής, μπορούν επίσης να υποβληθούν σε επεξεργασία έκτακτης ανάγκης. Στις περιπτώσεις αυτές, η ΚΤΚ προσπαθεί να αποφύγει τη διπλή επεξεργασία εντολών πληρωμής, τον κίνδυνο όμως φέρουν οι συμμετέχοντες εάν συμβεί κάτι τέτοιο.
- (ζ) Για την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης εντολών πληρωμής, οι συμμετέχοντες παρέχουν πρόσθετες ασφάλειες. Κατά την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης, οι εισερχόμενες πληρωμές έκτακτης ανάγκης μπορούν να χρησιμοποιούνται για τη χρηματοδότηση των εξερχόμενων πληρωμών έκτακτης ανάγκης. Για τους σκοπούς της επεξεργασίας έκτακτης ανάγκης, η ΚΤΚ μπορεί να μην λαμβάνει υπόψη τη διαθέσιμη ρευστότητα των συμμετεχόντων.

Βλάβες που
σχετίζονται με
συμμετέχοντες ή
επικουρικά
συστήματα.

- 7. (α) Σε περίπτωση που ορισμένος συμμετέχων αντιμετωπίζει πρόβλημα που δεν του επιτρέπει να προβαίνει στο διακανονισμό πληρωμών μέσω του TARGET2, είναι υπεύθυνος για την επίλυση του προβλήματος. Ειδικότερα, ο συμμετέχων μπορεί να προσφύγει σε εσωτερικές λύσεις ή στις λειτουργίες της ΜΠΕ, δηλαδή σε εφεδρικές πληρωμές αναδιανομής ρευστότητας και εφεδρικές πληρωμές έκτακτης ανάγκης (προχρηματοδότηση CLS, EURO1 και STEP2).
- (β) Σε περίπτωση που ορισμένος συμμετέχων αποφασίσει να χρησιμοποιήσει τις λειτουργίες της ΜΠΕ για τη διενέργεια εφεδρικών πληρωμών αναδιανομής ρευστότητας, η ΚΤΚ, εφόσον το ζητήσει ο συμμετέχων, παρέχει τις εν λόγω λειτουργίες μέσω της ΜΠΕ. Εφόσον το ζητήσει ο συμμετέχων, η ΚΤΚ διαβιβάζει μήνυμα

ευρυεκπομπής ΜΠΕ προκειμένου να ενημερώσει τους υπόλοιπους συμμετέχοντες σχετικά με τη χρήση εφεδρικών πληρωμών αναδιανομής ρευστότητας από τον συγκεκριμένο συμμετέχοντα. Ο συμμετέχων είναι υπεύθυνος για την αποστολή των εφεδρικών αυτών πληρωμών αναδιανομής ρευστότητας αποκλειστικά στους συμμετέχοντες με τους οποίους έχει διμερώς συμφωνήσει για τη χρήση τους, ενώ είναι υπεύθυνος και για οποιεσδήποτε περαιτέρω ενέργειες σε σχέση με τις πληρωμές αυτές.

- (γ) Εάν τα μέτρα που αναφέρονται στο σημείο (α) έχουν εξαντληθεί ή δεν επαρκούν, ο συμμετέχων δύναται να ζητήσει υποστήριξη από την ΚΤΚ.
- (δ) Σε περίπτωση που η βλάβη επηρεάζει επικουρικό σύστημα, το εν λόγω επικουρικό σύστημα είναι υπεύθυνο για την αποκατάσταση της βλάβης. Η ΚΤΚ, σε περίπτωση σχετικού αιτήματος από το επικουρικό σύστημα, δύναται να ενεργήσει για λογαριασμό του. Η ΚΤΚ διαθέτει τη διακριτική ευχέρεια να αποφασίσει τι είδους υποστήριξη θα παράσχει στο επικουρικό σύστημα, ακόμη και στη διάρκεια των νυχτερινών εργασιών του επικουρικού συστήματος. Μπορούν να ληφθούν τα ακόλουθα μέτρα έκτακτης ανάγκης:
 - (i) το επικουρικό σύστημα προβαίνει σε καθαρές πληρωμές (δηλαδή πληρωμές που δεν συνδέονται με την υποκείμενη συναλλαγή) μέσω της Διασύνδεσης συμμετέχοντα·
 - (ii) η ΚΤΚ δημιουργεί ή/και επεξεργάζεται οδηγίες/αρχεία XML για λογαριασμό του επικουρικού συστήματος· ή/και
 - (iii) η ΚΤΚ πραγματοποιεί καθαρές πληρωμές για λογαριασμό του επικουρικού συστήματος.
- (ε) Οι λεπτομέρειες των μέτρων έκτακτης ανάγκης όσον αφορά τα επικουρικά συστήματα περιέχονται στις διμερείς συμφωνίες μεταξύ της ΚΤΚ και του οικείου επικουρικού συστήματος.

Λοιπές διατάξεις.

- 8. (α) Σε περίπτωση που ορισμένα δεδομένα δεν είναι διαθέσιμα εξαιτίας της επέλευσης κάποιου από τα γεγονότα που αναφέρονται στην παράγραφο 3(α), η ΚΤΚ νομιμοποιείται να αρχίσει ή να συνεχίσει την επεξεργασία εντολών πληρωμής ή/και να θέσει σε λειτουργία το TARGET2-CY με βάση τα πιο πρόσφατα διαθέσιμα δεδομένα, όπως καθορίζονται από την ΚΤΚ. Εάν τους ζητηθεί από την ΚΤΚ, οι συμμετέχοντες και τα επικουρικά συστήματα υποβάλλουν εκ νέου τα μηνύματά τους FileAct/Interact ή προβαίνουν σε οποιαδήποτε άλλη ενέργεια την οποία κρίνει κατάλληλη η ΚΤΚ.
- (β) Σε περίπτωση βλάβης της ΚΤΚ, ορισμένες ή όλες οι τεχνικές λειτουργίες της που σχετίζονται με το TARGET2-CY μπορούν να πραγματοποιηθούν από άλλες ΚΤ του Ευρωσυστήματος ή από την ΕΚΠ.
- (γ) Η ΚΤΚ δύναται να ζητά από τους συμμετέχοντες να λαμβάνουν μέρος σε τακτικές ή έκτακτες δοκιμές που αφορούν μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας και την επεξεργασία σε περιπτώσεις έκτακτης ανάγκης, σε εκπαιδευτικά προγράμματα ή άλλους μηχανισμούς πρόληψης που η ίδια κρίνει απαραίτητους. Τα έξοδα στα οποία τυχόν υποβάλλονται οι συμμετέχοντες εξαιτίας των ανωτέρω δοκιμών ή άλλων μηχανισμών βαρύνουν αποκλειστικά τους ίδιους.

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ

1. Το TARGET2 παραμένει ανοιχτό όλες τις ημέρες πλην του Σαββάτου, της Κυριακής, της Πρωτοχρονιάς, της Μεγάλης Παρασκευής και της Δευτέρας του Πάσχα (σύμφωνα με το ημερολόγιο που ισχύει στην έδρα της ΕΚΤ), της 1ης Μαΐου, της ημέρας των Χριστουγέννων και της 26ης Δεκεμβρίου.
2. Ωρα αναφοράς για το σύστημα είναι η τοπική ώρα στην έδρα της ΕΚΤ, ήτοι η ώρα ΚΕ.
3. Η τρέχουσα εργάσιμη ημέρα αρχίζει το βράδυ της προηγούμενης εργάσιμης ημέρας με το παρακάτω πρόγραμμα λειτουργίας:

Ωράριο	Περιγραφή
6.45 – 7.00	Χρονικό περιθώριο εργασιών για την προετοιμασία των ημερήσιων πράξεων (*)
7.00 – 18.00	Ημερήσια επεξεργασία
17.00	Καταληκτική ώρα για τις πληρωμές πελατείας, ήτοι για τις πληρωμές οι οποίες προέρχονται από ή/και απευθύνονται σε πρόσωπο το οποίο δεν είναι άμεσος ή έμμεσος συμμετέχων και προσδιορίζονται στο σύστημα με τη χρήση μηνύματος MT 103 ή MT 103+
18.00	Καταληκτική ώρα για τις διατραπεζικές πληρωμές, ήτοι για πληρωμές πλην των πληρωμών πελατείας
18.00 -18.45 (**)	Διαδικασίες λήξης ημέρας
18.15 (**)	Γενική καταληκτική ώρα για τη χρήση των πάγιων διευκολύνσεων
(Λίγο μετά τις) 18.30 (***)	Οι ΚΤ έχουν στη διάθεσή τους δεδομένα για την ενημέρωση των λογιστικών συστημάτων
18.45 – 19.30 (***)	Διαδικασίες έναρξης ημέρας (νέα εργάσιμη ημέρα)
19.00 (***) - 19.30 (**)	Παροχή ρευστότητας στο λογαριασμό ΜΠ
19.30 (***)	Μήνυμα «έναρξης διαδικασίας» και διακανονισμός πάγιων εντολών για μεταφορά ρευστότητας από τους λογαριασμούς ΜΠ στους υπολογαριασμούς/τεχνικό λογαριασμό (διακανονισμός που σχετίζεται με επικουρικά συστήματα)
19.30 (***) - 22.00	Εκτέλεση πρόσθετων μεταφορών ρευστότητας μέσω της ΜΠΕ για τη διαδικασία διακανονισμού 6 για το μοντέλο σε συνεχή χρόνο· εκτέλεση πρόσθετων μεταφορών ρευστότητας μέσω της ΜΠΕ πριν από την αποστολή των μηνυμάτων «έναρξης κύκλου» από το επικουρικό σύστημα για τη διαδικασία διακανονισμού 6 για το διασυνδεδεμένο μοντέλο· περίοδος διακανονισμού νυχτερινών εργασιών επικουρικών συστημάτων (μόνο για τη διαδικασία διακανονισμού 6 για το μοντέλο σε συνεχή χρόνο των επικουρικών συστημάτων και τη διαδικασία διακανονισμού 6 για το διασυνδεδεμένο μοντέλο)
22.00 – 1.00	Περίοδος τεχνικής συντήρησης
1.00 - 7.00	Διαδικασία διακανονισμού για τις νυχτερινές εργασίες των επικουρικών συστημάτων (μόνον για τη διαδικασία διακανονισμού 6 για το μοντέλο σε συνεχή χρόνο των επικουρικών συστημάτων και τη διαδικασία διακανονισμού 6 για το διασυνδεδεμένο μοντέλο)

(*) Ημερήσιες πράξεις είναι η ημερήσια επεξεργασία και οι διαδικασίες λήξης ημέρας.

(**) Λήγει 15 λεπτά αργότερα την τελευταία ημέρα της περιόδου τήρησης ελάχιστων αποθεματικών του Ευρωσυστήματος.

(***) Αρχίζει 15 λεπτά αργότερα την τελευταία ημέρα της περιόδου τήρησης ελάχιστων αποθεματικών του Ευρωσυστήματος.

4. Η ΜΠΕ είναι διαθέσιμη για μεταφορές ρευστότητας από τις 19.30 (αρχίζει 15 λεπτά αργότερα την τελευταία ημέρα της περιόδου τήρησης ελάχιστων αποθεματικών του Ευρωσυστήματος) έως τις 18.00 της επόμενης ημέρας, με εξαίρεση το χρονικό διάστημα από τις 22.00 έως τη 1.00 κατά το οποίο διαρκεί η τεχνική συντήρηση.
5. Το ωράριο λειτουργίας μπορεί να μεταβληθεί σε περίπτωση που ληφθούν μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας σύμφωνα με την παράγραφο 5 του προσαρτήματος IV.

ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ ΚΑΙ ΤΙΜΟΛΟΓΗΣΗ

Προμήθειες για άμεσους συμμετέχοντες.

1. (1) Η μηνιαία προμήθεια για την επεξεργασία εντολών πληρωμής στο TARGET2-CY για τους άμεσους συμμετέχοντες, ανάλογα με την επιλογή τους, ανέρχεται σε:
 - (α) 150 ευρώ ανά λογαριασμό ΜΠ πλέον μιας πάγιας προμήθειας (εγγραφή χρέωσης) 0,80 ευρώ ανά συναλλαγή· ή
 - (β) 1 875 ευρώ ανά λογαριασμό ΜΠ πλέον μιας προμήθειας ανά συναλλαγή (εγγραφή χρέωσης) η οποία καθορίζεται με βάση τον όγκο των συναλλαγών (αριθμό επεξεργασθέντων τεμαχίων) ανά μήνα, ως ακολούθως:

Κλιμάκιο	Από	Έως	Τιμή
1	1	10 000	0,60 ευρώ
2	10 001	25 000	0,50 ευρώ
3	25 001	50 000	0,40 ευρώ
4	50 001	100 000	0,20 ευρώ
5	Ανω των 100 000	-	0,125 ευρώ

Οι μεταφορές ρευστότητας μεταξύ του λογαριασμού ΜΠ ενός συμμετέχοντα και των υπολογαριασμών του δεν υπόκεινται σε χρεώσεις.

Οι χρεώσεις για εντολές μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ που αποστέλλονται από τον λογαριασμό ΜΠ ενός συμμετέχοντα και οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ σε λογαριασμό ΜΠ που λαμβάνονται στο λογαριασμό ΜΠ ενός συμμετέχοντα πραγματοποιούνται βάσει της αναφερόμενης στα ως άνω σημεία (α) ή (β) τιμολόγησης που επιλέγεται για τον συγκεκριμένο λογαριασμό ΜΠ.

(2) Η μηνιαία προμήθεια για την πρόσβαση πολλαπλών αποδεκτών ανέρχεται σε 80 ευρώ για κάθε οκταψήφιο BIC εκτός του BIC του λογαριασμού του άμεσου συμμετέχοντα.

(3) Προβλέπεται πρόσθετη μηνιαία προμήθεια ύψους 30 ευρώ ανά λογαριασμό για άμεσους συμμετέχοντες που δεν επιθυμούν τη δημοσίευση του BIC του λογαριασμού τους στο ευρετήριο του TARGET2.

(4) Η μηνιαία προμήθεια για κάθε εγγραφή έμμεσου συμμετέχοντα που πραγματοποιείται από άμεσο συμμετέχοντα στο ευρετήριο του TARGET2 ανέρχεται σε 20 ευρώ.

(5) Η εφάπαξ προμήθεια για κάθε εγγραφή στο ευρετήριο του TARGET2 ενός κατόχου προσβάσιμου BIC, για υποκαταστήματα άμεσων και έμμεσων συμμετεχόντων, υποκαταστήματα ανταποκριτών και κατόχων προσβάσιμου BIC που είναι μέλη του ιδίου ομίλου, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 1 των εναρμονισμένων όρων, ανέρχεται σε 5 ευρώ.

(6) Η μηνιαία προμήθεια για κάθε εγγραφή στο ευρετήριο του TARGET2 ενός κατόχου προσβάσιμου BIC για ανταποκριτή ανέρχεται σε 5 ευρώ.

(7) Η μηνιαία προμήθεια για τους άμεσους συμμετέχοντες που εγγράφονται στις υπηρεσίες προστιθέμενης αξίας του TARGET2 για το T2S ανέρχεται σε 50 ευρώ για τους συμμετέχοντες που έχουν επιλέξει την τιμολόγηση σύμφωνα με το σημείο (α) της υποπαραγράφου (1) και 625 ευρώ για εκείνους που έχουν επιλέξει την τιμολόγηση σύμφωνα με το σημείο (β) της ίδιας υποπαραγράφου.

Προμήθειες για την ενοποίηση ρευστότητας.

2. (1) Για τη λειτουργία ΕΣΛ, η μηνιαία προμήθεια για κάθε λογαριασμό που περιλαμβάνεται στον όμιλο ανέρχεται σε 100 ευρώ.
- (2) Για τη λειτουργία ΣΡ, η μηνιαία προμήθεια για κάθε λογαριασμό που περιλαμβάνεται στον όμιλο ΣΡ ανέρχεται σε 200 ευρώ. Εάν ο όμιλος ΣΡ χρησιμοποιεί τη λειτουργία ΕΣΛ, για λογαριασμούς που δεν περιλαμβάνονται στη λειτουργία ΣΡ καταβάλλεται η μηνιαία προμήθεια της λειτουργίας ΕΣΛ, η οποία ανέρχεται σε 100 ευρώ ανά λογαριασμό.
- (3) Τόσο για τη λειτουργία ΣΡ όσο και για τη λειτουργία ΕΣΛ, η προβλεπόμενη στον πίνακα της παραγράφου 1(1)(β) φθίνουσα διάρθρωση των προμηθειών που χρεώνονται για τις συναλλαγές ισχύει για όλες τις πληρωμές που διενεργούνται από συμμετέχοντες στον όμιλο, ως εάν επρόκειτο για πληρωμές αποσπελλόμενες από το λογαριασμό ενός συμμετέχοντα.

(4) Η μηνιαία προμήθεια των 1 875 ευρώ που αναφέρεται στην παράγραφο 1(1)(β) καταβάλλεται από τον οικείο διαχειριστή του ομίλου και η μηνιαία προμήθεια των 150 ευρώ που αναφέρεται στην παράγραφο 1(1)(α) καταβάλλεται από όλα τα υπόλοιπα μέλη του ομίλου. Εάν ένας όμιλος ΣΡ αποτελεί μέρος ενός ομίλου ΕΣΛ και ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ είναι ο ίδιος με το διαχειριστή του ομίλου ΕΣΛ, η μηνιαία προμήθεια των 1 875 ευρώ καταβάλλεται μόνο μία φορά. Εάν ο όμιλος ΣΡ αποτελεί μέρος ομίλου ΕΣΛ και ο διαχειριστής του ομίλου ΕΣΛ είναι διαφορετικός από το διαχειριστή του ομίλου ΣΡ, τότε ο διαχειριστής του ομίλου ΕΣΛ καταβάλλει επιπρόσθετη μηνιαία προμήθεια ύψους 1 875 ευρώ. Στις περιπτώσεις αυτές, το τιμολόγιο των συνολικών προμηθειών όλων των λογαριασμών του ομίλου ΕΣΛ (συμπεριλαμβανομένων των λογαριασμών του ομίλου ΣΡ) αποστέλλεται στο διαχειριστή του ομίλου ΕΣΛ.

Προμήθειες για τους
κατόχους κύριου
λογαριασμού ΜΠ.

3. (1) Πέραν των προμηθειών του παρόντος προσαρτήματος, οι κάτοχοι κύριου λογαριασμού ΜΠ καταβάλλουν προμήθεια 250 ευρώ για κάθε συνδεδεμένο ΕΛΜ.

(2) Οι κάτοχοι κύριου λογαριασμού ΜΠ καταβάλλουν τις παρακάτω προμήθειες για τις υπηρεσίες T2S που αφορούν τους συνδεδεμένους ΕΛΜ. Οι εν λόγω υπηρεσίες τιμολογούνται ξεχωριστά.

Τιμολογούμενες υπηρεσίες	Τιμή	Ανάλυση
Υπηρεσίες διακανονισμού		
Εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ σε ΕΛΜ	9 λεπτά του ευρώ	ανά μεταφορά
Κινήσεις υπολοίπου (δηλ. απαγόρευση και άρση απαγόρευσης διάθεσης ρευστότητας, δέσμευση ρευστότητας κ.λπ.)	6 λεπτά του ευρώ	ανά συναλλαγή
Υπηρεσίες πληροφόρησης		
Αναφορές A2A	0,4 λεπτά του ευρώ	ανά τεμάχιο σε κάθε παραγόμενη αναφορά A2A
Αναζητήσεις A2A	0,7 λεπτά του ευρώ	ανά τεμάχιο σε κάθε παραγόμενη αναζήτηση A2A
Αναζητήσεις U2A	10 λεπτά του ευρώ	ανά ολοκληρωμένη λειτουργία αναζήτησης
Μηνύματα ενσωματωμένα σε φάκελο	0,4 λεπτά του ευρώ	ανά μήνυμα που περιέχεται στον φάκελο
Διαβιβάσεις	1,2 λεπτά του ευρώ	ανά διαβίβαση

Τιμολόγηση.

4. Στην περίπτωση των άμεσων συμμετεχόντων εφαρμόζονται οι ακόλουθοι κανόνες τιμολόγησης. Ο άμεσος συμμετέχων (ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ ή του ομίλου ΕΣΛ σε περίπτωση που χρησιμοποιούνται οι λειτουργίες ΣΡ ή ΕΣΛ) λαμβάνει τα σχετικά τιμολόγια του προηγούμενου μήνα, στα οποία αναγράφονται οι καταβαλλόμενες προμήθειες, το αργότερο την ένατη εργάσιμη ημέρα του επόμενου μήνα. Η πληρωμή πραγματοποιείται το αργότερο τη δέκατη τέταρτη εργάσιμη ημέρα του εν λόγω μήνα στο λογαριασμό που καθορίζει η ΚΤΚ και χρεώνεται στο λογαριασμό ΜΠ του εν λόγω συμμετέχοντα.

ΣΥΜΒΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ

ΣΥΜΒΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ – ΠΑΡΑΛΛΑΓΗ Α

Υπόδειγμα για τη χρήση της λειτουργίας ΣΡ από περισσότερα από ένα πιστωτικά ιδρύματα

Μεταξύ, αφενός:

[του συμμετέχοντος], κατόχου των λογαριασμών ΜΠ υπ' αριθμ. [...], στην [επωνυμία ΚΤ] εκπροσωπούμενου από [...], που ενεργεί ως [...],

[του συμμετέχοντος], κατόχου των λογαριασμών ΜΠ υπ' αριθμ. [...], στην [επωνυμία ΚΤ] εκπροσωπούμενου από [...], που ενεργεί ως [...],

[του συμμετέχοντος], κατόχου των λογαριασμών ΜΠ υπ' αριθμ. [...], στην [επωνυμία ΚΤ] εκπροσωπούμενου από [...], που ενεργεί ως [...],

(εφεξής «μέλη του ομίλου ΣΡ») και αφετέρου, [επωνυμία ΕθνΚΤ ΣΡ], [επωνυμία ΕθνΚΤ ΣΡ], [επωνυμία ΕθνΚΤ ΣΡ] (εφεξής οι «ΕθνΚΤ ΣΡ»)

(Τα μέλη του ομίλου ΣΡ και οι ΕθνΚΤ ΣΡ εφεξής αναφέρονται από κοινού ως τα «συμβαλλόμενα μέρη»)

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

- (1) Το TARGET2 είναι νομικά οργανωμένο ως ένα σύνολο πολλαπλών συστημάτων πληρωμών, καθένα από τα οποία έχει οριστεί ως σύστημα κατά τη σχετική εθνική νομοθεσία για την εφαρμογή της Οδηγίας 98/26/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 19ης Μαΐου 1998, σχετικά με το αμετάκλητο του διακανονισμού στα συστήματα πληρωμών και στα συστήματα διακανονισμού αξιογράφων¹.
- (2) Οι συμμετέχοντες σε μία ή περισσότερες συνιστώσες του TARGET2 μπορούν, υπό ορισμένους όρους που προσδιορίζονται στους αντίστοιχους όρους συμμετοχής στις συνιστώσες του TARGET2, να συστήσουν έναν όμιλο ΣΡ, στον οποίο συγκεντρώνεται η ρευστότητα στους λογαριασμούς ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ.
- (3) Η συγκέντρωση της ρευστότητας διευκολύνει τα μέλη του ομίλου ΣΡ να διακανονίζουν εντολές πληρωμής για ποσό που υπερβαίνει τη διαθέσιμη ρευστότητα στους οικείους λογαριασμούς ΜΠ τους, υπό την προϋπόθεση ότι η συνολική αξία όλων αυτών των εντολών πληρωμής δεν υπερβαίνει ποτέ το συνολικό ποσό της διαθέσιμης ρευστότητας σε όλους αυτούς τους λογαριασμούς ΜΠ. Η προκύπτουσα χρεωστική θέση σε έναν ή περισσότερους από αυτούς τους λογαριασμούς ΜΠ αποτελεί ενδοημερήσια πίστωση, η χορήγηση της οποίας διέπεται από τις αντίστοιχες εθνικές ρυθμίσεις, με την επιφύλαξη των τροποποιήσεων που περιγράφονται στην παρούσα σύμβαση. Συγκεκριμένα, η χρεωστική αυτή θέση εξασφαλίζεται από τη διαθέσιμη ρευστότητα στους λογαριασμούς ΜΠ άλλων μελών του ομίλου ΣΡ.
- (4) Αποτέλεσμα του μηχανισμού αυτού σε καμία περίπτωση δεν είναι η συγχώνευση των διαφόρων λογαριασμών ΜΠ, τους οποίους, με την επιφύλαξη των περιορισμών που περιγράφονται στην παρούσα σύμβαση, εξακολουθούν να κατέχουν αποκλειστικά οι αντίστοιχοι κάτοχοί τους.
- (5) Ένας τέτοιος μηχανισμός στοχεύει στην αποφυγή του κατακερματισμού της ρευστότητας στις διαφορετικές συνιστώσες του TARGET2 και στην απλοποίηση της διαχείρισης της ρευστότητας στο πλαίσιο ενός ομίλου πιστωτικών ιδρυμάτων.
- (6) Ο μηχανισμός αυτός βελτιώνει τη συνολική αποτελεσματικότητα του διακανονισμού των πληρωμών στο TARGET2.
- (7) Οι [συμμετέχων], [συμμετέχων] και [συμμετέχων] είναι αντίστοιχα συνδεδεμένοι με το TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας], το TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] και το TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] και δεσμεύονται από τις [αναφορά των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων] των [αναφορά σχετικών ημερομηνιών],

Ήδη, με την παρούσα, τα συμβαλλόμενα μέρη συμφωνούν τα ακόλουθα:

¹ ΕΕ L 166 της 11.6.1998, σ. 45

1. Έναρξη αποτελεσμάτων της παρούσας σύμβασης

Η παρούσα σύμβαση και κάθε τροποποίηση που γίνεται σε αυτή παράγει αποτελέσματα μόνον αφότου η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ, μετά τη λήψη τυχόν πληροφοριών ή εγγράφων που κρίνει απαραίτητα, επιβεβαιώσει εγγράφως ότι η παρούσα σύμβαση ή οι τροποποιήσεις της πληρούν τις προϋποθέσεις που τίθενται στους αντίστοιχους όρους συμμετοχής στις συνιστώσες του TARGET2.

2. Αμοιβαίο συμφέρον των μελών του ομίλου ΣΡ και των ΕθνΚΤ ΣΡ

2.1. Τα μέλη του ομίλου ΣΡ ρητώς δηλώνουν και αναγνωρίζουν ότι η από μέρους τους σύναψη της παρούσας σύμβασης εξυπηρετεί τα αμοιβαία οικονομικά, κοινωνικά και χρηματοπιστωτικά τους συμφέροντα καθώς οι εντολές πληρωμής όλων των μελών του ομίλου ΣΡ μπορούν να διακανονίζονται στις οικείες τους συνιστώσες του TARGET2, μέχρι ενός ποσού που αντιστοιχεί στη διαθέσιμη ρευστότητα σε όλους τους λογαριασμούς ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ, αντλώντας με τον τρόπο αυτό διαθέσιμη ρευστότητα από άλλες συνιστώσες του TARGET2.

2.2. Οι ΕθνΚΤ ΣΡ έχουν αμοιβαίο συμφέρον στην παροχή ενδοημερήσιας πίστωσης στα μέλη του ομίλου ΣΡ, καθώς αυτό προάγει τη συνολική αποτελεσματικότητα του διακανονισμού πληρωμών στο TARGET2. Η ενδοημερήσια πίστωση καλύπτεται από ασφάλεια σύμφωνα με το άρθρο 18 του καταστατικού του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας καθώς το προκύπτει από την εκτέλεση μιας εντολής πληρωμής χρεωστικό υπόλοιπο καλύπτεται από τη διαθέσιμη ρευστότητα στους λογαριασμούς ΜΠ που τηρούν τα υπόλοιπα μέλη του ομίλου ΣΡ στις οικείες τους ΕθνΚΤ ΣΡ, οι οποίοι είναι εξασφαλισμένοι για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων οποιουδήποτε μέλους του ομίλου ΣΡ προς τις ΕθνΚΤ ΣΡ.

3. Δικαιώματα και υποχρεώσεις των μελών του ομίλου ΣΡ

3.1. Τα μέλη του ομίλου ΣΡ ευθύνονται από κοινού και κεχωρισμένα έναντι όλων των ΕθνΚΤ ΣΡ αναφορικά με κάθε απαίτηση που προκύπτει από το διακανονισμό στην οικεία τους συνιστώσα του TARGET2 της εντολής πληρωμής οποιουδήποτε μέλους του ομίλου ΣΡ. Τα μέλη του ομίλου ΣΡ δεν δικαιούνται να επικαλεστούν τυχόν εσωτερικές ρυθμίσεις του ομίλου σχετικά με τον επιμερισμό των ευθυνών προκειμένου να αποφύγουν οποιαδήποτε ευθύνη προς τις ΕθνΚΤ ΣΡ σε σχέση με το σύνολο των παραπάνω αναφερόμενων ευθυνών.

3.2. Η συνολική αξία όλων των εντολών πληρωμής που διακανονίζονται από τα μέλη του ομίλου ΣΡ στους λογαριασμούς ΜΠ τους δεν μπορεί ποτέ να υπερβαίνει το συγκεντρωτικό ποσό όλης της διαθέσιμης ρευστότητας σε όλους αυτούς τους λογαριασμούς ΜΠ.

3.3. Τα μέλη του ομίλου ΣΡ νομιμοποιούνται να χρησιμοποιούν τη λειτουργία ΕΣΛ, όπως περιγράφεται στις [αναφορά των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων].

3.4. Τα μέλη του ομίλου ΣΡ διασφαλίζουν ότι υφίσταται εσωτερική συμφωνία ανάμεσά τους η οποία μεταξύ άλλων περιλαμβάνει:

- (α) τους κανόνες εσωτερικής οργάνωσης του ομίλου ΣΡ·
- (β) τους όρους σύμφωνα με τους οποίους ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ βαρύνεται με υποχρέωση αναφοράς προς τα μέλη του ομίλου ΣΡ·
- (γ) τα έξοδα της λειτουργίας ΣΡ (συμπεριλαμβανομένης της κατανομής τους ανάμεσα στα μέλη του ομίλου ΣΡ) και
- (δ) τα ποσά που καταβάλλονται στα μέλη του ομίλου ΣΡ ως αποζημίωση για τις παρεχόμενες βάσει της σύμβασης ΣΡ υπηρεσίες και τους κανόνες υπολογισμού τους.

Με την εξαίρεση του σημείου (δ), τα μέλη του ομίλου ΣΡ μπορούν να αποφασίζουν εάν θα γνωστοποιούν ή όχι την εσωτερική αυτή συμφωνία ή τμήματα αυτής στις ΕθνΚΤ ΣΡ. Τα μέλη του ομίλου ΣΡ γνωστοποιούν τις πληροφορίες που αναφέρονται στο σημείο (δ) στις ΕθνΚΤ ΣΡ.

4. Δικαιώματα και υποχρεώσεις των ΕθνΚΤ ΣΡ

4.1. Όταν ένα μέλος ομίλου ΣΡ υποβάλει μια εντολή πληρωμής στην οικεία του συνιστώσα του TARGET2 το ποσό της οποίας υπερβαίνει τη διαθέσιμη ρευστότητα στο λογαριασμό ΜΠ του εν λόγω μέλους του ομίλου ΣΡ, η οικεία ΕθνΚΤ ΣΡ χορηγεί ενδοημερήσια πίστωση που εξασφαλίζεται με τη διαθέσιμη ρευστότητα σε άλλους λογαριασμούς ΜΠ που τηρεί το μέλος του ομίλου ΣΡ στην οικεία του ΕθνΚΤ ΣΡ ή με τη διαθέσιμη ρευστότητα στους λογαριασμούς ΜΠ που τηρούν τα άλλα μέλη του ομίλου ΣΡ στις οικείες τους ΕθνΚΤ ΣΡ. Η εν λόγω ενδοημερήσια πίστωση διέπεται από τους κανόνες που εφαρμόζονται για τη χορήγηση ενδοημερήσιας πίστωσης από την εν λόγω ΕθνΚΤ ΣΡ.

4.2. Οι υποβαλλόμενες από οποιοδήποτε μέλος του ομίλου ΣΡ εντολές πληρωμής που μπορούν να οδηγήσουν στην υπέρβαση της διαθέσιμης ρευστότητας σε όλους τους λογαριασμούς ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ τίθενται σε σειρά αναμονής μέχρι να καταστεί διαθέσιμη επαρκής ρευστότητα.

4.3. Με εξαίρεση την περίπτωση κατά την οποία έχει κινηθεί διαδικασία αφερεγγυότητας κατά ενός ή περισσότερων μελών του ομίλου ΣΡ, μια ΕθνΚΤ ΣΡ μπορεί να απαιτήσει από καθένα από τα μέλη του ομίλου ΣΡ την πλήρη εκπλήρωση όλων των υποχρεώσεων που προκύπτουν από το διακανονισμό των εντολών πληρωμής οποιουδήποτε μέλους του ομίλου ΣΡ στη συνιστώσα του TARGET2 του τελευταίου.

5. Ορισμός και ρόλος του διαχειριστή του ομίλου ΣΡ

5.1. Τα μέλη του ομίλου ΣΡ ορίζουν με την παρούσα ως διαχειριστή του ομίλου ΣΡ [αναφορά του συμμετέχοντος που ορίζεται διαχειριστής του ομίλου ΣΡ], ο οποίος αποτελεί το σημείο επικοινωνίας για όλα τα διοικητικά θέματα που αφορούν τον όμιλο ΣΡ.

5.2. Όλα τα μέλη του ομίλου ΣΡ παρέχουν στην οικεία τους ΕθνΚΤ ΣΡ, καθώς και στο διαχειριστή του ομίλου ΣΡ, κάθε πληροφορία που μπορεί να επηρεάσει το κύρος, την εκτελεστικότητα και την εφαρμογή της παρούσας σύμβασης συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά, κάθε μεταβολής ή λύσης των σχέσεων που συνδέουν τα μέλη του ομίλου ΣΡ, οι οποίες απαιτούνται για τη συμμόρφωση με τον ορισμό του ομίλου, όπως προβλέπεται στις [αναφορά των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων], της επέλευσης οποιουδήποτε γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης κατά την έννοια των [αναφορά των οικείων διατάξεων των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων] ή οποιουδήποτε γεγονότος που μπορεί να επηρεάσει το κύρος ή/και την εκτελεστικότητα των [αναφορά του ενεχύρου, της ρήτρας εκκαθαριστικού συμψηφισμού ή κάθε άλλης σχετικής διάταξης των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων].

5.3. Ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ διαβιβάζει αμέσως στη διαχειρίστρια ΕθνΚΤ κάθε πληροφορία που περιγράφεται στην παράγραφο 5.2 σχετικά με τον ίδιο ή με οποιοδήποτε άλλο μέλος του ομίλου ΣΡ.

5.4. Ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ είναι υπεύθυνος για την ενδοημερήσια παρακολούθηση της διαθέσιμης ρευστότητας εντός του ομίλου ΣΡ.

5.5. Ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ έχει πληρεξουσιότητα επί των λογαριασμών ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ και, συγκεκριμένα, ενεργεί ως αντιπρόσωπος των μελών του ομίλου ΣΡ αναφορικά με τις ακόλουθες πράξεις:

- (α) κάθε πράξη ΜΠΕ αναφορικά με τους λογαριασμούς ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά τυχόν μεταβολών στην προτεραιότητα εντολών πληρωμής, της ανάκλησής τους, της μεταβολής του χρόνου διακανονισμού, των μεταφορών ρευστότητας (συμπεριλαμβανομένων από και σε υπολογαριασμούς), της ανακατάταξης συναλλαγών που βρίσκονται σε σειρά αναμονής, της δέσμευσης ρευστότητας όσον αφορά τον όμιλο ΣΡ, καθώς και του καθορισμού ορίων και των μεταβολών τους αναφορικά με τον όμιλο ΣΡ·
- (β) όλες τις συναλλαγές ρευστότητας του τέλους της ημέρας μεταξύ των λογαριασμών ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ προκειμένου να διασφαλίζεται ότι όλα τα υπόλοιπα των λογαριασμών ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ έχουν αποκατασταθεί, ώστε κανένας από τους λογαριασμούς αυτούς να μην εμφανίζει χρεωστικό υπόλοιπο στο τέλος της ημέρας ή, κατά περίπτωση, χρεωστικό υπόλοιπο που δεν εξασφαλίζεται με αποδεκτές ασφάλειες (στο εξής η διαδικασία αυτή αναφέρεται ως «αποκατάσταση»·
- (γ) τις γενικές οδηγίες σύμφωνα με τις οποίες διεξάγεται αυτόματη αποκατάσταση, δηλαδή τον καθορισμό της σειράς των λογαριασμών ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ με διαθέσιμη προς χρέωση ρευστότητα κατά τη διαδικασία της αποκατάστασης·
- (δ) σε περίπτωση που ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ δεν προβαίνει σε ρητές οδηγίες σύμφωνα με τα οριζόμενα στα σημεία (β) και (γ), διεξάγεται αυτόματη αποκατάσταση από τον λογαριασμό ΜΠ με το υψηλότερο πιστωτικό υπόλοιπο προς τον λογαριασμό ΜΠ με το υψηλότερο χρεωστικό υπόλοιπο.

Τα ίδια κριτήρια που καθορίζονται στα σημεία (γ) και (δ) χρησιμοποιούνται και στην περίπτωση επέλευσης γεγονότος που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση κατά τους ορισμούς των [αναφορά των οικείων διατάξεων των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων].

5.6. Τα μέλη του ομίλου ΣΡ ρητώς αποποιούνται οποιωνδήποτε δικαιωμάτων τυχόν διαθέτουν έναντι του διαχειριστή του ομίλου ΣΡ σύμφωνα με [αναφορά, κατά περίπτωση, της σχετικής διάταξης του εθνικού δικαίου] συνεπεία του συνδυασμού της ιδιότητας του εν λόγω διαχειριστή ως κατόχου λογαριασμού ΜΠ και μέλους του ομίλου ΣΡ με την ιδιότητά του ως διαχειριστή του ομίλου ΣΡ.

6. Ρόλος της διαχειρίστριας ΕθνΚΤ

6.1. Η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ αποτελεί το σημείο επικοινωνίας για όλα τα διοικητικά ζητήματα σχετικά με τον όμιλο ΣΡ.

6.2. Όλες οι ΕθνΚΤ ΣΡ παρέχουν αμέσως στη διαχειρίστρια ΕθνΚΤ κάθε σχετική με τα οικεία τους μέλη του ομίλου ΣΡ πληροφορία που μπορεί να επηρεάσει το κύρος, την εκτελεστικότητα και την εφαρμογή της παρούσας σύμβασης συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά, κάθε μεταβολής ή λύσης των σχέσεων που συνδέουν τα μέλη του ομίλου ΣΡ, οι οποίες απαιτούνται για τη συμμόρφωση με τον ορισμό του ομίλου, της επέλευσης οποιουδήποτε γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης κατά την έννοια των [αναφορά των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων] ή οποιουδήποτε γεγονότος που μπορεί να επηρεάσει το κύρος ή/και την εκτελεστικότητα των [αναφορά του ενεχύρου, της ρήτρας εκκαθαριστικού συμψηφισμού ή κάθε άλλης σχετικής διάταξης των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων].

6.3. Η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ έχει πρόσβαση σε όλες τις πληροφορίες σχετικά με όλους τους λογαριασμούς ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά των πληροφοριών σχετικά με τυχόν πιστωτικό όριο, το υπόλοιπο, το συνολικό κύκλο εργασιών, τις πληρωμές που διακανονίστηκαν, τις πληρωμές που βρίσκονται σε σειρά αναμονής, καθώς και των πληροφοριών για τα όρια και τις δεσμεύσεις ρευστότητας των μελών του ομίλου ΣΡ.

7. Διάρκεια και λήξη της σύμβασης

7.1. Η παρούσα σύμβαση είναι αορίστου διάρκειας.

7.2. Καθένα από τα μέλη του ομίλου ΣΡ μπορεί να καταγγείλει μονομερώς τη συμμετοχή του στην παρούσα σύμβαση, με την προϋπόθεση της προ δεκατεσσάρων εργάσιμων ημερών έγγραφης ειδοποίησης προς την ΕθνΚΤ ΣΡ στις οποίες την συνιστώσα του TARGET2 αυτό συμμετέχει και προς την διαχειρίστρια ΕθνΚΤ. Η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ επιβεβαιώνει στο εν λόγω μέλος του ομίλου ΣΡ την ημερομηνία της λήξης της συμμετοχής του στη σύμβαση ΣΡ και γνωστοποιεί την ημερομηνία αυτή σε όλες τις ΕθνΚΤ ΣΡ, οι οποίες ειδοποιούν αντίστοιχα τα οικεία τους μέλη του ομίλου ΣΡ. Εάν το εν λόγω μέλος του ομίλου ΣΡ ήταν ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ, τα εναπομένοντα μέλη του ομίλου ΣΡ διορίζουν αμέσως νέο διαχειριστή του ομίλου ΣΡ.

7.3. Η παρούσα σύμβαση, ή η συμμετοχή κάποιου μέλους του ομίλου ΣΡ στην παρούσα σύμβαση, ανάλογα με την περίπτωση, λήγει αυτομάτως χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση και με άμεσα αποτελέσματα σε περίπτωση επέλευσης ενός ή περισσότερων από τα ακόλουθα γεγονότα:

- (α) μεταβάλλονται ή λύονται οι σχέσεις που συνδέουν όλα τα μέλη του ομίλου ΣΡ, οι οποίες απαιτούνται για τη συμμόρφωση με τον ορισμό του ομίλου, όπως προβλέπεται στις [αναφορά των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων] ή επηρεάζουν ένα ή περισσότερα μέλη του ομίλου ΣΡ· ή/και
- (β) παύει να πληρούται από όλα τα μέλη του ομίλου ΣΡ, ή από ένα ή περισσότερα από τα μέλη αυτά, οποιαδήποτε από τις προϋποθέσεις χρήσης της λειτουργίας ΣΡ, όπως περιγράφονται στις [αναφορά των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων].

7.4. Παρά την επέλευση οποιουδήποτε από τα γεγονότα που περιγράφονται στην παράγραφο 7.3, μια εντολή πληρωμής που έχει ήδη υποβληθεί από οποιοδήποτε μέλος του ομίλου ΣΡ στην οικεία συνιστώσα του TARGET2 παραμένει έγκυρη και εκτελεστή αναφορικά με όλα τα μέλη του ομίλου ΣΡ και τις ΕθνΚΤ ΣΡ. [Κατά περίπτωση: Επιπροσθέτως, το [αναφορά του ενεχύρου ή/και της ρήτρας εκκαθαριστικού συμφηφισμού ή άλλης σχετικής ρύθμισης ασφάλειας] παραμένει έγκυρο μετά τη λήξη της παρούσας σύμβασης μέχρι την από μέρους των μελών του ομίλου ΣΡ πλήρη εξόφληση όλων των χρεωστικών θέσεων στους λογαριασμούς ΜΠ των οποίων η ρευστότητα συγκεντρώθηκε.]

7.5. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 7.3, η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ, σε συμφωνία με την οικεία ΕθνΚΤ ΣΡ, μπορεί σε οποιαδήποτε χρονική στιγμή χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση και με άμεσα αποτελέσματα να καταγγείλει τη συμμετοχή οποιουδήποτε μέλους του ομίλου ΣΡ στην παρούσα σύμβαση εάν το εν λόγω μέλος του ομίλου ΣΡ παραβιάζει κάποια από τις διατάξεις της. Η απόφαση αυτή απευθύνεται εγγράφως σε όλα τα μέλη του ομίλου ΣΡ και αναφέρει τους λόγους που οδήγησαν στη λήψη της. Εάν διακοπεί η συμμετοχή μέλους με τον τρόπο αυτό, τα μέλη του ομίλου ΣΡ των οποίων η συμμετοχή δεν έχει διακοπεί νομιμοποιούνται να καταγγείλουν τη συμμετοχή τους στην παρούσα σύμβαση με την προϋπόθεση της προ πέντε εργάσιμων ημερών σχετικής έγγραφης ειδοποίησης προς τη διαχειρίστρια ΕθνΚΤ και την οικεία ΕθνΚΤ ΣΡ. Εφόσον διεκόπη η συμμετοχή του διαχειριστή του ομίλου ΣΡ, τα εναπομένοντα μέλη του ομίλου ΣΡ διορίζουν αμέσως νέο διαχειριστή του ομίλου ΣΡ.

7.6. Η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ, σε συμφωνία με τις άλλες ΕθνΚΤ ΣΡ, μπορεί να καταγγείλει την παρούσα σύμβαση χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση και με άμεσα αποτελέσματα εάν η διατήρησή της σε ισχύ θα έθετε σε κίνδυνο τη συνολική σταθερότητα, αξιοπιστία και ασφάλεια του TARGET2 ή την από μέρους των ΕθνΚΤ ΣΡ εκτέλεση των κατά το καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας καθηκόντων τους. Κάθε απόφαση περί αυτού απευθύνεται εγγράφως στα μέλη του ομίλου ΣΡ και εκθέτει τους λόγους που οδήγησαν στη λήψη της.

7.7. Η παρούσα σύμβαση εξακολουθεί να ισχύει εφόσον υπάρχουν τουλάχιστον δύο μέλη του ομίλου ΣΡ.

8. Διαδικασία τροποποίησης

Κάθε μεταβολή της παρούσας σύμβασης, συμπεριλαμβανομένης της επέκτασης του ομίλου ΣΡ και σε άλλους συμμετέχοντες, είναι έγκυρη και εκτελεστή μόνον εφόσον τούτο συμφωνηθεί ρητώς και εγγράφως από όλα τα συμβαλλόμενα μέρη.

9. Εφαρμοστέο δίκαιο

Η παρούσα σύμβαση διέπεται από, ερμηνεύεται και εφαρμόζεται σύμφωνα με το [αναφορά στο εφαρμοστέο δίκαιο επί του λογαριασμού ΜΠ που τηρεί ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ στη διαχειρίστρια ΕθνΚΤ]. Τούτο ισχύει με την επιφύλαξη ότι:

- (α) η σχέση ανάμεσα σε ένα μέλος του ομίλου ΣΡ και την οικεία ΕθνΚΤ ΣΡ υπόκειται στο δίκαιο της οικείας ΕθνΚΤ ΣΡ και
- (β) τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις ανάμεσα στις ΕθνΚΤ ΣΡ υπόκεινται στο δίκαιο της ΕθνΚΤ ΣΡ στην οποία τηρείται ο λογαριασμός ΜΠ εκείνου του μέλους του ομίλου ΣΡ του οποίου η διαθέσιμη ρευστότητα χρησιμοποιείται ως ασφάλεια.

10. Εφαρμογή των [αναφορά των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων]

10.1. Σχετικά με καθένα από τα μέλη του ομίλου ΣΡ και τις οικείες τους ΕθνΚΤ ΣΡ οι σχετικές διατάξεις των [αναφορά των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων] ρυθμίζουν κάθε ζήτημα που δεν ρυθμίζεται ρητώς από την παρούσα σύμβαση.

10.2. Οι [αναφορά των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων] και η παρούσα σύμβαση θεωρείται ότι αποτελούν τμήμα αυτής συμβατικής σχέσης.

Η παρούσα σύμβαση συντάχθηκε σε αντίγραφα όσα και τα συμβαλλόμενα μέρη την [...ημερομηνία....]

ΣΥΜΒΑΣΗ ΣΥΝΟΛΙΚΗΣ ΡΕΥΣΤΟΤΗΤΑΣ – ΠΑΡΑΛΛΑΓΗ Β

Υπόδειγμα για τη χρήση της λειτουργίας ΣΡ από ένα πιστωτικό ίδρυμα

Μεταξύ, αφενός:

[επωνυμία και διεύθυνση πιστωτικού ιδρύματος], εκπροσωπούμενου από [...], που ενεργεί ως

[συμμετέχων], κάτοχος των λογαριασμών ΜΠ υπ' αριθμ. [...], στην [επωνυμία ΚΤ],

[συμμετέχων], κάτοχος των λογαριασμών ΜΠ υπ' αριθμ. [...], στην [επωνυμία ΚΤ],

[συμμετέχων], κάτοχος των λογαριασμών ΜΠ υπ' αριθμ. [...], στην [επωνυμία ΚΤ],

(οι συμμετέχοντες στο εξής αναφέρονται ως «μέλη του ομίλου ΣΡ»)

και αφετέρου, [επωνυμία ΕθνΚΤ ΣΡ] [επωνυμία ΕθνΚΤ ΣΡ] [επωνυμία ΕθνΚΤ ΣΡ] (εφεξής «ΕθνΚΤ ΣΡ»)

(Τα μέλη του ομίλου ΣΡ και οι ΕθνΚΤ ΣΡ στο εξής αναφέρονται από κοινού ως τα «συμβαλλόμενα μέρη»)

Εκτιμώντας τα ακόλουθα:

(1) Το TARGET2 είναι νομικά οργανωμένο ως ένα σύνολο πολλαπλών συστημάτων πληρωμών, καθένα από τα οποία έχει οριστεί ως σύστημα κατά τη σχετική εθνική νομοθεσία για την εφαρμογή της Οδηγίας 98/26/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 19ης Μαΐου 1998, σχετικά με το αμετάκλητο του διακανονισμού στα συστήματα πληρωμών και στα συστήματα διακανονισμού αξιογράφων².

(2) Ένα πιστωτικό ίδρυμα με περισσότερους λογαριασμούς ΜΠ σε μία ή περισσότερες συνιστώσες του TARGET2 μπορεί, υπό ορισμένους όρους που προσδιορίζονται στους αντίστοιχους όρους συμμετοχής στις συνιστώσες του TARGET2, να συστήσει έναν όμιλο ΣΡ, στον οποίο συγκεντρώνεται η ρευστότητα στους λογαριασμούς αυτούς ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ.

(3) Η συγκέντρωση της ρευστότητας διευκολύνει τα μέλη του ομίλου ΣΡ να διακανονίζουν εντολές πληρωμής για ποσό που υπερβαίνει τη διαθέσιμη ρευστότητα σε έναν λογαριασμό ΜΠ, υπό την προϋπόθεση ότι η συνολική αξία όλων αυτών των εντολών πληρωμής δεν υπερβαίνει ποτέ το συνολικό ποσό της διαθέσιμης ρευστότητας σε όλους τους λογαριασμούς ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ. Η προκύπτουσα χρεωστική θέση σε έναν ή περισσότερους από αυτούς τους λογαριασμούς ΜΠ αποτελεί ενδοημερήσια πίστωση, η χορήγηση της οποίας διέπεται από τις αντίστοιχες εθνικές ρυθμίσεις, με την επιφύλαξη των τροποποιήσεων που περιγράφονται στην παρούσα σύμβαση. Συγκεκριμένα, η χρεωστική αυτή θέση εξασφαλίζεται από τη διαθέσιμη ρευστότητα σε όλους τους λογαριασμούς ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ.

(4) Αποτέλεσμα του μηχανισμού αυτού σε καμία περίπτωση δεν είναι η συγχώνευση των διαφόρων λογαριασμών ΜΠ, τους οποίους, με την επιφύλαξη των περιορισμών που περιγράφονται στην παρούσα σύμβαση, εξακολουθούν να κατέχουν ξεχωριστά τα μέλη του ομίλου ΣΡ.

(5) Ένας τέτοιος μηχανισμός στοχεύει στην αποφυγή του κατακερματισμού της ρευστότητας στις διαφορετικές συνιστώσες του TARGET2 και στην απλοποίηση της διαχείρισης της ρευστότητας των μελών του ομίλου ΣΡ.

(6) Ο μηχανισμός αυτός βελτιώνει τη συνολική αποτελεσματικότητα του διακανονισμού των πληρωμών στο TARGET2.

(7) Οι [συμμετέχων], [συμμετέχων] και [συμμετέχων] είναι αντίστοιχα συνδεδεμένοι με το TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας], το TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] και το TARGET2-[αναφορά ΚΤ/χώρας] και δεσμεύονται από τις [αναφορά των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων] των [αναφορά σχετικών ημερομηνιών],

² ΕΕ L 166 της 11.6.1998, σ. 45

Ήδη, με την παρούσα, τα συμβαλλόμενα μέρη συμφωνούν τα ακόλουθα:

1. Έναρξη αποτελεσμάτων της παρούσας σύμβασης

Η παρούσα σύμβαση και κάθε τροποποίηση που γίνεται σε αυτή παράγει αποτελέσματα μόνον αφότου η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ, μετά τη λήψη τυχόν πληροφοριών ή εγγράφων που κρίνει απαραίτητα, επιβεβαιώσει εγγράφως ότι η παρούσα σύμβαση ή οι τροποποιήσεις της πληρούν τις προϋποθέσεις που τίθενται στους αντίστοιχους όρους συμμετοχής στις συνιστώσες του TARGET2.

2. Αμοιβαίο συμφέρον των ΕθνΚΤ ΣΡ

Οι ΕθνΚΤ ΣΡ έχουν αμοιβαίο συμφέρον στην παροχή ενδοημερήσιας πίστωσης στα μέλη του ομίλου ΣΡ, καθώς αυτό προάγει τη συνολική αποτελεσματικότητα του διακανονισμού πληρωμών στο TARGET2. Η ενδοημερήσια πίστωση καλύπτεται από ασφάλεια σύμφωνα με το άρθρο 18 του καταστατικού του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας καθώς το προκύπτει από την εκτέλεση μιας εντολής πληρωμής χρεωστικό υπόλοιπο καλύπτεται από τη διαθέσιμη ρευστότητα στους λογαριασμούς ΜΠ που τηρούν τα μέλη του ομίλου ΣΡ στις οικείες τους ΕθνΚΤ ΣΡ, οι οποίοι εξασφαλίζονται για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων των μελών του ομίλου ΣΡ προς τις ΕθνΚΤ ΣΡ.

3. Δικαιώματα και υποχρεώσεις των μελών του ομίλου ΣΡ

3.1. Τα μέλη του ομίλου ΣΡ ευθύνονται έναντι όλων των ΕθνΚΤ ΣΡ αναφορικά με κάθε απαίτηση που προκύπτει από το διακανονισμό των εντολών πληρωμής οποιουδήποτε μέλους του ομίλου ΣΡ στις οικείες τους συνιστώσες του TARGET2.

3.2. Η συνολική αξία όλων των εντολών πληρωμής που διακανονίζονται από τα μέλη του ομίλου ΣΡ στους λογαριασμούς ΜΠ τους δεν μπορεί ποτέ να υπερβαίνει το συγκεντρωτικό ποσό της διαθέσιμης ρευστότητας σε όλους αυτούς τους λογαριασμούς ΜΠ.

3.3. Τα μέλη του ομίλου ΣΡ νομιμοποιούνται να χρησιμοποιούν τη λειτουργία ενοποιημένων στοιχείων λογαριασμών (λειτουργία ΕΣΛ), όπως περιγράφεται στις [αναφορά των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων].

4. Δικαιώματα και υποχρεώσεις των ΕθνΚΤ ΣΡ

4.1. Όταν ένα μέλος του ομίλου ΣΡ υποβάλει μια εντολή πληρωμής σε μια συνιστώσα του TARGET2, το ποσό της οποίας υπερβαίνει τη διαθέσιμη ρευστότητα στο λογαριασμό ΜΠ του εν λόγω μέλους του ομίλου ΣΡ, η οικεία ΕθνΚΤ ΣΡ χορηγεί ενδοημερήσια πίστωση που εξασφαλίζεται με τη διαθέσιμη ρευστότητα σε άλλους λογαριασμούς ΜΠ που τηρεί το μέλος του ομίλου ΣΡ στην οικεία του ΕθνΚΤ ΣΡ ή σε λογαριασμούς ΜΠ που τηρούν άλλα μέλη του ομίλου ΣΡ στις οικείες τους ΕθνΚΤ ΣΡ. Η εν λόγω ενδοημερήσια πίστωση διέπεται από τους κανόνες που εφαρμόζονται για τη χορήγηση ενδοημερήσιας πίστωσης από τις εν λόγω ΕθνΚΤ ΣΡ.

4.2. Οι υποβαλλόμενες από τα μέλη του ομίλου ΣΡ εντολές πληρωμής που μπορούν να οδηγήσουν στην υπέρβαση της διαθέσιμης ρευστότητας σε όλους τους λογαριασμούς ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ τίθενται σε σειρά αναμονής μέχρι να καταστεί διαθέσιμη επαρκής ρευστότητα.

4.3. Κάθε ΕθνΚΤ ΣΡ μπορεί να απαιτήσει από τα μέλη του ομίλου ΣΡ την πλήρη εκπλήρωση όλων των υποχρεώσεων που προκύπτουν από το διακανονισμό των εντολών πληρωμής των μελών του ομίλου ΣΡ στις συνιστώσες του TARGET2 στις οποίες τηρούν λογαριασμούς ΜΠ.

5. Ορισμός και ρόλος του διαχειριστή του ομίλου ΣΡ

5.1. Τα μέλη του ομίλου ΣΡ ορίζουν με την παρούσα ως διαχειριστή του ομίλου ΣΡ [αναφορά του συμμετέχοντος που ορίζεται διαχειριστής του ομίλου ΣΡ], ο οποίος αποτελεί το σημείο επικοινωνίας για όλα τα διοικητικά θέματα που αφορούν τον όμιλο ΣΡ.

5.2. Τα μέλη του ομίλου ΣΡ παρέχουν στην οικείες ΕθνΚΤ ΣΡ κάθε πληροφορία που μπορεί να επηρεάσει το κύρος, την εκτελεστότητα και την εφαρμογή της παρούσας σύμβασης συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά, της επέλευσης οποιουδήποτε γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης κατά την έννοια των [αναφορά των οικείων διατάξεων των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων] ή οποιουδήποτε γεγονότος που μπορεί να επηρεάσει το κύρος ή/και την εκτελεστότητα των [αναφορά του ενεχύρου, της ρήτηρας εκκαθαριστικού συμφηφισμού ή κάθε άλλης σχετικής διάταξης των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων].

5.3. Ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ διαβιβάζει αμέσως στη διαχειρίστρια ΕθνΚΤ κάθε πληροφορία που περιγράφεται στην παράγραφο 5.2.

5.4. Ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ είναι υπεύθυνος για την ενδοημερήσια παρακολούθηση της διαθέσιμης ρευστότητας εντός του ομίλου ΣΡ.

5.5. Ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ έχει πληρεξουσιότητα επί όλων των λογαριασμών ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ και συγκεκριμένα προβαίνει στις ακόλουθες πράξεις:

- (α) κάθε πράξη ΜΠΕ αναφορικά με τους λογαριασμούς ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά τυχόν μεταβολών στην προτεραιότητα εντολών πληρωμής, της ανάκλησής τους, της μεταβολής του χρόνου διακανονισμού, των μεταφορών ρευστότητας (συμπεριλαμβανομένων από και σε υπολογαριασμούς), της ανακατάταξης συναλλαγών που βρίσκονται σε σειρά αναμονής, της δέσμευσης ρευστότητας όσον αφορά τον όμιλο ΣΡ, καθώς και του καθορισμού ορίων και των μεταβολών τους αναφορικά με τον όμιλο ΣΡ·
- (β) όλες τις συναλλαγές ρευστότητας του τέλους της ημέρας μεταξύ των λογαριασμών ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ προκειμένου να διασφαλίζεται ότι όλα τα υπόλοιπα των λογαριασμών ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ έχουν αποκατασταθεί, ώστε κανένας από τους λογαριασμούς αυτούς να μην εμφανίζει χρεωστικό υπόλοιπο στο τέλος της ημέρας ή, κατά περίπτωση, χρεωστικό υπόλοιπο που δεν εξασφαλίζεται με αποδεκτές ασφάλειες (στο εξής η διαδικασία αυτή αναφέρεται ως «αποκατάσταση»);
- (γ) τις γενικές οδηγίες σύμφωνα με τις οποίες διεξάγεται αυτόματη αποκατάσταση, δηλαδή τον καθορισμό της σειράς των λογαριασμών ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ με διαθέσιμη προς χρέωση ρευστότητα κατά τη διαδικασία της αποκατάστασης;
- (δ) σε περίπτωση που ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ δεν προβαίνει σε ρητές οδηγίες σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στα σημεία (β) και (γ), διεξάγεται αυτόματη αποκατάσταση από τον λογαριασμό ΜΠ με το υψηλότερο πιστωτικό υπόλοιπο προς τον λογαριασμό ΜΠ με το υψηλότερο χρεωστικό υπόλοιπο.

Τα ίδια κριτήρια που καθορίζονται στα σημεία (γ) και (δ) χρησιμοποιούνται και στην περίπτωση επέλευσης γεγονότος που συνεπάγεται αναγκαστική εκτέλεση κατά τους ορισμούς των [αναφορά των οικείων διατάξεων των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων].

6. Ρόλος της διαχειρίστριας ΕθνΚΤ

6.1. Η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ αποτελεί το σημείο επικοινωνίας για όλα τα διοικητικά ζητήματα σχετικά με τον όμιλο ΣΡ.

6.2. Όλες οι ΕθνΚΤ ΣΡ παρέχουν αμέσως στη διαχειρίστρια ΕθνΚΤ κάθε σχετική με το μέλος του ομίλου ΣΡ πληροφορία που μπορεί να επηρεάσει το κύρος, την εκτελεστικότητα και την εφαρμογή της παρούσας σύμβασης συμπεριλαμβανομένων, ενδεικτικά, της επέλευσης οποιουδήποτε γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης κατά την έννοια των [αναφορά των οικείων διατάξεων των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων] ή οποιουδήποτε γεγονότος που μπορεί να επηρεάσει το κύρος ή/και την εκτελεστικότητα των [αναφορά του ενεχύρου, της ρήτρας εκκαθαριστικού συμψηφισμού ή κάθε άλλης σχετικής διάταξης των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων].

6.3. Η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ έχει πρόσβαση σε όλες τις πληροφορίες σχετικά με όλους τους λογαριασμούς ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά των πληροφοριών σχετικά με τυχόν πιστωτικό όριο, το υπόλοιπο, το συνολικό κύκλο εργασιών, τις πληρωμές που διακανονίστηκαν, τις πληρωμές που βρίσκονται σε σειρά αναμονής, καθώς και των πληροφοριών για τα όρια και τις δεσμεύσεις ρευστότητας των μελών του ομίλου ΣΡ.

7. Διάρκεια και λήξη της σύμβασης

7.1. Η παρούσα σύμβαση είναι αορίστου διάρκειας.

7.2. Καθένα από τα μέλη του ομίλου ΣΡ μπορεί να καταγγείλει μονομερώς τη συμμετοχή του στην παρούσα σύμβαση, με την προϋπόθεση της προ δεκατεσσάρων εργάσιμων ημερών έγγραφης ειδοποίησης προς την ΕθνΚΤ ΣΡ στην οποία η συνιστώσα του TARGET2 συμμετέχει και προς την διαχειρίστρια ΕθνΚΤ. Η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ επιβεβαιώνει στο μέλος του ομίλου ΣΡ την ημερομηνία της λήξης της συμμετοχής του στη σύμβαση ΣΡ και γνωστοποιεί την ημερομηνία αυτή σε όλες τις ΕθνΚΤ ΣΡ, οι οποίες ειδοποιούν αντίστοιχα τα οικεία τους μέλη του ομίλου ΣΡ. Εάν το εν λόγω μέλος του ομίλου ΣΡ ήταν ο διαχειριστής του ομίλου ΣΡ, τα αναπομένοντα μέλη του ομίλου ΣΡ διορίζουν αμέσως νέο διαχειριστή του ομίλου ΣΡ.

7.3. Η παρούσα σύμβαση λήγει αυτομάτως χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση και με άμεσα αποτελέσματα σε περίπτωση που δεν συντρέχουν πλέον οι προϋποθέσεις χρήσης της λειτουργίας ΣΡ, όπως περιγράφονται στις [αναφορά των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων].

7.4. Παρά την επέλευση οποιουδήποτε από τα γεγονότα που περιγράφονται στην παράγραφο 7.3, εντολή πληρωμής που έχει ήδη υποβληθεί από το μέλος του ομίλου ΣΡ στην οικεία συνιστώσα του TARGET2 παραμένει έγκυρη και εκτελεστή αναφορικά με όλα τα μέλη του ομίλου ΣΡ και τις ΕθνΚΤ ΣΡ. [Κατά περίπτωση: Επιπροσθέτως, το [αναφορά του ενεχύρου ή/και της ρήτρας εκκαθαριστικού συμψηφισμού ή άλλης σχετικής ρύθμισης ασφάλειας] παραμένει έγκυρο μετά τη λήξη της παρούσας σύμβασης μέχρι την από μέρους των μελών του ομίλου ΣΡ πλήρη εξόφληση όλων των χρεωστικών θέσεων στους λογαριασμούς ΜΠ των οποίων η ρευστότητα συγκεντρώθηκε.]

7.5. Με την επιφύλαξη της παραγράφου 7.3, η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ, σε συμφωνία με τις ΕθνΚΤ ΣΡ, μπορεί σε οποιαδήποτε χρονική στιγμή να καταγγείλει την παρούσα σύμβαση εάν οποιοδήποτε μέλος του ομίλου ΣΡ παραβιάζει κάποια από τις διατάξεις της. Η απόφαση αυτή απευθύνεται εγγράφως σε όλα τα μέλη του ομίλου ΣΡ και αναφέρει τους λόγους που οδήγησαν στη λήξη της.

7.6. Η διαχειρίστρια ΕθνΚΤ, σε συμφωνία με τις άλλες ΕθνΚΤ ΣΡ, μπορεί να καταγγείλει την παρούσα σύμβαση εάν η διατήρησή της σε ισχύ θα έθετε σε κίνδυνο τη συνολική σταθερότητα, αξιοπιστία και ασφάλεια του TARGET2 ή την από μέρους των ΕθνΚΤ ΣΡ εκτέλεση των κατά το καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας καθηκόντων τους. Κάθε απόφαση περί αυτού απευθύνεται εγγράφως στα μέλη του ομίλου ΣΡ και εκθέτει τους λόγους που οδήγησαν στη λήψη της.

8. Διαδικασία τροποποίησης

Κάθε μεταβολή της παρούσας σύμβασης, συμπεριλαμβανομένης της επέκτασης του ομίλου ΣΡ και σε άλλους συμμετέχοντες, είναι έγκυρη και εκτελεστή μόνον εφόσον τούτο συμφωνηθεί ρητώς και εγγράφως από όλα τα συμβαλλόμενα μέρη.

9. Εφαρμοστέο δίκαιο

Η παρούσα σύμβαση διέπεται από, ερμηνεύεται και εφαρμόζεται σύμφωνα με το [αναφορά στο εφαρμοστέο δίκαιο επί του λογαριασμού ΜΠ του διαχειριστή του ομίλου ΣΡ]. Τούτο ισχύει με την επιφύλαξη ότι:

- (α) η σχέση ανάμεσα στα μέλη του ομίλου ΣΡ και τις οικείες τους ΕθνΚΤ ΣΡ υπόκειται στο δίκαιο της οικείας ΕθνΚΤ ΣΡ και
- (β) τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις ανάμεσα στις ΕθνΚΤ ΣΡ υπόκεινται στο δίκαιο της ΕθνΚΤ ΣΡ στην οποία τηρείται ο λογαριασμός ΜΠ του οποίου η διαθέσιμη ρευστότητα χρησιμοποιείται ως ασφάλεια.

10. Εφαρμογή των [αναφορά των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων]

10.1. Σχετικά με καθέναν από τους λογαριασμούς ΜΠ των μελών του ομίλου ΣΡ οι σχετικές διατάξεις των [αναφορά των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων] ρυθμίζουν κάθε ζήτημα που δεν ρυθμίζεται ρητώς από την παρούσα σύμβαση.

10.2. Οι [αναφορά των ρυθμίσεων για την εφαρμογή των Εναρμονισμένων Όρων] και η παρούσα σύμβαση θεωρείται ότι αποτελούν τμήμα της αυτής συμβατικής σχέσης.

Η παρούσα σύμβαση συντάχθηκε σε αντίγραφα όσα και τα συμβαλλόμενα μέρη την [...ημερομηνία....]

Υπόδειγμα Εξουσιοδότησης

[τόπος]
[ημερομηνία]

Προς Παν Ενδιαφερόμενο

ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ

Εκτός αν το κείμενο άλλως πως απαιτεί λέξεις και φράσεις οι οποίες ορίζονται στην περί του Συστήματος TARGET2-CY Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου του 2017, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται (εφεξής «Οδηγία») έχουν το ίδιο νόημα στην παρούσα Εξουσιοδότηση.

Για σκοπούς συμμετοχής μας στο TARGET2-CY (εφεξής «Σύστημα»), δια της παρούσης, αιτούμαστε και εξουσιοδοτούμε την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (εφεξής «ΚΤΚ») να προβαίνει σε όλες τις ενέργειες που είναι αναγκαίες στο πλαίσιο συμμετοχής μας στο Σύστημα και ιδίως στα ακόλουθα:

- (α) να ανοίγει λογαριασμούς στο όνομά μας, στο Σύστημα και να εκτελεί τις επιμέρους εντολές μας για τη διενέργεια πληρωμών, καθώς και να δέχεται, για λογαριασμό μας, εντολές πληρωμής προς εμάς και να ενεργεί τις ανάλογες εγγραφές στο λογαριασμό μας, κατά τα ειδικότερα προβλεπόμενα στην Οδηγία
- (β) στο πλαίσιο λειτουργίας του Συστήματος και για τους σκοπούς που προβλέπονται στην Οδηγία, ιδίως στην παράγραφο 3 του παραρτήματος II αυτής, να ανοίξει στο όνομα και για λογαριασμό μας, λογαριασμό ΜΠ και να εκτελεί τις επιμέρους εντολές μας σχετικά με (α) τη διενέργεια πληρωμών προς άλλους συμμετέχοντες στο Σύστημα ή και σε άλλα συστήματα-συνιστώσες του TARGET2, προς κεντρικές τράπεζες ή και προς επικουρικά συστήματα, (β) την αποδοχή και είσπραξη για λογαριασμό μας, εντολών πληρωμής προς εμάς από όλα τα αναφερόμενα υπό (α) πρόσωπα και φορείς. Περαιτέρω, διενεργεί τις σχετικές εγγραφές χρέωσης και πίστωσης του λογαριασμού ΜΠ μας, σύμφωνα με τους όρους και τη διαδικασία που προβλέπεται στην Οδηγία
- (γ) να χρεώνει το λογαριασμό ΜΠ μας με τα εκάστοτε οφειλόμενα σε αυτήν ποσά σχετικά με την συμμετοχή μας στο Σύστημα, κατά τα ειδικότερα προβλεπόμενα στην Οδηγία. Σε περίπτωση μη εμπρόθεσμης καταβολής των οφειλόμενων ποσών εκ μέρους μας, η ΚΤΚ εξουσιοδοτείται να χρεώνει το λογαριασμό ΜΠ μας με οποιαδήποτε οφειλόμενα σε αυτήν ποσά συνυπολογίζοντας και τόκους υπερημερίας
- (δ) να διαβιβάζει στις εθνικές κεντρικές τράπεζες (ΕθνΚΤ) που παρέχουν την Ενιαία Κοινή Πλατφόρμα (ΕΚΠ) κάθε πληροφορία που αφορά εμάς, και την οποία οι εν λόγω ΕθνΚΤ μπορεί να χρειάζονται ως διαχειρίστριες της υπηρεσίας, σύμφωνα με τη συναφθείσα με τον πάροχο υπηρεσιών δικτύου του TARGET2 σύμβαση
- (ε) να γνωστοποιεί σε άλλες κεντρικές τράπεζες ή σε τρίτους που εμπλέκονται στη λειτουργία του TARGET2-CY, πληροφορίες σχετικά με πληρωμές και πληροφορίες τεχνικής και οργανωτικής φύσης που αφορούν εμάς ή τους πελάτες μας ή τους συμμετέχοντες του ίδιου ομίλου, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην Οδηγία, ιδίως την παράγραφο 38 του παραρτήματος II αυτής και υπό τους εκεί προβλεπόμενους όρους. Περαιτέρω, η ΚΤΚ εξουσιοδοτείται να προβαίνει στην επεξεργασία και διαβίβαση των κατά την κρίση της απαραίτητων δεδομένων στον πάροχο υπηρεσιών δικτύου του TARGET2 καθώς επίσης και να λαμβάνει από οποιαδήποτε οικονομική ή εποπτική αρχή ή επαγγελματική ένωση, εθνική ή αλλοδαπή, οποιαδήποτε πληροφορία μας αφορά εφόσον είναι απαραίτητη για τη συμμετοχή στο TARGET2-CY όπως προβλέπεται στην Οδηγία, ιδίως στην παράγραφο 39(2) του παραρτήματος II αυτής
- (στ) να χρεώνει το λογαριασμό ΜΠ με οποιεσδήποτε χρεώσεις, επιβαρύνσεις, έξοδα τυχόν προκύψουν, κατά τη διεκπεραίωση συναλλαγών στις οποίες συμμετέχει η ΚΤΚ. Χωρίς επηρεασμό της γενικότητας των πιο πάνω ειδικότερα κατά το διακανονισμό τέτοιων οφειλών, η ΚΤΚ δύναται να χρησιμοποιεί όλα τα μέσα που παρέχει η ΕΚΠ, συμπεριλαμβανομένων μηνυμάτων SWIFT τύπου mandated payment MT202 και εφεδρικών εντολών πληρωμής (backup payments) μέσω της μονάδας πληροφόρησης και ελέγχου (ICM).

Αναλαμβάνουμε την υποχρέωση να τηρούμε τις διατάξεις της περί του Συστήματος TARGET2-CY Οδηγίας του 2017, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, όπως αυτές εκάστοτε ισχύουν.

Με τη συμμετοχή μας στο Σύστημα, διαχειριστής του οποίου είναι η ΚΤΚ (κατά την έννοια του περί του Αμετάκλητου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων Νόμου του 2003, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται), αποδεχόμαστε ανέκκλητα και ανεπιφύλακτα ότι οι διατάξεις της Οδηγίας

διέπουν τόσο τις σχέσεις μας με τους υπόλοιπους συμμετέχοντες όσο και τις σχέσεις μας με την ΚΤΚ.

Περαιτέρω, αναλαμβάνουμε ανεπιφύλακτα να υπογράψουμε οποιοδήποτε έγγραφο μας υποδειχθεί και να προβούμε σε οποιαδήποτε ενέργειες μας ζητηθούν για τη σύσταση κυμαινόμενης επιβάρυνσης επί των πιστωτικών υπολοίπων του λογαριασμού ΜΠ μας, σύμφωνα με τα όσα προβλέπονται στην Οδηγία, ιδίως στις παραγράφους 36 και 37 του παραρτήματος II αυτής.

Συμφωνούμε επίσης ότι, καθ' όλη τη διάρκεια της συμμετοχής μας στο Σύστημα ή/και για όσο είναι αναγκαίο ή/και εν πάση περιπτώσει μέχρι την πλήρη εξόφληση όλων των ποσών τα οποία οφείλονται στην ΚΤΚ, η ΚΤΚ θα έχει ως εξασφάλιση και εγγύηση οποιωνδήποτε χρημάτων και οποιασδήποτε άλλης υποχρέωσης μας προς αυτήν (παρούσα ή μέλλουσα, άμεση ή έμμεση, είτε κατέστη ή ενδέχεται να καταστεί απαιτητή και είτε είναι προσωπική ή κοινή ή αλληλέγγυα με άλλο πρόσωπο ή πρόσωπα), γενικό δικαίωμα επισχέσεως (lien) επί οποιουδήποτε ποσού χρημάτων βρίσκονται κατατεθειμένα στο λογαριασμό ΜΠ, καθώς επίσης και επί του ενεργητικού μας, οποιασδήποτε φύσεως, το οποίο κατά οποιοδήποτε χρόνο τυχόν περιέλθει στην κατοχή, φύλαξη ή έλεγχο της ΚΤΚ.

Δίδουμε επίσης το δικαίωμα στην ΚΤΚ, σε οποιοδήποτε χρόνο και χωρίς ειδοποίηση προς εμάς, να ενώνει ή συνενώνει όλους ή οποιουδήποτε λογαριασμούς μας με τις υποχρεώσεις μας έναντι της ΚΤΚ και να συμψηφίζει ή μεταφέρει οποιοδήποτε ποσό ή ποσά τα οποία τυχόν να είναι κατατεθειμένα σε πίστη μας στο λογαριασμό ΜΠ ή σε οποιοδήποτε άλλο λογαριασμό ή λογαριασμούς προς εξόφληση μέρους ή όλων των υποχρεώσεων μας οποιασδήποτε φύσης δύναμει οποιουδήποτε λογαριασμού ή για οποιοδήποτε άλλο λόγο ανεξάρτητα από το κατά πόσον τέτοιες υποχρεώσεις κατέστησαν απαιτητές, ή ενδέχεται να καταστούν απαιτητές, και ανεξάρτητα από το κατά πόσον είναι άμεσες ή έμμεσες, προσωπικές ή αλληλέγγυες ή κοινές με οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο ή πρόσωπα.

Με αντάλλαγμα τη συμφωνία σας να ενεργείτε βάσει της παρούσας εξουσιοδότησης, αναλαμβάνουμε να σας καλύψουμε (indemnify) έναντι οποιασδήποτε ζημιάς, επιβάρυνσης ή εξόδου τυχόν υποστείτε και να σας αποζημιώσουμε έναντι οποιασδήποτε ζημιάς ή απώλειας τυχόν υποστείτε λόγω ενεργειών σας δύναμει της παρούσας εξουσιοδότησης.

Δηλώνουμε επίσης και εγγυόμαστε στην ΚΤΚ ότι η εκπλήρωση των υποχρεώσεων μας που απορρέουν από την Οδηγία δεν παραβιάζει οποιοδήποτε νόμο, κανονισμό ή εσωτερικό κανονισμό που διέπει τη σύσταση και λειτουργία μας ή συμφωνία η οποία τυχόν μας δεσμεύει.

Επισυνάπτουμε στην παρούσα, τα αναγκαία προς εξέταση της αίτησής μας, έγγραφα και πληροφοριακά στοιχεία, όπως καθορίζονται στην παράγραφο 8 του παραρτήματος II της Οδηγίας.

Δια και εκ μέρους του Συμμετέχοντα

.....

ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΜΠ

Προς Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (ΚΤΚ)

Εκτός αν το κείμενο άλλως πως απαιτεί λέξεις και φράσεις οι οποίες ορίζονται στην περί του Συστήματος TARGET2-CY Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου του 2017, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται (εφεξής «Οδηγία») έχουν το ίδιο νόημα στην παρούσα επιβάρυνση.

1. Λογαριασμός ΜΠ

Εμείς οι πιο κάτω υπογεγραμμένοι [επωνυμία του συμμετέχοντα] από [διεύθυνση], (ο «Συμμετέχων») δικαιούχοι του λογαριασμού ΜΠ με αριθμό [.....] ο οποίος τηρείται για σκοπούς συμμετοχής μας στο TARGET2-CY (εφεξής «Σύστημα»), και που για τους σκοπούς της παρούσας θα αναφέρεται ο «λογαριασμός ΜΠ», και περιλαμβάνει οποιαδήποτε ποσά πιστώθηκαν ή/και θα πιστωθούν προς όφελος μας στο λογαριασμό ΜΠ, εκφρασμένα σε οποιοδήποτε νόμισμα συμπεριλαμβανομένου και οποιουδήποτε τόκου προκύπτει κατά καιρούς σε σχέση με αυτά·

2. Συμφωνία Συμμετέχοντος

Επειδή η ΚΤΚ έχει αποδεχθεί την αίτηση του Συμμετέχοντα, για συμμετοχή στο TARGET2-CY και επειδή με βάση την παράγραφο 36 και, κατά περίπτωση, την παράγραφο 37 του παραρτήματος II της Οδηγίας, η ΚΤΚ αποκτά κυμαινόμενη επιβάρυνση επί των υφιστάμενων μελλοντικών πιστωτικών υπολοίπων του λογαριασμού ΜΠ του Συμμετέχοντα προς εξασφάλιση τυχόν παρουσών ή/και μελλουσών υποχρεώσεων του Συμμετέχοντα, ο Συμμετέχων αναλαμβάνει και συμφωνεί με την ΚΤΚ ως ακολούθως:

2.1. Επιβάρυνση

Ο λογαριασμός ΜΠ, με την παρούσα επιβάρυνση, επιβαρύνεται προς όφελος της ΚΤΚ ως συνεχής εξασφάλιση για όλα τα χρήματα και υποχρεώσεις, παρούσες ή μελλοντικές, πραγματικές ή υπό αίρεση ή μη ληξιπρόθεσμες για τις οποίες ο Συμμετέχων είναι ή δυνατόν να είναι σε οποιοδήποτε χρόνο στο μέλλον χρεωμένος ή υπόχρεος έναντι της ΚΤΚ βάσει της Οδηγίας ή/και λόγω συμμετοχής του στο TARGET2-CY (συμπεριλαμβανομένων τυχόν απαιτήσεων, παρόντων ή μελλοντικών της ΚΤΚ από τη σύμβαση συνολικής ρευστότητας που έχει συνάψει ή τυχόν να συνάψει στο μέλλον με τον Συμμετέχοντα ως μέλος ομίλου συνολικής ρευστότητας κατά την έννοια της Οδηγίας) και δύναμει οποιοδήποτε λογαριασμού και με οποιοδήποτε τρόπο είτε από μόνος του ή αλληλέγγυα με οποιοδήποτε πρόσωπο, συμπεριλαμβανομένων όλων των τόκων, εξόδων, δικαιωμάτων, και χρεώσεων τα οποία η ΚΤΚ τυχόν να χρεώσει τον Συμμετέχοντα, και όλα τα έξοδα και χρεώσεις τα οποία τυχόν να υποστεί ή επιβαρυνθεί η ΚΤΚ κατά την εφαρμογή ή την είσπραξη πληρωμής από τον Συμμετέχοντα και το σύνολο αυτών των χρημάτων και υποχρεώσεων θα αναφέρεται για τους σκοπούς της παρούσας ως οι «Οφειλές».

2.2. Χρήση του λογαριασμού ΜΠ

Κατά τη διάρκεια ισχύος της παρούσας ασφάλειας ο Συμμετέχων δεν θα έχει το δικαίωμα να αποσύρει οποιοδήποτε ποσό από τον λογαριασμό ΜΠ εκτός όπως προνοείται από τους όρους λειτουργίας του TARGET2-CY ή/και την Οδηγία.

2.3. Δικαιώματα της ΚΤΚ

Ο Συμμετέχων εξουσιοδοτεί ανέκκλητα την ΚΤΚ όπως, χωρίς περιορισμό, σε οποιοδήποτε χρόνο και χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση προς τον Συμμετέχοντα:

2.3.1. να καταμερίζει ολόκληρο ή οποιοδήποτε μέρος του λογαριασμού ΜΠ προς μερική ή ολική εξόφληση των Οφειλών, και

2.3.2. για τους σκοπούς τέτοιου καταμερισμού, να μετατρέπει ολόκληρο ή οποιοδήποτε μέρος του λογαριασμού ΜΠ σε οποιοδήποτε συνάλλαγμα άλλο από αυτό στο οποίο είναι εκφρασμένος ο λογαριασμός ΜΠ.

2.4. Απόδειξη Οφειλών

Για όλους τους σκοπούς, συμπεριλαμβανομένων και δικαστικών διαδικασιών, πιστοποιητικό από οποιοδήποτε από τους λειτουργούς της ΚΤΚ σχετικά με τις Οφειλές, θα δημιουργεί αμάχητο τεκμήριο των Οφειλών του Συμμετέχοντα.

2.5. Διαβεβαιώσεις και Εγγυήσεις

Ο Συμμετέχων διαβεβαιώνει και εγγυάται ότι είναι ο μοναδικός και αποκλειστικός δικαιούχος του λογαριασμού ΜΠ ο οποίος υπόκειται στην επιβάρυνση που συστήνεται με την παρούσα επιβάρυνση και ότι τα δικαιώματα του

Συμμετέχοντα επί του λογαριασμού ΜΠ δεν υπόκεινται σε οποιαδήποτε άλλη επιβάρυνση οποιουδήποτε είδους.

2.6. Επιπρόσθετες διαβεβαιώσεις

Ο Συμμετέχων ανέκκλητα και χωρίς επιφύλαξη συμφωνεί και αναλαμβάνει όπως κατά τη διάρκεια της ασφάλειας που συστήνεται με την παρούσα επιβάρυνση δεν θα συστήσει ή/και δεν θα επιχειρήσει να συστήσει, ή να επιτρέψει τη σύσταση οποιασδήποτε μορφής εξασφάλισης επί του λογαριασμού ΜΠ ή/και δεν θα επιτρέψει τη δημιουργία οποιασδήποτε μορφής δικαιώματος επίσχεσης επί του λογαριασμού ΜΠ.

2.7. Συνεχής εξασφάλιση και άλλες εξασφαλίσεις

Η εξασφάλιση η οποία συνίσταται με την παρούσα επιβάρυνση θα είναι συνεχής εξασφάλιση, ανεξάρτητα από οποιαδήποτε ενδιάμεση πληρωμή ή εξόφληση λογαριασμού προς αποπληρωμή των Οφειλών και είναι επιπρόσθετη και χωρίς επηρεασμό οποιωνδήποτε άλλων εξασφαλίσεων έχει ή τυχόν να έχει στο μέλλον η ΚΤΚ έναντι του Συμμετέχοντα.

2.8. Αλλαγές σε σχέση με το Συμμετέχοντα

Η εξασφάλιση που συστήνεται με την παρούσα επιβάρυνση δεν θα επηρεάζεται από οποιαδήποτε αλλαγή στη σύσταση οποιουδήποτε συνεταιρισμού ή άλλη αλλαγή στα πρόσωπα που αποτελούν τον Συμμετέχοντα ή στην περίπτωση που ο Συμμετέχων είναι εταιρεία από οποιαδήποτε ανασυγκρότηση, αναδιοργάνωση, συγχώνευση, που αφορά τέτοια εταιρεία.

2.9. Αλλαγές σε σχέση με την ΚΤΚ

Οι πρόνοιες της παρούσας επιβάρυνσης θα παραμείνουν εν ισχύ ανεξάρτητα από οποιαδήποτε διαφοροποίηση στο καθεστώς της ΚΤΚ.

2.10. Ερμηνεία

Στην παρούσα επιβάρυνση, εκτός αν το κείμενο άλλως πως προνοεί, ο ενικός περιλαμβάνει τον πληθυντικό και αντίστροφα, και αναφορές σε πρόσωπα συμπεριλαμβάνει αναφορές σε εταιρείες ή οργανισμούς και αντίστροφα.

2.11. Ισχύον Δίκαιο και Δικαιοδοσία

Η παρούσα επιβάρυνση θα διέπεται από το Κυπριακό Δίκαιο. Τα δικαστήρια της Κυπριακής Δημοκρατίας θα έχουν αποκλειστική δικαιοδοσία να αποφασίσουν επί οποιασδήποτε διαφοράς μεταξύ των μερών και τα μέρη παραιτούνται των δικαιωμάτων τους στη βάση του ότι τα Κυπριακά Δικαστήρια δεν είναι τα κατάλληλα να αποφασίσουν επί της διαφοράς (*forum non conveniens*).

Ο Συμμετέχων

.....

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΣΥΜΦΩΝΙΑΣ ΜΕΤΑΞΥ ΚΕΝΤΡΙΚΗΣ ΤΡΑΠΕΖΑΣ ΤΗΣ ΚΥΠΡΟΥ ΚΑΙ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΩΝ ΣΤΟ ΣΥΣΤΗΜΑ
TARGET2-CY

Εκτός αν το κείμενο άλλως πως απαιτεί λέξεις και φράσεις οι οποίες ορίζονται στην περί του Συστήματος TARGET2-CY Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου του 2017, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται (η «Οδηγία») έχουν το ίδιο νόημα στην παρούσα.

Για σκοπούς συμμετοχής μας στο TARGET2-CY, το οποίο αποτελεί «κηρυχθέν σύστημα» υπό τον περί του του Αμετάκλητου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων Νόμο του 2003, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται (Ν.8(Ι)/2003) και του οποίου διαχειριστής είναι η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, δια της παρούσης συμφωνούμε ότι οι διατάξεις της Οδηγίας διέπουν τόσο τις σχέσεις μας με τους υπόλοιπους συμμετέχοντες όσο και τις σχέσεις μας με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου.

Δια και εκ μέρους του Συμμετέχοντα

.....

ΕΝΑΡΜΟΝΙΣΜΕΝΟΙ ΟΡΟΙ ΓΙΑ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΚΑΙ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΕΙΔΙΚΟΥ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ
ΜΕΤΡΗΤΩΝ ΣΤΟ TARGET2 (TARGET2-CY)

ΤΙΤΛΟΣ Ι

ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Ερμηνεία.

1. Για τους σκοπούς των παρόντων εναρμονισμένων όρων (εφεξής «οι όροι») αναφορά σε «παράγραφο» χωρίς άλλον προσδιορισμό συνιστά αναφορά σε παράγραφο των όρων, και:

«4ΚΤ» (4CBs) σημαίνει την Deutsche Bundesbank, την Banque de France, την Banca d'Italia και την Banco de España υπό την ιδιότητά τους ως ΚΤ που κατασκευάζουν και λειτουργούν την πλατφόρμα T2S προς όφελος του Ευρωσυστήματος·

«αναστολή» (suspension) σημαίνει προσωρινά επιβαλλόμενη διακοπή της άσκησης των δικαιωμάτων και υποχρεώσεων ενός συμμετέχοντα όπως ειδικότερα προβλέπεται στην παρούσα Οδηγία, για περίοδο η διάρκεια της οποίας καθορίζεται από την ΚΤΚ·

«αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας» (auto-collateralisation) σημαίνει ενδομερήσια πίστωση η οποία χορηγείται από την ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ σε χρήμα κεντρικής τράπεζας όταν ορισμένος κάτοχος ΕΛΜ δεν διαθέτει επαρκή κεφάλαια για τον διακανονισμό συναλλαγών σε τίτλους και η οποία εξασφαλίζεται είτε με τους τίτλους που αποτελούν το αντικείμενο αγοράς (ασφάλειες σε ροή) είτε με τίτλους που ήδη διαθέτει ο εν λόγω κάτοχος ΕΛΜ (ασφάλειες σε απόθεμα). Η αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας αποτελείται από δύο διακριτές συναλλαγές, ήτοι μία για τη χορήγηση και μία για την αποπληρωμή της, μπορεί δε να περιλαμβάνει και τρίτη συναλλαγή σε περίπτωση ενδεχόμενης μεταφοράς ασφαλειών. Για τους σκοπούς της παραγράφου 16 και οι τρεις συναλλαγές θεωρείται ότι έχουν εισαχθεί στο σύστημα και ότι είναι ανέκκλητες κατά την ίδια χρονική στιγμή με τη συναλλαγή για τη χορήγηση της ως άνω αυτόματης πίστωσης·

«γεγονός αθέτησης υποχρέωσης» (event of default) σημαίνει κάθε τετελεσμένο ή επικείμενο γεγονός που μπορεί να θέσει σε κίνδυνο την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που υπέχει ο συμμετέχων βάσει των παρόντων όρων ή άλλων τυχόν κανόνων που διέπουν τη σχέση του με την ΚΤΚ ή οποιασδήποτε άλλης ΚΤ, και ιδίως οι περιπτώσεις στις οποίες:

- (α) ο συμμετέχων παύει να πληροί τα κριτήρια πρόσβασης της παραγράφου 5 ή τις απαιτήσεις της παραγράφου 6(1)(α)(i)·
- (β) κινείται διαδικασία αφερεγγυότητας κατά του συμμετέχοντα·
- (γ) υποβάλλεται αίτηση για κίνηση της διαδικασίας του σημείου (β)·
- (δ) ο συμμετέχων προβαίνει σε έγγραφη δήλωση περί της αδυναμίας του να εξοφλήσει το σύνολο ή μέρος των οφειλών του ή να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις του που απορρέουν από την παροχή ενδομερησίας πίστωσης·
- (ε) ο συμμετέχων επιτυγχάνει εξώδικο διακανονισμό με τους πιστωτές του·
- (στ) ο συμμετέχων είναι αφερεγγυός ή αδυνατεί να εξοφλήσει τις οφειλές του ή η οικεία ΚΤ θεωρεί ότι αυτός είναι αφερεγγυός ή ότι αδυνατεί να εξοφλήσει τις οφειλές του·
- (ζ) το πιστωτικό υπόλοιπο στο λογαριασμό ΜΠ ή στον ΕΛΜ του συμμετέχοντα ή το σύνολο ή σημαντικό μέρος των περιουσιακών του στοιχείων υπόκειται σε εντολή δέσμευσης, σε κατάσχεση ή σε άλλη διαδικασία που αποσκοπεί στην προστασία του δημόσιου συμφέροντος ή των δικαιωμάτων των πιστωτών του·
- (η) η συμμετοχή του συμμετέχοντα σε άλλη συνιστώσα του TARGET2 ή/και σε επικουρικό σύστημα αναστέλλεται ή διακόπτεται·
- (θ) παράσταση ουσιαστών πραγματικών περιστατικών ή προσυμβατική δήλωση στην οποία προέβη ή τεκμαίρεται ότι προέβη ο συμμετέχων δυνάμει του ισχύοντος δικαίου είναι ανακριβής ή αναληθής·
- (ι) το σύνολο ή σημαντικό μέρος των περιουσιακών στοιχείων του συμμετέχοντα εκχωρείται·

«γνωμοδότηση σχετικά με την ικανότητα και καταλληλότητα συμμετέχοντα» (capacity opinion) σημαίνει γνωμοδότηση που αφορά συγκεκριμένο συμμετέχοντα και περιέχει αξιολόγηση της νομικής του ικανότητας να προσχωρήσει στους παρόντες όρους και να εκπληρώνει τις υποχρεώσεις που απορρέουν από αυτούς·

«διαδικασία αφερεγγυότητας» (insolvency proceedings) έχει την έννοια που αποδίδεται στον

8(I)/2003
 118(I)/2006
 99(I)/2011
 145(I)/2012
 79(I)/2016
 55(I)/2017.
 Επίσημη Εφημερίδα
 της ΕΕ:
 L166 της 11ης
 Ιουνίου 1998, σελ.
 45,
 L146 της 10ης
 Ιουνίου 2009, σελ.
 37.

όρο «διαδικασία εκκαθάρισης» από την παράγραφο 2 του περί του Αμετάκλητου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων Νόμου του 2003, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται και περιλαμβάνει επίσης κάθε τυχόν άλλη διαδικασία η οποία συνιστά «διαδικασία αφερεγγυότητας» κατά την έννοια του άρθρου 2 στοιχείο ι) της οδηγίας 98/26/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 19ης Μαΐου 1998 σχετικά με το αμετάκλητο του διακανονισμού στα συστήματα πληρωμών και στα συστήματα διακανονισμού αξιογράφων, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται·

«διαθέσιμη ρευστότητα» (available liquidity) σημαίνει το πιστωτικό υπόλοιπο στον ειδικό λογαριασμό μετρητών μειωμένο κατά το ποσό τυχόν επεξεργασθείσας δέσμευσης ρευστότητας ή απαγόρευσης διάθεσης κεφαλαίων·

«διακανονισμός σε συνεχή χρόνο» (real-time gross settlement) σημαίνει την επεξεργασία και το διακανονισμό εντολών πληρωμής ανά συναλλαγή σε συνεχή χρόνο·

«διακεκριμένο όνομα T2S» ή «T2S DN» (T2S Distinguished Name – T2S DN) σημαίνει τη διεύθυνση δικτύου της πλατφόρμας T2S η οποία πρέπει να περιλαμβάνεται σε όλα τα μηνύματα που προορίζονται για το σύστημα·

«δικαιούχος πληρωμής» (payee) πλην των περιπτώσεων χρήσης του όρου στην παράγραφο 28 των παρόντων όρων, σημαίνει συμμετέχων στο TARGET2 του οποίου ο ΕΛΜ πιστώνεται συνεπεία του διακανονισμού εντολής πληρωμής·

«ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ» (SSP-providing NCBs) σημαίνει την Deutsche Bundesbank, την Banque de France και την Banca d' Italia υπό την ιδιότητά τους ως ΚΤ που κατασκευάζουν και λειτουργούν την ΕΚΠ προς όφελος του Ευρωσυστήματος·

«ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ» (euro area NCB) σημαίνει ΕθνΚΤ κράτους μέλους με νόμισμα το ευρώ·

«ενιαία κοινή πλατφόρμα» ή «ΕΚΠ» (Single Shared Platform – SSP) σημαίνει την υποδομή ενιαίας κοινής πλατφόρμας την οποία εξασφαλίζουν οι ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ·

«ειδικός λογαριασμός μετρητών» ή «ΕΛΜ» (Dedicated Cash Account – DCA) σημαίνει λογαριασμό τον οποίο έχει ανοίξει και τηρεί κάτοχος ΕΛΜ στο TARGET2-CY με σκοπό την πραγματοποίηση πληρωμών σε μετρητά στο πλαίσιο διακανονισμού τίτλων στο T2S·

«εντολή άμεσης μεταφοράς ρευστότητας» (immediate liquidity transfer order) σημαίνει οδηγία για την άμεση εκτέλεση εντολής μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ σε λογαριασμό ΜΠ, από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ ή από ΕΛΜ σε ΕΛΜ σε συνεχή χρόνο·

«εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ σε ΕΛΜ» (DCA to DCA liquidity transfer order) σημαίνει οδηγία για τη μεταφορά κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους (α) από ΕΛΜ σε ΕΛΜ που συνδέεται με τον ίδιο κύριο λογαριασμό ΜΠ ή (β) από ΕΛΜ σε ΕΛΜ που τηρείται από την ίδια νομική οντότητα·

«εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ σε λογαριασμό ΜΠ» (DCA to PM liquidity transfer) σημαίνει οδηγία μεταφοράς κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους από ΕΛΜ σε λογαριασμό ΜΠ·

«εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ» (PM to DCA liquidity transfer order) σημαίνει οδηγία μεταφοράς κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ·

«εντολή πληρωμής» (payment order) σημαίνει εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ σε λογαριασμό ΜΠ, εντολή μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ ή εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ σε ΕΛΜ·

«έντυπο συλλογής στατικών δεδομένων» (static data collection form) σημαίνει έντυπο που έχει σχεδιαστεί από την ΚΤΚ για τους σκοπούς της εγγραφής των αιτούμενων πρόσβασης στις υπηρεσίες του TARGET2-CY και για την καταχώριση τυχόν μεταβολών που αφορούν την παροχή των εν λόγω υπηρεσιών·

«εργάσιμη ημέρα» (business day) σημαίνει ημέρα κατά την οποία το TARGET2 είναι ανοιχτό για το διακανονισμό εντολών πληρωμής, όπως καθορίζεται στο προσάρτημα V·

«κεντρικές τράπεζες» ή «ΚΤ» (central banks – CBs) σημαίνει τις ΚΤ του Ευρωσυστήματος και τις συνδεδεμένες ΕθνΚΤ·

«ΚΤ του Ευρωσυστήματος» (Eurosystem CB) σημαίνει την ΕΚΤ ή ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ·

«κύριος λογαριασμός ΜΠ» (Main PM account) σημαίνει το λογαριασμό ΜΠ με τον οποίο συνδέεται ορισμένος ΕΛΜ και στον οποίο θα επιστρέφει αυτόματα στο τέλος την ημέρας τυχόν εναπομένον υπόλοιπο·

«κωδικός αναγνώρισης επιχείρησης» ή «BIC» (Business Identifier Code – BIC) σημαίνει κωδικό που καθορίζεται σύμφωνα με το πρότυπο ISO αριθ.9362·

«κωδικός χώρας ISO» (ISO country code) σημαίνει κωδικό που καθορίζεται σύμφωνα με το πρότυπο ISO αριθ. 3166-1·

«λογαριασμός ΜΠ» (PM account) σημαίνει λογαριασμό συμμετέχοντα στο TARGET2, τον οποίο τηρεί στη ΜΠ σε ΚΤ του Ευρωσυστήματος και ο οποίος του είναι απαραίτητος προκειμένου:

- (α) να υποβάλλει εντολές πληρωμής ή να λαμβάνει πληρωμές μέσω του TARGET2, και
- (β) να διακανονίζει τις εν λόγω πληρωμές στη συγκεκριμένη ΚΤ του Ευρωσυστήματος·

«μη διακανονισθείσα εντολή πληρωμής» (non settled payment order) σημαίνει εντολή πληρωμής η οποία δεν διακανονίζεται την ίδια εργάσιμη ημέρα κατά την οποία γίνεται αποδεκτή·

«μονάδα πληρωμών» ή «ΜΠ» (Payments Module – PM) σημαίνει μονάδα της ΕΚΠ στην οποία διακανονίζονται πληρωμές των συμμετεχόντων στο TARGET2 σε λογαριασμούς ΜΠ·

«πάγια εντολή μεταφοράς ρευστότητας» (standing liquidity transfer order) σημαίνει πάγια οδηγία για τη μεταφορά σε λογαριασμό ΜΠ συγκεκριμένου μέρους ή του συνόλου των μετρητών (“all cash”) που υπάρχουν στον ΕΛΜ του Τ2S, η οποία εκτελείται σε καθορισμένο χρόνο ή με την επέλευση συγκεκριμένου γεγονότος στη διάρκεια του κύκλου επεξεργασίας του Τ2S έως ότου διαγραφεί η εντολή ή λήξει η περίοδος ισχύος της·

«πάροχος υπηρεσιών δικτύου του Τ2S» (T2S network service provider) σημαίνει επιχείρηση που έχει συνάψει με το Ευρωσύστημα σύμβαση χορήγησης άδειας για την παροχή υπηρεσιών σύνδεσης στο πλαίσιο του Τ2S·

«πάροχος υπηρεσιών δικτύου του TARGET2» (TARGET2 network service provider) σημαίνει πάροχο συνδέσεων ηλεκτρονικού δικτύου ο οποίος ορίζεται από το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ για τους σκοπούς της υποβολής μηνυμάτων πληρωμής στο TARGET2·

«πιστωτικό ίδρυμα» (credit institution) σημαίνει

- (α) πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 4(1)(1) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και περιλαμβάνει επίσης τυχόν άλλο αδειοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα με την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό στους περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμους του 1997 έως (Αρ. 2) του 2017, όπως αυτοί εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται, το οποίο υπόκειται σε εποπτεία από αρμόδια αρχή· ή

Επίσημη Εφημερίδα
της ΕΕ: L 176 της
27.6.2013, σ. 1.

66(I)/1997
74(I)/1999
94(I)/2000
119(I)/2003
4(I)/2004
151(I)/2004
231(I)/2004
235(I)/2004
20(I)/2005
80(I)/2008
100(I)/2009
123(I)/2009
27(I)/2011
104(I)/2011
107(I)/2012
14(I)/2013
87(I)/2013

102(I)/2013
 141(I)/2013
 5(I)/2015
 26(I)/2015
 35(I)/2015
 71(I)/2015
 93(I)/2015
 109(I)/2015
 152(I)/2015
 168(I)/2015
 21(I)/2016
 5(I)/2017
 38(I)/2017.

(β) άλλο πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 123 παράγραφος 2 της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης το οποίο υπόκειται σε έλεγχο ανάλογο της εποπτείας που ασκείται από αρμόδια αρχή·

«πληρωτής» (payer) πλην των περιπτώσεων χρήσης του όρου στην παράγραφο 28 των παρόντων όρων, σημαίνει συμμετέχων στο TARGET2 του οποίου ο ΕΛΜ χρεώνεται συνεπεία του διακανονισμού εντολής πληρωμής·

«προκαθορισμένη εντολή μεταφοράς ρευστότητας» (predefined liquidity transfer order) σημαίνει οδηγία για τη μεταφορά κεφαλαίων συγκεκριμένου ύψους από ΕΛΜ σε λογαριασμό ΜΠ, η οποία εκτελείται εφάπαξ και σε συγκεκριμένο χρόνο ή με την επέλευση συγκεκριμένου γεγονότος·

«προσαρμογή ρευστότητας» (liquidity adjustment) σημαίνει εξουσιοδότηση του κατόχου ΕΛΜ προς το οικείο συμμετέχον ΚΑΤ ή την ΚΤΚ με ειδικές συμβατικές ρυθμίσεις, δεόντως τεκμηριωμένες και καταχωρισμένες στα στατικά δεδομένα, για τη μεταφορά ρευστότητας μεταξύ ΕΛΜ και λογαριασμού ΜΠ ή μεταξύ δύο ΕΛΜ·

«στατικά δεδομένα» (Static Date) σημαίνει σύνολο αντικειμένων επιχειρηματικής λογικής στο T2S, τα οποία αφορούν ειδικά ορισμένο κάτοχο ΕΛΜ ή κεντρική τράπεζα και ανήκουν σε αυτούς και τα οποία το T2S απαιτεί για την επεξεργασία των δεδομένων συναλλαγών που τους αφορούν·

«συνδεδεμένη ΕθνΚΤ» (connected NCB) σημαίνει ΕθνΚΤ, πλην των ΚΤ του Ευρωσυστήματος, η οποία είναι συνδεδεμένη με το TARGET2 βάσει ειδικής συμφωνίας·

«συμμετέχων» ή «άμεσος συμμετέχων» (participant or direct participant) σημαίνει οντότητα που τηρεί έναν τουλάχιστον λογαριασμό ΜΠ (κάτοχος λογαριασμού ΜΠ) ή/και έναν ειδικό λογαριασμό μετρητών (κάτοχος ΕΛΜ) σε ΚΤ του Ευρωσυστήματος·

«συμμετέχον κεντρικό αποθετήριο τίτλων» ή «συμμετέχον ΚΑΤ» (participating Central Securities Depository or participating CSD) σημαίνει ΚΑΤ το οποίο έχει υπογράψει τη συμφωνία-πλαίσιο για το T2S·

«συμμετέχων στο TARGET2» (TARGET2 participant) σημαίνει τον συμμετέχων σε οποιαδήποτε από τις συνιστώσες του TARGET2·

«συνιστώσα του TARGET2» (TARGET2 component system) σημαίνει το σύστημα διακανονισμού σε συνεχή χρόνο (ΣΔΣΧ) μιας ΚΤ, το οποίο αποτελεί τμήμα του TARGET2·

«τεχνική δυσλειτουργία του TARGET2» (technical malfunction of TARGET2) σημαίνει δυσχέρεια, ελάττωμα ή βλάβη της τεχνικής υποδομής ή/και των συστημάτων ηλεκτρονικών υπολογιστών που χρησιμοποιεί το TARGET2-CY, συμπεριλαμβανομένης της ΕΚΠ ή της πλατφόρμας του T2S, ή κάθε άλλο γεγονός που καθιστά αδύνατη την αυθημερόν εκτέλεση και ολοκλήρωση της επεξεργασίας πληρωμών στο TARGET2-CY·

«υποκατάστημα» (branch) σημαίνει υποκατάστημα κατά την έννοια του άρθρου 4(1)(17) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013·

«Α2Α» ή «εφαρμογή προς εφαρμογή» (application-to-application) σημαίνει την λειτουργία συνδεσιμότητας που επιτρέπει στον κάτοχο ΕΛΜ να ανταλλάσσει πληροφορίες με την εφαρμογή λογισμικού της πλατφόρμας T2S·

«T2S GUI» σημαίνει μονάδα της πλατφόρμας T2S η οποία επιτρέπεται στους κατόχους ΕΛΜ να

λαμβάνουν πληροφορίες σε απευθείας σύνδεση και τους παρέχει τη δυνατότητα να υποβάλλουν εντολές πληρωμής·

«TARGET2» σημαίνει το σύνολο όλων των συνιστωσών του TARGET2 των ΚΤ·

«TARGET2-CY» σημαίνει τη συνιστώσα του TARGET2 της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου·

«TARGET2-Securities» ή «T2S» ή «πλατφόρμα T2S» (T2S Platform) σημαίνει το σύνολο των στοιχείων υλικού, λογισμικού και λοιπής τεχνικής υποδομής μέσω των οποίων το Ευρωσύστημα παρέχει στο συμμετέχοντα ΚΑΤ και στις ΚΤ του Ευρωσυστήματος τις βασικές υπηρεσίες διακανονισμού συναλλαγών σε τίτλους, σε ουδέτερη και διασυννοριακή βάση, με παράδοση έναντι ταυτόχρονης πληρωμής σε χρήμα κεντρικής τράπεζας·

«U2A» ή «χρήστης προς εφαρμογή» (User-to-application) σημαίνει τη λειτουργία συνδεσιμότητας που επιτρέπει στον κάτοχο ΕΛΜ να ανταλλάσσει πληροφορίες με την εφαρμογή λογισμικού στην πλατφόρμα T2S μέσω γραφικής διασύνδεσης χρήστη.

- | | |
|---|---|
| Πεδίο εφαρμογής. | 2. (1) Οι παρόντες όροι διέπουν τη σχέση μεταξύ της ΚΤΚ και του οικείου κατόχου ΕΛΜ σε ό,τι αφορά το άνοιγμα και τη λειτουργία του ΕΛΜ. |
| Προσαρτήματα ως αναπόσπαστο τμήμα. | <p>3. (1) Τα ακόλουθα προσαρτήματα αποτελούν αναπόσπαστο μέρος των παρόντων όρων:</p> <p>Προσάρτημα Ι: Παράμετροι των ειδικών λογαριασμών μετρητών – Τεχνικές προδιαγραφές</p> <p>Προσάρτημα ΙΙ: Μηχανισμός αποζημίωσης του TARGET2 σε σχέση με το άνοιγμα και τη λειτουργία του ΕΛΜ</p> <p>Προσάρτημα ΙΙΙ: Υποδείγματα γνωμοδοτήσεων στην ελληνική και αγγλική γλώσσα σχετικά με την ικανότητα και καταλληλότητα συμμετεχόντων (capacity opinion) και το οικείο εθνικό δίκαιο (country opinion)</p> <p>Προσάρτημα ΙV: Διαδικασίες αδιάλειπτης λειτουργίας και έκτακτης ανάγκης</p> <p>Προσάρτημα V: Πρόγραμμα λειτουργίας</p> <p>Προσάρτημα VI: Κατάλογος προμηθειών</p> <p>Προσάρτημα VIA: Υπόδειγμα εξουσιοδότησης</p> <p>Προσάρτημα VIB: Επιβάρυνση ΕΛΜ</p> <p>(2) Σε περίπτωση που οι διατάξεις κάποιου προσαρτήματος έρχονται σε αντίθεση με άλλες διατάξεις των παρόντων όρων ή διαφέρουν από αυτές, κατ'εξοχήν οι τελευταίες.</p> |
| Γενική περιγραφή του T2S και του TARGET2. | <p>4. (1) Το TARGET2 παρέχει τη δυνατότητα διακανονισμού πληρωμών σε ευρώ σε συνεχή χρόνο, σε χρήμα κεντρικής τράπεζας, μέσω λογαριασμών ΜΠ και ΕΛΜ. Δυνάμει της Κατευθυντήριας Γραμμής ΕΚΤ/2012/27, το TARGET2 παρέχει επίσης υπηρεσίες που αφορούν τον διακανονισμό συναλλαγών στο T2S σε συνεχή χρόνο για κατόχους ΕΛΜ οι οποίοι έχουν εξασφαλίσει σύνδεση με λογαριασμό τίτλων σε συμμετέχον ΚΑΤ. Οι εν λόγω υπηρεσίες παρέχονται στην πλατφόρμα T2S, έτσι ώστε να καθίσταται δυνατή η ανταλλαγή τυποποιημένων μηνυμάτων που αφορούν μεταφορές από και προς τους ΕΛΜ που έχουν ανοιχτεί στα βιβλία της οικείας ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ στο TARGET2.</p> <p>(2) Το TARGET2-CY επεξεργάζεται τις ακόλουθες συναλλαγές:</p> <ul style="list-style-type: none"> (α) εντολές πληρωμής που απορρέουν άμεσα από πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος ή πραγματοποιούνται σε σχέση με τις εν λόγω πράξεις· (β) το διακανονισμό του σκέλους σε ευρώ των πράξεων συναλλάγματος του Ευρωσυστήματος· (γ) το διακανονισμό μεταφορών κεφαλαίων σε ευρώ που απορρέουν από συναλλαγές σε συστήματα συμψηφισμού μεγάλης αξίας· (δ) το διακανονισμό μεταφορών κεφαλαίων σε ευρώ που απορρέουν από συναλλαγές σε συστημικής σημασίας συστήματα πληρωμών λιανικής σε ευρώ· (ε) το διακανονισμό του σκέλους σε μετρητά των συναλλαγών σε τίτλους· (στ) εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ σε ΕΛΜ, εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ σε λογαριασμό ΜΠ και εντολές μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ· και (ζ) κάθε άλλη εντολή πληρωμής σε ευρώ που απευθύνεται σε συμμετέχοντες στο TARGET2. <p>(3) Το TARGET2 παρέχει τη δυνατότητα διακανονισμού πληρωμών σε ευρώ σε συνεχή χρόνο, σε χρήμα κεντρικής τράπεζας, μέσω λογαριασμών ΜΠ και ΕΛΜ. Το TARGET2 έχει δημιουργηθεί και λειτουργεί με βάση την ΕΚΠ, μέσω της οποίας πραγματοποιείται η υποβολή και επεξεργασία όλων των εντολών πληρωμής και μέσω της οποίας λαμβάνονται τελικά οι πληρωμές κατά τον ίδιο τεχνικά τρόπο. Σε ό,τι αφορά την τεχνική λειτουργία των ειδικών λογαριασμών μετρητών στο T2S, το TARGET2 έχει τεχνικά δημιουργηθεί και λειτουργεί με</p> |

βάση την πλατφόρμα T2S. Η ΚΤΚ είναι ο πάροχος υπηρεσιών σύμφωνα με τους παρόντες όρους. Πράξεις και παραλείψεις των ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ και των 4ΚΤ θεωρούνται πράξεις και παραλείψεις της ΚΤΚ, για τις οποίες αναλαμβάνει την ευθύνη σύμφωνα με την παράγραφο 21 κατωτέρω. Η συμμετοχή κατά τους παρόντες όρους δεν δημιουργεί συμβατική σχέση μεταξύ των συμμετεχόντων και των ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΤ ή των 4ΚΤ όταν οι τελευταίες ενεργούν υπό την ιδιότητά τους αυτή. Οδηγίες, μηνύματα ή πληροφορίες που λαμβάνει ο συμμετέχων σε σχέση με τις παρεχόμενες βάσει των παρόντων όρων υπηρεσίες από την ΕΚΠ ή την πλατφόρμα T2S, ή αποστέλλει σε αυτές, θεωρούνται ότι λαμβάνονται από την ΚΤΚ ή ότι αποστέλλονται σε αυτή.

(4) Το TARGET2 είναι νομικά οργανωμένο ως ένα σύνολο πολλαπλών συστημάτων πληρωμών, αποτελούμενο από όλες τις συνιστώσες του TARGET2, οι οποίες έχουν οριστεί ως «συστήματα» σύμφωνα με τις διατάξεις που ενσωματώνουν στο εθνικό δίκαιο την οδηγία 98/26/ΕΚ. Το TARGET2-CY αποτελεί «κρηρυχθέν σύστημα» υπό τον περί του Αμετάκλητου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων Νόμο του 2003 ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.

(5) Η συμμετοχή στο TARGET2 πραγματοποιείται μέσω της συμμετοχής σε μία συνιστώσα του TARGET2. Οι παρόντες όροι περιγράφουν τα αμοιβαία δικαιώματα και τις αμοιβαίες υποχρεώσεις των κατόχων ΕΛΜ στο TARGET2-CY και της ΚΤΚ. Οι κανόνες για την επεξεργασία των εντολών πληρωμής σύμφωνα με τους παρόντες όρους (τίτλος IV του παρόντος παραρτήματος και προσάρτημα Ι) ισχύουν για κάθε εντολή πληρωμής που υποβάλλεται και κάθε πληρωμή που λαμβάνεται από οποιονδήποτε συμμετέχοντα στο TARGET2.

ΤΙΤΛΟΣ II

ΣΥΜΜΕΤΟΧΗ

Κριτήρια
πρόσβασης.

5. (1) Οι ακόλουθες οντότητες μπορούν κατόπιν υποβολής σχετικού αιτήματος να γίνουν κάτοχοι ΕΛΜ στο TARGET2-CY:
- (α) πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα στον ΕΟΧ, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης κατά την οποία ενεργούν μέσω υποκαταστήματος εγκατεστημένου στον ΕΟΧ·
 - (β) πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα εκτός του ΕΟΧ, υπό την προϋπόθεση ότι ενεργούν μέσω υποκαταστήματος εγκατεστημένου στον ΕΟΧ·
 - (γ) οι ΕθνΚΤ των κρατών μελών και η ΕΚΤ·

υπό την προϋπόθεση ότι οι αναφερόμενες στα σημεία (α) και (β) οντότητες δεν υπόκεινται σε περιοριστικά μέτρα που έχει εκδώσει το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή κράτη μέλη σύμφωνα με το άρθρο 65(1)(β), το άρθρο 75 ή το άρθρο 215 της Συνθήκης, η εκτέλεση των οποίων, κατά την άποψη της ΚΤΚ και κατόπιν ενημέρωσης της ΕΚΤ, είναι ασυμβίβαστη με την ομαλή λειτουργία του TARGET2.

(2) Η ΚΤΚ μπορεί, κατά την κρίση της, να δέχεται και τις ακόλουθες οντότητες ως κατόχους ΕΛΜ:

- (α) υπηρεσιακές μονάδες διαχείρισης κεφαλαίων της κεντρικής ή περιφερειακής διοίκησης των κρατών μελών, οι οποίες δραστηριοποιούνται στις αγορές χρήματος·
- (β) οργανισμούς του δημόσιου τομέα των κρατών μελών, οι οποίοι είναι εξουσιοδοτημένοι να τηρούν λογαριασμούς πελατών·
- (γ) επιχειρήσεις επενδύσεων εγκατεστημένες στον ΕΟΧ·
- (δ) οντότητες οι οποίες διαχειρίζονται επικουρικά συστήματα και ενεργούν υπό την ιδιότητα τους αυτή·
- (ε) πιστωτικά ιδρύματα ή οποιαδήποτε άλλη οντότητα εκ των αναφερομένων στα σημεία (α) έως (δ), εφόσον, και στην πρώτη και στη δεύτερη περίπτωση, είναι εγκατεστημένες σε χώρα με την οποία η Ευρωπαϊκή Ένωση έχει συνάψει νομισματική συμφωνία που επιτρέπει την πρόσβαση των πιο πάνω οντοτήτων σε συστήματα πληρωμών της Ευρωπαϊκής Ένωσης υπό τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στη νομισματική συμφωνία και υπό τον όρο ότι το νομικό καθεστώς που ισχύει στην οικεία χώρα είναι ισοδύναμο της σχετικής νομοθεσίας της Ευρωπαϊκής Ένωσης.

81(Ι)/2012.

- (3) Ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος, κατά την έννοια της παραγράφου 2 του περί Ηλεκτρονικού Χρήματος Νόμου του 2012, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, δεν έχουν δικαίωμα συμμετοχής στο TARGET2-CY.

Διαδικασία
υποβολής αίτησης.

6. (1) Προκειμένου η ΚΤΚ να ανοίξει ΕΛΜ για ορισμένη οντότητα, η τελευταία πρέπει να πληροί τα κριτήρια πρόσβασης των προβλεπόμενων από την ΚΤΚ διατάξεων για την εφαρμογή της

παραγράφου 5, καθώς και:

(α) να πληροί τις ακόλουθες τεχνικές απαιτήσεις:

(i) να έχει εγκαταστήσει, να διαχειρίζεται και να θέτει σε λειτουργία την απαραίτητη υποδομή πληροφοριακών συστημάτων για την παροχή τεχνικής σύνδεσης στην ΕΚΠ ή/και στην πλατφόρμα του T2S και την υποβολή εντολών πληρωμής σε αυτή και να παρακολουθεί και να μεριμνά για την ασφάλεια της εν λόγω υποδομής. Για τον σκοπό αυτόν, οι αιτούντες μπορούν να χρησιμοποιούν τρίτους, την ευθύνη όμως φέρουν αποκλειστικά οι ίδιοι. Ειδικότερα, όταν οι υποψήφιοι κάτοχοι ΕΛΜ συνδέονται απευθείας με την πλατφόρμα T2S, συνάπτουν σύμβαση με τον πάροχο υπηρεσιών δικτύου του T2S προκειμένου να αποκτήσουν την απαραίτητη σύνδεση και άδειες εισόδου, σύμφωνα με τις τεχνικές προδιαγραφές του προσαρτήματος Ι' και

(ii) να έχει ολοκληρώσει επιτυχώς τις δοκιμές πιστοποίησης και να έχει λάβει τη σχετική εξουσιοδότηση που απαιτεί η ΚΤΚ και

(β) να πληροί τις ακόλουθες προϋποθέσεις νομικής φύσης:

(i) να υποβάλλει γνωμοδότηση σχετικά με την ικανότητα και την καταλληλότητα της, με βάση το υπόδειγμα του προσαρτήματος ΙΙΙ, εκτός εάν η ΚΤΚ έχει ήδη λάβει τις παρεχόμενες στην εν λόγω γνωμοδότηση πληροφορίες και δηλώσεις σε άλλο πλαίσιο και

(ii) προκειμένου για πιστωτικό ίδρυμα εγκατεστημένο εκτός του ΕΟΧ, το οποίο ενεργεί μέσω υποκαταστήματος εγκατεστημένου στον ΕΟΧ, να υποβάλλει γνωμοδότηση σχετικά με το οικείο εθνικό δίκαιο, με βάση το υπόδειγμα του προσαρτήματος ΙΙΙ, εκτός εάν η ΚΤΚ έχει ήδη λάβει τις παρεχόμενες στην εν λόγω γνωμοδότηση πληροφορίες και δηλώσεις σε άλλο πλαίσιο.

(2) Οι οντότητες που επιθυμούν να ανοίξουν ΕΛΜ υποβάλλουν έγγραφη αίτηση στην ΚΤΚ και εσωκλείουν κατ' ελάχιστον τα ακόλουθα έγγραφα/πληροφοριακά στοιχεία:

(α) συμπληρωμένα τα έντυπα συλλογής στατικών δεδομένων που προμηθεύονται από την ΚΤΚ,

(β) τη γνωμοδότηση σχετικά με την ικανότητα και καταλληλότητά τους, εφόσον απαιτείται από την ΚΤΚ,

(γ) τη γνωμοδότηση σχετικά με το οικείο εθνικό δίκαιο, εφόσον απαιτείται από την ΚΤΚ,

(δ) δεόντως υπογραμμένη επιστολή προς την ΚΤΚ στον τύπο που επισυνάπτεται στο Προσάρτημα VΙΑ.

(3) Η ΚΤΚ μπορεί να ζητεί και κάθε πρόσθετη πληροφορία την οποία κρίνει απαραίτητη προκειμένου να αποφασίσει σχετικά με την αίτηση συμμετοχής.

(4) Η ΚΤΚ απορρίπτει την αίτηση ανοίγματος ΕΛΜ εφόσον:

(α) δεν πληρούνται τα κριτήρια πρόσβασης της παραγράφου 5· ή

(β) δεν πληρούνται ένα ή περισσότερα από τα κριτήρια συμμετοχής της υποπαραγράφου (1)· ή

(γ) βάσει της αξιολόγησής της, το άνοιγμα ΕΛΜ θα έθετε σε κίνδυνο τη συνολική σταθερότητα, αξιοπιστία και ασφάλεια του TARGET2-CY, ή άλλης συνιστώσας του TARGET2 ή την εκτέλεση των καθηκόντων της ΚΤΚ όπως περιγράφονται στους περί της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμους του 2002 έως του 2016 ή σε άλλο ενωσιακό ή εθνικό νομοθέτημα που αναθέτει καθήκοντα στην ΚΤΚ ή στο Καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας ή ενέχει κινδύνους, για προληπτικούς λόγους.

(5) Η ΚΤΚ γνωστοποιεί στον αιτούντα την απόφασή της σχετικά με την αίτηση ανοίγματος ΕΛΜ εντός προθεσμίας ενός μηνός από την παραλαβή της σχετικής αίτησης. Σε περίπτωση που η ΚΤΚ ζητήσει πρόσθετες πληροφορίες βάσει της υποπαραγράφου (3), η απόφασή της γνωστοποιείται εντός προθεσμίας ενός μηνός από την ημερομηνία κατά την οποία παρέλαβε τις σχετικές πληροφορίες από τον αιτούντα. Τυχόν απορριπτική απόφαση αναφέρει και τους λόγους της απόρριψης.

138(I)/2002
166(I)/2003
34(I)/2007
86(I)/2013
103(I)/2013
66(I)/2014
139(I)/2014
144(I)/2014
107(I)/2016.

Κάτοχοι ΕΛΜ.

7. Οι κάτοχοι ΕΛΜ στο TARGET2-CY πληρούν τις προϋποθέσεις της παραγράφου 6 και διαθέτουν έναν τουλάχιστον ΕΛΜ στην ΚΤΚ.

Συνδέσεις μεταξύ λογαριασμών τίτλων και ΕΛΜ.

8. (1) Ο κάτοχος ΕΛΜ μπορεί να ζητήσει από την ΚΤΚ να συνδέσει τον ΕΛΜ του σε έναν ή περισσότερους λογαριασμούς τίτλων που τηρεί για λογαριασμό του ή για λογαριασμό πελατών του οι οποίοι τηρούν λογαριασμούς τίτλων σε ένα ή περισσότερα συμμετέχοντα ΚΑΤ.

(2) Οι κάτοχοι ΕΛΜ που συνδέουν τους ΕΛΜ τους σε λογαριασμούς τίτλων για λογαριασμό πελατών τους κατά τα οριζόμενα στην υποπαράγραφο (1) είναι υπεύθυνοι για την κατάρτιση και τήρηση του καταλόγου συνδεδεμένων λογαριασμών τίτλων και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, της διάρθρωσης του πλαισίου αυτόματης πίστωσης πελάτη με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας.

(3) Με την υποβολή αίτησης σύμφωνα με την υποπαράγραφο (1), ο κάτοχος ΕΛΜ θεωρείται ότι έχει δώσει εντολή στο ΚΑΤ στο οποίο τηρούνται οι συνδεδεμένοι λογαριασμοί τίτλων να χρεώνει τον ΕΛΜ με τα ποσά που προκύπτουν από τις συναλλαγές σε τίτλους που πραγματοποιούνται στους λογαριασμούς αυτούς.

(4) Η υποπαράγραφος (3) ισχύει ανεξαρτήτως συμφωνίας μεταξύ του κατόχου ΕΛΜ και του ΚΑΤ ή/και των κατόχων των λογαριασμών τίτλων.

ΤΙΤΛΟΣ ΙΙΙ

ΥΠΟΧΡΕΩΣΕΙΣ ΤΩΝ ΜΕΡΩΝ

Υποχρεώσεις της ΚΤΚ και των κατόχων ΕΛΜ.

9. (1) Κατόπιν αιτήματος του κατόχου ΕΛΜ, η ΚΤΚ ανοίγει και λειτουργεί έναν ή περισσότερους ΕΛΜ σε ευρώ. Εκτός εάν άλλως ορίζεται στους παρόντες όρους ή ο νόμος επιβάλλει, η ΚΤΚ χρησιμοποιεί κάθε πρόσφορο μέσο στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων της σύμφωνα με τους παρόντες όρους, χωρίς να εγγυάται το αποτέλεσμα.

(2) Οι προμήθειες που αφορούν τις υπηρεσίες ΕΛΜ καθορίζονται στο προσάρτημα VI. Για την καταβολή των εν λόγω προμηθειών ευθύνεται ο κάτοχος του κύριου λογαριασμού ΜΠ στον οποίο είναι συνδεδεμένος ο ΕΛΜ.

(3) Οι κάτοχοι ΕΛΜ διασφαλίζουν ότι είναι συνδεδεμένοι με το TARGET2-CY τις εργάσιμες ημέρες, σύμφωνα με το πρόγραμμα λειτουργίας του προσαρτήματος V.

(4) Ο κάτοχος ΕΛΜ δηλώνει και εγγυάται στην ΚΤΚ ότι η εκπλήρωση των υποχρεώσεων του που απορρέουν από τους παρόντες όρους, δεν παραβιάζει κανένα νόμο, κανονισμό ή εσωτερικό κανονισμό που τον διέπει ή συμφωνία από την οποία δεσμεύεται.

(5) Οι κάτοχοι ΕΛΜ διασφαλίζουν ότι η διαχείριση της ρευστότητας στον ΕΛΜ κατά τη διάρκεια της ημέρας ασκείται δεόντως. Η εν λόγω υποχρέωση περιλαμβάνει, μεταξύ άλλων, την τακτική λήψη πληροφοριών σχετικά με τη θέση ρευστότητάς τους. Η ΚΤΚ παρέχει αντίγραφο ημερήσιας κίνησης λογαριασμών σε κάθε κάτοχο ΕΛΜ ο οποίος έχει επιλέξει τη συγκεκριμένη υπηρεσία στην πλατφόρμα T2S, υπό την προϋπόθεση ότι είναι συνδεδεμένος στην πλατφόρμα T2S μέσω παρόχου υπηρεσιών δικτύου του T2S.

Συνεργασία και ανταλλαγή πληροφοριών.

10. (1) Κατά την εκπλήρωση των υποχρεώσεων τους και την άσκηση των δικαιωμάτων τους σύμφωνα με τους παρόντες όρους, η ΚΤΚ και οι κάτοχοι ΕΛΜ συνεργάζονται στενά προκειμένου να διασφαλίζουν τη σταθερότητα, την αξιοπιστία και την ασφάλεια του TARGET2-CY. Ανταλλάσσουν μεταξύ τους κάθε πληροφορία ή έγγραφο που αφορά την εκτέλεση των αμοιβαίων υποχρεώσεων και την άσκηση των αμοιβαίων δικαιωμάτων τους σύμφωνα με τους παρόντες όρους, με την επιφύλαξη τυχόν υποχρεώσεων που απορρέουν από το τραπεζικό απόρρητο.

(2) Η ΚΤΚ συστήνει και διατηρεί υπηρεσία υποστήριξης συστήματος προκειμένου να συνδράμει τους κατόχους ΕΛΜ στις δυσκολίες που αντιμετωπίζουν σε σχέση με τις λειτουργίες του συστήματος.

(3) Επικαιροποιημένες πληροφορίες σχετικά με την κατάσταση λειτουργίας της πλατφόρμας TARGET2 και της πλατφόρμας T2S διατίθενται στο σύστημα πληροφοριών του TARGET2 (TARGET2 Information System - T2IS) και στο σύστημα πληροφοριών του TARGET2-Securities αντίστοιχα. Το T2IS και το σύστημα πληροφοριών του TARGET2-Securities μπορούν να χρησιμοποιηθούν για τη λήψη πληροφοριών σχετικά με κάθε γεγονός που επηρεάζει την ομαλή λειτουργία της πλατφόρμας TARGET2 και της πλατφόρμας T2S.

(4) Η ΚΤΚ μπορεί να διαβιβάζει μηνύματα στους κατόχους ΕΛΜ υπό τη μορφή μηνυμάτων ευρεκπομπής ή με κάθε άλλο μέσο επικοινωνίας. Εφόσον οι κάτοχοι ΕΛΜ τηρούν και λογαριασμό ΜΠ λαμβάνουν πληροφορίες μέσω της ΜΠΕ, ειδάλλως λαμβάνουν τις σχετικές πληροφορίες μέσω της T2S GUI.

(5) Οι κάτοχοι ΕΛΜ είναι υπεύθυνοι για τη έγκαιρη ενημέρωση των υφιστάμενων εντύπων συλλογής στατικών δεδομένων και για την υποβολή νέων εντύπων συλλογής στατικών δεδομένων στην ΚΤΚ. Είναι επίσης υπεύθυνοι για την επαλήθευση της ακρίβειας των πληροφοριών που τους αφορούν και οι οποίες εισάγονται από την ΚΤΚ στο TARGET2-CY.

(6) Η ΚΤΚ θεωρείται ότι είναι εξουσιοδοτημένη να διαβιβάζει στις ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ ή στις 4ΚΤ κάθε πληροφορία που αφορά τους κατόχους ΕΛΜ και την οποία οι τελευταίες μπορεί να χρειάζονται ως διαχειρίστριες της υπηρεσίας, σύμφωνα με τη συναφθείσα με τον πάροχο υπηρεσιών δικτύου σύμβαση.

(7) Οι κάτοχοι ΕΛΜ ενημερώνουν την ΚΤΚ για οποιαδήποτε μεταβολή της νομικής τους ικανότητας καθώς και για μεταβολές της νομοθεσίας οι οποίες επηρεάζουν ζητήματα που καλύπτει η αναφερόμενη σε αυτούς γνωμοδότηση σχετικά με το οικείο εθνικό δίκαιο.

(8) Οι κάτοχοι ΕΛΜ ενημερώνουν την ΚΤΚ σχετικά με:

(α) κάθε νέο μέτοχο λογαριασμού τίτλων συνδεδεμένου στον ΕΛΜ σύμφωνα με την παράγραφο 8(1), τον οποίο αποδέχονται και

(β) κάθε μεταβολή που αφορά τους κατόχους λογαριασμών τίτλων του σημείου (α).

(9) Οι κάτοχοι ΕΛΜ ενημερώνουν αμέσως την ΚΤΚ σε περίπτωση επέλευσης γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης σε σχέση με τους ίδιους.

Ορισμός, αναστολή ή διακοπή της λειτουργίας του κύριου λογαριασμού ΜΠ.

11. (1) Ο κάτοχος ΕΛΜ ορίζει τον κύριο λογαριασμό ΜΠ στον οποίο είναι συνδεδεμένος ο ΕΛΜ. Ο κύριος λογαριασμός ΜΠ μπορεί να μην τηρείται στην ΚΤΚ, αλλά σε άλλη συνιστώσα του TARGET2 και να μην ανήκει στον κάτοχο του ΕΛΜ, αλλά σε διαφορετική νομική οντότητα.

(2) Συμμετέχων που χρησιμοποιεί πρόσβαση μέσω διαδικτύου δεν μπορεί να οριστεί κάτοχος κύριου λογαριασμού ΜΠ.

(3) Εάν ο κάτοχος του κύριου λογαριασμού ΜΠ και ο κάτοχος του ΕΛΜ είναι διαφορετικές νομικές οντότητες, η δε συμμετοχή του κατόχου του λογαριασμού ΜΠ που έχει οριστεί ως κύριος αναστέλλεται ή διακόπτεται, η ΚΤΚ και ο κάτοχος ΕΛΜ λαμβάνουν κάθε εύλογο και εφικτό μέτρο προκειμένου να περιορίσουν τη ζημία που προκαλείται. Ο κάτοχος ΕΛΜ προβαίνει χωρίς υπαίτια καθυστέρηση σε κάθε ενέργεια που απαιτείται για τον ορισμό νέου λογαριασμού ΜΠ ως κύριου, με τον οποίο και θα συνδέεται η ευθύνη για όλα τα εκκρεμή τιμολόγια. Την ημέρα της αναστολής ή διακοπής της συμμετοχής του κατόχου του κύριου λογαριασμού ΜΠ και έως τον ορισμό νέου κατόχου κύριου λογαριασμού ΜΠ, τυχόν κεφάλαια που παραμένουν στον ΕΛΜ στο τέλος της ημέρας μετακινούνται σε λογαριασμό της ΚΤΚ. Τα εν λόγω κεφάλαια εκτοκίζονται σύμφωνα με την παράγραφο 12(3) των εναρμονισμένων όρων για το άνοιγμα και τη λειτουργία λογαριασμού ΜΠ στο TARGET2-CY, όπως εκάστοτε τροποποιούνται.

(4) Η ΚΤΚ δεν ευθύνεται για τυχόν ζημιές που υφίσταται ο κάτοχος ΕΛΜ εξαιτίας της αναστολής ή διακοπής της συμμετοχής του κατόχου κύριου λογαριασμού ΜΠ.

ΤΙΤΛΟΣ IV

ΑΝΟΙΓΜΑ ΚΑΙ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗ ΤΟΥ ΕΛΜ ΚΑΙ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΠΡΑΞΕΩΝ

Άνοιγμα και διαχείριση του ΕΛΜ.

12. (1) Η ΚΤΚ ανοίγει και λειτουργεί έναν τουλάχιστον ΕΛΜ για κάθε κάτοχο ΕΛΜ. Ο ΕΛΜ αναγνωρίζεται βάσει ενός αποκλειστικού αριθμού λογαριασμού 34 χαρακτήρων, ο οποίος είναι διαρθρωμένος ως ακολούθως:

	Ονομασία	Μορφή	Περιεχόμενο
Μέρος Α	Είδος λογαριασμού	1 χαρακτήρας ακριβώς	“C” για λογαριασμό μετρητών
	Κωδικός χώρας της κεντρικής τράπεζας	2 χαρακτήρες ακριβώς	Κωδικός χώρας ISO 3166-1
	Κωδικός νομίσματος	3 χαρακτήρες ακριβώς	Ευρώ
Μέρος Β	Κάτοχος λογαριασμού	11 χαρακτήρες ακριβώς	Κωδικός BIC
Μέρος Γ	Υποκατηγορία του λογαριασμού	Έως 17 χαρακτήρες	Εισαγωγή (αλφαριθμητικού) ελεύθερου κειμένου που συντάσσει ο κάτοχος ΕΛΜ

(2) Οι ΕΛΜ δεν επιτρέπεται να εμφανίζουν χρεωστικό υπόλοιπο.

(3) Στον ΕΛΜ δεν τηρούνται κεφάλαια μέχρι την επόμενη ημέρα. Στην αρχή και στο τέλος της ημέρας οι ΕΛΜ εμφανίζουν μηδενικό υπόλοιπο. Θεωρείται ότι οι κάτοχοι ΕΛΜ έχουν δώσει εντολή στην ΚΤΚ να μεταφέρει τυχόν εναπομένον υπόλοιπο στο τέλος της εργάσιμης ημέρας, κατά την έννοια του προσαρτήματος V, στον αναφερόμενο στην παράγραφο 11(1) κύριο λογαριασμό ΜΠ.

(4) Ο ΕΛΜ χρησιμοποιείται μόνο εντός του χρονικού διαστήματος που μεσολαβεί μεταξύ της έναρξης και της λήξης ημέρας του T2S κατά τα οριζόμενα στις αναλυτικές προδιαγραφές λειτουργίας για τους χρήστες του T2S (User Detailed Functional Specifications - UDFS).

(5) Οι ΕΛΜ είναι άτοκοι.

Πράξεις που
μπορούν να
διενεργούνται μέσω
του ΕΛΜ.

13. Υπό την προϋπόθεση ότι έχει ορίσει τους απαραίτητους λογαριασμούς τίτλων, ο κάτοχος του ΕΛΜ μπορεί να διενεργεί τις ακόλουθες πράξεις μέσω του ΕΛΜ είτε για λογαριασμό του είτε για λογαριασμό των πελατών του:

(α) εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ σε λογαριασμό ΜΠ·

(β) εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ σε ΕΛΜ·

(γ) τον διακανονισμό οδηγιών μεταφοράς μετρητών που προέρχονται από την πλατφόρμα T2S· και

(δ) μεταφορές μετρητών μεταξύ του ΕΛΜ και του ΕΛΜ της ΚΤΚ στο συγκεκριμένο πλαίσιο των παραγράφων 8 και 9 του παραρτήματος IIIA.

Παράρτημα IIIA

Αποδοχή και
απόρριψη των
εντολών πληρωμής.

14. (1) Οι εντολές πληρωμής που υποβάλλουν οι κάτοχοι ΕΛΜ θεωρούνται αποδεκτές από την ΚΤΚ εάν:

(α) το μήνυμα πληρωμής πληροί τους κανόνες που έχει θέσει ο πάροχος υπηρεσιών δικτύου του T2S·

(β) το μήνυμα πληρωμής πληροί τους κανόνες και τις προϋποθέσεις μορφοποίησης του TARGET2-CY και ο έλεγχος διπλής καταχώρισης που περιγράφεται στο προσάρτημα I έχει ολοκληρωθεί επιτυχώς· και

(γ) σε περίπτωση που η συμμετοχή του πληρωτή ή του δικαιούχου πληρωμής έχει ανασταλεί, υπάρχει ρητή συναίνεση της ΚΤ του εν λόγω συμμετέχοντα.

(2) Η ΚΤΚ απορρίπτει αμέσως κάθε εντολή πληρωμής που δεν πληροί τις προϋποθέσεις της υποπαραγράφου (1). Η ΚΤΚ ενημερώνει τον κάτοχο ΕΛΜ για τυχόν απόρριψη της εντολής πληρωμής, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο προσάρτημα I.

(3) Η σήμανση χρόνου όσον αφορά την επεξεργασία των εντολών πληρωμής καθορίζεται από την πλατφόρμα T2S με βάση τον χρόνο στον οποίο λαμβάνει και αποδέχεται την εντολή πληρωμής.

Δέσμευση και
απαγόρευση
διάθεσης
ρευστότητας.

15. (1) Οι συμμετέχοντες μπορούν να δεσμεύουν ρευστότητα ή να απαγορεύουν τη διάθεση ρευστότητας στους ΕΛΜ τους, χωρίς αυτό να αποτελεί εγγύηση διακανονισμού έναντι οποιουδήποτε τρίτου.

(2) Ζητώντας τη δέσμευση ή την απαγόρευση διάθεσης ορισμένου ποσού ρευστότητας, ο συμμετέχων δίνει εντολή στην ΚΤΚ να μειώσει τη διαθέσιμη ρευστότητα κατά το συγκεκριμένο ποσό.

(3) Το αίτημα δέσμευσης ρευστότητας αποτελεί οδηγία σύμφωνα με την οποία η επεξεργασία του σχετικού αιτήματος πραγματοποιείται εφόσον η διαθέσιμη ρευστότητα ισούται με το προς δέσμευση ποσό ή υπερβαίνει το ποσό αυτό. Εάν η διαθέσιμη ρευστότητα υπολείπεται του προς δέσμευση ποσού, δεσμεύεται η διαθέσιμη ρευστότητα, το δε υπόλοιπο ποσό καλύπτεται από την εισερχόμενη ρευστότητα έως ότου καταστεί διαθέσιμο ολόκληρο το προς δέσμευση ποσό.

(4) Το αίτημα απαγόρευσης διάθεσης ρευστότητας αποτελεί οδηγία σύμφωνα με την οποία η επεξεργασία του σχετικού αιτήματος πραγματοποιείται εφόσον η διαθέσιμη ρευστότητα ισούται με το ποσό του οποίου η διάθεση ζητείται να απαγορευτεί ή υπερβαίνει το ποσό αυτό. Εάν η διαθέσιμη ρευστότητα υπολείπεται του ως άνω ποσού, το σχετικό αίτημα δεν εκτελείται και επανυποβάλλεται, έως ότου ολόκληρο το ποσό του οποίου η διάθεση ζητείται να απαγορευτεί μπορέσει να καλυφθεί από τη διαθέσιμη ρευστότητα.

(5) Ο συμμετέχων μπορεί οποιαδήποτε στιγμή στη διάρκεια της ημέρας κατά την οποία έχει πραγματοποιηθεί η επεξεργασία του αιτήματος δέσμευσης ή απαγόρευσης διάθεσης ρευστότητας να δώσει εντολή στην ΚΤΚ να ακυρώσει τη δέσμευση ή απαγόρευση διάθεσης ρευστότητας. Μερική ακύρωση δεν επιτρέπεται.

(6) Όλα τα αιτήματα για δέσμευση ή απαγόρευση διάθεσης ρευστότητας κατά την παρούσα παράγραφο λήγουν στο τέλος της εργάσιμης ημέρας.

Χρονική στιγμή εισαγωγής εντολών και ανέκκλητο αυτών.

16. (1) Για τους σκοπούς της πρώτης πρότασης του άρθρου 3(1) και του άρθρου 5 της Οδηγίας 98/26/EK και της παραγράφου 4 του περί του Αμετάκλητου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων Νόμου του 2003, ως οι νομικές πράξεις αυτές εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται, οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ σε ΕΛΜ ή από ΕΛΜ σε λογαριασμό ΜΠ θεωρούνται ότι εισάγονται στο TARGET2-CY και είναι ανέκκλητες από τη στιγμή που χρεώνεται ο ΕΛΜ του οικείου κατόχου ΕΛΜ. Οι μεταφορές ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ διέπονται από τους εναρμονισμένους όρους για το άνοιγμα και τη λειτουργία λογαριασμού ΜΠ στο TARGET2 που ισχύουν στη συνιστώσα TARGET2 από την οποία προέρχονται.

(2) Για τους σκοπούς της πρώτης πρότασης του άρθρου 3(1) και του άρθρου 5 της Οδηγίας 98/26/EK και της παραγράφου 4 του περί του Αμετάκλητου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων Νόμου του 2003, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, και για όλες τις συναλλαγές που διακανονίζονται σε ΕΛΜ υπό την προϋπόθεση της αντιστοίχισης δύο ξεχωριστών εντολών μεταφοράς, οι οικείες εντολές μεταφοράς θεωρείται ότι εισάγονται στο TARGET2-CY και είναι ανέκκλητες από τη στιγμή που χρεώνεται ο ΕΛΜ του οικείου κατόχου ΕΛΜ.

(3) Μεταξύ, αφενός, των ΚΤ του Ευρωσυστήματος και των συνδεδεμένων ΕθνΚΤ και, αφετέρου, όλων των ΚΑΤ που συμμετέχουν στο T2S υπογράφεται συμφωνία για την ανταλλαγή πληροφοριών στην περίπτωση αφερεγγυότητας συμμετέχοντα και για την ευθύνη των επιμέρους συμβαλλομένων μερών. Δύο εβδομάδες αφότου η ΕΚΤ επιβεβαιώσει σε όλα τα συμβαλλόμενα μέρη ότι έχουν καθοριστεί οι διαδικασίες για την ως άνω ανταλλαγή πληροφοριών και ότι έχουν εγκριθεί από αυτά, οι κανόνες της υποπαραγράφου (2) αντικαθίστανται από τους ακόλουθους:

- (α) Στην περίπτωση συναλλαγών που διακανονίζονται σε ΕΛΜ υπό την προϋπόθεση της αντιστοίχισης δύο ξεχωριστών εντολών μεταφοράς, οι εν λόγω εντολές μεταφοράς θεωρείται ότι εισάγονται στο TARGET2-CY από τη στιγμή κατά την οποία ρητά αναγνωρίζονται ως συμβατές με τους τεχνικούς κανόνες του T2S από την πλατφόρμα T2S και ότι είναι ανέκκλητες από τη στιγμή που η συναλλαγή λαμβάνει το καθεστώς «αντιστοιχισμένη» (matched) στην πλατφόρμα T2S· ή
- (β) κατά παρέκκλιση από το σημείο (α), όσον αφορά τις συναλλαγές στις οποίες μετέχει ένα συμμετέχον ΚΑΤ το οποίο διαθέτει ξεχωριστή λειτουργία αντιστοίχισης, στην περίπτωση που οι εντολές μεταφοράς αποστέλλονται απευθείας στο συγκεκριμένο ΚΑΤ προκειμένου να αντιστοιχιστούν στην ξεχωριστή λειτουργία αντιστοίχισής του, οι εν λόγω εντολές μεταφοράς θεωρείται ότι εισάγονται στο TARGET2-CY από τη στιγμή κατά την οποία ρητά αναγνωρίζονται ως συμβατές με τους τεχνικούς κανόνες του T2S από το εν λόγω συμμετέχον ΚΑΤ και ότι είναι ανέκκλητες από τη στιγμή που η συναλλαγή λαμβάνει το καθεστώς «αντιστοιχισμένη» (matched) στην πλατφόρμα T2S. Κατάλογος των ΚΑΤ για τα οποία ισχύει το σημείο (β) είναι διαθέσιμος στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ.

ΤΙΤΛΟΣ V

ΑΠΑΙΤΗΣΕΙΣ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ, ΖΗΤΗΜΑΤΑ ΠΟΥ ΑΦΟΡΟΥΝ ΠΕΡΙΠΤΩΣΕΙΣ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΑΝΑΓΚΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΣΥΝΔΕΣΕΙΣ ΧΡΗΣΤΩΝ

Διαδικασίες έκτακτης ανάγκης και αδιάλειπτης λειτουργίας.

17. Σε περίπτωση επέλευσης απρόβλεπτου εξωτερικού γεγονότος ή άλλου γεγονότος που επηρεάζει τις συναλλαγές στους ΕΛΜ, εφαρμόζονται οι διαδικασίες έκτακτης ανάγκης και αδιάλειπτης λειτουργίας που περιγράφονται στο προσάρτημα IV.

Απαιτήσεις ασφαλείας.

18. (1) Οι κάτοχοι ΕΛΜ διενεργούν επαρκείς ελέγχους ασφαλείας για την προστασία των συστημάτων τους από μη εξουσιοδοτημένη πρόσβαση και χρήση. Οι κάτοχοι ΕΛΜ φέρουν την αποκλειστική ευθύνη για την επαρκή προστασία του εμπιστευτικού χαρακτήρα, της ακεραιότητας και της διαθεσιμότητας των συστημάτων τους.

(2) Οι κάτοχοι ΕΛΜ ενημερώνουν την ΚΤΚ για κάθε περιστατικό που άπτεται της ασφαλείας των τεχνικών υποδομών τους και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, για κάθε περιστατικό που άπτεται της ασφαλείας και έλαβε χώρα στις τεχνικές υποδομές τρίτων παρόχων. Η ΚΤΚ δύναται να ζητά περαιτέρω πληροφορίες σχετικά με το περιστατικό και, εφόσον κρίνεται αναγκαίο, να ζητά από τον κάτοχο ΕΛΜ τη λήψη κατάλληλων μέτρων για την αποτροπή εκ

νέου επέλευσης τέτοιου γεγονότος.

(3) Η ΚΤΚ μπορεί να επιβάλλει πρόσθετες απαιτήσεις ασφαλείας σε όλους τους κατόχους ΕΛΜ ή/και σε κατόχους ΕΛΜ που θεωρούνται κρίσιμοι από την ΚΤΚ.

Διασυνδέσεις
χρηστών.

19. (1) Ο κάτοχος ΕΛΜ ή ο κάτοχος κύριου λογαριασμού ΜΠ που ενεργεί για λογαριασμό του πρώτου χρησιμοποιεί τον έναν ή και τους δύο τρόπους πρόσβασης στον συγκεκριμένο ΕΛΜ:

- (α) απευθείας σύνδεση στην πλατφόρμα T2S με τη λειτουργία U2A ή τη λειτουργία A2A· ή,
- (β) την ΜΠΕ του TARGET2 σε συνδυασμό με τις υπηρεσίες προστιθέμενης αξίας του TARGET2 για το T2S.

(2) Η απευθείας σύνδεση στην πλατφόρμα T2S επιτρέπει στους κατόχους ΕΛΜ:

- (α) την πρόσβαση σε πληροφορίες που αφορούν τους λογαριασμούς τους και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, την τροποποίηση των εν λόγω πληροφοριών·
- (β) τη διαχείριση ρευστότητας και την υποβολή εντολών μεταφοράς ρευστότητας από τους ΕΛΜ.

(3) Η ΜΠΕ του TARGET2 σε συνδυασμό με τις υπηρεσίες προστιθέμενης αξίας του TARGET2 για το T2S επιτρέπει στον κάτοχο του κύριου λογαριασμού ΜΠ:

- (α) την πρόσβαση σε πληροφορίες που αφορούν τον λογαριασμό του·
- (β) τη διαχείριση ρευστότητας και την υποβολή εντολών μεταφοράς ρευστότητας από και προς τους ΕΛΜ.

Παράρτημα II

Το προσάρτημα I του παραρτήματος II περιλαμβάνει περαιτέρω τεχνικές λεπτομέρειες που αφορούν την ΜΠΕ του TARGET2.

ΤΙΤΛΟΣ VI

ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗ, ΚΑΘΕΣΤΩΣ ΕΥΘΥΝΗΣ ΚΑΙ ΑΠΟΔΕΙΞΗ

Μηχανισμός
αποζημίωσης.

20. Σε περίπτωση παραμονής μέχρι την επόμενη ημέρα κεφαλαίων στον ΕΛΜ λόγω τεχνικής δυσλειτουργίας της ΕΚΠ ή της πλατφόρμας T2S, η ΚΤΚ προσφέρεται να αποζημιώσει τους οικείους συμμετέχοντες σύμφωνα με την καθοριζόμενη στο προσάρτημα II ειδική διαδικασία.

Καθεστώς ευθύνης.

21. (1) Κατά την εκπλήρωση των υποχρεώσεων τους σύμφωνα με τους παρόντες όρους, η ΚΤΚ και οι κάτοχοι ΕΛΜ υποχρεούνται γενικά να επιδεικνύουν τη δέουσα επιμέλεια στις μεταξύ τους σχέσεις.

(2) Η ΚΤΚ ευθύνεται έναντι των οικείων κατόχων ΕΛΜ σε περιπτώσεις απάτης (συμπεριλαμβανομένου ενδεικτικά του δόλου) ή βαρείας αμέλειας, για κάθε ζημία που οφείλεται στη λειτουργία του TARGET2-CY. Σε περιπτώσεις απλής αμέλειας, η ευθύνη της ΚΤΚ περιορίζεται στην άμεση ζημία του κατόχου ΕΛΜ, δηλαδή στο ποσό της οικείας συναλλαγής ή/και στην απώλεια τόκων επί του ποσού αυτού, αποκλεισμένης κάθε τυχόν έμμεσης ζημίας.

(3) Η ΚΤΚ δεν ευθύνεται για τυχόν ζημία που οφείλεται σε δυσλειτουργία ή βλάβη της τεχνικής υποδομής (συμπεριλαμβανομένης ενδεικτικά της υποδομής σε ηλεκτρονικούς υπολογιστές της ΚΤΚ, των προγραμμάτων, δεδομένων, εφαρμογών ή δικτύων), εφόσον η δυσλειτουργία ή η βλάβη εκδηλώνεται παρά το γεγονός ότι η ΚΤΚ έχει λάβει τα ευλόγως αναγκαία μέτρα για την προστασία της εν λόγω υποδομής από τη δυσλειτουργία ή τη βλάβη και για την αντιμετώπιση των επακόλουθων της εν λόγω δυσλειτουργίας ή βλάβης (στην τελευταία περίπτωση συμπεριλαμβάνεται ενδεικτικά η κίνηση και η ολοκλήρωση των διαδικασιών έκτακτης ανάγκης και αδιάλειπτης λειτουργίας που αναφέρονται στο προσάρτημα IV).

(4) Η ΚΤΚ δεν ευθύνεται:

- (α) στο μέτρο που η ζημία προκαλείται από τον κάτοχο ΕΛΜ· ή
- (β) σε περίπτωση που η ζημία οφείλεται σε εξωτερικά γεγονότα τα οποία η ΚΤΚ ευλόγως δεν δύναται να ελέγξει (*ανωτέρα βία*).

128(I)/2009
52(I)/2010.

(5) Οι υποπαράγραφοι (1) έως (4) εφαρμόζονται με την επιφύλαξη των διατάξεων του περί Υπηρεσιών Πληρωμών Νόμου του 2009, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, και στο βαθμό που η ευθύνη της ΚΤΚ μπορεί να αποκλειστεί.

(6) Η ΚΤΚ και οι κάτοχοι ΕΛΜ λαμβάνουν κάθε εύλογο και εφικτό μέτρο προκειμένου να περιορίσουν την αναφερόμενη στο παρόν άρθρο ζημία.

(7) Κατά την εκπλήρωση ορισμένων ή όλων των υποχρεώσεων της βάσει των παρόντων όρων, η ΚΤΚ μπορεί να αναθέτει εργασίες σε τρίτους επ' ονόματί της, ιδίως σε παρόχους τηλεπικοινωνιακών ή άλλων δικτύων ή σε άλλες οντότητες, εφόσον τούτο είναι αναγκαίο για την εκπλήρωση των υποχρεώσεων της ή αποτελεί καθιερωμένη πρακτική της αγοράς. Η υποχρέωση της ΚΤΚ περιορίζεται στην ορθή επιλογή και ανάθεση εργασιών στους τρίτους και η ευθύνη της περιορίζεται αντίστοιχα. Για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου, οι ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ και οι 4ΚΤ δεν θεωρούνται τρίτοι.

Απόδειξη.

22. (1) Εκτός εάν άλλως ορίζεται στους παρόντες όρους, η διαβίβαση όλων των μηνυμάτων μεταξύ της ΚΤΚ και των κατόχων ΕΛΜ τα οποία αφορούν πληρωμές και επεξεργασία πληρωμών σε σχέση με τους ΕΛΜ, όπως επιβεβαιώσεις χρεώσεων ή πιστώσεων ή μηνύματα κινήσεως λογαριασμών, πραγματοποιείται μέσω του παρόχου υπηρεσιών δικτύου του T2S.
- (2) Ηλεκτρονικά ή γραπτά αρχεία των μηνυμάτων που τηρεί η ΚΤΚ ή ο πάροχος υπηρεσιών δικτύου του T2S γίνονται αποδεκτά ως αποδεικτικά μέσα των πληρωμών των οποίων η επεξεργασία πραγματοποιήθηκε μέσω της ΚΤΚ. Η αποθηκευμένη ή εκτυπωμένη μορφή του πρωτότυπου μηνύματος του παρόχου υπηρεσιών δικτύου του T2S γίνεται αποδεκτή ως αποδεικτικό μέσο, ανεξάρτητα από τη μορφή του πρωτότυπου μηνύματος.
- (3) Σε περίπτωση που η σύνδεση στο δίκτυο του παρόχου υπηρεσιών δικτύου του T2S διακοπεί, ο κάτοχος ΕΛΜ χρησιμοποιεί τα εναλλακτικά μέσα διαβίβασης μηνυμάτων που έχουν συμφωνηθεί με την ΚΤΚ. Στις περιπτώσεις αυτές, η αποθηκευμένη ή εκτυπωμένη μορφή του μηνύματος της ΚΤΚ έχει την ίδια αποδεικτική αξία με το πρωτότυπο μήνυμα, ανεξάρτητα από τη μορφή του.
- (4) Η ΚΤΚ τηρεί πλήρες αρχείο των εντολών πληρωμής που υποβάλλονται και των πληρωμών που λαμβάνονται από τους κατόχους ΕΛΜ για χρονικό διάστημα δέκα (10) ετών από τη στιγμή της υποβολής των εντολών πληρωμής και της λήψης των πληρωμών, υπό την προϋπόθεση ότι το εν λόγω πλήρες αρχείο καλύπτει πέντε τουλάχιστον έτη για κάθε κάτοχο ΕΛΜ στο TARGET2 που υπόκειται σε διαρκή επιτήρηση λόγω περιοριστικών μέτρων που εκδίδονται από το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή από κράτη μέλη, ή περισσότερα έτη, εφόσον απαιτείται από ειδικούς κανονισμούς.
- (5) Τα βιβλία και αρχεία της ΚΤΚ (είτε τηρούνται σε έντυπη μορφή, σε μικροφίλμ, σε μικροδελτία, σε ηλεκτρονική ή μαγνητική εγγραφή, ή σε οποιαδήποτε άλλη μορφή που μπορεί να αναπαραχθεί με μηχανικό ή άλλο τρόπο) γίνονται αποδεκτά ως αποδεικτικά μέσα των υποχρεώσεων των κατόχων ΕΛΜ και οποιωνδήποτε πραγματικών περιστατικών και γεγονότων που επικαλούνται τα μέρη.

ΤΙΤΛΟΣ VII

ΔΙΑΚΟΠΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΚΑΙ ΚΛΕΙΣΙΜΟ ΤΩΝ ΕΛΜ

Διάρκεια και τακτική διακοπή της λειτουργίας των ΕΛΜ.

23. (1) Με την επιφύλαξη της παραγράφου 24, ο ΕΛΜ ανοίγεται στο TARGET2-CY για απεριόριστο χρονικό διάστημα.
- (2) Ο κάτοχος ΕΛΜ μπορεί να τερματίσει τη λειτουργία του ΕΛΜ του στο TARGET2-CY οποτεδήποτε κατόπιν προειδοποίησης δεκαεσσάρων εργάσιμων ημερών, εκτός εάν συμφωνήσει συντομότερη προθεσμία με την ΚΤΚ.
- (3) Η ΚΤΚ μπορεί να διακόψει τη συμμετοχή του κατόχου ΕΛΜ στο TARGET2-CY οποτεδήποτε κατόπιν προειδοποίησης τριών μηνών, εκτός εάν συμφωνήσει διαφορετική προθεσμία με τον κάτοχο ΕΛΜ.
- (4) Με τη διακοπή της λειτουργίας του ΕΛΜ τα καθήκοντα εμπιστευτικότητας που καθορίζονται στην παράγραφο 27 παραμένουν σε ισχύ για περίοδο πέντε ετών από την ημερομηνία διακοπής.
- (5) Με τη διακοπή της λειτουργίας του, ο ΕΛΜ κλείνει σύμφωνα με την παράγραφο 25.

Αναστολή και έκτακτη διακοπή της συμμετοχής.

24. (1) Η συμμετοχή του κατόχου ΕΛΜ στο TARGET2-CY διακόπτεται αμέσως χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση ή αναστέλλεται εάν επέλθει ένα από τα ακόλουθα γεγονότα αθέτησης υποχρέωσης:

- (α) κινηθεί διαδικασία αφερεγγυότητας· ή/και
- (β) ο κάτοχος ΕΛΜ παύει να πληροί τα κριτήρια πρόσβασης της παραγράφου 5.

Επίσημη Εφημερίδα
της ΕΕ: L173 της
12.6.2014, σ. 190.

Για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου, η ανάληψη δράσης εξυγίανσης κατά την έννοια της Οδηγίας 2014/59/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 15ης Μαΐου 2014, για τη θέσπιση πλαισίου για την ανάκαμψη και την εξυγίανση πιστωτικών ιδρυμάτων και επιχειρήσεων επενδύσεων και για την τροποποίηση της οδηγίας 82/891/ΕΟΚ του Συμβουλίου, και των οδηγιών 2001/24/ΕΚ, 2002/47/ΕΚ, 2004/25/ΕΚ, 2005/56/ΕΚ, 2007/36/ΕΚ, 2011/35/ΕΕ, 2012/30/ΕΕ και 2013/36/ΕΕ, καθώς και των κανονισμών του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (ΕΕ) αριθ. 1093/2010 και (ΕΕ) αριθ. 648/2012 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου όπως η οδηγία αυτή εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται και όπως ενσωματώνεται στο εσωτερικό δίκαιο των κρατών μελών, κατά κατόχου ΕΛΜ δεν θεωρείται αυτοδικαίως έναρξη διαδικασιών αφερεγγυότητας.

(2) Η ΚΤΚ μπορεί να διακόψει χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση ή να αναστείλει τη συμμετοχή του κατόχου ΕΛΜ στο TARGET2-CY εάν:

- (α) επέλθουν ένα ή περισσότερα γεγονότα αθέτησης υποχρέωσης (πέραν αυτών που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (1))·
- (β) ο κάτοχος ΕΛΜ παραβιάζει ουσιωδώς τους παρόντες όρους·
- (γ) ο κάτοχος ΕΛΜ δεν εκπληρώνει ουσιώδη υποχρέωσή του έναντι της ΚΤΚ·
- (δ) ο κάτοχος ΕΛΜ έχει αποκλειστεί από κλειστή ομάδα χρηστών του T2S (T2S Closed Group of Users – CGU) ή με άλλο τρόπο παύει να αποτελεί μέλος της·
- (ε) επέλθει άλλο γεγονός στο πρόσωπο του κατόχου ΕΛΜ το οποίο, κατά την αξιολόγηση της ΚΤΚ, θα απειλούσε τη συνολική σταθερότητα, αξιοπιστία και ασφάλεια του TARGET2-CY ή άλλης συνιστώσας του TARGET2 ή θα έθετε σε κίνδυνο την εκτέλεση των καθηκόντων της ΚΤΚ, όπως περιγράφονται στους περί Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου Νόμους του 2002 έως 2016, ή σε άλλο ενωσιακό ή εθνικό νομοθέτημα που αναθέτει καθήκοντα στην ΚΤΚ ή στο Καταστατικό του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, ή ενέχει κινδύνους, για προληπτικούς λόγους.

(3) Κατά την άσκηση της διακριτικής της ευχέρειας βάσει της υποπαραγράφου (2), η ΚΤΚ λαμβάνει υπόψη, μεταξύ άλλων, τη σοβαρότητα του γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης ή των γεγονότων που αναφέρονται στα σημεία (α) έως (γ).

(4) (α) Σε περίπτωση που η ΚΤΚ αναστείλει ή διακόψει τη συμμετοχή κατόχου ΕΛΜ στο TARGET2-CY σύμφωνα με την υποπαράγραφο (1) ή την υποπαράγραφο (2), η ΚΤΚ ενημερώνει αμέσως για την αναστολή ή τη διακοπή, με μήνυμα ευρυεκπομπής ΜΠΕ ή T2S, τον κάτοχο ΕΛΜ, τις άλλες ΚΤ, τους άλλους κατόχους ΕΛΜ και κατόχους λογαριασμού ΜΠ σε όλες τις συνιστώσες του TARGET2. Το μήνυμα αυτό θεωρείται ότι έχει εκδοθεί από την οικεία ΚΤ του κατόχου ΕΛΜ και του κατόχου λογαριασμού ΜΠ ο οποίος το λαμβάνει.

(β) Στην περίπτωση που δίνεται ενημέρωση από ΚΤ άλλη από την ΚΤΚ για αναστολή ή διακοπή της συμμετοχής κατόχου ΕΛΜ σε συνιστώσα του TARGET2 άλλη από το TARGET2-CY, το σχετικό μήνυμα για τους κατόχους λογαριασμού ΜΠ και τους κατόχους ΕΛΜ στο TARGET2-CY που λαμβάνουν θεωρείται ότι έχει εκδοθεί από την ΚΤΚ.

(γ) Με τη λήψη του μηνύματος ευρυεκπομπής ΜΠΕ (στην περίπτωση κατόχων λογαριασμού ΜΠ) ή του μηνύματος ευρυεκπομπής T2S (στην περίπτωση κατόχων ΕΛΜ) από τους συμμετέχοντες, θεωρείται ότι αυτοί ενημερώθηκαν για τη διακοπή ή αναστολή της συμμετοχής ενός κατόχου ΕΛΜ στο TARGET2-CY ή σε άλλη συνιστώσα του TARGET2. Οι συμμετέχοντες επιβαρύνονται με τις τυχόν ζημιές που προκύπτουν από την υποβολή εντολής πληρωμής σε συμμετέχοντες των οποίων η συμμετοχή έχει ανασταλεί ή διακοπεί, εφόσον η εν λόγω εντολή πληρωμής είχε εισαχθεί στο TARGET2-CY μετά τη λήψη του μηνύματος ευρυεκπομπής ΜΠΕ ή T2S, ανάλογα με την τεχνική λύση που έχει επιλέξει ο κάτοχος ΕΛΜ από τις προβλεπόμενες στην παράγραφο 19.

(5) Με τη διακοπή της συμμετοχής ενός κατόχου ΕΛΜ, το TARGET2-CY δεν κάνει αποδεκτές νέες εντολές πληρωμής από τον εν λόγω κάτοχο ΕΛΜ.

(6) Εάν η συμμετοχή ενός κατόχου ΕΛΜ στο TARGET2-CY έχει ανασταλεί για λόγους άλλους από εκείνους που καθορίζονται στην υποπαράγραφο(1)(α), όλες οι εισερχόμενες και εξερχόμενες εντολές πληρωμής του εμφανίζονται για διακανονισμό μόνον μετά τη ρητή αποδοχή τους από την ΚΤ του.

(7) Εάν η συμμετοχή κατόχου ΕΛΜ στο TARGET2-CY έχει ανασταλεί για τους λόγους που καθορίζονται στην υποπαράγραφο (1)(α), η επεξεργασία τυχόν εξερχόμενων εντολών

πληρωμής του εν λόγω κατόχου ΕΛΜ γίνεται μόνον κατόπιν οδηγιών των εκπροσώπων του, περιλαμβανομένων και των διοριζόμενων από αρμόδια αρχή ή δικαστήριο, όπως ο εκκαθαριστής του, ή βάσει εκτελεστής απόφασης αρμόδιας αρχής ή δικαστηρίου που παρέχει οδηγίες ως προς τον τρόπο επεξεργασίας των πληρωμών. Η επεξεργασία όλων των εισερχόμενων πληρωμών γίνεται σύμφωνα με την υποπαράγραφο (6).

Κλείσιμο των ΕΛΜ. 25. (1) Οι κάτοχοι ΕΛΜ μπορούν να ζητήσουν από την ΚΤΚ να κλείσει τους ΕΛΜ τους οποτεδήποτε, εφόσον την ειδοποιήσουν δεκατέσσερις ημέρες πριν.

(2) Με τη διακοπή της συμμετοχής σύμφωνα με την παράγραφο 23 ή την παράγραφο 24, η ΚΤΚ κλείνει τον ΕΛΜ του οικείου κατόχου ΕΛΜ αφού προηγουμένως έχει διακανονίσει ή επιστρέψει τυχόν μη διακανονισθείσες εντολές πληρωμής και έχει κάνει χρήση των δικαιωμάτων ενεχύρου και συμψηφισμού που διαθέτει κατά την παράγραφο 26.

ΤΙΤΛΟΣ VIII

ΤΕΛΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Δικαιώματα
συμψηφισμού της
ΚΤΚ.

26. (1) Η ΚΤΚ αποκτά κυμαινόμενη επιβάρυνση επί των υφιστάμενων και μελλοντικών πιστωτικών υπολοίπων των ΕΛΜ του κατόχου ΕΛΜ, εξασφαλίζοντας με τον τρόπο αυτό τυχόν τρέχουσες και μελλοντικές απαιτήσεις που απορρέουν από την έννομη σχέση μεταξύ των μερών. Ο κάτοχος ΕΛΜ υποβάλλει στην ΚΤΚ δεόντως υπογεγραμμένο έγγραφο Επιβάρυνσης ΕΛΜ στον τύπο που επισυνάπτεται ως προσάρτημα VIB και εκτελεί οποιοσδήποτε άλλες ενέργειες ή/και προσκομίζει οποιαδήποτε άλλα έγγραφα του ζητηθούν από την ΚΤΚ αναφορικά με την απόκτηση από την ΚΤΚ κυμαινόμενης επιβάρυνσης επί των υφιστάμενων και μελλοντικών πιστωτικών υπολοίπων του ΕΛΜ του κατόχου ΕΛΜ.

(2) Η ΚΤΚ έχει το αναφερόμενο στην υποπαράγραφο (1) δικαίωμα, ακόμη και αν οι απαιτήσεις της τελούν υπό αίρεση ή δεν είναι ληξιπρόθεσμες

(3) Με την επέλευση:

(α) γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης κατά την παράγραφο 24(1)· ή

(β) κάθε άλλου γεγονότος αθέτησης υποχρέωσης ή γεγονότος που αναφέρεται στην παράγραφο 24(2) το οποίο οδήγησε στη διακοπή ή αναστολή της συμμετοχής του κατόχου ΕΛΜ, ακόμη και αν έγινε έναρξη διαδικασίας αφερεγγυότητας κατά του κατόχου ΕΛΜ και εκχώρηση, δικαστική ή άλλη κατάσχεση ή άλλου είδους διάθεση των δικαιωμάτων του κατόχου ΕΛΜ ή σε σχέση με τα δικαιώματα αυτά, όλες οι υποχρεώσεις του κατόχου ΕΛΜ σε σχέση με το TARGET2-CY και όλες οι υποχρεώσεις του συμμετέχοντα προς την ΚΤΚ, καθίστανται αυτομάτως και αμέσως ληξιπρόθεσμες, χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση και χωρίς την ανάγκη προηγούμενης έγκρισης από οποιαδήποτε αρχή, και αμέσως απαιτητές. Επιπλέον, οι αμοιβαίες υποχρεώσεις του κατόχου ΕΛΜ και της ΚΤΚ συμψηφίζονται αυτομάτως μεταξύ τους και το μέρος που οφείλει το υψηλότερο ποσό καταβάλλει στο άλλο τη διαφορά.

(4) Μετά την τέλεση του κατά την υποπαράγραφο (3) συμψηφισμού, η ΚΤΚ ειδοποιεί χωρίς καθυστέρηση τον συμμετέχοντα για τον εν λόγω συμψηφισμό.

(5) Η ΚΤΚ μπορεί χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση να χρεώνει τον ΕΛΜ οποιουδήποτε κατόχου ΕΛΜ με το ποσό το οποίο αυτός τυχόν οφείλει σε εκείνη από τη μεταξύ τους έννομη σχέση.

Εμπιστευτικότητα.

27. (1) Η ΚΤΚ τηρεί την εμπιστευτικότητα όλων των ευαίσθητων και απόρρητων πληροφοριών, συμπεριλαμβανομένων των πληροφοριών που αφορούν πληρωμές και των πληροφοριών τεχνικής και οργανωτικής φύσης, τις οποίες διαθέτει ο κάτοχος ΕΛΜ ή οι πελάτες του, εκτός εάν αυτοί έχουν δώσει την έγγραφη συγκατάθεσή τους για τη γνωστοποίηση ή η εν λόγω γνωστοποίηση επιτρέπεται ή απαιτείται βάσει κυπριακού δικαίου .

(2) Κατά παρέκκλιση από την υποπαράγραφο (1), ο κάτοχος ΕΛΜ αποδέχεται ότι η ΚΤΚ μπορεί να γνωστοποιεί πληροφορίες αποκτηθείσες κατά τη διάρκεια της λειτουργίας του TARGET2-CY σχετικά με εντολές πληρωμές και πληροφορίες τεχνικής και οργανωτικής φύσης που αφορούν τον ίδιο ή πελάτες του ή άλλους ΕΛΜ που τηρούνται από κατόχους ΕΛΜ του ίδιου ομίλου

(α) σε άλλες ΚΤ ή σε τρίτους που εμπλέκονται στη λειτουργία του TARGET2-CY, στον αναγκαίο για την αποτελεσματική λειτουργία του TARGET2 βαθμό ή για την παρακολούθηση της έκθεσης του κατόχου ΕΛΜ ή του ομίλου του, ή/και

(β) σε άλλες ΚΤ προκειμένου για τη διεξαγωγή των απαραίτητων αναλύσεων για τους

σκοπούς των πράξεων αγοράς, των καθηκόντων που άπτονται της νομισματικής πολιτικής, καθώς και για τους σκοπούς της χρηματοπιστωτικής σταθερότητας ή της χρηματοπιστωτικής ολοκλήρωσης, ή/και

- (γ) σε αρχές κρατών μελών και της Ευρωπαϊκής Ένωσης, περιλαμβανομένων και των ΚΤ, οι οποίες ασκούν εποπτεία και επίβλεψη, στον αναγκαίο για την εκτέλεση των δημόσιων καθηκόντων τους βαθμό, υπό την προϋπόθεση ότι η γνωστοποίηση σε καμία περίπτωση δεν παραβιάζει το εφαρμοστέο δίκαιο. Η ΚΤΚ δεν ευθύνεται για τις οικονομικές και εμπορικές συνέπειες μιας τέτοιας γνωστοποίησης.

(3) Κατά παρέκκλιση από την υποπαράγραφο (1) και υπό την προϋπόθεση ότι δεν καθίσταται δυνατή η άμεση ή έμμεση αναγνώριση του κατόχου ΕΛΜ ή των πελατών του, η ΚΤΚ μπορεί να χρησιμοποιεί, να γνωστοποιεί ή να δημοσιεύει πληροφορίες σχετικά με πληρωμές που αφορούν τον κάτοχο ΕΛΜ ή τους πελάτες του για στατιστικούς, ιστορικούς, επιστημονικούς ή άλλους σκοπούς κατά την εκτέλεση των δημόσιων καθηκόντων της ή των καθηκόντων άλλων δημόσιων φορέων στους οποίους γνωστοποιούνται οι πληροφορίες.

(4) Πληροφορίες που αφορούν τη λειτουργία του TARGET2-CY στις οποίες έχουν πρόσβαση οι κάτοχοι ΕΛΜ, μπορούν να χρησιμοποιηθούν μόνο για τους σκοπούς που προβλέπονται στους παρόντες όρους. Οι κάτοχοι ΕΛΜ τηρούν την εμπιστευτικότητα των εν λόγω πληροφοριών, εκτός εάν η ΚΤΚ έχει ρητώς παράσχει την έγγραφη συγκατάθεσή της για τη γνωστοποίηση. Οι κάτοχοι ΕΛΜ διασφαλίζουν ότι σε περίπτωση ανάθεσης, εξουσιοδότησης για εκτέλεση ή υπεργολαβικής ανάθεσης σε τρίτους καθηκόντων τα οποία έχουν ή ενδέχεται να έχουν επιρροή στην εκπλήρωση των υποχρεώσεων τους σύμφωνα με τους παρόντες όρους, οι εν λόγω τρίτοι υπόκεινται στις απαιτήσεις εμπιστευτικότητας της παρούσας παραγράφου.

(5) Η ΚΤΚ εξουσιοδοτείται, προκειμένου να διακανονίζει εντολές πληρωμής, να προβαίνει στην επεξεργασία και διαβίβαση των απαραίτητων δεδομένων στον πάροχο υπηρεσιών δικτύου του T2S.

Προστασία δεδομένων, πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες, διοικητικά ή περιοριστικά μέτρα και συναφή ζητήματα.

28. (1) Θεωρείται ότι οι κάτοχοι ΕΛΜ είναι ενήμεροι σχετικά με τη νομοθεσία περί προστασίας δεδομένων, πρόληψης της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, περί εξάπλωσης πυρηνικών δραστηριοτήτων και ανάπτυξης φορέων πυρηνικών όπλων και ότι συμμορφώνονται με το σύνολο των σχετικών υποχρεώσεων τους, ιδίως όσον αφορά την εφαρμογή κατάλληλων μέτρων ως προς τις πληρωμές που χρεώνονται ή πιστώνονται στους ΕΛΜ που τηρούν. Οι κάτοχοι ΕΛΜ ενημερώνονται σχετικά με την πολιτική ανάκτησης δεδομένων του παρόχου υπηρεσιών δικτύου του T2S πριν από τη σύναψη της συμβατικής σχέσης με τον τελευταίο.

(2) Θεωρείται ότι οι κάτοχοι ΕΛΜ έχουν εξουσιοδοτήσει την ΚΤΚ να λαμβάνει από οποιαδήποτε οικονομική ή εποπτική αρχή ή επαγγελματική ένωση, εθνική ή αλλοδαπή, οποιαδήποτε πληροφορία τους αφορά τους, εφόσον είναι απαραίτητη για τη συμμετοχή τους στο TARGET2-CY.

(3) Όταν ενεργούν ως πάροχοι υπηρεσιών πληρωμής σε σχέση με πληρωτή ή δικαιούχο πληρωμής, οι κάτοχοι ΕΛΜ συμμορφώνονται με όλες τις υποχρεώσεις που απορρέουν από διοικητικά ή περιοριστικά μέτρα που επιβάλλονται δυνάμει των άρθρων 75 ή 215 της Συνθήκης, στα οποία αυτοί υπόκεινται, μεταξύ άλλων ως προς την κοινοποίηση προς την εκάστοτε αρμόδια αρχή ή τη λήψη συγκατάθεσης από αυτήν όσον αφορά την επεξεργασία συναλλαγών. Επιπλέον:

(α) όταν η ΚΤΚ ενεργεί ως πάροχος υπηρεσιών πληρωμής σε σχέση με κάτοχο ΕΛΜ που είναι πληρωτής:

(i) ο κάτοχος ΕΛΜ προβαίνει στην απαιτούμενη κοινοποίηση ή λαμβάνει συγκατάθεση εξ ονόματος της κεντρικής τράπεζας που υποχρεούται πρωτογενώς να προβεί σε κοινοποίηση ή να λάβει συγκατάθεση και προσκομίζει στην ΚΤΚ στοιχεία που τεκμηριώνουν ότι προέβη στην κοινοποίηση ή ότι έλαβε συγκατάθεση·

(ii) ο κάτοχος ΕΛΜ εισάγει στο TARGET2 εντολή μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ σε λογαριασμό ΜΠ ή από ΕΛΜ σε ΕΛΜ μόνον αφού λάβει επιβεβαίωση από την ΚΤΚ ότι έχει λάβει χώρα η απαιτούμενη κοινοποίηση ή ότι έχει ληφθεί συγκατάθεση από τον πάροχο υπηρεσιών πληρωμής προς τον δικαιούχο πληρωμής ή εξ ονόματος του εν λόγω παρόχου·

(β) όταν η ΚΤΚ ενεργεί ως πάροχος υπηρεσιών πληρωμής σε σχέση με κάτοχο ΕΛΜ που είναι δικαιούχος πληρωμής, ο κάτοχος ΕΛΜ προβαίνει στην απαιτούμενη κοινοποίηση ή λαμβάνει συγκατάθεση εξ ονόματος της κεντρικής τράπεζας που υποχρεούται πρωτογενώς να προβεί σε κοινοποίηση ή να λάβει συγκατάθεση και προσκομίζει στην ΚΤΚ στοιχεία που τεκμηριώνουν ότι προέβη στην κοινοποίηση ή ότι έλαβε συγκατάθεση.

Για τους σκοπούς της παρούσας υποπαραγράφου οι όροι “πάροχος υπηρεσιών πληρωμής”, “πληρωτής” και “δικαιούχος πληρωμής” έχουν την έννοια που αποδίδουν σε αυτούς τα εφαρμοστέα διοικητικά ή περιοριστικά μέτρα.

- Κοινοποιήσεις. 29. (1) Εκτός εάν άλλως προβλέπεται στους παρόντες όρους, όλες οι απαιτούμενες ή επιτρεπόμενες βάσει των παρόντων όρων κοινοποιήσεις αποστέλλονται με συστημένη επιστολή, με τηλεομοιοτυπία (φαξ) ή με άλλο τρόπο εγγράφως ή με μήνυμα πιστοποιημένης γνησιότητας μέσω του παρόχου υπηρεσιών δικτύου του T2S. Οι κοινοποιήσεις στην ΚΤΚ υποβάλλονται στον επικεφαλής του Τμήματος Υποδομών Χρηματοοικονομικών Αγορών και Πληρωμών της ΚΤΚ ή στην CBCYCY2NACC. Οι κοινοποιήσεις στον κάτοχο ΕΛΜ αποστέλλονται σε αυτόν στη διεύθυνση, στον αριθμό φαξ ή στη διεύθυνσή του BIC τα οποία ο κάτοχος ΕΛΜ εκάστοτε γνωστοποιεί στην ΚΤΚ.
- (2) Προκειμένου να αποδειχθεί ότι η κοινοποίηση έχει αποσταλεί, αρκεί να αποδειχθεί ότι αυτή παραδόθηκε στην αντίστοιχη διεύθυνση ή ότι ο φάκελος που την περιείχε έφερε τη σωστή διεύθυνση και ταχυδρομήθηκε σωστά.
- (3) Όλες οι κοινοποιήσεις συντάσσονται στην ελληνική ή/και στην αγγλική γλώσσα.
- (4) Οι κάτοχοι ΕΛΜ δεσμεύονται από όλα τα έντυπα και τα έγγραφα της ΚΤΚ που έχουν συμπληρώσει ή/και υπογράψει, συμπεριλαμβανομένων ενδεικτικά των εντύπων συλλογής στατικών δεδομένων που αναφέρονται στην παράγραφο 6(2)(α) και των πληροφοριών που προβλέπονται στην παράγραφο 10(5), τα οποία υποβλήθηκαν σύμφωνα με τις υποπαραγράφους (1) και (2) και τα οποία η ΚΤΚ εύλογα πιστεύει ότι έλαβε από τους κατόχους ΕΛΜ, τους υπαλλήλους ή τους αντιπροσώπους τους.
- Συμβατική σχέση με τον πάροχο υπηρεσιών δικτύου του T2S. 30. (1) Κάθε κάτοχος ΕΛΜ συνάπτει ξεχωριστή σύμβαση με τον πάροχο υπηρεσιών δικτύου του T2S για τις υπηρεσίες που παρέχονται σχετικά με τη χρήση του ΕΛΜ από τον εν λόγω κάτοχο. Η έννομη σχέση μεταξύ του κατόχου ΕΛΜ και του παρόχου υπηρεσιών δικτύου του T2S διέπεται αποκλειστικά από τους όρους της ξεχωριστής σύμβασης που έχουν συνάψει.
- (2) Οι παρεχόμενες από τον πάροχο υπηρεσιών δικτύου του T2S υπηρεσίες δεν αποτελούν μέρος των υπηρεσιών που παρέχει η ΚΤΚ σε σχέση με το TARGET2.
- (3) Η ΚΤΚ δεν ευθύνεται για πράξεις, λάθη ή παραλείψεις του παρόχου υπηρεσιών δικτύου του T2S (συμπεριλαμβανομένων των διευθυντών, του προσωπικού και των υπεργολάβων) ή για οποιεσδήποτε πράξεις, λάθη ή παραλείψεις τρίτων που επιλέγουν οι κάτοχοι ΕΛΜ για να αποκτήσουν πρόσβαση στο δίκτυο του ως άνω παρόχου.
- Διαδικασία τροποποίησης. 31. Η ΚΤΚ μπορεί οποτεδήποτε να τροποποιεί μονομερώς το παρόν παράρτημα, συμπεριλαμβανομένων των προσαρτημάτων τους. Οι τροποποιήσεις των παρόντων όρων, συμπεριλαμβανομένων των προσαρτημάτων τους, ανακοινώνονται εγγράφως, περιλαμβανομένου του ηλεκτρονικού ταχυδρομείου. Οι τροποποιήσεις θεωρείται ότι έχουν γίνει αποδεκτές εάν ο κάτοχος ΕΛΜ δεν εναντιωθεί ρητά εντός δεκατεσσάρων ημερών από την ενημέρωσή του για τις εν λόγω τροποποιήσεις. Σε περίπτωση που ο κάτοχος ΕΛΜ εναντιωθεί στην τροποποίηση, η ΚΤΚ έχει το δικαίωμα να διακόψει αμέσως τη λειτουργία του ΕΛΜ στο TARGET2-CY και να τον κλείσει.
- Δικαιώματα τρίτων. 32. (1) Τυχόν δικαιώματα, συμφέροντα, υποχρεώσεις, ευθύνες και απαιτήσεις που προκύπτουν από τους παρόντες όρους ή σχετίζονται με αυτούς δεν μεταβιβάζονται, ενεχυριάζονται ή εκχωρούνται από τους κατόχους ΕΛΜ σε τρίτους χωρίς την έγγραφη συγκατάθεση της ΚΤΚ.
- (2) Οι παρόντες όροι δεν δημιουργούν δικαιώματα ή υποχρεώσεις για οποιαδήποτε άλλη οντότητα, πλην της ΚΤΚ και των κατόχων ΕΛΜ στο TARGET2-CY.
- Εφαρμοστέο δίκαιο, δικαιοδοσία και τόπος εκπλήρωσης. 33. (1) Η διμερής σχέση μεταξύ της ΚΤΚ και των κατόχων ΕΛΜ στο TARGET2-CY διέπεται από το κυπριακό δίκαιο.
- (2) Με την επιφύλαξη της αρμοδιότητας του Δικαστηρίου της Ευρωπαϊκής Ένωσης, κάθε διαφορά που ανακύπτει από ζήτημα που αφορά τη σχέση της υποπαραγράφου (1) εμπίπτει στην αποκλειστική δικαιοδοσία των δικαστηρίων της Κύπρου.
- (3) Ο τόπος εκπλήρωσης όσον αφορά την έννομη σχέση μεταξύ της ΚΤΚ και των κατόχων ΕΛΜ είναι η Κυπριακή Δημοκρατία.

- Αυτοτέλεια. 34. Σε περίπτωση που οποιαδήποτε διάταξη των παρόντων όρων είναι ή καταστεί άκυρη, η ακυρότητα αυτή δεν θίγει την ισχύ των υπόλοιπων διατάξεων των παρόντων όρων.
- Έναρξη ισχύος και δεσμευτική ισχύς. 35. (1) Οι παρόντες όροι αρχίζουν να παράγουν αποτελέσματα από την ημερομηνία δημοσίευσής τους στην Επίσημη Εφημερίδα της Κυπριακής Δημοκρατίας.
- (2) Με την υποβολή αίτησης για άνοιγμα ΕΛΜ στο TARGET2-CY, οι αιτούσες οντότητες αποδέχονται αυτομάτως ότι οι παρόντες όροι διέπουν τόσο τις μεταξύ τους σχέσεις όσο και τις σχέσεις τους με την ΚΤΚ.

ΠΑΡΑΜΕΤΡΟΙ ΤΩΝ ΕΙΔΙΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΜΕΤΡΗΤΩΝ – ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ

Στη διάδραση με την πλατφόρμα T2S εφαρμόζονται, πέραν των όρων, και οι ακόλουθοι κανόνες:

Τεχνικές απαιτήσεις για τη συμμετοχή στο TARGET2-CY αναφορικά με την υποδομή, το δίκτυο και τους τύπους.

1. (1) Το T2S χρησιμοποιεί τις υπηρεσίες παρόχου υπηρεσιών δικτύου του T2S για την ανταλλαγή μηνυμάτων. Κάθε κάτοχος ΕΛΜ που χρησιμοποιεί άμεση σύνδεση διαθέτει σύνδεση σε ένα τουλάχιστον ασφαλές δίκτυο IP παρόχου υπηρεσιών δικτύου του T2S.
- (2) Κάθε κάτοχος ΕΛΜ υποβάλλεται σε σειρά δοκιμών προκειμένου να αποδειχθεί η τεχνική και λειτουργική του επάρκεια ώστε να μπορεί να συμμετέχει στο TARGET2-CY.
- (3) Για την υποβολή εντολών μεταφοράς ρευστότητας στον ΕΛΜ χρησιμοποιούνται οι υπηρεσίες των παρόχων υπηρεσιών δικτύου του T2S. Οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας απευθύνονται απευθείας στο T2S DN και πρέπει να περιέχουν τα ακόλουθα στοιχεία:
 - (α) στην περίπτωση μεταφορών ρευστότητας μεταξύ δύο ΕΛΜ, τους αποκλειστικούς αριθμούς λογαριασμού 34 χαρακτήρων του αποστέλλοντος και του λαμβάνοντος ΕΛΜ· ή
 - (β) στην περίπτωση μεταφορών ρευστότητας από ΕΛΜ σε λογαριασμό ΜΠ, τον αποκλειστικό αριθμό λογαριασμού 34 χαρακτήρων του αποστέλλοντος κατόχου ΕΛΜ και τον αριθμό λογαριασμού του λαμβάνοντος λογαριασμού ΜΠ.
- (4) Για την ανταλλαγή πληροφοριών στην πλατφόρμα T2S μπορούν να χρησιμοποιούνται οι λειτουργίες A2A ή U2A. Η ασφάλεια της ανταλλαγής μηνυμάτων μεταξύ ΕΛΜ και της πλατφόρμας T2S βασίζεται στην υπηρεσία υποδομής δημόσιας κλειδας (Public Key Infrastructure - PKI) που προσφέρει ο πάροχος υπηρεσιών δικτύου του T2S. Πληροφορίες σχετικά με την υπηρεσία PKI διατίθενται στην τεκμηρίωση που παρέχει ο πάροχος υπηρεσιών δικτύου του T2S.
- (5) Οι κάτοχοι ΕΛΜ τηρούν τη διάρθρωση των μηνυμάτων ISO20022 και τις προδιαγραφές όσον αφορά τα πεδία. Όλα τα μηνύματα περιλαμβάνουν την επικεφαλίδα εφαρμογής της επιχείρησης (Business Application Header - BAH). Η διάρθρωση των μηνυμάτων, οι προδιαγραφές των πεδίων και οι BAH καθορίζονται στην τεκμηρίωση του ISO, υπό τους περιορισμούς που προβλέπονται για το T2S και περιγράφονται στο κεφάλαιο 3.3.3 του εγχειριδίου UDFS του T2S με τίτλο «Cash Management (camt)» (ταμειακή διαχείριση).
- (6) Τα περιεχόμενα των πεδίων επαληθεύονται σε επίπεδο πλατφόρμας T2S σύμφωνα με τις απαιτήσεις του εγχειριδίου UDFS του T2S.

Τύπος μηνύματος. 2. Υποβάλλονται σε επεξεργασία οι ακόλουθοι τύποι μηνυμάτων του συστήματος, κατόπιν εγγραφής:

Τύπος μηνύματος	Περιγραφή
(camt.003)	GetAccount
(camt.004)	ReturnAccount
(camt.005)	GetTransaction
(camt.006)	ReturnTransaction
(camt.009)	GetLimit
(camt.010)	ReturnLimit
(camt.011)	ModifyLimit
(camt.012)	DeleteLimit
(camt.018)	GetBusinessDayInformation
(camt.019)	ReturnBusinessDayInformation
(camt.024)	ModifyStandingOrder
(camt.025)	Receipt
(camt.050)	LiquidityCreditTransfer
(camt.051)	LiquidityDebitTransfer
(camt.052)	BankToCustomerAccountReport
(camt.053)	BankToCustomerStatement
(camt.054)	BankToCustomerDebitCreditNotification
(camt.064)	LimitUtilisationJournalQuery
(camt.065)	LimitUtilisationJournalReport
(camt.066)	IntraBalanceMovementInstruction

(camt.067)	IntraBalanceMovementStatusAdvice
(camt.068)	IntraBalanceMovementConfirmation
(camt.069)	GetStandingOrder
(camt.070)	ReturnStandingOrder
(camt.071)	DeleteStandingOrder
(camt.072)	IntraBalanceMovementModificationRequest
(camt.073)	IntraBalanceMovementModificationRequestStatusAdvice
(camt.074)	IntraBalanceMovementCancellationRequest
(camt.075)	IntraBalanceMovementCancellationRequestStatusAdvice
(camt.078)	IntraBalanceMovementQuery
(camt.079)	IntraBalanceMovementQueryResponse
(camt.080)	IntraBalanceModificationQuery
(camt.081)	IntraBalanceModificationReport
(camt.082)	IntraBalanceCancellationQuery
(camt.083)	IntraBalanceCancellationReport
(camt.084)	IntraBalanceMovementPostingReport
(camt.085)	IntraBalanceMovementPendingReport

Έλεγχος διπλής καταχώρισης.

3. (1) Όλες οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας υποβάλλονται σε έλεγχο διπλής καταχώρισης, σκοπός του οποίου είναι η απόρριψη εντολών μεταφοράς ρευστότητας οι οποίες υποβλήθηκαν περισσότερες από μία φορές.

(2) Ελέγχονται οι ακόλουθες παράμετροι:

- κωδικός εντολής [Order Reference (End to End Id)],
- λογαριασμός χρέωσης και πίστωσης (ΕΛΜ ή λογαριασμός ΜΠ) [Debit and Credit Account (DCA ή PM account)], και
- το ποσό που καθορίζεται στη σχετική οδηγία (instructed Amount).

(3) Η νέα εντολή μεταφοράς ρευστότητας απορρίπτεται σε περίπτωση που όλα τα περιγραφόμενα στην υποπαράγραφο (2) πεδία είναι πανομοιότυπα με τα αντίστοιχα πεδία εντολής μεταφοράς ρευστότητας που έχει γίνει αποδεκτή, αλλά δεν έχει ακόμη διακανονισθεί, ή εντολής μεταφοράς ρευστότητας που διακανονίστηκε τις τελευταίες τρεις εργάσιμες ημέρες.

Κωδικοί σφάλματος.

4. Εάν η εντολή μεταφοράς ρευστότητας απορρίπτεται επειδή δεν συνάδει με τα αναφερόμενα στην παράγραφο 3(2) πεδία, ο κάτοχος ΕΛΜ λαμβάνει μήνυμα σχετικά με την κατάσταση στην οποία αυτή βρίσκεται (status advice message [camt.025]), σύμφωνα με τα περιγραφόμενα στο κεφάλαιο 4.1 του εγχειριδίου UDFS του T2S.

Ενεργοποίηση διακανονισμού.

5. (1) Για τις εντολές άμεσης μεταφοράς ρευστότητας δεν απαιτείται συγκεκριμένη ετικέτα XML.

(2) Οι προκαθορισμένες εντολές μεταφοράς ρευστότητας και οι πάγιες εντολές μεταφοράς ρευστότητας μπορούν να ενεργοποιούνται σε συγκεκριμένη χρονική στιγμή ή με την επέλευση συγκεκριμένου γεγονότος την ημέρα διακανονισμού:

- για διακανονισμό σε συγκεκριμένη χρονική στιγμή χρησιμοποιείται η ετικέτα XML «Time/ExctnTp/Tm/»,
- για διακανονισμό κατόπιν επέλευσης συγκεκριμένου γεγονότος χρησιμοποιείται η ετικέτα XML «(EventType/ExctnTp/Evt/».

(3) Η περίοδος ισχύος των πάγιων εντολών μεταφοράς ρευστότητας καθορίζεται από τις ακόλουθες ετικέτες XML: «FromDate/VldtyPrd/FrDt/» και «ToDate/VldtyPrd/ToDt/».

Διακανονισμός εντολών μεταφοράς ρευστότητας.

6. Οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας δεν ανακυκλώνονται, δεν τίθενται σε σειρά αναμονής ούτε συμψηφίζονται.

Στο κεφάλαιο 1.6.4 του εγχειριδίου UDFS του T2S περιγράφονται οι διάφορες καταστάσεις στις οποίες μπορεί να βρίσκονται οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας.

Χρήση των λειτουργιών U2A και A2A.

7. (1) Οι λειτουργίες U2A και A2A μπορούν να χρησιμοποιούνται για τη λήψη πληροφοριών και τη διαχείριση ρευστότητας. Τα δίκτυα των παρόχων υπηρεσιών δικτύου του T2S είναι τα υποκείμενα τεχνικά δίκτυα επικοινωνίας για την ανταλλαγή πληροφοριών και την εκτέλεση μέτρων ελέγχου. Οι ακόλουθες λειτουργίες είναι διαθέσιμες προς χρήση από τους κατόχους ΕΛΜ:

(α) λειτουργία «εφαρμογή προς εφαρμογή» (application-to-application - A2A)

Στη λειτουργία A2A οι πληροφορίες και τα μηνύματα μεταφέρονται μεταξύ της πλατφόρμας T2S και της εσωτερικής εφαρμογής του κατόχου ΕΛΜ. Συνεπώς, ο κάτοχος ΕΛΜ πρέπει να διασφαλίζει ότι υπάρχει κατάλληλη εφαρμογή για την ανταλλαγή μηνυμάτων σε μορφή XML (αιτήματα και απαντήσεις).

(β) λειτουργία «χρήστης προς εφαρμογή» (user-to-application - U2A)

Η λειτουργία U2A επιτρέπει την άμεση επικοινωνία μεταξύ του κατόχου ΕΛΜ και της T2S GUI. Οι πληροφορίες εμφανίζονται σε πρόγραμμα περιήγησης (browser) που εκτελείται σε σύστημα ηλεκτρονικού υπολογιστή. Για την πρόσβαση στη λειτουργία U2A η υποδομή πληροφοριακών συστημάτων πρέπει να υποστηρίζει cookies και JavaScript. Περαιτέρω λεπτομέρειες περιγράφονται στο εγχειρίδιο χρήσης του T2S.

(2) Τα στατικά δεδομένα είναι διαθέσιμα για ανάγνωση στη λειτουργία U2A. Οι οθόνες προσφέρονται μόνο στην αγγλική γλώσσα.

(3) Οι πληροφορίες παρέχονται σε λειτουργία «pull», πράγμα που σημαίνει ότι κάθε κάτοχος ΕΛΜ θα πρέπει να ζητεί την παροχή πληροφοριών.

(4) Δικαιώματα πρόσβασης στις λειτουργίες U2A και A2A παραχωρούνται με τη χρήση της T2S GUI.

(5) Η υπογραφή «μη αποποίηση προέλευσης» (Non Repudiation of Origin - NRO) επιτρέπει στον αποδέκτη του μηνύματος να αποδεικνύει ότι το μήνυμα εκδόθηκε και δεν μεταβλήθηκε.

(6) Εάν λόγω τεχνικών προβλημάτων ορισμένος κάτοχος ΕΛΜ αδυνατεί να υποβάλει εντολή μεταφοράς ρευστότητας, μπορεί να επικοινωνήσει με την κεντρική του τράπεζα η οποία θα ενεργήσει για λογαριασμό του με τη μέγιστη δυνατή επιμέλεια.

Σχετικά κείμενα
τεκμηρίωσης.

8. Περισσότερες λεπτομέρειες και παραδείγματα που διευκρινίζουν τους ανωτέρω κανόνες περιέχονται στο εγχειρίδιο UDFS του T2S και στο εγχειρίδιο χρήστη του T2S, όπως εκάστοτε τροποποιούνται και δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ στην αγγλική γλώσσα.

ΜΗΧΑΝΙΣΜΟΣ ΑΠΟΖΗΜΙΩΣΗΣ ΤΟΥ TARGET2 ΣΕ ΣΧΕΣΗ ΜΕ ΤΟ ΑΝΟΙΓΜΑ ΚΑΙ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ ΕΛΜ

- | | |
|-------------------------------------|--|
| Γενικές αρχές. | <p>1. (α) Σε περίπτωση τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2 οι κάτοχοι ΕΛΜ μπορούν να υποβάλλουν αιτήσεις αποζημίωσης σύμφωνα με τον προβλεπόμενο στο παρόν προσάρτημα μηχανισμό αποζημίωσης του TARGET2.</p> <p>(β) Εκτός εάν άλλως αποφασίσει το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ, ο μηχανισμός αποζημίωσης του TARGET2 δεν εφαρμόζεται σε περίπτωση που η τεχνική δυσλειτουργία του TARGET2 οφείλεται σε εξωτερικά γεγονότα τα οποία ευλόγως δεν δύνανται να ελέγξουν οι οικείες ΚΤ ή σε πράξεις ή παραλείψεις τρίτων.</p> <p>(γ) Η αποζημίωση βάσει του μηχανισμού αποζημίωσης του TARGET2 αποτελεί τη μόνη διαδικασία αποζημίωσης που προσφέρεται σε περίπτωση τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2. Ωστόσο, οι κάτοχοι ΕΛΜ μπορούν να προσφύγουν και σε άλλα νομικά μέσα προκειμένου να διεκδικήσουν αποζημίωση. Αποδεχόμενος προσφορά αποζημίωσης βάσει του μηχανισμού αποζημίωσης του TARGET2, ο κάτοχος ΕΛΜ συμφωνεί αμετάκλητα ότι παραιτείται από κάθε αξίωση έναντι οποιασδήποτε ΚΤ σε σχέση με τις εντολές πληρωμής για τις οποίες αποδέχεται την αποζημίωση (συμπεριλαμβανομένων τυχόν αξιώσεων για την αποκατάσταση έμμεσων ζημιών), καθώς και ότι η λήψη από αυτόν της αποζημίωσης ισοδυναμεί με πλήρη και οριστικό διακανονισμό κάθε τέτοιας αξίωσης. Ο κάτοχος ΕΛΜ αποζημιώνει τις οικείες ΚΤ κατ' ανώτατο όριο μέχρι του ποσού που έλαβε βάσει του μηχανισμού αποζημίωσης του TARGET2 σε σχέση με κάθε περαιτέρω αξίωση την οποία τυχόν εγείρει οποιοσδήποτε άλλος συμμετέχων ή τρίτος ως προς τη σχετική εντολή πληρωμής ή πληρωμή.</p> <p>(δ) Η προσφορά αποζημίωσης δεν συνιστά αποδοχή ευθύνης από μέρους της ΚΤΚ ή άλλης τυχόν ΚΤ όσον αφορά ορισμένη τεχνική δυσλειτουργία του TARGET2.</p> |
| Προϋποθέσεις προσφορών αποζημίωσης. | <p>2. (α) Ο πληρωτής δύναται να υποβάλει αίτηση αποζημίωσης εξόδων διαχείρισης και αποζημίωσης τόκου εάν, λόγω τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2, μια εντολή μεταφοράς ρευστότητας δεν διακανονίσθηκε την εργάσιμη ημέρα κατά την οποία έγινε αποδεκτή.</p> <p>(β) Ο δικαιούχος πληρωμής μπορεί να υποβάλει αίτηση αποζημίωσης εξόδων διαχείρισης εάν, λόγω τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2, δεν έλαβε ορισμένη πληρωμή την οποία ανέμενε να λάβει σε συγκεκριμένη εργάσιμη ημέρα. Ο δικαιούχος πληρωμής μπορεί επίσης να υποβάλει αίτηση αποζημίωσης τόκου εφόσον πληρούνται μία ή περισσότερες από τις ακόλουθες προϋποθέσεις:</p> <p style="padding-left: 20px;">(i) στην περίπτωση συμμετεχόντων που έχουν πρόσβαση στη διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης: λόγω τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2 ο δικαιούχος πληρωμής έκανε χρήση της διευκόλυνσης οριακής χρηματοδότησης· ή/και</p> <p style="padding-left: 20px;">(ii) στην περίπτωση όλων των συμμετεχόντων: η πρόσβαση στην αγορά χρήματος ήταν τεχνικώς αδύνατη ή τέτοιου είδους αναχρηματοδότηση ήταν αδύνατη για άλλα αντικειμενικά εύλογα αίτια.</p> |
| Υπολογισμός αποζημίωσης. | <p>3. (α) Σχετικά με την προσφορά αποζημίωσης για τον πληρωτή:</p> <p style="padding-left: 20px;">(i) τα έξοδα διαχείρισης ανέρχονται σε πενήντα (50) ευρώ για την πρώτη μη διακανονισθείσα εντολή πληρωμής, σε είκοσι πέντε (25) ευρώ για καθεμία από τις τέσσερις επόμενες μη διακανονισθείσες εντολές πληρωμής και σε δώδεκα ευρώ και πενήντα λεπτά (12,50) για κάθε περαιτέρω μη διακανονισθείσα εντολή πληρωμής. Τα έξοδα διαχείρισης υπολογίζονται ξεχωριστά για κάθε δικαιούχο πληρωμής·</p> <p style="padding-left: 20px;">(ii) η αποζημίωση τόκου υπολογίζεται με την εφαρμογή επιτοκίου αναφοράς, το οποίο καθορίζεται σε ημερήσια βάση. Το εν λόγω επιτόκιο αναφοράς είναι το χαμηλότερο μεταξύ του μέσου δείκτη των επιτοκίων του ευρώ για τοποθετήσεις στη χρηματαγορά διάρκειας μιας ημέρας (επιτοκίου EONIA) και του επιτοκίου οριακής χρηματοδότησης. Το επιτόκιο αναφοράς εφαρμόζεται επί του ποσού της εντολής πληρωμής που δεν διακανονίστηκε λόγω τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2, για κάθε ημέρα της περιόδου από την ημερομηνία κατά την οποία πράγματι υποβλήθηκε ή, όσον αφορά εντολές πληρωμής της παραγράφου 2(β)(ii), επρόκειτο να υποβληθεί η εν λόγω εντολή, έως την ημερομηνία κατά την οποία αυτή διακανονίσθηκε ή θα μπορούσε να διακανονισθεί επιτυχώς. Τυχόν τόκοι ή χρεώσεις που απορρέουν από την κατάθεση του ποσού μη διακανονισθείσας εντολής πληρωμής στο Ευρωσύστημα αφαιρούνται από το ποσό τυχόν αποζημίωσης ή προστίθενται σε αυτό, ανάλογα με την περίπτωση· και</p> <p style="padding-left: 20px;">(iii) δεν καταβάλλεται αποζημίωση τόκου σε περίπτωση και στο μέτρο που κεφάλαια προερχόμενα από μη διακανονισθείσες εντολές πληρωμής τοποθετήθηκαν στην</p> |

αγορά ή χρησιμοποιήθηκαν για την εκπλήρωση υποχρεώσεων τήρησης ελάχιστων αποθεματικών.

- (β) Σχετικά με την προσφορά αποζημίωσης για τον δικαιούχο πληρωμής:
- (i) τα έξοδα διαχείρισης ανέρχονται σε πενήντα (50) ευρώ για την πρώτη μη διακανονισθείσα εντολή πληρωμής, σε είκοσι πέντε (25) ευρώ για καθεμία από τις τέσσερις επόμενες μη διακανονισθείσες εντολές πληρωμής και σε δώδεκα ευρώ και πενήντα λεπτά (12,50) για κάθε περαιτέρω μη διακανονισθείσα εντολή πληρωμής. Τα έξοδα διαχείρισης υπολογίζονται ξεχωριστά για κάθε πληρωτή·
 - (ii) εφαρμόζεται η περιγραφόμενη στο σημείο (α)(ii) μέθοδος υπολογισμού της αποζημίωσης τόκου, με τη διαφορά ότι η εν λόγω αποζημίωση καταβάλλεται βάσει επιτοκίου που ισούται με τη διαφορά μεταξύ του επιτοκίου οριακής χρηματοδότησης και του επιτοκίου αναφοράς και υπολογίζεται επί του ποσού της διευκόλυνσης οριακής χρηματοδότησης που χρησιμοποιήθηκε λόγω της τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2.

Διαδικαστικοί κανόνες.

4. (α) Η αίτηση αποζημίωσης υποβάλλεται σε σχετικό έντυπο που διατίθεται στον δικτυακό τόπο της ΚΤΚ στα αγγλικά ή ως άλλως ήθελε ορίσει η ΚΤΚ. Οι πληρωτές υποβάλλουν ξεχωριστό έντυπο για κάθε δικαιούχο πληρωμής και οι δικαιούχοι πληρωμής υποβάλλουν ξεχωριστό έντυπο για κάθε πληρωτή. Για την υποστήριξη των πληροφοριών που αναγράφονται στο έντυπο υποβάλλονται επαρκή πρόσθετα πληροφοριακά στοιχεία και έγγραφα. Μόνο μία αίτηση αποζημίωσης μπορεί να υποβληθεί σε σχέση με κάθε συγκεκριμένη πληρωμή ή εντολή πληρωμής.
- (β) Εντός τεσσάρων εβδομάδων από την τεχνική δυσλειτουργία του TARGET2 οι κάτοχοι ΕΛΜ υποβάλλουν τα έντυπα στην ΚΤΚ. Κάθε πρόσθετη πληροφορία και στοιχείο τεκμηρίωσης που ζητεί η ΚΤΚ παρέχονται εντός δύο εβδομάδων από τη διατύπωση του σχετικού αιτήματος.
- (γ) Η ΚΤΚ εξετάζει τις αιτήσεις αποζημίωσης και τις διαβιβάζει στην ΕΚΤ. Με την επιφύλαξη διαφορετικής απόφασης του διοικητικού συμβουλίου της ΕΚΤ, η οποία γνωστοποιείται στους κατόχους ΕΛΜ, αξιολογούνται όλες οι ληφθείσες αιτήσεις αποζημίωσης το αργότερο εντός δεκατεσσάρων εβδομάδων από την εκδήλωση της τεχνικής δυσλειτουργίας του TARGET2.
- (δ) Η ΚΤΚ γνωστοποιεί στους οικείους κατόχους ΕΛΜ το αποτέλεσμα της αναφερόμενης στο σημείο (γ) αξιολόγησης. Σε περίπτωση που η αξιολόγηση συνεπάγεται την προσφορά αποζημίωσης, οι οικείοι κάτοχοι ΕΛΜ, εντός τεσσάρων εβδομάδων από τη γνωστοποίηση της εν λόγω προσφοράς σε αυτούς, την αποδέχονται ή την απορρίπτουν για κάθε πληρωμή ή εντολή πληρωμής που περιλαμβάνεται σε κάθε αίτηση, υπογράφοντας επιστολή αποδοχής με βάση υπόδειγμα που διατίθεται στο δικτυακό τόπο της ΚΤΚ ή ως άλλως ήθελε ορίσει η ΚΤΚ. Εάν η ΚΤΚ δεν λάβει την επιστολή εντός τεσσάρων εβδομάδων, οι οικείοι συμμετέχοντες θεωρείται ότι έχουν απορρίψει την προσφορά αποζημίωσης.
- (ε) Σε σχέση με όσες αποζημιώσεις είναι καταβλητέες από την ΚΤΚ κατ' εφαρμογή, ιδίως, της παραγράφου 16 της παρούσας Οδηγίας, η ΚΤΚ καταβάλλει αποζημίωση κατόπιν παραλαβής της επιστολής του κατόχου ΕΛΜ με την οποία ο κάτοχος ΕΛΜ αποδέχεται την αποζημίωση. Επί της καταβαλλόμενης αποζημίωσης δεν λογίζεται τόκος

ΥΠΟΔΕΙΓΜΑΤΑ ΓΝΩΜΟΔΟΤΗΣΕΩΝ ΣΤΗΝ ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΚΑΙ ΑΓΓΛΙΚΗ ΓΛΩΣΣΑ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΗΝ ΙΚΑΝΟΤΗΤΑ ΚΑΙ ΤΗΝ ΚΑΤΑΛΛΗΛΟΤΗΤΑ ΣΥΜΜΕΤΕΧΟΝΤΩΝ (CAPACITY OPINION) ΚΑΙ ΤΟ ΟΙΚΕΙΟ ΕΘΝΙΚΟ ΔΙΚΑΙΟ (COUNTRY OPINION)

Υπόδειγμα γνωμοδότησης σχετικά με την ικανότητα και καταλληλότητα κατόχων ΕΛΜ στο TARGET2 (capacity opinion)
(Η ΚΤΚ διατηρεί το δικαίωμα να ζητήσει όπως η γνωμοδότηση καλύψει και επιπρόσθετα θέματα.)

Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου
Λεωφ. Κέννεντυ 80
1076 Λευκωσία
Τ.Θ. 25529
1395 Λευκωσία

Συμμετοχή στο TARGET2-CY

[τόπος]
[ημερομηνία]

Αγαπητή κυρία/Αγαπητέ κύριε,

Μας ζητήθηκε να παράσχουμε ως [εσωτερικοί/εξωτερικοί] νομικοί σύμβουλοι του [επωνυμία του κατέχοντος ΕΛΜ ή υποκαταστήματος του κατέχοντος ΕΛΜ] την παρούσα γνωμοδότηση αναφορικά με ζητήματα που ανακύπτουν βάσει του δικαίου της [χώρα στην οποία είναι εγκατεστημένος ο κάτοχος ΕΛΜ, εφεξής «χώρα»] και αφορούν τη συμμετοχή του [επωνυμία του κατόχου ΕΛΜ] (εφεξής «κάτοχος ΕΛΜ») στο [ονομασία της συνιστώσας του TARGET2] (εφεξής «σύστημα»)].

Η παρούσα γνωμοδότηση περιορίζεται στο δίκαιο της [χώρα] όπως αυτό ισχύει την αναγραφόμενη σε αυτή ημερομηνία. Για τους σκοπούς της παρούσας δεν έχουμε εξετάσει κανένα άλλο εθνικό δίκαιο, ούτε και γνωμοδοτούμε σχετικά με αυτό με την παρούσα, άμεσα ή έμμεσα. Κάθε παρατήρηση και γνώμη που παρατίθεται κατωτέρω ισχύει σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα] με την ίδια ακρίβεια και εγκυρότητα, είτε ο κάτοχος ΕΛΜ υποβάλλει εντολές μεταφοράς ρευστότητας και λαμβάνει μεταφορές ρευστότητας μέσω του κεντρικού του καταστήματος είτε μέσω ενός ή περισσότερων υποκαταστημάτων εγκατεστημένων εντός ή εκτός της [χώρα].

I. ΕΓΓΡΑΦΑ ΠΟΥ ΕΞΕΤΑΣΤΗΚΑΝ

Για τους σκοπούς της παρούσας γνωμοδότησης εξετάσαμε τα ακόλουθα έγγραφα, καθώς και κάθε άλλο έγγραφο το οποίο σχετίζεται με τη σύσταση, τις εξουσιοδοτήσεις και τις άδειες του κατόχου ΕΛΜ (εφεξής «πιστοποιητικά του κατόχου ΕΛΜ»), η εξέταση του οποίου κρίθηκε αναγκαία ή χρήσιμη για την παροχή της παρούσας γνωμοδότησης:

- (1) επικυρωμένο αντίγραφο των [σχετικά ιδρυτικά και καταστατικά έγγραφα] του κατόχου ΕΛΜ, όπως αυτά ισχύουν την ημερομηνία της παρούσας·
- (2) [κατά περίπτωση] απόσπασμα του [οικείου μητρώο εταιρειών] και [κατά περίπτωση] του [μητρώο πιστωτικών ιδρυμάτων ή ανάλογο μητρώο]·
- (3) [κατά περίπτωση] αντίγραφο της άδειας λειτουργίας του κατόχου ΕΛΜ ή άλλο έγγραφο που αποδεικνύει ότι αυτός είναι εξουσιοδοτημένος να παρέχει τραπεζικές και επενδυτικές υπηρεσίες, υπηρεσίες μεταφοράς κεφαλαίων ή άλλες χρηματοπιστωτικές υπηρεσίες στην [χώρα]·
- (4) [κατά περίπτωση] αντίγραφο απόφασης του διοικητικού συμβουλίου ή του οικείου οργάνου διοίκησης του κατόχου ΕΛΜ, της [ημερομηνία], που αποδεικνύει τη συμφωνία του κατόχου ΕΛΜ να προσχωρήσει στις διατάξεις του συστήματος, όπως ορίζονται κατωτέρω· και
- (5) [να αναφερθούν τα πληρεξούσια και λοιπά νομιμοποιητικά έγγραφα που αφορούν το πρόσωπο ή τα πρόσωπα που είναι εξουσιοδοτημένο/α προς υπογραφή των σχετικών διατάξεων του συστήματος (όπως ορίζονται κατωτέρω) για λογαριασμό του κατόχου ΕΛΜ]·

Για τους σκοπούς της παρούσας γνωμοδότησης εξετάσαμε επίσης:

- (1) την περί του Συστήματος TARGET2-CY Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου του [χρονολογία], ως έχει τροποποιηθεί μέχρι και δια της Οδηγίας [...] (εφεξής «Οδηγία»),
- (2) τα υποδείγματα συμβάσεων τα οποία προσαρτώνται στην Οδηγία ή στα οποία παραπέμπει η Οδηγία,

- (3) κάθε άλλη διάταξη που διέπει το Σύστημα ή/και τη σχέση μεταξύ του Συμμετέχοντα και των άλλων συμμετεχόντων στο Σύστημα καθώς και μεταξύ των συμμετεχόντων στο Σύστημα και της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, και
- (4) [τυχόν άλλο κείμενο ήθελε υποδείξει η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ή, κατόπιν συνεννόησης με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ο γνωμοδοτών.]

Η Οδηγία και τα υπό τα σημεία (2) - [...] κείμενα αναφέρονται στο εξής ως «διατάξεις του συστήματος» (και από κοινού με τα πιστοποιητικά του κατόχου ΕΛΜ ως «εξετασθέντα έγγραφα»).

II. ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ

Για τους σκοπούς της παρούσας γνωμοδότησης βασιζόμαστε στις εξής παραδοχές σχετικά με τα εξετασθέντα έγγραφα:

- (1) ότι οι διατάξεις του συστήματος ετέθησαν υπόψη μας σε πρωτότυπα ή ακριβή αντίγραφα αυτών·
- (2) ότι οι όροι των διατάξεων του συστήματος, καθώς και τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που απορρέουν από αυτούς, εξακολουθούν να ισχύουν και είναι νομικώς δεσμευτικοί σύμφωνα με το δίκαιο της [αναφορά του κράτους μέλους του συστήματος], από το οποίο και διέπονται, και ότι η επιλογή του δικαίου της [αναφορά του κράτους μέλους του συστήματος] ως δικαίου που διέπει τις διατάξεις του συστήματος αναγνωρίζεται από το δίκαιο της [αναφορά του κράτους μέλους του συστήματος]·
- (3) ότι τα πιστοποιητικά του κατόχου ΕΛΜ έχουν νομίμως, αρμοδίως και εγκύρως συνταχθεί, εκδοθεί, υπογραφεί και, εφόσον απαιτείται, παραδοθεί από τα αναφερόμενα σε αυτά πρόσωπα· και
- (4) ότι τα πιστοποιητικά του κατόχου ΕΛΜ δεσμεύουν τα πρόσωπα στα οποία απευθύνονται και δεν έχει παραβιαστεί κανένας από τους όρους τους.

III. ΓΝΩΜΟΔΟΤΗΣΗ ΣΧΕΤΙΚΑ ΜΕ ΤΟΝ ΚΑΤΟΧΟ ΕΛΜ

- A. Ο κάτοχος ΕΛΜ είναι εταιρεία νομίμως εγκατεστημένη και εγγεγραμμένη στα οικεία μητρώα ή άλλως νομίμως λειτουργεί ή έχει συσταθεί σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].
- B. Ο κάτοχος ΕΛΜ, διαθέτει την απαιτούμενη ικανότητα για την άσκηση των δικαιωμάτων και την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που προβλέπονται από τις διατάξεις του συστήματος, τις οποίες έχει αποδεχθεί ως συμβαλλόμενο μέρος.
- Γ. Η αποδοχή και η άσκηση των δικαιωμάτων και η εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από τις διατάξεις του συστήματος, τις οποίες ο κάτοχος ΕΛΜ αποδέχεται ως συμβαλλόμενο μέρος, ουδόλως αντιβαίνουν σε νομοθετικές και λοιπές κανονιστικές διατάξεις του δικαίου της [χώρα], οι οποίες εφαρμόζονται στον κάτοχο ΕΛΜ ή στα πιστοποιητικά του κατόχου ΕΛΜ.
- Δ. Η υιοθέτηση, η ισχύς ή η εκτελεστότητα των διατάξεων του συστήματος, καθώς και η άσκηση των δικαιωμάτων και η εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από αυτές, δεν απαιτούν την παροχή στον κάτοχο ΕΛΜ οποιασδήποτε επιπρόσθετης άδειας, έγκρισης ή σύμφωνης γνώμης ούτε τη διενέργεια οποιασδήποτε καταχώρισης σε μητρώα, την περιαφή τύπου ή επικύρωση ή την τήρηση διατυπώσεων δημοσιότητας από αρμόδια δικαστική, διοικητική ή δημόσια αρχή στην [χώρα].
- Ε. Ο κάτοχος ΕΛΜ έχει λάβει όλα τα απαραίτητα μέτρα, σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα] και έχει προβεί σε κάθε άλλη αναγκαία κατά το νόμο ενέργεια για να διασφαλισθεί η νομιμότητα, το κύρος και η δεσμευτική ισχύς των απορρεουσών από τις διατάξεις του συστήματος υποχρεώσεών του.

Η παρούσα γνωμοδότηση συντάχθηκε την αναφερόμενη σε αυτή ημερομηνία και απευθύνεται αποκλειστικά στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και στον [κάτοχος ΕΛΜ]. Κανένα άλλο πρόσωπο δεν μπορεί να επικαλεσθεί την παρούσα γνωμοδότηση, το δε περιεχόμενό της δεν επιτρέπεται να κοινοποιηθεί σε πρόσωπα άλλα από τα αναγραφόμενα σε αυτή ως αποδέκτες της και τους νομικούς τους συμβούλους χωρίς την προηγούμενη έγγραφη συναίνεσή μας, με εξαίρεση την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, τις εθνικές κεντρικές τράπεζες του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών [και (την εθνική κεντρική τράπεζα/οικείες ρυθμιστικές αρχές) της (χώρα)].

Με εκτίμηση,

[υπογραφή]

Υπόδειγμα γνωμοδότησης σχετικά με το οικείο εθνικό δίκαιο (country opinion) για εκτός ΕΟΧ κατόχους ΕΛΜ στο TARGET2
(Η ΚΤΚ διατηρεί το δικαίωμα να ζητήσει όπως η γνωμοδότηση καλύψει και επιπρόσθετα θέματα.)

Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου
Λεωφ. Κέννεντυ 80
1076 Λευκωσία
Τ.Θ. 25529
1395 Λευκωσία

TARGET2-CY

[τόπος]
[ημερομηνία]

Αγαπητή κυρία/Αγαπητέ κύριε,

Μας ζητήθηκε να παράσχουμε ως [εξωτερικοί] νομικοί σύμβουλοι του [επωνυμία του κατόχου ΕΛΜ ή υποκαταστήματος του κατόχου ΕΛΜ] («ο κάτοχος ΕΛΜ») την παρούσα γνωμοδότηση αναφορικά με τα ζητήματα που ανακύπτουν βάσει του δικαίου της [χώρα στην οποία είναι εγκατεστημένος ο κάτοχος ΕΛΜ, εφεξής «χώρα»] και αφορούν τη συμμετοχή του κατόχου ΕΛΜ σε σύστημα που αποτελεί συνιστώσα του TARGET2 (εφεξής «σύστημα»). Οι αναφορές της παρούσας στο δίκαιο της [χώρα] συμπεριλαμβάνουν όλες τις ισχύουσες κανονιστικές διατάξεις της [χώρα]. Γνωμοδοτούμε με βάση το δίκαιο της [χώρα], λαμβάνοντας ιδιαίτερως υπόψη το γεγονός ότι ο κάτοχος ΕΛΜ είναι εγκατεστημένος εκτός της [αναφορά του κράτους μέλους του συστήματος], σε σχέση με τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις που απορρέουν από τη συμμετοχή στο σύστημα, όπως περιγράφονται στις κατωτέρω οριζόμενες διατάξεις του συστήματος.

Η παρούσα γνωμοδότηση περιορίζεται στο δίκαιο της [χώρα] όπως αυτό ισχύει την αναγραφόμενη σε αυτή ημερομηνία. Για τους σκοπούς της παρούσας δεν έχουμε εξετάσει κανένα άλλο εθνικό δίκαιο, ούτε και γνωμοδοτούμε σχετικά με αυτό με την παρούσα, άμεσα ή έμμεσα. Βασίζομαστε στην παραδοχή ότι καμία πτυχή του δικαίου άλλης χώρας δεν επηρεάζει την παρούσα γνωμοδότηση.

1. ΕΓΓΡΑΦΑ ΠΟΥ ΕΞΕΤΑΣΤΗΚΑΝ

Για τους σκοπούς της παρούσας γνωμοδότησης εξετάσαμε τα ακόλουθα έγγραφα, καθώς και κάθε άλλο έγγραφο η εξέταση του οποίου κρίθηκε αναγκαία ή χρήσιμη:

- (1) την περί του Συστήματος TARGET2-CY Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου του [χρονολογία] ως έχει τροποποιηθεί μέχρι και δια της Οδηγίας [...], (εφεξής «Οδηγία»),
- (2) τα υποδείγματα συμβάσεων τα οποία προσαρτώνται στην Οδηγία ή στα οποία παραπέμπει η Οδηγία,
- (3) κάθε άλλη διάταξη που διέπει το σύστημα ή/και τη σχέση μεταξύ του κατέχοντος ΕΛΜ και των άλλων συμμετεχόντων στο σύστημα καθώς και μεταξύ των συμμετεχόντων στο σύστημα και της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου, και
- (4) [τυχόν άλλο κείμενο ήθελε υποδείξει η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου ή, κατόπιν συνεννόησης με την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου, ο γνωμοδοτών.]

Η Οδηγία και τα υπό τα σημεία (2) - [...] κείμενα αναφέρονται στο εξής ως «διατάξεις του συστήματος».

2. ΠΑΡΑΔΟΧΕΣ

Για τους σκοπούς της παρούσας γνωμοδότησης βασίζομαστε στις εξής παραδοχές σχετικά με τις διατάξεις του συστήματος:

- (1) ότι οι διατάξεις του συστήματος έχουν νομίμως, αρμοδίως και εγκύρως συνταχθεί, εκδοθεί, υπογραφεί και, εφόσον απαιτείται, παραδοθεί από τα αναφερόμενα σε αυτές πρόσωπα·
- (2) ότι οι όροι των διατάξεων του συστήματος, καθώς και τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις που απορρέουν από αυτούς, εξακολουθούν να ισχύουν και είναι νομικώς δεσμευτικοί σύμφωνα με το δίκαιο της [αναφορά του κράτους μέλους του συστήματος] από το οποίο και διέπονται, και ότι η επιλογή του δικαίου της [αναφορά του κράτους μέλους του συστήματος] ως δικαίου που διέπει τις διατάξεις του συστήματος αναγνωρίζεται από το δίκαιο της [αναφορά του κράτους μέλους του συστήματος]·
- (3) ότι τα έγγραφα που τέθηκαν υπόψη μας είναι ακριβή αντίγραφα ή δείγματα των πρωτοτύπων.

3. ΓΝΩΜΟΔΟΤΗΣΗ

Βάσει των προεκτεθέντων, και με την επιφύλαξη αυτών, καθώς και με την επιφύλαξη των κατωτέρω παρατηρήσεων σε κάθε επιμέρους περίπτωση, θεωρούμε ότι:

3.1 Πτυχές του δικαίου της συγκεκριμένης χώρας [κατά περίπτωση]

Τα κατωτέρω αναφερόμενα χαρακτηριστικά της νομοθεσίας της [χώρα] συνάδουν με τις απορρέουσες από τις διατάξεις του συστήματος υποχρεώσεις του κατόχου ΕΛΜ και ουδόλως δεν αντιβαίνουν σε αυτές: [απαρίθμηση πτυχών του δικαίου της συγκεκριμένης χώρας].

3.2 Γενικά ζητήματα που άπτονται της αφερεγγυότητας

3.2.α Είδη διαδικασιών αφερεγγυότητας

Τα μόνα είδη διαδικασιών αφερεγγυότητας (συμπεριλαμβανομένου του πτωχευτικού συμβιβασμού ή της αναδιοργάνωσης) – για τους σκοπούς της παρούσας γνωμοδότησης περιλαμβάνουν και κάθε διαδικασία που αφορά τα περιουσιακά στοιχεία του κατόχου ΕΛΜ ή τυχόν υποκατάστημά του στην [χώρα] – στις οποίες μπορεί να υποβληθεί ο κάτοχος ΕΛΜ στην [χώρα] είναι οι ακόλουθες: [απαρίθμηση των διαδικασιών στην αυθεντική γλώσσα και σε μετάφραση στην αγγλική] (εφεξής, από κοινού, «διαδικασίες αφερεγγυότητας»).

Πέραν των διαδικασιών αφερεγγυότητας, ο κάτοχος ΕΛΜ, οποιοδήποτε περιουσιακό του στοιχείο, ή τυχόν υποκατάστημά του στην [χώρα] μπορεί να υποβληθεί στην [χώρα] σε [να γίνει αναφορά τυχόν χρεοστασίου, διαδικασίας αναγκαστικής διαχείρισης ή οποιασδήποτε άλλης διαδικασίας βάσει των οποίων μπορούν να ανασταλούν οι εντολές πληρωμής προς ή/και από τον κάτοχο ΕΛΜ ή να επιβληθούν περιορισμοί σε σχέση με τις εν λόγω εντολές πληρωμής ή ανάλογων διαδικασιών, στην αυθεντική γλώσσα και σε μετάφραση στην αγγλική] (εφεξής, από κοινού, «διαδικασίες»).

3.2.β Συνθήκες περί αφερεγγυότητας

Η [χώρα] ή ορισμένες πολιτικές υποδιαιρέσεις της [χώρα], όπως προσδιορίζονται, αποτελούν συμβαλλόμενα μέρη στις ακόλουθες συνθήκες περί αφερεγγυότητας: [να αναφερθεί, κατά περίπτωση, ποιες από αυτές επηρεάζουν ή μπορούν να επηρεάσουν την παρούσα γνωμοδότηση].

3.3 Εκτελεστότητα των διατάξεων του συστήματος

Με την επιφύλαξη των παρατηρήσεων που παρατίθενται κατωτέρω, οι διατάξεις του συστήματος έχουν δεσμευτική ισχύ και είναι εκτελεστές σύμφωνα με τους όρους τους βάσει του δικαίου της [χώρα], ιδίως στην περίπτωση έναρξης διαδικασιών αφερεγγυότητας ή διαδικασιών κατά του κατόχου ΕΛΜ.

Ειδικότερα, θεωρούμε ότι:

3.3.α Επεξεργασία εντολών μεταφοράς ρευστότητας

Οι διατάξεις σχετικά με την επεξεργασία των εντολών μεταφοράς ρευστότητας [απαρίθμηση των σχετικών κεφαλαίων] της Οδηγίας είναι ισχυρές και εκτελεστές. Ειδικότερα, όλες οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας, των οποίων η επεξεργασία διενεργείται βάσει των διατάξεων των ανωτέρω κεφαλαίων, είναι ισχυρές, έχουν δεσμευτική ισχύ και είναι εκτελεστές σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα]. Η διάταξη της Οδηγίας που καθορίζει το ακριβές χρονικό σημείο κατά το οποίο οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας καθίστανται εκτελεστές και ανέκκλητες [να προστεθεί το σχετικό κεφάλαιο του κανονισμού] είναι ισχυρή, έχει δεσμευτική ισχύ και είναι εκτελεστή σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].

3.3.β Εξουσία της ΚΤΚ να εκτελεί τα καθήκοντά της

Η έναρξη διαδικασιών αφερεγγυότητας ή διαδικασιών κατά του κατόχου ΕΛΜ δεν θίγει τις απορρέουσες από τις διατάξεις του συστήματος εξουσίες και αρμοδιότητες της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου. [Να αναφερθεί [κατά περίπτωση] ότι: το ίδιο ισχύει επίσης και για κάθε άλλη οντότητα που παρέχει στον κάτοχο ΕΛΜ υπηρεσίες άμεσα και απόλυτα αναγκαίες για τη συμμετοχή στο σύστημα, π.χ. για τους παρόχους υπηρεσιών δικτύου].

3.3.γ Έννομη προστασία σε περίπτωση αθέτησης υποχρέωσης

[Εφόσον ισχύει στην περίπτωση του κατόχου ΕΛΜ, οι διατάξεις που περιέχονται στα [απαρίθμηση των σχετικών κεφαλαίων] της Οδηγίας αναφορικά με την πρόωρη εξόφληση των απαιτήσεων που δεν έχουν ακόμη καταστεί ληξιπρόθεσμες, τον συμψηφισμό των απαιτήσεων για τη χρήση των καταθέσεων του κατόχου ΕΛΜ, την εκποίηση των ενεχύρων, την αναστολή ή διακοπή της συμμετοχής του, τις απαιτήσεις από τόκους υπερημερίας, καθώς και τη λύση των συμβάσεων και την καταγγελία των συναλλαγών (να γίνει αναφορά άλλων σχετικών παραγράφων της Οδηγίας και των διατάξεων του συστήματος)] είναι ισχυρές και εκτελεστές σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].]

3.3.δ Αναστολή και διακοπή συμμετοχής

Εφόσον ισχύει στην περίπτωση του κατόχου ΕΛΜ, οι διατάξεις των [απαρίθμηση των σχετικών κεφαλαίων] της Οδηγίας (όσον αφορά την αναστολή και τη διακοπή της συμμετοχής του κατόχου ΕΛΜ στο σύστημα λόγω της έναρξης διαδικασιών αφερεγγυότητας ή διαδικασιών ή εξαιτίας άλλων γεγονότων αθέτησης υποχρέωσης, κατά τα οριζόμενα στις διατάξεις του συστήματος, ή εάν ο κάτοχος ΕΛΜ εμφανίζει

χαρακτηριστικά που εμπεριέχουν οποιοδήποτε είδος συστημικού κινδύνου ή παρουσιάζει σοβαρά προβλήματα λειτουργίας) είναι ισχυρές και εκτελεστές σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].

3.3.ε Εκχώρηση δικαιωμάτων και υποχρεώσεων

Τα δικαιώματα και οι υποχρεώσεις του κατόχου ΕΛΜ δεν μπορούν να εκχωρηθούν, να μεταβληθούν, ή άλλως να μεταβιβαστούν από τον κάτοχο ΕΛΜ σε τρίτους χωρίς την προηγούμενη έγγραφη συναίνεση της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου.

3.3.στ Επιλογή εφαρμοστέου δικαίου και αρμόδιων δικαστηρίων

Οι διατάξεις που περιέχονται στα [απαρίθμηση των σχετικών κεφαλαίων] της Οδηγίας, ιδίως δε αυτές που αφορούν το εφαρμοστέο δίκαιο, την επίλυση διαφορών, τα αρμόδια δικαστήρια και την επίδοση εγγράφων είναι έγκυρες και εκτελεστές σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].

3.4 Ευνοϊκή μεταχείριση πιστωτών και ακυρώσιμες δικαιοπραξίες

Θεωρούμε ότι καμία πράξη που συνιστά εκπλήρωση υποχρεώσεων που απορρέουν από τις διατάξεις του συστήματος ή συμμόρφωση προς αυτές, πριν από την έναρξη διαδικασιών αφερεγγυότητας ή διαδικασιών κατά του κατόχου ΕΛΜ, δεν μπορεί να ακυρωθεί στο πλαίσιο των εν λόγω διαδικασιών ως ευνοϊκή μεταχείριση πιστωτών, ακυρώσιμη δικαιοπραξία ή για άλλο λόγο σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].

Συγκεκριμένα, και χωρίς περιορισμό στα προεκτεθέντα, η παρούσα γνωμοδότηση αφορά κάθε εντολή μεταφοράς που υποβάλλει οποιοσδήποτε συμμετέχων στο σύστημα. Συγκεκριμένα, θεωρούμε ότι οι διατάξεις των [απαρίθμηση των σχετικών κεφαλαίων] της Οδηγίας που θεσπίζουν το ανέκκλητο και εκτελεστό των εντολών μεταφοράς είναι ισχυρές και εκτελεστές και ότι εντολή μεταφοράς που υποβλήθηκε από οποιοδήποτε συμμετέχοντα και έτυχε επεξεργασίας βάσει των [απαρίθμηση των σχετικών κεφαλαίων] της Οδηγίας δεν μπορεί να ακυρωθεί στο πλαίσιο διαδικασιών αφερεγγυότητας ή διαδικασιών ως ευνοϊκή μεταχείριση πιστωτών, ακυρώσιμη δικαιοπραξία ή για άλλο λόγο σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].

3.5 Κατάσχεση

Σε περίπτωση που πιστωτής του κατόχου ΕΛΜ ζητεί την έκδοση διαταγής για κατάσχεση (συμπεριλαμβανομένης κάθε είδους διαταγής δέσμευσης, διαταγής για κατάσχεση ή οποιασδήποτε άλλης διαδικασίας του δημόσιου ή ιδιωτικού δικαίου που αποσκοπεί στην προστασία του δημόσιου συμφέροντος ή των δικαιωμάτων των πιστωτών του κατόχου ΕΛΜ) – εφεξής «κατάσχεση» – σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα] από αρμόδια διοικητική, δικαστική ή δημόσια αρχή στη [χώρα], θεωρούμε ότι [να παρατεθεί σχετική ανάλυση].

3.6 Ασφάλειες [κατά περίπτωση]

3.6.α Εκχώρηση δικαιωμάτων ή κατάθεση περιουσιακών στοιχείων για ασφάλεια, ενεχύραση ή/και σύμφωνα επαναγοράς

Εκχωρήσεις για τους σκοπούς της παροχής ασφάλειας θα είναι ισχυρές και εκτελεστές σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα]. Ειδικότερα, η σύσταση και εκποίηση ενεχύρου ή συμφώνου επαναγοράς σύμφωνα με την [να γίνει αναφορά της σχετικής συμφωνίας με την ΚΤ] θα είναι ισχυρές και εκτελεστές σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα].

3.6.β Προτεραιότητα των δικαιωμάτων των εκδοχέων, ενεχυρούχων δανειστών ή αγοραστών με σύμφωνο επαναπώλησης έναντι των απαιτήσεων άλλων πιστωτών

Σε περίπτωση έναρξης διαδικασιών αφερεγγυότητας ή διαδικασιών κατά του κατόχου ΕΛΜ, τα δικαιώματα ή περιουσιακά στοιχεία που εκχωρήθηκαν για τους σκοπούς παροχής ασφάλειας ή ενεχυράσθηκαν από τον κάτοχο ΕΛΜ υπέρ της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου ή άλλων συμμετεχόντων στο σύστημα τυγχάνουν προνομιακής κατάταξης σε σχέση με τις απαιτήσεις άλλων πιστωτών του κατόχου ΕΛΜ και δεν υπερισχύουν έναντι αυτών πιστωτές με γενικά ή ειδικά προνόμια.

3.6.γ Εκποίηση ασφαλειών

Ακόμη και στην περίπτωση που έχουν κινηθεί διαδικασίες αφερεγγυότητας ή διαδικασίες κατά του κατόχου ΕΛΜ, άλλοι συμμετέχοντες στο σύστημα και η Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου όπως [εκδοχείς, ενεχυρούχοι δανειστές ή αγοραστές με σύμφωνο επαναπώλησης, ανάλογα με περίπτωση] μπορούν να εκποιήσουν τα δικαιώματα ή τα περιουσιακά στοιχεία του κατόχου ΕΛΜ ή να εισπράξουν τις σχετικές απαιτήσεις μέσω ενεργειών της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου βάσει της Οδηγίας.

3.6.δ Τύπος και απαιτήσεις δημοσιότητας

Δεν απαιτείται ιδιαίτερος τύπος για εκχωρήσεις που πραγματοποιούνται για τους σκοπούς παροχής ασφάλειας ή για τη σύσταση και εκποίηση ενεχύρου ή τη σύναψη και εκτέλεση συμφώνων επαναγοράς επί δικαιωμάτων ή περιουσιακών στοιχείων του κατόχου ΕΛΜ και δεν είναι αναγκαία σχετική καταχώριση στα βιβλία οποιασδήποτε αρμόδιας διοικητικής, δικαστικής ή δημόσιας αρχής στην [χώρα] της [εκχώρησης για τους σκοπούς της παροχής ασφάλειας, της ενεχυρίασης ή των συμφώνων επαναγοράς, ανάλογα με την περίπτωση] ή επιμέρους στοιχείων της εν λόγω [εκχώρησης, ενεχυρίασης ή συμφώνου επαναγοράς, ανάλογα με την περίπτωση].

3.7 Υποκαταστήματα [κατά περίπτωση]

3.7.α Η γνωμοδότηση καλύπτει τη διενέργεια πράξεων μέσω υποκαταστημάτων

Κάθε παρατήρηση και γνώμη που διατυπώνεται κατωτέρω ως προς τον κάτοχο ΕΛΜ ισχύει σύμφωνα με το δίκαιο της [χώρα] με την ίδια ακρίβεια και εγκυρότητα και σε περιπτώσεις όπου αυτός ενεργεί μέσω ενός ή περισσότερων υποκαταστημάτων του που είναι εγκατεστημένα εκτός της [χώρα].

3.7.β Τήρηση της νομοθεσίας

Η άσκηση των δικαιωμάτων και η εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από τις διατάξεις του συστήματος, καθώς και η υποβολή, διαβίβαση ή λήψη εντολών πληρωμής από υποκατάστημα του κατόχου ΕΛΜ ουδόλως αντιβαίνουν στις διατάξεις του δικαίου της [χώρα].

3.7.γ Απαιτούμενες άδειες

Η άσκηση των δικαιωμάτων και η εκπλήρωση των υποχρεώσεων που απορρέουν από τις διατάξεις του συστήματος, καθώς και η υποβολή, διαβίβαση ή λήψη εντολών πληρωμής από υποκατάστημα του κατόχου ΕΛΜ δεν απαιτούν την παροχή στον τελευταίο οποιασδήποτε επιπρόσθετης άδειας, εγκρίσεως ή σύμφωνης γνώμης ή τη διενέργεια οποιασδήποτε καταχωρίσεως σε μητρώα, την περιαφή τύπου ή επικύρωση ή την τήρηση διατυπώσεων δημοσιότητας από αρμόδια δικαστική, διοικητική ή δημόσια αρχή στην [χώρα].

Η παρούσα γνωμοδότηση συντάχθηκε την αναφερόμενη σε αυτή ημερομηνία και απευθύνεται αποκλειστικά στην Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου και στον [κάτοχο ΕΛΜ]. Κανένα άλλο πρόσωπο δεν μπορεί να επικαλεσθεί την παρούσα γνωμοδότηση, το δε περιεχόμενό της δεν επιτρέπεται να κοινοποιηθεί σε πρόσωπα άλλα από τα αναγραφόμενα σε αυτή ως αποδέκτες της και τους νομικούς τους συμβούλους χωρίς την προηγούμενη έγγραφη συναίνεσή μας, με εξαίρεση την Ευρωπαϊκή Κεντρική Τράπεζα, τις εθνικές κεντρικές τράπεζες του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών [και (την εθνική κεντρική τράπεζα/οικείες ρυθμιστικές αρχές) της [χώρα]].

Με εκτίμηση,

[υπογραφή]

Terms of reference for capacity opinions for DCA holders in TARGET2
(The Central Bank of Cyprus reserves the right to require that the opinion covers further matters.)

Central Bank of Cyprus
80 Kennedy Avenue
1076 Nicosia
P.O.Box 25529
1395 Nicosia

Participation in the TARGET2-CY

[location]
[date]

Dear Madam/Dear Sir,

We have been asked to provide this Opinion as [in-house or external] legal advisers to [specify name of DCA holder or branch of DCA holder] in respect of issues arising under the laws of [jurisdiction in which the DCA holder is established; hereinafter the 'jurisdiction'] in connection with the participation of [specify name of DCA holder] (hereinafter the 'DCA holder') in the TARGET2-CY (hereinafter the 'System').

This Opinion is confined to the laws of [jurisdiction] as they exist as on the date of this Opinion. We have made no investigation of the laws of any other jurisdiction as a basis for this Opinion, and do not express or imply any opinion in this regard. Each of the statements and opinions presented below applies with equal accuracy and validity under the laws of [jurisdiction], whether or not the DCA holder acts through its head office or one or more branches established inside or outside of [jurisdiction] in submitting liquidity transfer orders and receiving liquidity transfers.

I. DOCUMENTS EXAMINED

For the purposes of this Opinion, we have examined:

- (1) a certified copy of the [specify relevant constitutional documents] of the DCA holder such as is/are in effect on the date hereof;
- (2) [if applicable] an extract from the [specify relevant company register] and [if applicable] [register of credit institutions or analogous register];
- (3) [to the extent applicable] a copy of the DCA holder's licence or other proof of authorisation to provide banking, investment, funds transfer or other financial services in [jurisdiction];
- (4) [if applicable] a copy of a resolution adopted by the board of directors or the relevant governing body of the DCA holder on [insert date], [insert year], evidencing the DCA holder's agreement to adhere to the System Documents, as defined below; and
- (5) [specify all powers of attorney and other documents constituting or evidencing the requisite power of the person or persons signing the relevant System Documents (as defined below) on behalf of the DCA holder];

and all other documents relating to the DCA holder's constitution, powers, and authorisations necessary or appropriate for the provision of this Opinion (hereinafter the 'DCA holder's Documents').

For the purposes of this Opinion, we have also examined:

- (1) the Directive of Central Bank of Cyprus on TARGET2-CY of [insert date]] as it has been amended through Directive [...] (hereinafter the 'Directive');
- (2) the template contracts annexed to the Directive or to which the Directive refers;
- (3) any other provision governing the System and/or the relationship between the Participant and the other participants in the System as well as between the participants in the System and the Central Bank of Cyprus, and
- (4) [any other document that might be indicated by the Central Bank of Cyprus or, following sounding with the Central Bank of Cyprus, by the person giving this Opinion.]

The Directive and the documents under points(2) - [...] shall be referred to hereinafter as the 'System Documents' (and collectively with the DCA holder's Documents as the 'Documents').

II. ASSUMPTIONS

For the purposes of this Opinion we have assumed in relation to the Documents that:

- (1) the System Documents with which we have been provided are originals or true copies;
- (2) the terms of the System Documents and the rights and obligations created by them are valid and legally binding under the laws of [insert reference to the Member State of the System] by which they are expressed to be governed, and the choice of the laws of [insert reference to the Member State of the System] to govern the System Documents is recognised by the laws of [insert reference to the Member State of the System];
- (3) the DCA holder's Documents are within the capacity and power of and have been validly authorised, adopted or executed and, where necessary, delivered by the relevant parties; and
- (4) the DCA holder's Documents are binding on the parties to which they are addressed, and there has been no breach of any of their terms.

III. OPINIONS REGARDING THE DCA HOLDER

- A. The DCA holder is a corporation duly established and registered or otherwise duly incorporated or organised under the laws of [jurisdiction].
- B. The DCA holder has all the requisite corporate powers to execute and perform the rights and obligations under the System Documents to which it is party.
- C. The adoption or execution and the performance by the DCA holder of the rights and obligations under the System Documents to which the DCA holder is party will not in any way breach any provision of the laws or regulations of [jurisdiction] applicable to the DCA holder or the DCA holder Documents.
- D. No additional authorisations, approvals, consents, filings, registrations, notarisations or other certifications of or with any court or governmental, judicial or public authority that is competent in [jurisdiction] are required by the DCA holder in connection with the adoption, validity or enforceability of any of the System Documents or the execution or performance of the rights and obligations thereunder.
- E. The DCA holder has taken all necessary corporate action and other steps necessary under the laws of [jurisdiction] to ensure that its obligations under the System Documents are legal, valid and binding.

This Opinion is stated as of its date and is addressed solely to Central Bank of Cyprus and the [DCA holder]. No other persons may rely on this Opinion, and the contents of this Opinion may not be disclosed to persons other than its intended recipients and their legal counsel without our prior written consent, with the exception of the European Central Bank and the national central banks of the European System of Central Banks [and [the national central bank/relevant regulatory authorities] of [jurisdiction]].

Yours faithfully,

[signature]

Terms of reference for country opinions for Non-EEA DCA holders in TARGET2
(The Central Bank of Cyprus reserves the right to require that the opinion covers further matters.)

Central Bank of Cyprus
80 Kennedy Avenue
1076 Nicosia
P.O.Box 25529
1395 Nicosia

TARGET2-CY

[location],
[date]

Dear Madam/Dear Sir,

We have been asked as [external] legal advisers to [specify name of DCA holder or branch of DCA holder] (the 'DCA holder') in respect of issues arising under the laws of [jurisdiction in which the DCA holder is established; hereinafter the 'jurisdiction'] to provide this Opinion under the laws of [jurisdiction] in connection with the participation of the DCA holder in a system which is a component of TARGET2 (hereinafter the 'System'). References herein to the laws of [jurisdiction] include all applicable regulations of [jurisdiction]. We express an opinion herein under the law of [jurisdiction], with particular regard to the DCA holder established outside [insert reference to the Member State of the System, in relation to rights and obligations arising from participation in the System, as presented in the System Documents defined below.

This Opinion is confined to the laws of [jurisdiction] as they exist on the date of this Opinion. We have made no investigation of the laws of any other jurisdiction as a basis for this Opinion, and do not express or imply any opinion in this regard. We have assumed that there is nothing in the laws of another jurisdiction which affects this Opinion.

1. DOCUMENTS EXAMINED

For the purposes of this Opinion, we have examined the documents listed below and such other documents as we have deemed necessary or appropriate:

- (1) the Directive of Central Bank of Cyprus on the TARGET2-CY of [insert date], as it has been amended through Directive [...], (hereinafter the 'Directive');
- (2) the template contracts annexed to the Directive or to which the Directive refers;
- (3) any other document governing the System and/or the relationship between the DCA holder and other participants in the System, as well as between the participants in the System and the Central Bank of Cyprus, and
- (4) [any other document that might be indicated by the Central Bank of Cyprus or, following sounding with the Central Bank of Cyprus, by the person giving this Opinion.]

The Directive and the documents under points(2) - [...] shall be referred to hereinafter as the 'System Documents' (and collectively with the Participant Documents as the 'Documents').

2. ASSUMPTIONS

For the purposes of this Opinion we have assumed in relation to the System Documents that:

- (1) the System Documents are within the capacity and power of and have been validly authorised, adopted or executed and, where necessary, delivered by the relevant parties;
- (2) the terms of the System Documents and the rights and obligations created by them are valid and legally binding under the laws of [insert reference to the Member State of the System], by which they are expressed to be governed, and the choice of the laws of [insert reference to the Member State of the System] to govern the System Documents is recognised by the laws of [insert reference to the Member State of the System];
- (3) the documents submitted to us in copy or as specimens conform to the originals.

3. OPINION

Based on and subject to the foregoing, and subject in each case to the points set out below, we are of the opinion that:

3.1. Country-specific legal aspects [to the extent applicable]

The following characteristics of the legislation of [jurisdiction] are consistent with and in no way set aside the obligations of the DCA holder arising out of the System Documents: [list of country-specific legal aspects].

3.2. General insolvency issues

3.2.a Types of insolvency proceedings

The only types of insolvency proceedings (including composition or rehabilitation) which, for the purpose of this Opinion, shall include all proceedings in respect of the DCA holder's assets or any branch it may have in [jurisdiction] to which the DCA holder may become subject in [jurisdiction], are the following: [list proceedings in original language and English translation] (together collectively referred to as 'Insolvency Proceedings').

In addition to Insolvency Proceedings, the DCA holder, any of its assets, or any branch it may have in [jurisdiction] may become subject in [jurisdiction] to [list any applicable moratorium, receivership, or any other proceedings as a result of which payment orders to and/or from the DCA holder may be suspended, or limitations can be imposed in relation to such payment orders, or similar proceedings in original language and English translation] (hereinafter collectively referred to as 'Proceedings').

3.2.b Insolvency treaties

[jurisdiction] or certain political subdivisions within [jurisdiction], as specified, is/are party to the following insolvency treaties: [specify, if applicable which have or may have an impact on this Opinion].

3.3. Enforceability of System Documents

Subject to the points set out below, all provisions of the System Documents will be binding and enforceable in accordance with their terms under the laws of [jurisdiction], in particular in the event of the opening of any Insolvency Proceedings or Proceedings with respect to the DCA holder.

In particular, we are of the opinion that:

3.3.a Processing of liquidity transfer orders

The provisions on processing of liquidity transfer orders [list of sections] of the Directive are valid and enforceable. In particular, all liquidity transfer orders processed pursuant to such sections will be valid, binding and will be enforceable under the laws of [jurisdiction]. The provision of the Directive which specifies the precise point in time at which liquidity transfer orders become enforceable and irrevocable ([add section of the Directive]) is valid, binding and enforceable under the laws of [jurisdiction].

3.3.b Authority of the Central Bank of Cyprus to perform its functions

The opening of Insolvency Proceedings or Proceedings in respect of the DCA holder will not affect the authority and powers of the Central Bank of Cyprus arising out of the System Documents. [Specify [to the extent applicable] that: the same opinion is also applicable in respect of any other entity which provides the DCA holders with services directly and necessarily required for participation in the System, e.g. network service provider].

3.3.c Remedies in the event of default

[Where applicable to the DCA holder, the provisions contained in [list of sections] of the Directive regarding accelerated performance of claims which have not yet matured, the set-off of claims for using the deposits of the DCA holder, the enforcement of a pledge, suspension and termination of participation, claims for default interest, and termination of agreements and transactions ([insert other relevant clauses of the Directive or the System Documents]) are valid and enforceable under the laws of [jurisdiction].]

3.3.d Suspension and termination

Where applicable to the DCA holder, the provisions contained in [list of sections] of the Directive (in respect of suspension and termination of the DCA holder's participation in the System on the opening of Insolvency Proceedings or Proceedings or other events of default, as defined in the System Documents, or if the DCA holder represents any kind of systemic risk or has serious operational problems) are valid and enforceable under the laws of [jurisdiction].

3.3.e Assignment of rights and obligations

The rights and obligations of the DCA holder cannot be assigned, altered or otherwise transferred by the DCA holder to third parties without the prior written consent of the Central Bank of Cyprus.

3.3.f Choice of governing law and jurisdiction

The provisions contained in [list of sections] of the Directive, and in particular in respect of the governing law, the resolution of a dispute, competent courts, and service of process are valid and enforceable under the laws of [jurisdiction].

3.4. Voidable preferences

We are of the opinion that no obligation arising out of the System Documents, the performance thereof, or compliance therewith prior to the opening of any Insolvency Proceedings or Proceedings in respect of the DCA holder may be set aside in any such proceedings as a preference, voidable transaction or otherwise under the laws of [jurisdiction].

In particular, and without limitation to the foregoing, we express this opinion in respect of any transfer orders submitted by any participant in the System. In particular, we are of the opinion that the provisions of [list of sections] of the Directive establishing the enforceability and irrevocability of transfer orders will be valid and enforceable and that a transfer order submitted by any participant and processed pursuant to [list of sections] of the Directive may not be set aside in any Insolvency Proceedings or Proceedings as a preference, voidable transaction or otherwise under the laws of [jurisdiction].

3.5. Attachment

If a creditor of the DCA holder seeks an attachment order (including any freezing order, order for seizure or any other public or private law procedure that is intended to protect the public interest or the rights of the DCA holder's creditors) — hereinafter referred to as an 'Attachment' — under the laws of [jurisdiction] from a court or governmental, judicial or public authority that is competent in [jurisdiction], we are of the opinion that [insert the analysis and discussion].

3.6. Collateral [if applicable]

3.6.a Assignment of rights or deposit of assets for collateral purposes, pledge and/or repo

Assignments for collateral purposes will be valid and enforceable under the laws of [jurisdiction]. Specifically, the creation and enforcement of a pledge or repo under the [insert reference to the relevant arrangement with the CB] will be valid and enforceable under the laws of [jurisdiction].

3.6.b. Priority of assignees', pledgees' or repo purchasers' interest over that of other claimants

In the event of Insolvency Proceedings or Proceedings in respect of the DCA holder, the rights or assets assigned for collateral purposes, or pledged by the DCA holder in favour of the Central Bank of Cyprus or other participants in the System, will rank in priority of payment above the claims of all other creditors of the DCA holder and will not be subject to priority or preferential creditors.

3.6.c. Enforcing title to security

Even in the event of Insolvency Proceedings or Proceedings in respect of the DCA holder, other participants in the System and the Central Bank of Cyprus as [assignees, pledgees or repo purchasers as applicable] will still be free to enforce and collect the DCA holder's rights or assets through the action of the Central Bank of Cyprus pursuant to the Directive.

3.6.d. Form and registration requirements

There are no form requirements for the assignment for collateral purposes of, or the creation and enforcement of a pledge or repo over the DCA holder's rights or assets and it is not necessary for the [assignment for collateral purposes, pledge or repo, as applicable], or any particulars of such [assignment, pledge or repo, as applicable,] to be registered or filed with any court or governmental, judicial or public authority that is competent in [jurisdiction].

3.7. Branches [to the extent applicable]

3.7.a Opinion applies to action through branches

Each of the statements and opinions presented above with regard to the DCA holder applies with equal accuracy and validity under the laws of [jurisdiction] in situations where the DCA holder acts through its one or more of its branches established outside [jurisdiction].

3.7.b Conformity with law

Neither the execution and performance of the rights and obligations under the System Documents nor the submission, transmission or receipt of payment orders by a branch of the DCA holder will in any respect breach the laws of [jurisdiction].

3.7.c Required authorisations

Neither the execution and performance of the rights and obligations under the System Documents nor the submission, transmission or receipt of payment orders by a branch of a DCA holder will require any additional authorisations, approvals, consents, filings, registrations, notarisations or other certifications of or with any court or governmental, judicial or public authority that is competent in [jurisdiction].

This Opinion is stated as of its date and is addressed solely to the Central Bank of Cyprus and the [DCA holder]. No other persons may rely on this Opinion, and the contents of this Opinion may not be disclosed to persons other than its intended recipients and their legal counsel without our prior written consent, with the exception of the European Central Bank and the national central banks of the European System of Central Banks [and [the national central bank/relevant regulatory authorities] of [jurisdiction]].

Yours faithfully,

[signature]

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΑΔΙΑΛΕΙΠΤΗΣ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ ΚΑΙ ΕΚΤΑΚΤΗΣ ΑΝΑΓΚΗΣ

- | | |
|---|---|
| Γενικές διατάξεις. | <p>1. (α) Το παρόν προσάρτημα προβλέπει τις ρυθμίσεις μεταξύ της ΚΤΚ και των κατόχων ΕΛΜ, σε περίπτωση που μία ή περισσότερες συνιστώσες του TARGET2 ή πάροχος υπηρεσιών δικτύου παρουσιάσουν βλάβη ή επηρεαστούν από απρόβλεπτο εξωτερικό γεγονός ή σε περίπτωση που η βλάβη επηρεάζει κάτοχο ΕΛΜ.</p> <p>(β) Κάθε αναφορά του παρόντος προσαρτήματος σε συγκεκριμένη ώρα λογίζεται ως αναφορά στην τοπική ώρα στην έδρα της ΕΚΤ, ήτοι στην ώρα Κεντρικής Ευρώπης (ώρα ΚΕ³).</p> |
| Μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας. | <p>2. (α) Σε περίπτωση επέλευσης απρόβλεπτου εξωτερικού γεγονότος ή/και εκδήλωσης βλάβης στην ΕΚΠ, στην πλατφόρμα T2S ή σε πάροχο υπηρεσιών δικτύου, που επηρεάζουν την ομαλή λειτουργία του TARGET2, η ΚΤΚ νομιμοποιείται να λάβει μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας.</p> <p>(β) Τα βασικά μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας και την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης στην ΕΚΠ είναι τα ακόλουθα:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) μεταφορά της λειτουργίας της ΕΚΠ σε εναλλακτική τοποθεσία· (ii) μεταβολή του ωραρίου λειτουργίας της ΕΚΠ· και (iii) επεξεργασία έκτακτης ανάγκης των κρίσιμων και πολύ κρίσιμων εντολών πληρωμής, σύμφωνα με τα οριζόμενα στην παράγραφο 6(γ) και 6(δ) του προσαρτήματος IV του παραρτήματος II. <p>(γ) Τα βασικά μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας και την επεξεργασία έκτακτης ανάγκης στην πλατφόρμα T2S είναι τα ακόλουθα:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) μεταφορά της λειτουργίας της πλατφόρμας T2S σε εναλλακτική τοποθεσία· (ii) επαναπρογραμματισμός γεγονότων την ημέρα διακανονισμού του T2S. <p>(δ) Σε ό,τι αφορά τα μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας εναπόκειται στην πλήρη διακριτική ευχέρεια της ΚΤΚ να αποφασίσει ποια μέτρα θα λάβει.</p> |
| Παράρτημα II | |
| Γνωστοποίηση περιστατικών. | <p>3. (α) Πληροφορίες σχετικά με τη βλάβη του TARGET2 ή/και το απρόβλεπτο εξωτερικό γεγονός γνωστοποιούνται στους κατόχους ΕΛΜ μέσω των εγχώριων διαύλων επικοινωνίας, της ΜΠΕ, της T2S GUI και του συστήματος πληροφοριών του T2S κατά τα οριζόμενα στο εγχειρίδιο UDFS του T2S. Ειδικότερα, οι γνωστοποιήσεις προς τους κατόχους ΕΛΜ περιλαμβάνουν τις ακόλουθες πληροφορίες:</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) περιγραφή του γεγονότος· (ii) αναμενόμενη καθυστέρηση στην επεξεργασία (εφόσον είναι γνωστή)· (iii) πληροφορίες σχετικά με τα μέτρα που έχουν ήδη ληφθεί. <p>(β) Επιπροσθέτως, η ΚΤΚ μπορεί να ειδοποιεί τους κατόχους ΕΛΜ για οποιοδήποτε άλλο τρέχον ή αναμενόμενο γεγονός ικανό να επηρεάσει την ομαλή λειτουργία του TARGET2.</p> |
| Μεταφορά της λειτουργίας της ΕΚΠ ή/και της πλατφόρμας T2S σε εναλλακτική τοποθεσία. | <p>4. (α) Σε περίπτωση επέλευσης οποιουδήποτε από τα γεγονότα της παραγράφου 2(α), η λειτουργία της ΕΚΠ ή/και της πλατφόρμας T2S μπορεί να μεταφερθεί σε εναλλακτική τοποθεσία, εντός της ίδιας περιοχής ή σε άλλη περιοχή.</p> <p>(β) Σε περίπτωση μεταφοράς της λειτουργίας της πλατφόρμας T2S σε άλλη περιοχή, οι κάτοχοι ΕΛΜ</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) δεν αποστέλλουν νέες οδηγίες στην πλατφόρμα T2S και (ii) κατόπιν αιτήματος της ΚΤΚ, διενεργούν ελέγχους συμφωνίας, επανυποβάλλουν τυχόν οδηγίες οι οποίες διαπιστώνεται ότι λείπουν και οι οποίες είχαν υποβληθεί το πολύ πέντε λεπτά πριν από την εκδήλωση της βλάβης ή την επέλευση του απρόβλεπτου εξωτερικού γεγονότος, και παρέχουν στην ΚΤΚ όλες τις σχετικές πληροφορίες. |
| Μεταβολή του ωραρίου λειτουργίας. | <p>5. (α) Είναι δυνατή η παράταση της ημερήσιας επεξεργασίας εντολών πληρωμής στο TARGET2 ή η μετάθεση της ώρας έναρξης της νέας εργάσιμης ημέρας. Η επεξεργασία των εντολών πληρωμής σε περίπτωση παράτασης του χρόνου λειτουργίας του TARGET2 πραγματοποιείται σύμφωνα με το παρόν προσάρτημα.</p> <p>(β) Η ημερήσια επεξεργασία εντολών πληρωμής στο TARGET2 μπορεί να παραταθεί και, συνεπώς, να καθυστερήσει η ώρα κλεισίματος, εφόσον η βλάβη στην πλατφόρμα T2S ή στην ΕΚΠ εκδηλωθεί στη διάρκεια της ημέρας αλλά διευθετηθεί πριν από τις 18:00. Η καθυστέρηση της ώρας κλεισίματος, υπό κανονικές συνθήκες, δεν μπορεί να υπερβαίνει τις δύο ώρες και ανακοινώνεται το συντομότερο δυνατό στους κατόχους</p> |

³ Όσον αφορά την ώρα ΚΕ, λαμβάνεται υπόψη και η μετάβαση στη θερινή ώρα Κεντρικής Ευρώπης.

ΕΛΜ. Από τη στιγμή που ανακοινώνεται η καθυστέρηση, δεν είναι δυνατή η ανάκλησή της.

Βλάβες που
σχετίζονται με
κατόχους ΕΛΜ.

6. (α) Σε περίπτωση που κάτοχος ΕΛΜ αντιμετωπίζει πρόβλημα το οποίο δεν του επιτρέπει να προβεί σε διακανονισμό πληρωμών στο TARGET2-CY, υπεύθυνος για την επίλυση του προβλήματος είναι ο ίδιος.
(β) Σε περίπτωση που κάτοχος ΕΛΜ υποβάλλει ασυνήθιστα υψηλό αριθμό μηνυμάτων, τα οποία θέτουν σε κίνδυνο τη σταθερότητα της λειτουργίας της πλατφόρμας T2S, και δεν συμμορφώνεται αμελλητί, παρά τη σχετική προς τούτο υπόδειξη της ΚΤΚ, η ΚΤΚ μπορεί να αποκλείει από την πλατφόρμα T2S κάθε μεταγενέστερο μήνυμα του.

Λοιπές διατάξεις.

7. (α) Σε περίπτωση που παρουσιάζεται βλάβη στην ΚΤΚ, άλλες ΚΤ του Ευρωσυστήματος μπορούν να πραγματοποιούν ορισμένες ή όλες οι τεχνικές λειτουργίες της που σχετίζονται με το TARGET2-CY.
(β) Η ΚΤΚ μπορεί να ζητεί από τους κατόχους ΕΛΜ να λαμβάνουν μέρος σε τακτικές ή έκτακτες δοκιμές που αφορούν μέτρα για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας και την επεξεργασία σε περιπτώσεις έκτακτης ανάγκης, σε εκπαιδευτικά προγράμματα ή άλλους μηχανισμούς πρόληψης που η ίδια κρίνει απαραίτητους. Τυχόν έξοδα στα οποία υποβάλλονται οι κάτοχοι ΕΛΜ λόγω των ανωτέρω δοκιμών ή λοιπών μηχανισμών βαρύνουν αποκλειστικά τους ίδιους.

ΠΡΟΓΡΑΜΜΑ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ

1. Το TARGET2 παραμένει ανοιχτό όλες τις ημέρες πλην Σαββάτου, Κυριακής, Πρωτοχρονιάς, Μεγάλης Παρασκευής και Δευτέρας του Πάσχα (σύμφωνα με το ημερολόγιο που ισχύει στην έδρα της ΕΚΤ), 1ης Μαΐου, 25ης Δεκεμβρίου και 26ης Δεκεμβρίου.

2. Ώρα αναφοράς για το σύστημα είναι η τοπική ώρα στην έδρα της ΕΚΤ, ήτοι η ώρα ΚΕ⁴

3. Η εκάστοτε εργάσιμη ημέρα αρχίζει το βράδυ της προηγούμενης εργάσιμης ημέρας και εξελίσσεται σύμφωνα με το πρόγραμμα λειτουργίας που προβλέπεται στη δέσμη εγγράφων τα οποία καθορίζουν το σκοπό του T2S.

4. Η πλατφόρμα T2S είναι διαθέσιμη για την υποστήριξη των λειτουργιών U2A και A2A καθ' όλη τη διάρκεια της ημέρας διακανονισμού, με εξαίρεση το χρονικό διάστημα από τις 03:00 έως τις 05:00 κατά το οποίο γίνεται η τεχνική συντήρηση. Τα μηνύματα που αποστέλλονται με τη λειτουργία A2A κατά τη διάρκεια της τεχνικής συντήρησης τοποθετούνται σε σειρά αναμονής. Δεν είναι δυνατή η υποβολή μηνυμάτων με τη λειτουργία U2A.

5. Το ωράριο λειτουργίας μπορεί να μεταβληθεί σε περίπτωση λήψης μέτρων για τη διασφάλιση της αδιάλειπτης λειτουργίας σύμφωνα με την παράγραφο 2 του προσαρτήματος IV.

6. Ο πίνακας που ακολουθεί περιέχει επισκόπηση του ωραρίου λειτουργίας και των σημαντικών εργασιών κατά τη διάρκεια της ημέρας:

Πρόγραμμα λειτουργίας ΕΚΠ		Πρόγραμμα λειτουργίας T2S (ισχύει για DCA)	
Ωράριο	Περιγραφή	Ωράριο	Περιγραφή
18:45 – 19:00 ⁽¹⁾	Διαδικασίες έναρξης ημέρας (αποστολή αρχείων GL λίγο μετά τις 18:45)	18:45 – 20:00	Έναρξη ημέρας: - Αλλαγή εργάσιμης ημέρας - Λήξη προθεσμίας για την αποδοχή τροφοδοσίας δεδομένων CMS (19:00) - Προετοιμασία νυχτερινού διακανονισμού
19:00 – 19:30 ⁽¹⁾	Νυχτερινός διακανονισμός: παροχή ρευστότητας από SF σε HAM και PM· από HAM σε PM και από PM σε DCA.	20:00 – 03:00	Νυχτερινός διακανονισμός: - Πρώτος κύκλος νυχτερινού διακανονισμού - Τελευταίος κύκλος νυχτερινού διακανονισμού (η ακολουθία X περιλαμβάνει τον μερικό διακανονισμό μη διακανονισθεισών εντολών πληρωμής που είναι επιλέξιμες για μερικό διακανονισμό και δεν έχουν διακανονιστεί λόγω έλλειψης τίτλων· η ακολουθία Y περιλαμβάνει την εξόφληση πολλαπλών παρόχων ρευστότητας στο τέλος του κύκλου)
19:30 ⁽¹⁾ – 22:00	Νυχτερινός διακανονισμός (NTS1): - Μήνυμα έναρξης διαδικασίας· - Διαχωρισμός ρευστότητας βάσει πάγιων εντολών για τη νυχτερινή επεξεργασία (διαδικασία διακανονισμού 6 των επικουρικών συστημάτων και T2S)		
22:00 – 01:00	Χρονικό περιθώριο τεχνικής συντήρησης ⁽²⁾	03:00 – 05:00	Χρονικό περιθώριο τεχνικής συντήρησης ⁽³⁾
01:00 – 06:45	Νυχτερινή επεξεργασία (διαδικασία διακανονισμού 6 των επικουρικών συστημάτων και T2S)	05:00 – 18:00	Ημερήσιες συναλλαγές/Διακανονισμός σε συνεχή χρόνο ⁽⁴⁾ : - Προετοιμασία διακανονισμού σε συνεχή χρόνο ⁽⁴⁾ - Χρονικά περιθώρια μερικού διακανονισμού στις 14:00 και τις 15:45 ⁽⁵⁾ (για 15 λεπτά)

⁴ Όσον αφορά την ώρα ΚΡ, λαμβάνεται υπόψη και η μετάβαση στη θερινή ώρα Κεντρικής Ευρώπης

			- 16:00: Καταληκτική ώρα για DvP - 16:30: Αυτόματη αποπληρωμή της αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας και εν συνεχεία προαιρετικό «cash sweep» - 17:40: Καταληκτική ώρα για διμερώς συμφωνηθείσες πράξεις ταμειακής διαχείρισης (BATM) και πράξεις κεντρικής τράπεζας (CBO) στις 17:40 - 17:45: Καταληκτική ώρα για εισερχόμενες μεταφορές ρευστότητας Αυτόματο «cash sweep» μετά τις 17:45 - 18:00: Καταληκτική ώρα για FOP
06:45 – 07:00	Χρονικό περιθώριο για την προετοιμασία πράξεων που διενεργούνται κατά τη διάρκεια της ημέρας		
07:00 – 18:00	Ημερήσιες συναλλαγές: - 17:00: Καταληκτική ώρα για πληρωμές πελατείας - 17:45: Καταληκτική ώρα για μεταφορές ρευστότητας προς DCA - 18:00: Καταληκτική ώρα για διατραπεζικές πληρωμές και εισερχόμενες μεταφορές ρευστότητας από DCA		
18:00 – 18:45	- 18:15⁽¹⁾: Καταληκτική ώρα για χρήση πάγιων διευκολύνσεων Στοιχεία για την ενημέρωση του διαθέσιμου για τις κεντρικές τράπεζες λογιστικού συστήματος, λίγο μετά τις 18:30 - 18:40⁽¹⁾: Καταληκτική ώρα για τη χρήση της οριακής χρηματοδότησης (μόνο ΕθνΚΤ) Τέλος ημέρας	18:00 – 18:45	- Τέλος επεξεργασίας διακανονισμού του T2S - Ανακύκλωση και απόσυρση - Παροχή στοιχείων και κινήσεις λογαριασμών τέλους ημέρας

Σημειώσεις σχετικά με τον πίνακα:

(1) Συν 15 λεπτά για την τελευταία ημέρα της περιόδου τήρησης ελάχιστων αποθεματικών.

(2) Τα σαββατοκύριακα ή τις αργίες το χρονικό περιθώριο τεχνικής συντήρησης θα διαρκεί καθ' όλη τη διάρκειά τους, δηλαδή από τις 22:00 της Παρασκευής μέχρι την 01:00 της Δευτέρας ή, στην περίπτωση αργιών, από τις 22:00 της τελευταίας εργάσιμης ημέρας μέχρι τη 01:00 της επόμενης εργάσιμης ημέρας.

(3) Τα σαββατοκύριακα ή τις αργίες το χρονικό περιθώριο τεχνικής συντήρησης θα διαρκεί καθ' όλη τη διάρκειά τους, δηλαδή από τις 03:00 του Σαββάτου μέχρι τις 05:00 της Δευτέρας ή, στην περίπτωση αργιών, από τις 03:00 της τελευταίας εργάσιμης ημέρας μέχρι τις 05:00 της επόμενης εργάσιμης ημέρας.

(4) Η προετοιμασία του διακανονισμού σε συνεχή χρόνο και ο διακανονισμός σε συνεχή χρόνο μπορούν να αρχίζουν πριν από το χρονικό περιθώριο συντήρησης, εάν ο τελευταίος κύκλος νυχτερινού διακανονισμού τελειώνει πριν από τις 03:00.

(5) Κάθε χρονικό περιθώριο μερικού διακανονισμού διαρκεί 15 λεπτά. Ο μερικός διακανονισμός εφαρμόζεται σε μη διακανονισθείσες εντολές πληρωμής που είναι επιλέξιμες για μερικό διακανονισμό και δεν έχουν διακανονιστεί λόγω έλλειψης τίτλων.

ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ

Προμήθειες για υπηρεσίες T2S

Οι κάτοχοι κύριου λογαριασμού ΜΠ χρεώνονται με τις ακόλουθες προμήθειες για υπηρεσίες T2S που συνδέονται με τους ΕΛΜ:

Τιμολογούμενες υπηρεσίες	Τιμή	Ανάλυση
Υπηρεσίες διακανονισμού		
Εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ σε ΕΛΜ	9 λεπτά του ευρώ	ανά μεταφορά
Κινήσεις υπολοίπου (δηλ. απαγόρευση και άρση απαγόρευσης διάθεσης ρευστότητας, δέσμευση ρευστότητας κ.λπ.)	6 λεπτά του ευρώ	ανά συναλλαγή
Υπηρεσίες πληροφόρησης		
Αναφορές A2A	0,4 λεπτά του ευρώ	ανά τεμάχιο σε κάθε παραγόμενη αναφορά A2A
Αναζητήσεις A2A	0,7 λεπτά του ευρώ	ανά τεμάχιο σε κάθε παραγόμενη αναζήτηση A2A
Αναζητήσεις U2A	10 λεπτά του ευρώ	ανά ολοκληρωμένη λειτουργία αναζήτησης
Ληφθείσες αναζητήσεις U2A	0,7 λεπτά του ευρώ	ανά τεμάχιο σε κάθε παραγόμενη και ληφθείσα αναζήτηση U2A
Μηνύματα ενσωματωμένα σε φάκελο	0,4 λεπτά του ευρώ	ανά μήνυμα που περιέχεται στον φάκελο
Διαβιβάσεις	1,2 λεπτά του ευρώ	ανά διαβίβαση

Υπόδειγμα Εξουσιοδότησης

[τόπος]
[ημερομηνία]

ΕΞΟΥΣΙΟΔΟΤΗΣΗ

Προς Παν Ενδιαφερόμενο

Εκτός αν το κείμενο άλλως πως απαιτεί λέξεις και φράσεις οι οποίες ορίζονται στην περί του Συστήματος TARGET2-CY Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου του 2017, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται (εφεξής «Οδηγία») έχουν το ίδιο νόημα στην παρούσα Εξουσιοδότηση.

Για σκοπούς συμμετοχής μας στο TARGET2-CY (εφεξής «Σύστημα») μέσω της κατοχής και τήρησης ειδικού λογαριασμού μετρητών (ΕΛΜ), δια της παρούσης, αιτούμαστε και εξουσιοδοτούμε την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (εφεξής «ΚΤΚ») να προβαίνει σε όλες τις ενέργειες που είναι αναγκαίες στο πλαίσιο συμμετοχής μας στο Σύστημα και ιδίως στα ακόλουθα:

- (α) να ανοίγει ΕΛΜ, στο όνομά μας, στο Σύστημα και να εκτελεί τις επιμέρους εντολές μας για τη διενέργεια πληρωμών, καθώς και να δέχεται, για λογαριασμό μας, εντολές πληρωμής προς εμάς και να ενεργεί τις ανάλογες εγγραφές στο λογαριασμό μας, κατά τα ειδικότερα προβλεπόμενα στην Οδηγία·
- (β) στο πλαίσιο λειτουργίας του Συστήματος και για τους σκοπούς που προβλέπονται στην Οδηγία, ιδίως στην παράγραφο 4 του παραρτήματος ΙΙΑ αυτής, να ανοίξει στο όνομα και για λογαριασμό μας, ΕΛΜ και να εκτελεί τις επιμέρους εντολές μας. Περαιτέρω, διενεργεί τις σχετικές εγγραφές χρέωσης και πίστωσης του ΕΛΜ μας, σύμφωνα με τους όρους και τη διαδικασία που προβλέπεται στην Οδηγία·
- (γ) να χρεώνει τον ΕΛΜ μας με τα εκάστοτε οφειλόμενα σε αυτήν ποσά σχετικά με την συμμετοχή μας στο Σύστημα, κατά τα ειδικότερα προβλεπόμενα στην Οδηγία. Σε περίπτωση μη εμπρόθεσμης καταβολής των οφειλόμενων ποσών εκ μέρους μας, η ΚΤΚ εξουσιοδοτείται να χρεώνει τον ΕΛΜ μας με οποιαδήποτε οφειλόμενα σε αυτήν ποσά συνυπολογίζοντας και τόκους υπερημερίας·
- (δ) να διαβιβάζει στις εθνικές κεντρικές τράπεζες (ΕθνΚΤ) που παρέχουν την Ενιαία Κοινή Πλατφόρμα (ΕΚΠ) ή στις κεντρικές τράπεζες που κατασκευάζουν και λειτουργούν την πλατφόρμα T2S, κάθε πληροφορία που αφορά εμάς, και την οποία οι εν λόγω κεντρικές τράπεζες μπορεί να χρειάζονται ως διαχειρίστριες της υπηρεσίας, σύμφωνα με τη συναφθείσα με τον πάροχο υπηρεσιών δικτύου του TARGET2 σύμβασή·
- (ε) να γνωστοποιεί σε άλλες κεντρικές τράπεζες ή σε τρίτους που εμπλέκονται στη λειτουργία του TARGET2-CY, πληροφορίες σχετικά με πληρωμές και πληροφορίες τεχνικής και οργανωτικής φύσης που αφορούν εμάς, άλλους ΕΛΜ που τηρούνται από κατόχους ΕΛΜ του ίδιου ομίλου ή πελάτες μας, σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στην Οδηγία, ιδίως στην παράγραφο 27 του παραρτήματος ΙΙΑ της Οδηγίας και υπό τους εκεί προβλεπόμενους όρους. Περαιτέρω, η ΚΤΚ εξουσιοδοτείται, προκειμένου να διακανονίζει εντολές πληρωμής, να προβαίνει στην επεξεργασία και διαβίβαση των κατά την κρίση της απαραίτητων δεδομένων στον πάροχο υπηρεσιών δικτύου του T2S καθώς επίσης και να λαμβάνει από οποιαδήποτε οικονομική ή εποπτική αρχή ή επαγγελματική ένωση, εθνική ή αλλοδαπή, οποιαδήποτε πληροφορία μας αφορά εφόσον είναι απαραίτητη για τη συμμετοχή στο TARGET2-CY όπως προβλέπεται στην Οδηγία, ιδίως στην παράγραφο 28(2) του παραρτήματος ΙΙΑ αυτής·
- (στ) να χρεώνει τον ΕΛΜ με οποιεσδήποτε χρεώσεις, επιβαρύνσεις, έξοδα τυχόν προκύψουν, κατά τη διεκπεραίωση συναλλαγών στις οποίες συμμετέχει η ΚΤΚ. Χωρίς επηρεασμό της γενικότητας των πιο πάνω ειδικότερα κατά το διακανονισμό τέτοιων οφειλών, η ΚΤΚ δύναται να χρησιμοποιεί όλα τα μέσα που παρέχει η ΕΚΠ, συμπεριλαμβανομένων μηνυμάτων SWIFT τύπου mandated payment MT202 και εφεδρικών εντολών πληρωμής (backup payments) μέσω της μονάδας πληροφόρησης και ελέγχου (ICM).

Αναλαμβάνουμε την υποχρέωση να τηρούμε τις διατάξεις της περί του Συστήματος TARGET2-CY Οδηγίας του 2017, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, όπως αυτές εκάστοτε ισχύουν.

Με τη συμμετοχή μας στο Σύστημα μέσω της τήρησης ΕΛΜ, πάροχος υπηρεσιών του οποίου είναι η ΚΤΚ (κατά την έννοια του περί του Αμετάκλητου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων Νόμου του 2003, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται), αποδεχόμαστε ανέκκλητα και ανεπιφύλακτα ότι οι διατάξεις της Οδηγίας διέπουν τόσο τις σχέσεις μας με τους υπόλοιπους συμμετέχοντες όσο και τις σχέσεις μας με

την ΚΤΚ.

Περαιτέρω, αναλαμβάνουμε ανεπιφύλακτα να υπογράψουμε οποιοδήποτε έγγραφο μας υποδειχθεί και να προβούμε σε οποιαδήποτε ενέργειες μας ζητηθούν για τη σύσταση κυμαινόμενης επιβάρυνσης επί των πιστωτικών υπολοίπων του ΕΛΜ μας, σύμφωνα με τα όσα προβλέπονται στην Οδηγία, ιδίως στην παράγραφο 26 του παραρτήματος ΙΙΑ αυτής.

Συμφωνούμε επίσης ότι, καθ' όλη τη διάρκεια της συμμετοχής μας στο Σύστημα μέσω της κατοχής και τήρησης ΕΛΜ ή/και για όσο είναι αναγκαίο ή/και εν πάση περιπτώσει μέχρι την πλήρη εξόφληση όλων των ποσών τα οποία οφείλονται στην ΚΤΚ, η ΚΤΚ θα έχει ως εξασφάλιση και εγγύηση οποιωνδήποτε χρημάτων και οποιασδήποτε άλλης υποχρέωσης μας προς αυτήν (παρούσα ή μέλλουσα, άμεση ή έμμεση, είτε κατέστη ή ενδέχεται να καταστεί απαιτητή και είτε είναι προσωπική ή κοινή ή αλληλέγγυα με άλλο πρόσωπο ή πρόσωπα), γενικό δικαίωμα επισχέσεως (lien) επί οποιουδήποτε ποσού χρημάτων βρίσκονται κατατεθειμένα στον ΕΛΜ, καθώς επίσης και επί του ενεργητικού μας, οποιασδήποτε φύσεως, το οποίο κατά οποιοδήποτε χρόνο τυχόν περιέλθει στην κατοχή, φύλαξη ή έλεγχο της ΚΤΚ.

Δίδουμε επίσης το δικαίωμα στην ΚΤΚ, σε οποιοδήποτε χρόνο και χωρίς ειδοποίηση προς εμάς, να ενώνει ή συνενώνει όλους ή οποιουδήποτε λογαριασμούς μας με τις υποχρεώσεις μας έναντι της ΚΤΚ και να συμψηφίζει ή μεταφέρει οποιοδήποτε ποσό ή ποσά τα οποία τυχόν να είναι κατατεθειμένα σε πίστη μας στο λογαριασμό ΜΠ ή σε οποιοδήποτε άλλο λογαριασμό ή λογαριασμούς προς εξόφληση μέρους ή όλων των υποχρεώσεων μας οποιασδήποτε φύσης δυνάμει οποιουδήποτε λογαριασμού ή για οποιοδήποτε άλλο λόγο ανεξάρτητα από το κατά πόσον τέτοιες υποχρεώσεις κατέστησαν απαιτητές, ή ενδέχεται να καταστούν απαιτητές, και ανεξάρτητα από το κατά πόσον είναι άμεσες ή έμμεσες, προσωπικές ή αλληλέγγυες ή κοινές με οποιοδήποτε άλλο πρόσωπο ή πρόσωπα.

Με αντάλλαγμα τη συμφωνία σας να ενεργείτε βάσει της παρούσας εξουσιοδότησης, αναλαμβάνουμε να σας καλύψουμε (indemnify) έναντι οποιασδήποτε ζημιάς, επιβάρυνσης ή εξόδου τυχόν υποστείτε και να σας αποζημιώσουμε έναντι οποιασδήποτε ζημιάς ή απώλειας τυχόν υποστείτε λόγω ενεργειών σας δυνάμει της παρούσας εξουσιοδότησης.

Δηλώνουμε επίσης και εγγυόμαστε στην ΚΤΚ ότι η εκπλήρωση των υποχρεώσεων μας που απορρέουν από την Οδηγία δεν παραβιάζει οποιοδήποτε νόμο, κανονισμό ή εσωτερικό κανονισμό που διέπει τη σύσταση και λειτουργία μας ή συμφωνία η οποία τυχόν μας δεσμεύει.

Επισυνάπτουμε στην παρούσα, τα αναγκαία προς εξέταση της αίτησής μας, έγγραφα και πληροφοριακά στοιχεία, όπως καθορίζονται στην παράγραφο 6 του παραρτήματος ΙΙΑ της Οδηγίας.

Δια και εκ μέρους του Συμμετέχοντα

.....

ΕΠΙΒΑΡΥΝΣΗ ΕΛΜ

Προς Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου (ΚΤΚ)

Εκτός αν το κείμενο άλλως πως απαιτεί λέξεις και φράσεις οι οποίες ορίζονται στην περί του Συστήματος TARGET2-CY Οδηγία της Κεντρικής Τράπεζας της Κύπρου του 2017, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται (εφεξής «Οδηγία») έχουν το ίδιο νόημα στην παρούσα επιβάρυνση.

1. ΕΛΜ

Εμείς οι πιο κάτω υπογεγραμμένοι [επωνυμία κατόχου ΕΛΜ] από [διεύθυνση], (ο «Κάτοχος») δικαιούχοι του ειδικού λογαριασμού μετρητών με αριθμό [.....] ο οποίος τηρείται με σκοπό τον διακανονισμό συναλλαγών στο T2S και που για τους σκοπούς της παρούσας Επιβάρυνσης θα αναφέρεται ως ο «ΕΛΜ» και περιλαμβάνει οποιαδήποτε ποσά πιστώθηκαν ή/και θα πιστωθούν προς όφελος μας στον ΕΛΜ, εκφρασμένα σε οποιοδήποτε νόμισμα συμπεριλαμβανομένου και οποιουδήποτε τόκου προκύπτει κατά καιρούς σε σχέση με αυτά.

2. Συμφωνία Κατόχου

Επειδή η ΚΤΚ έχει αποδεχθεί την αίτηση του Κατόχου, για άνοιγμα ΕΛΜ και επειδή με βάση την παράγραφο 26 του παραρτήματος IIA της Οδηγίας, η ΚΤΚ αποκτά κυμαινόμενη επιβάρυνση επί των υφιστάμενων μελλοντικών πιστωτικών υπολοίπων του ΕΛΜ του Κατόχου προς εξασφάλιση τυχόν παρουσιών ή μελλουσών υποχρεώσεων του Κατόχου, ο Κάτοχος αναλαμβάνει και συμφωνεί με την ΚΤΚ ως ακολούθως:

2.1. Επιβάρυνση

Ο ΕΛΜ, με την παρούσα επιβάρυνση, επιβαρύνεται προς όφελος της ΚΤΚ ως συνεχής εξασφάλιση για όλα τα χρήματα και υποχρεώσεις, παρούσες ή μελλοντικές, πραγματικές ή υπό αίρεση ή μη ληξιπρόθεσμες για τις οποίες ο Κάτοχος είναι ή δυνατόν να είναι σε οποιοδήποτε χρόνο στο μέλλον χρεωμένος ή υπόχρεος έναντι της ΚΤΚ βάσει της Οδηγίας ή/και λόγω συμμετοχής του στο TARGET2-CY (συμπεριλαμβανομένων τυχόν απαιτήσεων, παρόντων ή μελλοντικών της ΚΤΚ από τη σύμβαση συνολικής ρευστότητας που έχει συνάψει ή τυχόν να συνάψει στο μέλλον με τον Κάτοχο ως μέλος ομίλου συνολικής ρευστότητας κατά την έννοια της Οδηγίας) και δύναμι οποιουδήποτε λογαριασμού και με οποιοδήποτε τρόπο είτε από μόνος του ή αλληλέγγυα με οποιοδήποτε πρόσωπο, συμπεριλαμβανομένων όλων των τόκων, εξόδων, δικαιωμάτων, και χρεώσεων τα οποία η ΚΤΚ τυχόν να χρεώσει τον Κάτοχο και όλα τα έξοδα και χρεώσεις τα οποία τυχόν να υποστεί ή επιβαρυνθεί η ΚΤΚ κατά την εφαρμογή ή την είσπραξη πληρωμής από τον Κάτοχο και το σύνολο αυτών των χρημάτων και υποχρεώσεων θα αναφέρεται για τους σκοπούς της παρούσας ως οι «Οφειλές».

2.2. Χρήση του ΕΛΜ

Κατά τη διάρκεια ισχύος της παρούσας ασφάλειας ο Κάτοχος δεν θα έχει το δικαίωμα να αποσύρει οποιοδήποτε ποσό από τον ΕΛΜ εκτός όπως προνοείται από τους όρους λειτουργίας του TARGET2-CY ή/και την Οδηγία.

2.3. Δικαιώματα της ΚΤΚ

Ο Κάτοχος εξουσιοδοτεί ανέκκλητα την ΚΤΚ όπως, χωρίς περιορισμό, σε οποιοδήποτε χρόνο και χωρίς προηγούμενη ειδοποίηση προς τον Κάτοχο:

- 2.3.1. να καταμερίζει ολόκληρο ή οποιοδήποτε μέρος του ΕΛΜ προς μερική ή ολική εξόφληση των Οφειλών, και
- 2.3.2. για τους σκοπούς τέτοιου καταμερισμού, να μετατρέπει ολόκληρο ή οποιοδήποτε μέρος του ΕΛΜ σε οποιοδήποτε συνάλλαγμα άλλο από αυτό στο οποίο είναι εκφρασμένος ο ΕΛΜ.

2.4. Απόδειξη Οφειλών

Για όλους του σκοπούς, συμπεριλαμβανομένων και δικαστικών διαδικασιών, πιστοποιητικό από οποιοδήποτε από τους λειτουργούς της ΚΤΚ σχετικά με τις Οφειλές, θα δημιουργεί αμάχητο τεκμήριο των Οφειλών του Κατόχου.

2.5. Διαβεβαιώσεις και Εγγυήσεις

Ο Κάτοχος διαβεβαιώνει και εγγυάται ότι είναι ο μοναδικός και αποκλειστικός δικαιούχος του ΕΛΜ ο οποίος υπόκειται στην επιβάρυνση που συστήνεται με την παρούσα επιβάρυνση και ότι τα δικαιώματα του Κατόχου επί ΕΛΜ δεν υπόκεινται σε οποιαδήποτε άλλη επιβάρυνση οποιουδήποτε είδους.

2.6. Επιπρόσθετες διαβεβαιώσεις

Ο Κάτοχος ανέκκλητα και χωρίς επιφύλαξη συμφωνεί και αναλαμβάνει όπως κατά τη διάρκεια της ασφάλειας που συστήνεται με την παρούσα επιβάρυνση δεν θα συστήσει ή/και δεν θα επιχειρήσει να συστήσει, ή να επιτρέψει τη σύσταση οποιασδήποτε μορφής εξασφάλισης επί του ΕΛΜ ή/και δεν θα επιτρέψει τη δημιουργία οποιασδήποτε μορφής δικαιώματος επίσχεσης επί του ΕΛΜ.

2.7. Συνεχής εξασφάλιση και άλλες εξασφαλίσεις

Η εξασφάλιση η οποία συνίσταται με την παρούσα επιβάρυνση θα είναι συνεχής εξασφάλιση, ανεξάρτητα από οποιαδήποτε ενδιάμεση πληρωμή ή εξόφληση λογαριασμού προς αποπληρωμή των Οφειλών και είναι επιπρόσθετη και χωρίς επηρεασμό οποιωνδήποτε άλλων εξασφαλίσεων έχει ή τυχόν να έχει στο μέλλον η ΚΤΚ έναντι του Κατόχου.

2.8. Αλλαγές σε σχέση με τον Κάτοχο

Η εξασφάλιση που συστήνεται με την παρούσα επιβάρυνση δεν θα επηρεάζεται από οποιαδήποτε αλλαγή στη σύσταση οποιουδήποτε συνεταιρισμού ή άλλη αλλαγή στα πρόσωπα που αποτελούν τον Κάτοχο ή στην περίπτωση που ο Κάτοχος είναι εταιρεία από οποιαδήποτε ανασυγκρότηση, αναδιοργάνωση, συγχώνευση, που αφορά τέτοια εταιρεία.

2.9. Αλλαγές σε σχέση με την ΚΤΚ

Οι πρόνοιες της παρούσας επιβάρυνσης θα παραμείνουν εν ισχύ ανεξάρτητα από οποιαδήποτε διαφοροποίηση στο καθεστώς της ΚΤΚ.

2.10. Ερμηνεία

Στην παρούσα επιβάρυνση, εκτός αν το κείμενο άλλως πως προνοεί, ο ενικός περιλαμβάνει τον πληθυντικό και αντίστροφα, και αναφορές σε πρόσωπα συμπεριλαμβάνει αναφορές σε εταιρείες ή οργανισμούς και αντίστροφα.

2.11. Ισχύον Δίκαιο και Δικαιοδοσία

Η παρούσα επιβάρυνση θα διέπεται από το Κυπριακό Δίκαιο. Τα δικαστήρια της Κυπριακής Δημοκρατίας θα έχουν αποκλειστική δικαιοδοσία να αποφασίσουν επί οποιασδήποτε διαφοράς μεταξύ των μερών και τα μέρη παραιτούνται των δικαιωμάτων τους στη βάση του ότι τα Κυπριακά Δικαστήρια δεν είναι τα κατάλληλα να αποφασίσουν επί της διαφοράς (forum non conveniens).

Ο Κάτοχος

.....

ΠΑΡΟΧΗ ΕΝΔΟΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ

ΤΙΤΛΟΣ Ι

ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Ερμηνεία.

1. Για τους σκοπούς του παρόντος παραρτήματος:

«γεγονός αθέτησης υποχρέωσης» σημαίνει κάθε τετελεσμένο ή επικείμενο γεγονός που μπορεί να θέσει σε κίνδυνο την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που υπέχει ορισμένη οντότητα βάσει της παρούσας Οδηγίας ή οποιωνδήποτε άλλων κανόνων (συμπεριλαμβανομένων των καθοριζόμενων από το διοικητικό συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας σχετικά με τις πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος) που διέπουν τις σχέσεις της με της την ΚΤΚ ή οποιαδήποτε άλλη ΚΤ του Ευρωσυστήματος, και ιδίως οποιαδήποτε από τις περιπτώσεις στις οποίες:

Παράρτημα II
Παράρτημα II

- (α) η οντότητα παύει να πληροί πλέον τα προβλεπόμενα στην παράγραφο 4 του παραρτήματος II κριτήρια πρόσβασης ή/και τις τεχνικές απαιτήσεις της παραγράφου 8(1)(α)(i) του παραρτήματος II ή αναστέλλεται ή αίρεται η καταλληλότητα του ως αντισυμβαλλομένου στις πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος·
- (β) κινείται διαδικασία αφερεγγυότητας κατά της οντότητας·
- (γ) υποβάλλεται αίτηση για κίνηση της διαδικασίας του σημείου (β)·
- (δ) η οντότητα προβαίνει σε έγγραφη δήλωση περί της αδυναμίας της να εξοφλήσει το σύνολο ή μέρος των οφειλών της ή να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της που απορρέουν από την παροχή ενδοημερήσιας πίστωσης·
- (ε) η οντότητα επιτυγχάνει εξώδικο διακανονισμό με τους πιστωτές της·
- (στ) η οντότητα είναι αφερέγγυα ή αδυνατεί να εξοφλήσει τις οφειλές της ή η οικεία ΕθνΚΤ θεωρεί ότι αυτή είναι αφερέγγυα ή ότι αδυνατεί να εξοφλήσει τις οφειλές της·
- (ζ) το πιστωτικό υπόλοιπο στον λογαριασμό ΜΠ ή στον ΕΛΜ της οντότητας ή το σύνολο ή σημαντικό μέρος των περιουσιακών της στοιχείων υπόκειται σε εντολή δέσμευσης, σε κατάσχεση ή σε άλλη διαδικασία που αποσκοπεί στην προστασία του δημόσιου συμφέροντος ή των δικαιωμάτων των πιστωτών της·
- (η) η συμμετοχή της οντότητας σε άλλη συνιστώσα του TARGET2 ή/και σε επικουρικό σύστημα αναστέλλεται ή διακόπτεται·
- (θ) παράσταση ουσιαδών πραγματικών περιστατικών ή προσυμβατική δήλωση στην οποία προέβη ή τεκμαίρεται ότι προέβη η οντότητα δυνάμει του ισχύοντος δικαίου είναι ανακριβής ή αναληθής· ή
- (ι) το σύνολο ή σημαντικό μέρος των περιουσιακών στοιχείων της οντότητας εκχωρείται.

8(I)/2003
118(I)/2006
99(I)/2011
145(I)/2012
79(I)/2016
55(I)/2017.
Επίσημη Εφημερίδα
της ΕΕ:
L166 της 11ης
Ιουνίου 1998, σελ.
45,
L146 της 10ης
Ιουνίου 2009, σελ.
37.

«διαδικασία αφερεγγυότητας» έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο «διαδικασία εκκαθάρισης» από το άρθρο 2 του περί του Αμετάκλητου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων Νόμου του 2003, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, και περιλαμβάνει επίσης κάθε τυχόν άλλη διαδικασία η οποία συνιστά «διαδικασία αφερεγγυότητας» κατά την έννοια του άρθρου 2 στοιχείο ι) της οδηγίας 98/26/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 19ης Μαΐου 1998 σχετικά με το αμετάκλητο του διακανονισμού στα συστήματα πληρωμών και στα συστήματα διακανονισμού αξιογράφων, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται·

«διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης» σημαίνει πάγια διευκόλυνση του Ευρωσυστήματος, την οποία μπορούν να χρησιμοποιούν οι αντισυμβαλλόμενοι για να λαμβάνουν από ΕθνΚΤ χρηματοδότηση με διάρκεια μίας ημέρας και με το προκαθορισμένο επιτόκιο οριακής χρηματοδότησης·

«επιτόκιο οριακής χρηματοδότησης» σημαίνει το ισχύον επιτόκιο για τη διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης·

87(I)/2017.	επιχείρηση επενδύσεων» σημαίνει επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών κατά την έννοια του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου του 2017 όπως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, εξαιρουμένων των ιδρυμάτων που καθορίζονται στο άρθρο 4(1) του πιο πάνω νόμου, υπό την προϋπόθεση ότι η εν λόγω επιχείρηση παροχής επενδυτικών υπηρεσιών:
Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ: L 173 της 12.6.2014, σ. 349.	(α) έχει λάβει άδεια λειτουργίας και τελεί υπό την εποπτεία αναγνωρισμένης αρμόδιας αρχής, η οποία έχει οριστεί κατά τις διατάξεις της Οδηγίας 2014/65/ΕΕ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου, της 15ης Μαΐου 2014 για τις αγορές χρηματοοικονομικών μέσων και την τροποποίηση της Οδηγίας 2002/92/ΕΚ και της Οδηγίας 2011/61/ΕΕ (αναδιτύπωση) ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται· και (β) δικαιούται να ασκεί τις δραστηριότητες που αναφέρονται στις παραγράφους 2, 3, 6 και 7 του Μέρους Ι του Πρώτου Παραρτήματος του περί Επενδυτικών Υπηρεσιών και Δραστηριοτήτων και Ρυθμιζόμενων Αγορών Νόμου του 2017, όπως αυτός εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται·
Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ: L332 της 31ης Δεκεμβρίου 1993, σελ. 1.	«οργανισμός του δημόσιου τομέα» σημαίνει οντότητα που εμπίπτει στην έννοια του «δημόσιου τομέα», όπως αυτή ορίζεται στο άρθρο 3 του Κανονισμού (ΕΚ) αριθ. 3603/93 του Συμβουλίου, της 13ης Δεκεμβρίου 1993, για τον προσδιορισμό των εννοιών που είναι αναγκαίες για την εφαρμογή των απαγορεύσεων που αναφέρονται στο άρθρο 104 και στο άρθρο 104B παράγραφος 1 της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης·
Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ: L 176 της 27.6.2013, σ. 1. 66(I)/1997 74(I)/1999 94(I)/2000 119(I)/2003 4(I)/2004 151(I)/2004 231(I)/2004 235(I)/2004 20(I)/2005 80(I)/2008 100(I)/2009 123(I)/2009 27(I)/2011 104(I)/2011 107(I)/2012 14(I)/2013 87(I)/2013 102(I)/2013 141(I)/2013 5(I)/2015 26(I)/2015 35(I)/2015 71(I)/2015 93(I)/2015 109(I)/2015 152(I)/2015 168(I)/2015 21(I)/2016 5(I)/2017 38(I)/2017.	«πιστωτικό ίδρυμα» σημαίνει (α) πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 4(1)(1) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και περιλαμβάνει επίσης τυχόν άλλο αδειοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα με την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό στους περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμους του 1997 έως (Αρ.2) του 2017, όπως αυτοί εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται, το οποίο υπόκειται σε εποπτεία από αρμόδια αρχή· ή (β) άλλο πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 123(2) της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης το οποίο υπόκειται σε έλεγχο ανάλογο της εποπτείας που ασκείται από αρμόδια αρχή·
Επίσημη Εφημερίδα, Παράρτημα Τρίτο(I): Αρ. 4868, 30.4.2015 (Κ.Δ.Π. 145/2015) Αρ. 4903, 30.10.2015 (Κ.Δ.Π. 361/2015)	«στενοί δεσμοί» σημαίνει στενούς δεσμούς κατά την έννοια της παραγράφου 138 περί της Εφαρμογής του Πλαισίου της Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωσυστήματος Οδηγίας του 2015, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται·

Αρ. 4920, 22.1.2016
(Κ.Δ.Π. 9/2016)
Αρ. 4943, 28.4.2016
(Κ.Δ.Π. 147/2016)
Αρ. 4985, 30.12.2016
(Κ.Δ.Π. 398/2016)
Αρ. 5028, 21.7.2017
(Κ.Δ.Π. 243/2017).

«υποκατάστημα» σημαίνει υποκατάστημα κατά την έννοια του άρθρου 4(1)(17) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.

ΤΙΤΛΟΣ II

ΑΠΟΔΕΚΤΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ

Αποδεκτές
οντότητες.

2. (1) Η ΚΤΚ χορηγεί ενδοημερήσια πίστωση σε πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα στον ΕΟΧ τα οποία είναι αποδεκτοί αντισυμβαλλόμενοι σε πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος, έχουν πρόσβαση στη διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης και τηρούν λογαριασμό ΜΠ στην ΚΤΚ, ακόμη και στην περίπτωση που τα συγκεκριμένα πιστωτικά ιδρύματα ενεργούν μέσω υποκαταστήματος εγκατεστημένου στον ΕΟΧ, καθώς και στην περίπτωση υποκαταστημάτων εγκατεστημένων στον ΕΟΧ τα οποία ανήκουν σε πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα εκτός του ΕΟΧ, υπό την προϋπόθεση ότι τα εν λόγω υποκαταστήματα είναι εγκατεστημένα στην Κυπριακή Δημοκρατία. Ενδοημερήσια πίστωση δεν μπορεί να χορηγηθεί σε οντότητες οι οποίες υπόκεινται σε περιοριστικά μέτρα που έχουν εκδοθεί από το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή από κράτη μέλη σύμφωνα με το άρθρο 65(1)(β), το άρθρο 75 ή το άρθρο 215 της Συνθήκης για τη Λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης, η εκτέλεση των οποίων, κατά την άποψη της ΚΤΚ και κατόπιν ενημέρωσης της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας, είναι ασυμβίβαστη με την ομαλή λειτουργία του TARGET2.

(2) Ενδοημερήσια πίστωση μπορεί να χορηγείται από την ΚΤΚ και στις ακόλουθες οντότητες:

- (α) σε πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα στον ΕΟΧ, τα οποία δεν αποτελούν αποδεκτούς αντισυμβαλλόμενους σε πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος ή/και δεν έχουν πρόσβαση στη διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης, συμπεριλαμβανομένης της περίπτωσης κατά την οποία ενεργούν μέσω υποκαταστήματος εγκατεστημένου στον ΕΟΧ, καθώς και της περίπτωσης υποκαταστημάτων εγκατεστημένων στον ΕΟΧ τα οποία ανήκουν σε πιστωτικά ιδρύματα εγκατεστημένα εκτός του ΕΟΧ·
- (β) σε υπηρεσιακές μονάδες διαχείρισης κεφαλαίων της κεντρικής ή περιφερειακής διοίκησης κρατών μελών που δραστηριοποιούνται στις αγορές χρήματος και σε οργανισμούς του δημόσιου τομέα κρατών μελών, οι οποίοι είναι εξουσιοδοτημένοι να τηρούν λογαριασμούς πελατών·
- (γ) σε επιχειρήσεις επενδύσεων που είναι εγκατεστημένες στον ΕΟΧ, υπό την προϋπόθεση ότι οι επιχειρήσεις αυτές έχουν συνάψει συμφωνία με αντισυμβαλλόμενο σε πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος προκειμένου να διασφαλίσουν ότι τυχόν εναπομένουσα χρεωστική θέση στο τέλος της συγκεκριμένης ημέρας καλύπτεται·
- (δ) σε οντότητες πλην όσων εμπίπτουν στο σημείο (β), οι οποίες διαχειρίζονται επικουρικά συστήματα και ενεργούν υπό την ιδιότητά τους αυτή, υπό την προϋπόθεση ότι οι συμφωνίες για τη χορήγηση ενδοημερήσιας πίστωσης στις εν λόγω οντότητες έχουν προηγουμένως υποβληθεί από την ΚΤΚ στο διοικητικό συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας το οποίο και τις έχει εγκρίνει,

υπό την προϋπόθεση ότι στις περιπτώσεις των σημείων (α) έως (δ) η οντότητα που είναι αποδέκτης ενδοημερήσιας πίστωσης είναι εγκατεστημένη στην Κυπριακή Δημοκρατία.

Η πίστωση διάρκειας μιας ημέρας που χορηγείται από την Κεντρική Τράπεζα της Κύπρου σε αποδεκτούς κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους υπόκειται στους όρους του παρόντος παραρτήματος (περιλαμβανομένων των διατάξεων σχετικά με τις αποδεκτές ασφάλειες).

Σε περίπτωση μη αποπληρωμής από αποδεκτούς κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους της πίστωσης διάρκειας μιας ημέρας που τους χορηγήθηκε από την ΚΤΚ επιβάλλονται οι κυρώσεις που προβλέπονται στις παραγράφους 10 και 11.

Χρονικό διάστημα ενδοημερήσιας πίστωσης και διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης.

Επίσημη Εφημερίδα της ΕΕ: L 091 της 2.4.2015, σ. 3.

3. Για τις αναφερόμενες στην παράγραφο 2(2)(α) έως (δ) οντότητες και σύμφωνα με την παράγραφο 19 της περί της Εφαρμογής του Πλαισίου της Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωσυστήματος Οδηγίας του 2015, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, η ενδοημερήσια πίστωση περιορίζεται στη συγκεκριμένη ημέρα και δεν είναι δυνατή η παράταση της έως την επόμενη ημέρα.

Κατά παρέκκλιση, το διοικητικό συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας μπορεί με αιτιολογημένη προηγούμενη απόφαση του να παρέχει σε ορισμένους αποδεκτούς κεντρικούς αντισυμβαλλόμενους πρόσβαση στη διευκόλυνση οριακής χρηματοδότησης, εντός του πεδίου εφαρμογής του άρθρου 139(2)(γ) της Συνθήκης για τη Λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης σε συνδυασμό (ΣΛΕΕ), των άρθρων 18 και 42 του Καταστατικού του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και του άρθρου 1(1) της Κατευθυντήριας Γραμμής (ΕΕ) 2015/510 της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας της 19^{ης} Δεκεμβρίου 2014 σχετικά με την εφαρμογή του πλαισίου νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος (ΕΚΤ/2014/60), ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται. Αποδεκτοί κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι εν προκειμένω είναι εκείνοι οι οποίοι, καθ' όλο το κρίσιμο χρονικό διάστημα πληρούν σωρευτικά τις ακόλουθες προϋποθέσεις:

- (α) είναι οντότητες επιλέξιμες για τους σκοπούς της εφαρμογής της παραγράφου 2(2)(δ), υπό την περαιτέρω προϋπόθεση ότι έχουν λάβει άδεια λειτουργίας ως κεντρικοί αντισυμβαλλόμενοι σύμφωνα με την εφαρμοστέα νομοθεσία της Ένωσης ή την εφαρμοστέα κυπριακή νομοθεσία·
- (β) είναι εγκατεστημένοι στη ζώνη του ευρώ·
- (γ) τελούν υπό την εποπτεία ή/και επίβλεψη των αρμόδιων αρχών·
- (δ) πληρούν τις προϋποθέσεις επίβλεψης όσον αφορά τον τόπο εγκατάστασης των υποδομών που παρέχουν υπηρεσίες σε ευρώ, όπως εκάστοτε τροποποιούνται και δημοσιεύονται στο δικτυακό τόπο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας και απαριθμούνται ενδεικτικά στην παράγραφο 3 του Παραρτήματος ΙΙΙ της Κατευθυντήριας Γραμμής ΕΚΤ/2012/27, όπως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται·
- (ε) τηρούν λογαριασμούς στη μονάδα πληρωμών (ΜΠ) του TARGET2·
- (στ) έχουν πρόσβαση στην ενδοημερήσια πίστωση.

ΤΙΤΛΟΣ ΙΙΙ

ΑΠΟΔΕΚΤΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

Αποδεκτές ασφάλειες.

4. (1) Η ενδοημερήσια πίστωση προϋποθέτει την παροχή αποδεκτών ασφαλειών υπέρ της ΚΤΚ και χορηγείται από την ΚΤΚ υπό τη μορφή ενδοημερήσιων υπερεναλήψεων που καλύπτονται από ασφάλεια ή/και ενδοημερήσιων πράξεων επαναγοράς, σύμφωνα με τα συμπληρωματικά ελάχιστα κοινά χαρακτηριστικά (συμπεριλαμβανομένων των απαριθμούμενων στα εν λόγω χαρακτηριστικά γεγονότων αθέτησης υποχρέωσης και των αντίστοιχων συνεπειών τους) που καθορίζει το διοικητικό συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας για τις πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος. Οι αποδεκτές ασφάλειες αποτελούνται από τα ίδια περιουσιακά στοιχεία με αυτά που είναι αποδεκτά για χρήση στις πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος και υπόκεινται στους ίδιους κανόνες αποτίμησης και ελέγχου κινδύνων με αυτούς που καθορίζονται στο Μέρος ΙV της περί της Εφαρμογής του Πλαισίου της Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωσυστήματος Οδηγίας του 2015, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.

(2) Ενδοημερήσια πίστωση χορηγείται από την ΚΤΚ μόνο αφότου μεταβιβαστούν σε αυτήν οριστικά ή ενεχυριαστούν τα αποδεκτά περιουσιακά στοιχεία που παρέχονται ως ασφάλεια. Για το σκοπό αυτό οι αντισυμβαλλόμενοι καταθέτουν προκαταβολικά στην ΚΤΚ τα αποδεκτά περιουσιακά στοιχεία ή τα ενεχυριάζουν υπέρ αυτής ή τα διακανονίζουν με τη μέθοδο «παράδοση με την πληρωμή» (delivery versus payment) ή τα παρέχουν άλλως πως ως ασφάλεια υπέρ αυτής ως η ΚΤΚ ήθελε ορίσει.

Χρεόγραφα.

5. Χρεόγραφα τα οποία εκδίδει ή εγγυάται η οντότητα ή οποιοσδήποτε άλλος τρίτος με τον οποίο αυτή συνδέεται με στενούς δεσμούς μπορούν να θεωρηθούν αποδεκτές ασφάλειες και να χρησιμοποιηθούν ως ασφάλεια μόνο στις περιπτώσεις που αναφέρονται στο Μέρος ΙV της περί της Εφαρμογής του Πλαισίου της Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωσυστήματος Οδηγίας του 2015, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.

Εξαιρέσεις.

6. Το διοικητικό συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας μπορεί, κατόπιν πρότασης της ΚΤΚ, να εξαιρεί τις υπηρεσιακές μονάδες διαχείρισης κεφαλαίων που αναφέρονται στην παράγραφο 2(2)(β) από την υποχρέωση παροχής επαρκούς ασφάλειας πριν από τη χορήγηση σε αυτές ενδοημερήσιας πίστωσης.

ΤΙΤΛΟΣ IV

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΧΟΡΗΓΗΣΗΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ

Διαδικασία χορήγησης πίστωσης.	7. Πρόσβαση στην ενδοημερήσια πίστωση μπορεί να χορηγηθεί μόνο τις εργάσιμες ημέρες.
Τόκος.	8. Δεν λογίζεται τόκος στη χορηγούμενη ενδοημερήσια πίστωση.
Αδυναμία επιστροφής ενδοημερήσιας πίστωσης.	9. Η αδυναμία οντότητας της παραγράφου 2(1) να επιστρέψει την ενδοημερήσια πίστωση στο τέλος της ημέρας θεωρείται αυτομάτως ως αίτημα αυτής να κάνει χρήση της διευκόλυνσης οριακής χρηματοδότησης, εκτός αν έχει μεσολαβήσει γεγονός αθέτησης υποχρέωσης οπότε και εφαρμόζονται οι διατάξεις της περί της Εφαρμογής του Πλαισίου της Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωσυστήματος Οδηγίας του 2015, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, οι οποίες αφορούν στα δικαιώματα της ΚΤΚ σε περίπτωση γεγονότος αθέτησης του αντισυμβαλλομένου της.
Κυρώσεις.	10.(1) Η αδυναμία μιας οντότητας από τις αναφερόμενες στην παράγραφο 2(2)(α), (γ) ή (δ) να επιστρέψει για οποιονδήποτε λόγο την ενδοημερήσια πίστωση στο τέλος της ημέρας επισύρει ως προς αυτήν την οντότητα τις ακόλουθες κυρώσεις: (α) εάν η συγκεκριμένη οντότητα εμφανίζει στο λογαριασμό της χρεωστικό υπόλοιπο στο τέλος της ημέρας, για πρώτη φορά εντός οποιασδήποτε δωδεκάμηνης περιόδου, της επιβάλλεται ποινή τόκου, η οποία υπολογίζεται με επιτόκιο κατά πέντε εκατοστιαίες μονάδες υψηλότερο από το επιτόκιο οριακής χρηματοδότησης, επί του ποσού του χρεωστικού υπολοίπου· (β) εάν η συγκεκριμένη οντότητα εμφανίζει για δεύτερη τουλάχιστον φορά στο λογαριασμό της χρεωστικό υπόλοιπο στο τέλος της ημέρας μέσα στην ίδια δωδεκάμηνη περίοδο, τότε η αναφερόμενη στο σημείο (α) η ποινή τόκου αυξάνεται κατά 2,5 εκατοστιαίες μονάδες κάθε φορά που, μετά την πρώτη, εμφανίζεται χρεωστική θέση εντός της συγκεκριμένης δωδεκάμηνης περιόδου. (2) Χωρίς επηρεασμό της υποπαραγράφου (1), η επέλευση γεγονότος αθέτησης υποχρέωση ως προς οντότητα από τις αναφερόμενες στην παράγραφο 2(2) επιφέρει την εφαρμογή των διατάξεων της περί της Εφαρμογής του Πλαισίου της Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωσυστήματος Οδηγίας του 2015, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, οι οποίες αφορούν στα δικαιώματα της ΚΤΚ σε περίπτωση γεγονότος αθέτησης του αντισυμβαλλομένου της.
Άρση κυρώσεων.	11. Το διοικητικό συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας μπορεί να αποφασίσει να άρει ή να μειώσει τις κυρώσεις που επιβλήθηκαν δυνάμει της παραγράφου 10, εάν το χρεωστικό υπόλοιπο της συγκεκριμένης οντότητας στο τέλος της ημέρας μπορεί να αποδοθεί σε ανωτέρα βία ή/και τεχνική δυσλειτουργία του TARGET2, όπως η τελευταία ορίζεται στο παράρτημα II.
Παράρτημα II	

ΤΙΤΛΟΣ V

ΑΝΑΣΤΟΛΗ, ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΣ Ή ΔΙΑΚΟΠΗ ΤΗΣ ΕΝΔΟΗΜΕΡΗΣΙΑΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ

Αναστολή, περιορισμός ή διακοπή της ενδοημερήσιας πίστωσης.	12. (α) Η ΚΤΚ αναστέλλει ή διακόπτει την πρόσβαση οντότητας στην ενδοημερήσια πίστωση σε περίπτωση επέλευσης ενός από τα ακόλουθα γεγονότα αθέτησης υποχρέωσης: (i) ο λογαριασμός της οντότητας στην ΚΤΚ έχει ανασταλεί ή κλείσει· (ii) η εν λόγω οντότητα παύει να πληροί οποιαδήποτε από τις απαιτήσεις που προβλέπονται στο παρόν παράρτημα για τη χορήγηση ενδοημερήσιας πίστωσης· (iii) αρμόδια δικαστική ή άλλη αρχή εκδίδει απόφαση περί υπαγωγής της οντότητας σε διαδικασία εκκαθάρισης ή περί διορισμού εκκαθαριστή ή ανάλογου οργάνου ή περί υπαγωγής της σε ανάλογη διαδικασία· (iv) η οντότητα υπόκειται σε δέσμευση κεφαλαίων ή/και άλλα μέτρα επιβαλλόμενα από την Ευρωπαϊκή Ένωση, τα οποία περιορίζουν την ικανότητά της να χρησιμοποιεί τα κεφάλαιά της· (v) η επιλεξιμότητα της οντότητας ως αντισυμβαλλόμενου σε πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος έχει ανασταλεί ή παύσει. (β) Η ΚΤΚ μπορεί να αναστείλει ή να διακόψει την πρόσβαση στην ενδοημερήσια πίστωση σε περίπτωση που ορισμένη Εθνική Τράπεζα αναστείλει ή διακόψει τη συμμετοχή του
---	--

Παράρτημα II	συμμετέχοντα στο TARGET2 σύμφωνα με την παράγραφο 34(2)(β) έως (ε) του Παραρτήματος II ή εφόσον επέλθουν ένα ή περισσότερα γεγονότα αθέτησης υποχρέωσης (άλλα από όσα αναφέρονται στην παράγραφο 34(2)(α) του παραρτήματος II).
Παράρτημα II	(γ) Σε περίπτωση που το Ευρωσύστημα αποφασίσει να αναστείλει, να περιορίσει ή να αποκλείσει για προληπτικούς ή άλλους λόγους την πρόσβαση αντισυμβαλλομένων στα μέσα νομισματικής πολιτικής σύμφωνα με το άρθρο 158 της Κατευθυντήριας Γραμμής (ΕΕ) 2015/510 (ΕΚΤ/2014/60), η ΚΤΚ εφαρμόζει την εν λόγω απόφαση όσον αφορά την πρόσβαση στην ενδοημερήσια πίστωση και αναστέλλει, περιορίζει ή αποκλείει, αντίστοιχα, την πρόσβαση αυτή. (δ) Η ΚΤΚ μπορεί με απόφασή της να αναστείλει, να περιορίσει ή να διακόψει την πρόσβαση συμμετέχοντος στην ενδοημερήσια πίστωση, εφόσον κρίνεται ότι αυτός δημιουργεί κινδύνους, για προληπτικούς λόγους. Στις περιπτώσεις αυτές η ΚΤΚ ειδοποιεί αμέσως εγγράφως την ΕΚΤ και τις άλλες συμμετέχουσες ΕθνΚΤ και συνδεδεμένες ΕθνΚΤ σχετικά με την απόφαση αυτή. Όπου απαιτείται, το διοικητικό συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας αποφασίζει για την ενιαία εφαρμογή των μέτρων που έχουν ληφθεί σε όλες τις συνιστώσες του TARGET2.
Έγκριση από ΕΚΤ.	13. Σε περίπτωση που η ΚΤΚ αποφασίσει να αναστείλει, να περιορίσει ή να διακόψει την πρόσβαση στην ενδοημερήσια πίστωση αντισυμβαλλομένου σε ενδοημερήσια πίστωση σύμφωνα με την παράγραφο 12(δ), η εν λόγω απόφαση δεν παράγει αποτελέσματα έως ότου εγκριθεί από την ΕΚΤ.
Περιστάσεις επείγοντος.	14. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 13, σε περιστάσεις επείγοντος, η ΚΤΚ μπορεί να αναστείλει με άμεση ισχύ την πρόσβαση στην ενδοημερήσια πίστωση ενός αντισυμβαλλομένου σε πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος. Στις περιπτώσεις αυτές, η ΚΤΚ αμέσως ειδοποιεί εγγράφως την ΕΚΤ σχετικά με την ενέργεια αυτή. Η ΕΚΤ μπορεί να ακυρώσει την ενέργεια της ΚΤΚ. Ωστόσο, θεωρείται ότι η ΕΚΤ έχει εγκρίνει την ενέργεια της ΚΤΚ, σε περίπτωση που δεν έχει αποστείλει στην ΚΤΚ ειδοποίηση για τη σχετική ακύρωση εντός δέκα εργάσιμων ημερών από την παραλαβή της ειδοποίησης της ΚΤΚ.

ΟΡΟΙ ΠΟΥ ΔΙΕΠΟΥΝ ΤΙΣ ΠΡΑΞΕΙΣ ΑΥΤΟΜΑΤΗΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ ΜΕ ΤΑΥΤΟΧΡΟΝΗ ΠΑΡΟΧΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ

ΤΙΤΛΟΣ Ι

ΓΕΝΙΚΕΣ ΔΙΑΤΑΞΕΙΣ

Ερμηνεία.

1. Για τους σκοπούς του παρόντος παραρτήματος:

Παράρτημα IIA

«αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας» (auto-collateralisation) σημαίνει την ενδοημερήσια πίστωση η οποία χορηγείται από την ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ σε χρήμα κεντρικής τράπεζας όταν ορισμένος κάτοχος ΕΛΜ δεν διαθέτει επαρκή κεφάλαια για τον διακανονισμό συναλλαγών σε τίτλους και η οποία εξασφαλίζεται είτε με τους τίτλους που αποτελούν το αντικείμενο αγοράς (ασφάλειες σε ροή) είτε με τίτλους που ήδη διαθέτει ο εν λόγω κάτοχος ΕΛΜ (ασφάλειες σε απόθεμα). Η αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας αποτελείται από δύο διακριτές συναλλαγές, ήτοι μία για τη χορήγηση και μία για την αποπληρωμή της, μπορεί δε να περιλαμβάνει και τρίτη συναλλαγή σε περίπτωση ενδεχόμενης μεταφοράς ασφαλειών. Για τους σκοπούς της παραγράφου 16 του παραρτήματος IIA, και οι τρεις αυτές συναλλαγές θεωρούνται ότι έχουν εισαχθεί στο σύστημα και ότι είναι ανέκκλητες κατά την ίδια χρονική στιγμή με τη συναλλαγή για τη χορήγηση της ως άνω αυτόματης πίστωσης·

Παράρτημα IIA

«γεγονός αθέτησης υποχρέωσης» (event of default) σημαίνει κάθε τετελεσμένο ή επικείμενο γεγονός που μπορεί να θέσει σε κίνδυνο την εκπλήρωση των υποχρεώσεων που υπέχει ορισμένη οντότητα βάσει του παραρτήματος IIA και του παρόντος παραρτήματος ή οποιωνδήποτε άλλων κανόνων (συμπεριλαμβανομένων των καθορισμένων από το διοικητικό συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας σχετικά με τις πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος) που διέπουν τη σχέση της με οποιαδήποτε ΚΤ του Ευρωσυστήματος, και ιδίως οποιαδήποτε από τις περιπτώσεις στις οποίες:

Παράρτημα IIA
Παράρτημα IIA

- (α) η οντότητα παύει να πληροί πλέον τα κριτήρια πρόσβασης της παραγράφου 5 του παραρτήματος IIA ή/και τις τεχνικές απαιτήσεις της παραγράφου 6(1)(α)(i) του παραρτήματος IIA και, κατά περίπτωση, του Παραρτήματος V, ή αναστέλλεται ή αίρεται η καταλληλότητα της ως αντισυμβαλλομένου στις πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος·
- (β) κινείται διαδικασία αφερεγγυότητας κατά της οντότητας·
- (γ) υποβάλλεται αίτηση για την κίνηση της διαδικασίας του σημείου (β)·
- (δ) η οντότητα προβαίνει σε έγγραφη δήλωση περί της αδυναμίας της να εξοφλήσει το σύνολο ή μέρος των οφειλών της ή να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της που απορρέουν από την παροχή ενδοημερήσιας πίστωσης·
- (ε) η οντότητα επιτυγχάνει εξώδικο διακανονισμό με τους πιστωτές της·
- (στ) η οντότητα είναι αφερέγγυα ή αδυνατεί να εξοφλήσει τις οφειλές της ή η οικεία ΕθνΚΤ θεωρεί ότι αυτή είναι αφερέγγυα ή ότι αδυνατεί να εξοφλήσει τις οφειλές της·
- (ζ) το πιστωτικό υπόλοιπο στο λογαριασμό ΜΠ ή/και στον ΕΛΜ της οντότητας ή το σύνολο ή σημαντικό μέρος των περιουσιακών της στοιχείων υπόκειται σε εντολή δέσμευσης, σε κατάσχεση ή σε άλλη διαδικασία που αποσκοπεί στην προστασία του δημόσιου συμφέροντος ή των δικαιωμάτων των πιστωτών της·
- (η) η συμμετοχή της οντότητας σε άλλη συνιστώσα του TARGET2 ή/και σε επικουρικό σύστημα αναστέλλεται ή διακόπτεται·
- (θ) παράσταση ουσιωδών πραγματικών περιστατικών ή προσυμβατική δήλωση στην οποία προέβη ή τεκμαίρεται ότι προέβη η οντότητα δυνάμει του ισχύοντος δικαίου είναι ανακριβής ή αναληθής· ή
- (ι) το σύνολο ή σημαντικό μέρος των περιουσιακών στοιχείων της οντότητας εκχωρείται·

8(I)/2003
118(I)/2006
99(I)/2011
145(I)/2012
79(I)/2016
55(I)/2017.
Επίσημη Εφημερίδα
της ΕΕ:

«διαδικασία αφερεγγυότητας» (insolvency proceedings) έχει την έννοια που αποδίδεται στον όρο «διαδικασία εκκαθάρισης» από το άρθρο 2 του περί του Αμετάκλητου του Διακανονισμού στα Συστήματα Πληρωμών και στα Συστήματα Διακανονισμού Αξιογράφων Νόμου του 2003 ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται, και περιλαμβάνει επίσης κάθε τυχόν άλλη διαδικασία η οποία συνιστά «διαδικασία αφερεγγυότητας» κατά την έννοια του άρθρου 2 στοιχείο ι) της οδηγίας 98/26/ΕΚ του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου της 19ης Μαΐου 1998 σχετικά με το αμετάκλητο του διακανονισμού στα συστήματα πληρωμών και στα συστήματα διακανονισμού αξιογράφων, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται·

L166 της 11ης
Ιουνίου 1998, σελ.
45,
L146 της 10ης
Ιουνίου 2009, σελ.
37.

«διαθέσιμη ρευστότητα» (available liquidity) σημαίνει το πιστωτικό υπόλοιπο στον ΕΛΜ μειωμένο κατά το ποσό τυχόν επεξεργασθείσας δέσμευσης ρευστότητας ή απαγόρευσης διάθεσης κεφαλαίων·

«ειδικός λογαριασμός μετρητών» ή «ΕΛΜ» (Dedicated Cash Account – DCA) σημαίνει λογαριασμό τον οποίο έχει ανοίξει και τηρεί κάτοχος ΕΛΜ στο TARGET2-CY με σκοπό την πραγματοποίηση πληρωμών σε μετρητά στο πλαίσιο διακανονισμού τίτλων στο T2S·

«πιστωτικό ίδρυμα» (credit institution) σημαίνει:

(α) πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 4(1)(1) του κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου και περιλαμβάνει επίσης τυχόν άλλο αδειοδοτημένο πιστωτικό ίδρυμα με την έννοια που αποδίδεται στον όρο αυτό στους περί Εργασιών Πιστωτικών Ιδρυμάτων Νόμους του 1997 έως (Αρ.2) του 2017, όπως αυτοί εκάστοτε τροποποιούνται ή αντικαθίστανται, το οποίο υπόκειται σε εποπτεία από αρμόδια αρχή· ή

(β) άλλο πιστωτικό ίδρυμα κατά την έννοια του άρθρου 123(2) της Συνθήκης για τη λειτουργία της Ευρωπαϊκής Ένωσης το οποίο υπόκειται σε έλεγχο ανάλογο της εποπτείας που ασκείται από αρμόδια αρχή·

«στενοί δεσμοί» (close links) σημαίνει στενούς δεσμούς κατά την έννοια της παραγράφου 138 περί της Εφαρμογής του Πλαισίου της Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωσυστήματος Οδηγίας του 2015, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται·

Επίσημη Εφημερίδα
της ΕΕ: L 176 της
27.6.2013, σ. 1.

66(Ι)/1997
74(Ι)/1999
94(Ι)/2000
119(Ι)/2003
4(Ι)/2004
151(Ι)/2004
231(Ι)/2004
235(Ι)/2004
20(Ι)/2005
80(Ι)/2008
100(Ι)/2009
123(Ι)/2009
27(Ι)/2011
104(Ι)/2011
107(Ι)/2012
14(Ι)/2013
87(Ι)/2013
102(Ι)/2013
141(Ι)/2013
5(Ι)/2015
26(Ι)/2015
35(Ι)/2015
71(Ι)/2015
93(Ι)/2015
109(Ι)/2015
152(Ι)/2015
168(Ι)/2015
21(Ι)/2016
5(Ι)/2017
38(Ι)/2017.

Αρ. 4868, 30.4.2015
(Κ.Δ.Π. 145/2015)
Αρ. 4903,
30.10.2015
(Κ.Δ.Π. 361/2015)
Αρ. 4920, 22.1.2016
(Κ.Δ.Π. 9/2016)
Αρ. 4943, 28.4.2016
(Κ.Δ.Π. 147/2016)
Αρ.4985, 30.12.2016
(Κ.Δ.Π. 398/2016)
Αρ. 5028, 21.7.2017
(Κ.Δ.Π. 243/2017).

«υποκατάστημα» (branch) σημαίνει υποκατάστημα κατά την έννοια του άρθρου 4(1)(17) του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 575/2013 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου.

ΤΙΤΛΟΣ II

ΑΠΟΔΕΚΤΕΣ ΟΝΤΟΤΗΤΕΣ

Αποδεκτές
οντότητες.
Παράρτημα III

2. (1) ΗΚΤΚ προσφέρει, κατόπιν αιτήματος, τη διευκόλυνση αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας στις οντότητες στις οποίες παρέχει ενδοημερήσια πίστωση σύμφωνα με το παράρτημα III, υπό την προϋπόθεση ότι αυτές διαθέτουν και ΕΛΜ και λογαριασμό ΜΠ στην ΚΤΚ και δεν υπόκεινται σε περιοριστικά μέτρα που έχει εκδώσει το Συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Ένωσης ή κράτη μέλη σύμφωνα με το άρθρο 65(1)(β), το άρθρο 75 ή το άρθρο 215 της Συνθήκης, η εκτέλεση των οποίων, κατά την άποψη της ΚΤΚ και κατόπιν ενημέρωσης της ΕΚΤ, είναι ασυμβίβαστη με την ομαλή λειτουργία του TARGET2.

(2) Η αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας περιορίζεται μόνο στην πίστωση εντός της ίδιας ημέρας και δεν είναι δυνατή η παράτασή της έως την επόμενη ημέρα.

ΤΙΤΛΟΣ III

ΑΠΟΔΕΚΤΕΣ ΑΣΦΑΛΕΙΕΣ

Αποδεκτές
ασφάλειες.

3. Η αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας βασίζεται σε αποδεκτές ασφάλειες. Οι αποδεκτές ασφάλειες αποτελούνται από τα ίδια περιουσιακά στοιχεία με αυτά που είναι αποδεκτά για χρήση στις πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος και υπόκεινται στους ίδιους κανόνες αποτίμησης και ελέγχου κινδύνων με αυτούς που καθορίζονται στο Μέρος IV της περί της Εφαρμογής του Πλαισίου της Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωσυστήματος Οδηγίας του 2015, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.

Επίσης, οι αποδεκτές ασφάλειες που χρησιμοποιούνται στο πλαίσιο αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας:

- (α) μπορεί να περιορίζονται από τις ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ με τον εκ των προτέρων αποκλεισμό ασφαλειών για τις οποίες πιθανολογείται η ύπαρξη στενών δεσμών·
- (β) στην περίπτωση διασυννοριακής χρήσης, παρέχονται μέσω ζεύξης η οποία έχει αξιολογηθεί ως αποδεκτή για χρήση στις πιστοδοτικές πράξεις του Ευρωσυστήματος από το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ και δημοσιεύονται στον δικτυακό τόπο της ΕΚΤ·
- (γ) υπόκεινται σε ορισμένες επιλογές διακριτικής ευχέρειας οι οποίες παρέχονται στις ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ με αποφάσεις του διοικητικού συμβουλίου της ΕΚΤ και αφορούν τον αποκλεισμό αποδεκτών ασφαλειών.

Χρεόγραφα.

4. Χρεόγραφα τα οποία εκδίδει η εγγυάται η οντότητα ή οποιοσδήποτε άλλος τρίτος με τον οποίο αυτή συνδέεται με στενούς δεσμούς μπορούν να θεωρηθούν αποδεκτές ασφάλειες και να χρησιμοποιηθούν ως ασφάλεια μόνο στις περιπτώσεις που αναφέρονται στο Μέρος IV της περί της Εφαρμογής του Πλαισίου της Νομισματικής Πολιτικής του Ευρωσυστήματος Οδηγίας του 2015, ως εκάστοτε τροποποιείται ή αντικαθίσταται.

ΤΙΤΛΟΣ IV

ΠΑΡΟΧΗ ΠΙΣΤΩΣΗΣ ΚΑΙ ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΑ ΑΠΟΠΛΗΡΩΜΗΣ

Διαδικασία παροχής
πίστωσης.

5. Η αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας μπορεί να προσφέρεται μόνο σε εργάσιμες ημέρες.

Τόκος.

6. Η πίστωση που λαμβάνεται με τη διαδικασία αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας δεν τοκίζεται.

Χρεώσεις
προμηθειών.
Παράρτημα IIA

7. Οι χρεώσεις των προμηθειών που αφορούν την αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας βασίζονται στον κατάλογο προμηθειών που παρατίθεται ως προσάρτημα VI στο παράρτημα IIA.

- Αποπληρωμή. 8. Η αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας μπορεί να αποπληρώνεται οποτεδήποτε στη διάρκεια της ημέρας από τον κάτοχο ΕΛΜ βάσει της διαδικασίας που περιγράφεται στο εγχειρίδιο UDFS του T2S.
- Διαδικασία αποπληρωμής. Παράρτημα IIA 9. Η αυτόματη πίστωση με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας αποπληρώνεται το αργότερο τη χρονική στιγμή που καθορίζεται στο προσάρτημα V του παραρτήματος IIA και σύμφωνα με την ακόλουθη διαδικασία:
- (α) η ΚΤΚ ανακοινώνει μέσω της πλατφόρμας T2S την οδηγία αποπληρωμής η οποία διακανονίζεται εφόσον υπάρχουν διαθέσιμα μετρητά για την αποπληρωμή του υπολοίπου της αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας·
 - (β) εάν, μετά την εκτέλεση του σταδίου (α), το υπόλοιπο στον ΕΛΜ δεν επαρκεί για την αποπληρωμή του υπολοίπου της αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας, η ΚΤΚ ελέγχει μέσω της πλατφόρμας T2S άλλους ΕΛΜ που έχουν ανοιχτεί στα βιβλία της για τον ίδιο κάτοχο ΕΛΜ και μεταφέρει μετρητά από οποιονδήποτε ή από όλους αυτούς τους λογαριασμούς στον ΕΛΜ στον οποίο εκκρεμούν οι οδηγίες αποπληρωμής·
 - (γ) εάν, μετά την εκτέλεση των σταδίων (α) και (β), το υπόλοιπο σε ορισμένο ΕΛΜ δεν επαρκεί για την αποπληρωμή του υπολοίπου της αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη ασφάλεια, ο κάτοχος ΕΛΜ θεωρείται ότι έχει δώσει εντολή στην ΚΤΚ να μεταφέρει τις ασφάλειες που χρησιμοποιήθηκαν για τη λήψη του υπολοίπου της αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας στον λογαριασμό ασφαλειών της ΚΤΚ. Κατόπιν, η ΚΤΚ παρέχει τη ρευστότητα για την αποπληρωμή του υπολοίπου της αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας και χρεώνει χωρίς υπαίτια καθυστέρηση τον σχετικό λογαριασμό ΜΠ του κατόχου ΕΛΜ, εφαρμοζόμενου από τη στιγμή εκείνη και έπειτα του Παραρτήματος III·
 - (δ) Η ΚΤΚ επιβάλλει πρόστιμο 1 000 ευρώ για κάθε εργάσιμη ημέρα κατά την οποία παρατηρήθηκε προσφυγή, μία ή περισσότερες φορές στη μεταφορά ασφαλειών σύμφωνα με το σημείο (γ). Το πρόστιμο χρεώνεται στον οικείο λογαριασμό ΜΠ του κατόχου λογαριασμό ΕΛΜ που αναφέρεται στο σημείο (γ).
- Παράρτημα III

ΤΙΤΛΟΣ V

ΑΝΑΣΤΟΛΗ, ΠΕΡΙΟΡΙΣΜΟΣ Ή ΔΙΑΚΟΠΗ ΤΗΣ ΔΙΕΥΚΟΛΥΝΣΗΣ ΑΥΤΟΜΑΤΗΣ ΠΙΣΤΩΣΗΣ ΜΕ ΤΑΥΤΟΧΡΟΝΗ ΠΑΡΟΧΗ ΑΣΦΑΛΕΙΑΣ

- Αναστολή, περιορισμός ή διακοπή. 10. (α) Η ΚΤΚ αναστέλλει ή διακόπτει την πρόσβαση στη διευκόλυνση αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας σε καθεμία από τις ακόλουθες περιπτώσεις:
- (i) η λειτουργία του ΕΛΜ ή του λογαριασμού ΜΠ της οντότητας στην ΚΤΚ αναστέλλεται ή οι εν λόγω λογαριασμοί κλείνουν·
 - (ii) η οντότητα παύει να πληροί οποιαδήποτε από τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στους όρους του παρόντος παραρτήματος σε ό,τι αφορά την δυνατότητα πρόσβασης σε πράξης αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας·
 - (iii) αρμόδια δικαστική ή άλλη αρχή αποφασίζει να υπαγάγει την οντότητα σε διαδικασία εκκαθάρισης ή να διορίσει εκκαθαριστή ή πρόσωπο με ανάλογη ιδιότητα ή να την υπαγάγει σε οποιαδήποτε άλλη ανάλογη διαδικασία·
 - (iv) η οντότητα υπόκειται σε δέσμευση κεφαλαίων ή/και σε άλλα μέτρα, περιοριστικά της χρήσης των κεφαλαίων της, τα οποία επιβάλλει η Ευρωπαϊκή Ένωση·
 - (v) η καταλληλότητα της οντότητας ως αντισυμβαλλομένου στις πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος αναστέλλεται ή αίρεται.
- (β) Η ΚΤΚ μπορεί να διακόψει την πρόσβαση στη διευκόλυνση αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας εάν άλλη Εθνική ΚΤΚ αναστείλει ή διακόψει τη συμμετοχή του κατόχου ΕΛΜ στο TARGET2 βάσει του άρθρου 24(2)(β) έως (δ) του παραρτήματος IIA της Κατευθυντήριας Γραμμής ΕΚΤ/2012/27 ή εάν επέλθουν ένα ή περισσότερα γεγονότα αθέτησης υποχρέωσης (άλλα από όσα αναφέρονται στην παράγραφο 24(2)(α) του παραρτήματος IIA).
- Παράρτημα IIA
- Παράρτημα IIA
- (γ) Το Ευρωσύστημα μπορεί με απόφασή του να αναστέλλει, να περιορίζει ή να αποκλείει για προληπτικούς ή άλλους λόγους την πρόσβαση αντισυμβαλλομένων στα μέσα νομισματικής πολιτικής σύμφωνα με το άρθρο 158 της Κατευθυντήριας Γραμμής (ΕΕ) 2015/510 (ΕΚΤ/2014/60). Στις περιπτώσεις αυτές η ΚΤΚ εκτελεί την ως άνω απόφαση όσον αφορά την πρόσβαση στη διευκόλυνση αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας και αναστέλλει, περιορίζει ή αποκλείει, αντίστοιχα, την πρόσβαση αυτή.
- (δ) Η ΚΤΚ μπορεί με απόφασή της να αναστέλλει, να περιορίζει ή να διακόπτει για προληπτικούς λόγους τη πρόσβαση κατόχου ΕΛΜ στη διευκόλυνση αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας εάν θεωρείται ότι ο τελευταίος εγείρει

κινδύνους. Στις περιπτώσεις αυτές, η ΚΤΚ ενημερώνει αμέσως και εγγράφως την ΕΚΤ και άλλες ΕθνΚΤ της ζώνης του ευρώ και συνδεδεμένες ΕθνΚΤ. Εφόσον συντρέχει περίπτωση, το διοικητικό συμβούλιο της ΕΚΤ αποφασίζει για την ομοιόμορφη εφαρμογή των ως άνω μέτρων σε όλες τις συνιστώσες του TARGET2.

- Έγκριση από ΕΚΤ. 11. Απόφαση της ΚΤΚ η οποία αναστέλλει, περιορίζει ή διακόπτει την πρόσβαση ΕΛΜ στη διευκόλυνση αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας βάσει της παραγράφου 10(δ) παράγει αποτελέσματα μόνο αφότου εγκριθεί από την ΕΚΤ.
- Περιστάσεις
επείγοντος. 12. Κατά παρέκκλιση από την παράγραφο 11, η ΚΤΚ μπορεί σε επείγουσες περιπτώσεις να αναστέλλει με άμεσο αποτέλεσμα την πρόσβαση κατόχου ΕΛΜ στη διευκόλυνση αυτόματης πίστωσης με ταυτόχρονη παροχή ασφάλειας. Στις περιπτώσεις αυτές, η ΚΤΚ ενημερώνει αμέσως και εγγράφως την ΕΚΤ, η οποία νομιμοποιείται να ακυρώσει την ενέργεια της πρώτης. Πάντως, η ΕΚΤ θεωρείται ότι έχει εγκρίνει την ενέργεια της ΚΤΚ εάν δεν αποστείλει στην ΚΤΚ ειδοποίηση σχετικά με την ως άνω ακύρωση εντός δέκα εργάσιμων ημερών από την παραλαβή της έγγραφης ενημέρωσης της ΚΤΚ.

ΔΙΑΔΙΚΑΣΙΕΣ ΔΙΑΚΑΝΟΝΙΣΜΟΥ ΓΙΑ ΤΑ ΕΠΙΚΟΥΡΙΚΑ ΣΥΣΤΗΜΑΤΑ

Ερμηνεία.

1. Πέραν των ορισμών της παραγράφου 2 της παρούσας Οδηγίας, για τους σκοπούς του παρόντος παραρτήματος:

«διασυστημικός διακανονισμός» σημαίνει διακανονισμός οδηγιών χρέωσης σε συνεχή χρόνο βάσει του οποίου εκτελούνται πληρωμές από μια τράπεζα διακανονισμού ενός επικουρικού συστήματος που χρησιμοποιεί τη διαδικασία διακανονισμού 6 προς μια τράπεζα διακανονισμού άλλου επικουρικού συστήματος που χρησιμοποιεί την ίδια διαδικασία·

«εξουσιοδότηση χρέωσης» σημαίνει την από μέρους μιας τράπεζας διακανονισμού εξουσιοδότηση δια του εντύπου που περιλαμβάνεται στα παρεχόμενα από τις ΚΤ του Ευρωσυστήματος έντυπα στατικών δεδομένων, η οποία απευθύνεται τόσο στο οικείο επικουρικό σύστημα όσο και στην οικεία ΚΤΔ και η οποία νομιμοποιεί το επικουρικό σύστημα να υποβάλλει οδηγίες χρέωσης και δίνει οδηγίες στην ΚΤΔ να χρεώνει το λογαριασμό ΜΠ ή τον υπολογαριασμό της τράπεζας διακανονισμού συνεπεία των οδηγιών χρέωσης·

«κεντρική τράπεζα διακανονισμού» ή «ΚΤΔ» σημαίνει την ΚΤ του Ευρωσυστήματος στην οποία τηρείται ο λογαριασμός ΜΠ τράπεζας διακανονισμού·

«κεντρική τράπεζα επικουρικού συστήματος» ή «ΚΤΕΣ» σημαίνει την ΚΤ του Ευρωσυστήματος με την οποία το οικείο επικουρικό σύστημα έχει συνάψει διμερή συμφωνία για το διακανονισμό των οδηγιών πληρωμής του επικουρικού συστήματος στη ΜΠ·

«μήνυμα ευρυεκπομπής ΜΠΕ» σημαίνει πληροφορίες που διατίθενται ταυτόχρονα σε όλους τους κατόχους λογαριασμού ΜΠ ή σε επιλεγμένη ομάδα αυτών μέσω της ΜΠΕ·

«μονάδα (διαχείρισης) στατικών δεδομένων» σημαίνει μονάδα της ΕΚΠ στην οποία συλλέγονται και καταγράφονται στατικά δεδομένα·

«μονάδα πληροφόρησης και ελέγχου» ή «ΜΠΕ» σημαίνει τη μονάδα της ΕΚΠ που επιτρέπει στους κατόχους λογαριασμού ΜΠ να λαμβάνουν πληροφορίες σε απευθείας σύνδεση και τους παρέχει τη δυνατότητα να υποβάλλουν εντολές μεταφοράς ρευστότητας, να διαχειρίζονται τη ρευστότητα και να προβαίνουν σε εντολές πληρωμής σε περιπτώσεις έκτακτης ανάγκης·

«οδηγία πίστωσης» σημαίνει οδηγία πληρωμής η οποία υποβάλλεται από ένα επικουρικό σύστημα και απευθύνεται στην ΚΤΕΣ προκειμένου να χρεωθεί ένας από τους λογαριασμούς που τηρεί ή διαχειρίζεται το επικουρικό σύστημα στη ΜΠ και να πιστωθεί ένας λογαριασμός ΜΠ ή υπολογαριασμός μιας τράπεζας διακανονισμού με το καθορισμένο στην οδηγία ποσό·

«οδηγία πληρωμής» ή «οδηγία πληρωμής επικουρικού συστήματος» σημαίνει οδηγία πίστωσης ή οδηγία χρέωσης·

«οδηγία χρέωσης» σημαίνει οδηγία πληρωμής η οποία υποβάλλεται από ένα επικουρικό σύστημα και απευθύνεται στην ΚΤΔ προκειμένου να χρεωθεί ένας λογαριασμός ΜΠ ή υπολογαριασμός μιας τράπεζας διακανονισμού με το καθοριζόμενο στην οδηγία ποσό, βάσει εξουσιοδότησης χρέωσης, και να πιστωθεί είτε ένας από τους λογαριασμούς του επικουρικού συστήματος στη ΜΠ είτε λογαριασμός ΜΠ άλλης τράπεζας διακανονισμού ή υπολογαριασμός της·

«πιστωτική θέση» σημαίνει την πιστωτική θέση κατά τη διάρκεια του διακανονισμού οδηγιών πληρωμής επικουρικού συστήματος·

«τεχνικός λογαριασμός» σημαίνει ειδικός λογαριασμός ο οποίος τηρείται στη ΜΠ από επικουρικό σύστημα ή ο οποίος τηρείται για λογαριασμό επικουρικού συστήματος από την ΚΤΕΣ στην οικεία συνιστώσα του TARGET2 προκειμένου να χρησιμοποιείται από το επικουρικό σύστημα·

«τράπεζα διακανονισμού» σημαίνει συμμετέχων του οποίου ο λογαριασμός ΜΠ ή ο υπολογαριασμός χρησιμοποιείται για τον διακανονισμό οδηγιών πληρωμής επικουρικού συστήματος·

«χρεωστική θέση» σημαίνει τη χρεωστική θέση κατά τη διάρκεια του διακανονισμού οδηγίων πληρωμής επικουρικού συστήματος·

Ρόλος της ΚΤΔ.

2. Κάθε ΚΤ του Ευρωσυστήματος ενεργεί ως ΚΤΔ για κάθε τράπεζα διακανονισμού για την οποία τηρεί λογαριασμό ΜΠ. Επομένως, η ΚΤΚ ενεργεί ως ΚΤΔ για κάθε τράπεζα διακανονισμού για την οποία τηρεί λογαριασμό ΜΠ.

Διαχείριση των σχέσεων μεταξύ της ΚΤΚ, επικουρικών συστημάτων και τραπεζών διακανονισμού.

3. (1) Τα επικουρικά συστήματα τα οποία έχουν συνάψει διμερείς συμφωνίες με την ΚΤΚ, υπό την ιδιότητα της ως ΚΤΕΣ, παρέχουν κατάλογο των τραπεζών διακανονισμού, ο οποίος περιλαμβάνει τα λεπτομερή στοιχεία των λογαριασμών ΜΠ τους και φυλάσσεται από την ΚΤΚ, υπό την ιδιότητα της ως ΚΤΕΣ, στη μονάδα (διαχείρισης) στατικών δεδομένων (Static Data (Management) Module) της ΕΚΠ. Κάθε επικουρικό σύστημα έχει δυνατότητα πρόσβασης στον κατάλογο των οικείων τραπεζών διακανονισμού μέσω της ΜΠΕ.

(2) Τα επικουρικά συστήματα τα οποία έχουν συνάψει διμερείς συμφωνίες με την ΚΤΚ, υπό την ιδιότητα της ως ΚΤΕΣ, ενημερώνουν την ΚΤΚ, υπό την ιδιότητα της ως ΚΤΕΣ, χωρίς καθυστέρηση σχετικά με τυχόν αλλαγές που αφορούν τον κατάλογο τραπεζών διακανονισμού. Η ΚΤΚ, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ, ενημερώνει την οικεία ΚΤΔ -αν αυτή είναι άλλη από την ΚΤΚ- σχετικά με τέτοιες αλλαγές μέσω μηνύματος ευρυεκπομπής ΜΠΕ.

(3) Τα επικουρικά συστήματα τα οποία έχουν συνάψει διμερείς συμφωνίες με την ΚΤΚ, υπό την ιδιότητα της ως ΚΤΕΣ, συγκεντρώνουν τις εξουσιοδοτήσεις χρέωσης και λοιπά σχετικά έγγραφα από τις τράπεζες διακανονισμού τους και τα υποβάλλουν στην ΚΤΚ, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ. Τα εν λόγω έγγραφα παρέχονται στην ελληνική ή/και στην αγγλική γλώσσα. Εάν εμπλέκονται και ΚΤΔ άλλες από την ΚΤΚ ή την Τράπεζα της Ελλάδος, τα απαιτούμενα έγγραφα παρέχονται είτε μόνο στην αγγλική γλώσσα είτε στην αγγλική και στην ελληνική γλώσσα.

(4) Εάν μια τράπεζα διακανονισμού συμμετέχει στο TARGET2-CY, η ΚΤΚ, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ, επαληθεύει την εγκυρότητα της εξουσιοδότησης χρέωσης που παρέχει η τράπεζα διακανονισμού και προβαίνει στις απαιτούμενες καταχωρίσεις στη μονάδα (διαχείρισης) στατικών δεδομένων (Static Data (Management) Module). Εάν μια τράπεζα διακανονισμού δεν συμμετέχει στο TARGET2-CY, η ΚΤΚ, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ, διαβιβάζει την εξουσιοδότηση χρέωσης (ή ηλεκτρονικό αντίγραφο αυτής, εφόσον τούτο έχει συμφωνηθεί μεταξύ της ΚΤΚ, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ, και της ΚΤΔ) στην οικεία ΚΤΔ προς επαλήθευση της εγκυρότητάς της. Η ΚΤΚ, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ, αναμένει το αποτέλεσμα της επαλήθευσης που διενεργεί η ΚΤΔ. Μετά την επαλήθευση της εγκυρότητας, η ΚΤΚ, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ, ενημερώνει τον κατάλογο των τραπεζών διακανονισμού στη ΜΠΕ.

(4Α) Εάν μια τράπεζα διακανονισμού συμμετέχει στο TARGET2-CY χωρίς η ΚΤΚ να ενεργεί ως ΚΤΕΣ, η ΚΤΚ υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΔ παραλαμβάνει μέσω της οικείας ΚΤΕΣ την εξουσιοδότηση χρέωσης που παρέχει η τράπεζα διακανονισμού (ή ηλεκτρονικό αντίγραφο αυτής της εξουσιοδότησης, εφόσον τούτο έχει συμφωνηθεί μεταξύ της ΚΤΚ, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΔ, και της οικείας ΚΤΕΣ), επαληθεύει την εγκυρότητα της εξουσιοδότησης χρέωσης και ενημερώνει την οικεία ΚΤΕΣ για το αποτέλεσμα της επαλήθευσης εντός πέντε εργάσιμων ημερών από την παραλαβή του αιτήματος.

(5) Η επαλήθευση που διενεργείται με μέριμνα της ΚΤΚ, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ, είναι χωρίς επηρεασμό της ευθύνης του επικουρικού συστήματος να περιορίζει τις οδηγίες πληρωμής στον κατάλογο των τραπεζών διακανονισμού που αναφέρεται στην υποπαραγράφο (1).

(6) Στις περιπτώσεις επικουρικών συστημάτων όπου εμπλέκονται και άλλες, πέραν της ΚΤΚ, ΚΤ ως ΚΤΕΣ ή/και ΚΤΔ, η ΚΤΚ και οι άλλες εμπλεκόμενες ΚΤΕΣ ή/και ΚΤΔ ανταλλάσσουν πληροφορίες σχετικά με κάθε σημαντικό γεγονός στη διάρκεια της επεξεργασίας διακανονισμού.

(7) Τα επικουρικά συστήματα τα οποία έχουν συνάψει διμερείς συμφωνίες με την ΚΤΚ, υπό την ιδιότητα της ως ΚΤΕΣ, παρέχουν την επωνυμία και τον κωδικό αναγνώρισης επιχείρησης (BIC) τυχόν επικουρικού συστήματος με το οποίο πρόκειται να εκτελέσουν διασυστημικό διακανονισμό, καθώς και την ημερομηνία έναρξης ή λήξης του διασυστημικού διακανονισμού με το συγκεκριμένο επικουρικό σύστημα. Οι ανωτέρω πληροφορίες καταγράφονται στη μονάδα (διαχείρισης) στατικών δεδομένων.

- Οδηγίες πληρωμής μέσω της Διασύνδεσης Επικουρικού Συστήματος. Παράρτημα II
4. (1) Όλες οι οδηγίες πληρωμής που υποβάλλονται από ένα επικουρικό σύστημα μέσω της Διασύνδεσης Επικουρικού Συστήματος έχουν τη μορφή μηνυμάτων XML.
- (2) Όλες οι οδηγίες πληρωμής που υποβάλλονται από ένα επικουρικό σύστημα μέσω της Διασύνδεσης Επικουρικού Συστήματος θεωρούνται «εξαιρετικά επείγουσες» και διακανονίζονται σύμφωνα με τις διατάξεις του παραρτήματος II.
- (3) Μια οδηγία πληρωμής θεωρείται δεκτή εφόσον πληρούνται σωρευτικά οι ακόλουθες προϋποθέσεις:
- (α) η οδηγία πληρωμής πληροί τους κανόνες που έχει θέσει ο πάροχος υπηρεσιών δικτύου του TARGET2·
 - (β) η οδηγία πληρωμής πληροί τους κανόνες και τις προϋποθέσεις μορφοποίησης της συνιστώσας TARGET2-CY·
 - (γ) η τράπεζα διακανονισμού περιλαμβάνεται στον κατάλογο τραπεζών διακανονισμού που αναφέρεται στην παράγραφο 3(1)·
 - (δ) σε περίπτωση διασυστημικού διακανονισμού, το οικείο επικουρικό σύστημα περιλαμβάνεται στον κατάλογο επικουρικών συστημάτων με τα οποία μπορεί να εκτελεστεί διασυστημικός διακανονισμός·
 - (ε) σε περίπτωση που έχει ανασταλεί η συμμετοχή κάποιας τράπεζας διακανονισμού στο TARGET2, έχει ληφθεί προηγούμενη ρητή συναίνεση της οικείας ΚΤΔ, δηλαδή είτε της ΚΤΚ, εφόσον ενεργεί και ως ΚΤΔ σε σχέση με την εν λόγω τράπεζα διακανονισμού, είτε άλλης ΚΤ.
- Εισαγωγή οδηγιών πληρωμής στο σύστημα και ανέκκλητο αυτών.
5. (1) Οι οδηγίες πίστωσης θεωρείται ότι εισάγονται στην οικεία συνιστώσα του TARGET2 τη στιγμή που γίνονται δεκτές από την ΚΤΕΣ και θεωρούνται από τη στιγμή αυτή ανέκκλητες. Συνεπώς, προκειμένου για επικουρικά συστήματα τα οποία έχουν συνάψει διμερείς συμφωνίες με την ΚΤΚ, υπό την ιδιότητα της ως ΚΤΕΣ, οι οδηγίες πίστωσης θεωρείται ότι εισάγονται στο TARGET2-CY τη στιγμή που γίνονται δεκτές από την ΚΤΚ, υπό την ιδιότητα της ως ΚΤΕΣ, και θεωρούνται από τη στιγμή αυτή ανέκκλητες. Οι οδηγίες χρέωσης θεωρείται ότι εισάγονται στην οικεία συνιστώσα του TARGET2 τη στιγμή που γίνονται δεκτές από την ΚΤΔ και θεωρούνται από τη στιγμή αυτή ανέκκλητες. Συνεπώς, στις περιπτώσεις κατά τις οποίες η ΚΤΚ ενεργεί ως ΚΤΔ, οδηγίες χρέωσης θεωρούνται ότι εισάγονται στο TARGET2-CY τη στιγμή που γίνονται δεκτές από την ΚΤΚ ως ΚΤΔ και θεωρούνται από τη στιγμή αυτή ανέκκλητες.
- (2) Η εφαρμογή της υποπαραγράφου (1) δεν επηρεάζει τους κανόνες επικουρικών συστημάτων που προβλέπουν ότι η χρονική στιγμή εισαγωγής στο επικουρικό σύστημα ή/και η χρονική στιγμή κατά την οποία καθίστανται ανέκκλητες οι εντολές μεταφοράς που υποβάλλονται στο εν λόγω επικουρικό σύστημα προηγείται της χρονικής στιγμής εισαγωγής της αντίστοιχης οδηγίας πληρωμής στην οικεία συνιστώσα του TARGET2.
- Διαδικασίες διακανονισμού.
6. (1) Εφόσον ζητηθεί από ένα επικουρικό σύστημα η χρήση μιας διαδικασίας διακανονισμού, η ΚΤΚ, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ, παρέχει μία ή περισσότερες από τις διαδικασίες διακανονισμού που ορίζονται κατωτέρω:
- (α) διαδικασία διακανονισμού 2 (διακανονισμός σε συνεχή χρόνο),
 - (β) διαδικασία διακανονισμού 3 (διμερής διακανονισμός),
 - (γ) διαδικασία διακανονισμού 4 (συνήθης πολυμερής διακανονισμός),
 - (δ) διαδικασία διακανονισμού 5 (ταυτόχρονος πολυμερής διακανονισμός),
 - (ε) διαδικασία διακανονισμού 6 (ρευστότητα ειδικού σκοπού, διακανονισμός σε συνεχή χρόνο και διασυστημικός διακανονισμός).
- (2) Η διαδικασία διακανονισμού 1 (μεταφοράς ρευστότητας) που προβλεπόταν στην Κατευθυντήρια Γραμμή ΕΚΤ/2012/27 όπως η εν λόγω νομική πράξη ίσχυε αρχικά, παύει να είναι διαθέσιμη.
- (3) Η ΚΤΚ, υπό την ιδιότητα της ως ΚΤΔ, υποστηρίζει το διακανονισμό των οδηγιών πληρωμής επικουρικών συστημάτων σύμφωνα με τις επιλεχθείσες διαδικασίες διακανονισμού που αναφέρονται στην υποπαραγράφου (1) διακανονίζοντας, μεταξύ άλλων, οδηγίες πληρωμής στους λογαριασμούς ΜΠ ή υπολογαριασμούς των τραπεζών διακανονισμού.
- (4) Περαιτέρω λεπτομέρειες σχετικά με τις διαδικασίες διακανονισμού που αναφέρονται στην υποπαραγράφο (1) παρατίθενται στις παραγράφους 10 έως 14.
- Απουσία υποχρέωσης ανοίγματος λογαριασμού ΜΠ.
7. Τα επικουρικά συστήματα, κατά τη χρήση της Διασύνδεσης Επικουρικού Συστήματος, δεν υποχρεούνται να είναι άμεσοι συμμετέχοντες σε συνιστώσα του TARGET2 ή να τηρούν λογαριασμό ΜΠ.

Λογαριασμοί προς υποστήριξη των διαδικασιών διακανονισμού.

8. (1) Εκτός από τους λογαριασμούς ΜΠ, η ΚΤΚ, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ, τα επικουρικά συστήματα και οι τράπεζες διακανονισμού μπορούν να ανοίγουν στη ΜΠ και να χρησιμοποιούν τους ακόλουθους τύπους λογαριασμών για τις διαδικασίες διακανονισμού που αναφέρονται στην παράγραφο 6(1):

- (α) τεχνικούς λογαριασμούς·
- (β) λογαριασμούς εγγυητικού κεφαλαίου·
- (γ) υπολογαριασμούς.

(2) Όταν η ΚΤΚ, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ, παρέχει τη διαδικασία διακανονισμού 4, 5 ή 6 για διασυνδεδεμένα μοντέλα, ανοίγει τεχνικό λογαριασμό στο TARGET2-CY για το οικείο επικουρικό σύστημα. Η ΚΤΚ, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ, δύναται να παρέχει τους εν λόγω λογαριασμούς ως εναλλακτική επιλογή για τις διαδικασίες διακανονισμού 2 και 3. Χωριστοί τεχνικοί λογαριασμοί ανοίγονται όσον αφορά τις διαδικασίες διακανονισμού 4 και 5. Όσον αφορά τη διαδικασία διακανονισμού 3, 4, 5 ή 6 για διασυνδεδεμένα μοντέλα, οι τεχνικοί λογαριασμοί πρέπει να παρουσιάζουν μηδενικό ή θετικό υπόλοιπο κατά το πέρας της επεξεργασίας διακανονισμού του σχετικού επικουρικού συστήματος εννός το υπόλοιπο του τέλους της ημέρας πρέπει να είναι μηδενικό. Οι τεχνικοί λογαριασμοί προσδιορίζονται από τον κωδικό BIC του επικουρικού συστήματος ή της ΚΤΚ, υπό την ιδιότητα της ως ΚΤΕΣ.

(3) Όταν παρέχει τη διαδικασία διακανονισμού 6 για το μοντέλο σε συνεχή χρόνο, η ΚΤΚ, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ, ανοίγει τεχνικούς λογαριασμούς στο TARGET2-CY. Οι τεχνικοί λογαριασμοί για τη διαδικασία διακανονισμού 6 για το μοντέλο σε συνεχή χρόνο μπορούν να παρουσιάζουν μόνο μηδενικό ή θετικό υπόλοιπο στη διάρκεια της ημέρας και να διατηρούν θετικό υπόλοιπο μέχρι την επόμενη ημέρα. Τυχόν υπόλοιπο που τηρείται στον λογαριασμό μέχρι την επόμενη ημέρα υπόκειται στους ίδιους κανόνες εκτοκισμού με αυτούς που ισχύουν για τα εγγυητικά κεφάλαια κατά την παράγραφο 9 της παρούσας Οδηγίας.

(4) Όταν παρέχει τη διαδικασία διακανονισμού 4 ή 5, η ΚΤΚ, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ, δύναται να ανοίξει λογαριασμό εγγυητικού κεφαλαίου στο TARGET2-CY για τα επικουρικά συστήματα. Τα υπόλοιπα των λογαριασμών αυτών χρησιμοποιούνται για το διακανονισμό των οδηγιών πληρωμής των επικουρικών συστημάτων σε περίπτωση που δεν υπάρχει διαθέσιμη ρευστότητα στον λογαριασμό ΜΠ της τράπεζας διακανονισμού. Κάτοχοι λογαριασμών εγγυητικού κεφαλαίου μπορούν να είναι οι ΚΤΕΣ, τα επικουρικά συστήματα ή οι εγγυητές. Οι λογαριασμοί εγγυητικού κεφαλαίου προσδιορίζονται από τον κωδικό BIC του οικείου κατόχου λογαριασμού.

(5) Όταν παρέχεται η διαδικασία διακανονισμού 6 από την ΚΤΚ, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ, για διασυνδεδεμένα μοντέλα, η ΚΤΚ ως ΚΤΔ ανοίγει για τις τράπεζες διακανονισμού έναν ή περισσότερους υπολογαριασμούς στο TARGET2-CY, οι οποίοι χρησιμοποιούνται για τον διαχωρισμό ρευστότητας και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, για διασυστημικό διακανονισμό. Αντιστοίχως αναμένεται να πράξουν τυχόν άλλες ΚΤ που εμπλέκονται ως ΚΤΔ, δηλαδή να ανοίξουν τέτοιους υπολογαριασμούς στις οικείες συνιστώσες του TARGET2. Οι υπολογαριασμοί προσδιορίζονται από τον κωδικό BIC του λογαριασμού ΜΠ με τον οποίο συνδέονται, σε συνδυασμό με έναν ειδικό για τον συγκεκριμένο υπολογαριασμό αριθμό λογαριασμού. Ο αριθμός λογαριασμού αποτελείται από τον κωδικό χώρας στον οποίο προστίθενται έως 32 χαρακτήρες (ανάλογα με τη δομή λογαριασμού της οικείας εθνικής τράπεζας).

(6) Οι λογαριασμοί που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (1)(α) έως (1)(γ) δεν δημοσιεύονται στο ευρετήριο του TARGET2. Εφόσον ζητηθεί από τον κάτοχο λογαριασμού ΜΠ, τα σχετικά αντίγραφα κίνησης λογαριασμών (MT 940 και MT 950) για όλους τους εν λόγω λογαριασμούς είναι δυνατό να παρέχονται σε εκείνον στο τέλος κάθε εργάσιμης ημέρας.

(7) Οι λεπτομερείς κανόνες σχετικά με το άνοιγμα των ειδών λογαριασμών της παρούσας παραγράφου και την εφαρμογή τους κατά την υποστήριξη των διαδικασιών διακανονισμού μπορούν να καθορίζονται περαιτέρω σε διμερείς συμφωνίες μεταξύ των επικουρικών συστημάτων και της ΚΤΚ, υπό την ιδιότητα της ως ΚΤΕΣ.

Διαδικασία διακανονισμού 1 - Μεταφορά ρευστότητας.

9. Η συγκεκριμένη διαδικασία δεν είναι διαθέσιμη.

Διαδικασία
διακανονισμού 2 -
Διακανονισμός σε
συνεχή χρόνο.

Παράρτημα II

10. (1) Όταν παρέχεται η διαδικασία διακανονισμού 2, η ΚΤΚ, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ ή/και ΚΤΔ κατά περίπτωση, υποστηρίζει τον διακανονισμό του σκέλους σε μετρητά των συναλλαγών επικουρικών συστημάτων μέσω του διακανονισμού οδηγίων πληρωμής που υποβάλλει το επικουρικό σύστημα σε μεμονωμένη βάση και όχι σε δέσμες. Εάν μια οδηγία πληρωμής για τη χρέωση λογαριασμού ΜΠ μιας τράπεζας διακανονισμού με χρεωστική θέση τεθεί σε σειρά αναμονής, σύμφωνα με το παράρτημα II, η ΚΤΚ όταν ενεργεί ως οικεία ΚΤΔ ενημερώνει την εν λόγω τράπεζα διακανονισμού μέσω μηνύματος ευρειακτομής ΜΠΕ.

(2) Η διαδικασία διακανονισμού 2 μπορεί επίσης να παρέχεται στο επικουρικό σύστημα για το διακανονισμό πολυμερών υπολοίπων. Στις περιπτώσεις αυτές, η ΚΤΚ, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ, ανοίγει τεχνικό λογαριασμό για το εν λόγω επικουρικό σύστημα. Επιπλέον, η ΚΤΚ, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ, δεν παρέχει στο επικουρικό σύστημα την υπηρεσία της δέουσας διαχείρισης της ακολουθίας των εισερχόμενων και εξερχόμενων πληρωμών, όπως ενδεχομένως απαιτείται για τον εν λόγω πολυμερή διακανονισμό. Το ίδιο το επικουρικό σύστημα αναλαμβάνει την ευθύνη για την τοποθέτηση στην κατάλληλη ακολουθία.

(3) Η ΚΤΚ, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ, μπορεί να παρέχει δυνατότητα διακανονισμού οδηγίων πληρωμής εντός ορισμένων χρονικών ορίων που καθορίζονται από το επικουρικό σύστημα, όπως προβλέπεται στην παράγραφο 15(2) και 15(3).

(4) Οι τράπεζες διακανονισμού και τα επικουρικά συστήματα έχουν πρόσβαση σε πληροφορίες μέσω της ΜΠΕ. Μόλις ολοκληρωθεί ο διακανονισμός ή καταστεί αδύνατη η ολοκλήρωσή του τα επικουρικά συστήματα ειδοποιούνται μέσω μηνύματος στη ΜΠΕ. Οι τράπεζες διακανονισμού που διαθέτουν πρόσβαση στο TARGET2 μέσω του παροχέα υπηρεσιών δικτύου του TARGET2, εφόσον το ζητήσουν, ειδοποιούνται για τον επιτυχή διακανονισμό μέσω μηνύματος SWIFT MT 900 ή MT 910. Οι λογαριασμοί ΜΠ που χρησιμοποιούν την πρόσβαση μέσω διαδικτύου ενημερώνονται μέσω μηνύματος στη ΜΠΕ. Η ΚΤΚ μεριμνά για τα πιο πάνω στο πλαίσιο των ρόλων της ως ΚΤΕΣ ή/και ΚΤΔ.

Διαδικασία
διακανονισμού 3 -
Διμερής
διακανονισμός.

Παράρτημα II

11. (1) Όταν παρέχεται η διαδικασία διακανονισμού 3, η ΚΤΚ, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ ή/και ΚΤΔ κατά περίπτωση, υποστηρίζει τον διακανονισμό του σκέλους σε μετρητά των συναλλαγών επικουρικών συστημάτων μέσω του διακανονισμού οδηγίων πληρωμής που υποβάλλει το επικουρικό σύστημα σε δέσμες. Εάν μια οδηγία πληρωμής για τη χρέωση λογαριασμού ΜΠ μιας τράπεζας διακανονισμού με χρεωστική θέση τεθεί σε σειρά αναμονής σύμφωνα με το παράρτημα II, η ΚΤΚ όταν ενεργεί ως οικεία ΚΤΔ, ενημερώνει την εν λόγω τράπεζα διακανονισμού μέσω μηνύματος ευρειακτομής ΜΠΕ.

(2) Η διαδικασία διακανονισμού 3 μπορεί επίσης να παρέχεται στο επικουρικό σύστημα για τον διακανονισμό πολυμερών υπολοίπων. Η παράγραφος 10(2) ισχύει, τηρουμένων των αναλογιών, με τη διαφορά ότι:

- (α) οι οδηγίες πληρωμής: (i) για χρέωση των λογαριασμών ΜΠ τραπεζών διακανονισμού με χρεωστική θέση και πίστωση του τεχνικού λογαριασμού του επικουρικού συστήματος, και (ii) για χρέωση του τεχνικού λογαριασμού του επικουρικού συστήματος και πίστωση των λογαριασμών ΜΠ τραπεζών διακανονισμού με πιστωτική θέση υποβάλλονται σε ξεχωριστά αρχεία και
- (β) οι λογαριασμοί ΜΠ των τραπεζών διακανονισμού με πιστωτική θέση πιστώνονται μόνον αφού χρεωθούν όλοι οι λογαριασμοί ΜΠ των τραπεζών διακανονισμού με χρεωστική θέση.

(3) Εάν ο πολυμερής διακανονισμός αποτύχει (για παράδειγμα, λόγω μη εκτέλεσης όλων των εισπράξεων από τους λογαριασμούς τραπεζών διακανονισμού με χρεωστική θέση), το επικουρικό σύστημα υποβάλλει οδηγίες πληρωμής προκειμένου να αντιστραφούν οι χρεωστικές συναλλαγές που έχουν ήδη διακανονιστεί.

(4) Η ΚΤΚ, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ, δύναται να παράσχει τα εξής:

- (α) τον διακανονισμό οδηγίων πληρωμής εντός ορισμένων χρονικών ορίων που καθορίζονται από το επικουρικό σύστημα, όπως προβλέπεται στην παράγραφο 15(3) ή/και
- (β) τη λειτουργία της «περιόδου πληροφόρησης», όπως προβλέπεται στην παράγραφο 15(1).

(5) Οι τράπεζες διακανονισμού και τα επικουρικά συστήματα έχουν πρόσβαση σε πληροφορίες μέσω της ΜΠΕ. Μόλις ολοκληρωθεί ο διακανονισμός ή καταστεί αδύνατη η ολοκλήρωσή του τα επικουρικά συστήματα ειδοποιούνται με τον τρόπο που έχουν επιλέξει (μεμονωμένη ή συνολική ειδοποίηση). Οι τράπεζες διακανονισμού, εφόσον το ζητήσουν, ειδοποιούνται για τον επιτυχή διακανονισμό μέσω μηνύματος SWIFT MT 900 ή MT 910. Οι λογαριασμοί ΜΠ που χρησιμοποιούν την πρόσβαση μέσω διαδικτύου ενημερώνονται μέσω μηνύματος στη ΜΠΕ. Η ΚΤΚ μεριμνά για τα πιο πάνω στο πλαίσιο των ρόλων της ως ΚΤΕΣ

ή/και ΚΤΔ.

Διαδικασία
διακανονισμού 4 -
Συνήθης πολυμερής
διακανονισμός.

12. (1) Όταν παρέχεται η διαδικασία διακανονισμού 4, η ΚΤΚ, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ ή/και ΚΤΔ, κατά περίπτωση, υποστηρίζει τον διακανονισμό πολυμερών υπολοίπων σε μετρητά των συναλλαγών επικουρικών συστημάτων μέσω του διακανονισμού οδηγίων πληρωμής που υποβάλλει το επικουρικό σύστημα σε δέσμες. Η ΚΤΚ, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ, ανοίγει ειδικό τεχνικό λογαριασμό για το εν λόγω επικουρικό σύστημα.

(2) Η ΚΤΚ, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ και ή/και ΚΤΔ κατά περίπτωση, διασφαλίζει την τοποθέτηση των οδηγίων πληρωμής στην κατάλληλη ακολουθία. Εγγράφουν τις πιστώσεις μόνον εφόσον όλες οι χρεώσεις έχουν εισπραχθεί επιτυχώς. Οι οδηγίες πληρωμής: (α) για χρέωση των λογαριασμών τραπεζών διακανονισμού με χρεωστική θέση και πίστωση του τεχνικού λογαριασμού του επικουρικού συστήματος και (β) για πίστωση των λογαριασμών τραπεζών διακανονισμού με πιστωτική θέση και χρέωση του τεχνικού λογαριασμού του επικουρικού συστήματος, υποβάλλονται στο ίδιο αρχείο.

(3) Πρώτα θα διακανονίζονται οι οδηγίες πληρωμής για χρέωση του λογαριασμού ΜΠ τραπεζών διακανονισμού με χρεωστική θέση και πίστωση του τεχνικού λογαριασμού του επικουρικού συστήματος. Οι λογαριασμοί ΜΠ των τραπεζών διακανονισμού με πιστωτική θέση θα πιστώνονται μόνον αφού διακανονιστούν όλες οι εν λόγω οδηγίες πληρωμής (συμπεριλαμβανομένης της πιθανής χρηματοδότησης του τεχνικού λογαριασμού από το μηχανισμό εγγυητικού κεφαλαίου).

Παράρτημα II

(4) Εάν μια οδηγία πληρωμής για χρέωση λογαριασμού ΜΠ μιας τράπεζας διακανονισμού με χρεωστική θέση τεθεί σε σειρά αναμονής, σύμφωνα με το παράρτημα II, η ΚΤΚ υπό την ιδιότητα της ως ΚΤΔ ενημερώνει την εν λόγω τράπεζα διακανονισμού μέσω μηνύματος ευρυεκπομπής ΜΠΕ.

(5) Εάν μια τράπεζα διακανονισμού με χρεωστική θέση δεν διαθέτει επαρκή κεφάλαια στο λογαριασμό ΜΠ της, η ΚΤΚ, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ, θέτει σε λειτουργία μηχανισμό εγγυητικού κεφαλαίου, εφόσον αυτό προβλέπεται στη διμερή συμφωνία μεταξύ της ίδιας και του επικουρικού συστήματος.

(6) Εάν δεν προβλέπεται μηχανισμός εγγυητικού κεφαλαίου και ο διακανονισμός αποτύχει στο σύνολό του, τότε η ΚΤΚ, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ ή/και ΚΤΔ κατά περίπτωση, θεωρείται ότι έχει λάβει οδηγίες να επιστρέφει όλες τις οδηγίες πληρωμής που περιλαμβάνονται στο αρχείο, ενώ αντιστρέφει τις οδηγίες πληρωμής που έχουν ήδη διακανονιστεί.

(7) Η ΚΤΚ, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ, ενημερώνει τις τράπεζες διακανονισμού σχετικά με την αποτυχία του διακανονισμού μέσω μηνύματος ευρυεκπομπής ΜΠΕ.

(8) Η ΚΤΚ, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ, δύναται να παράσχει τα εξής:

- (α) τον διακανονισμό οδηγίων πληρωμής εντός ορισμένων χρονικών ορίων που καθορίζονται από το επικουρικό σύστημα, όπως προβλέπεται στην παράγραφο 15(3)·
- (β) τη λειτουργία της «περιόδου πληροφόρησης», όπως προβλέπεται στην παράγραφο 15(1).
- (γ) ένα μηχανισμό εγγυητικού κεφαλαίου, όπως προβλέπεται στην παράγραφο 15(4).

(9) Οι τράπεζες διακανονισμού και τα επικουρικά συστήματα έχουν πρόσβαση σε πληροφορίες μέσω της ΜΠΕ. Μόλις ολοκληρωθεί ο διακανονισμός ή καταστεί αδύνατη η ολοκλήρωσή του τα επικουρικά συστήματα ειδοποιούνται σχετικά. Οι τράπεζες διακανονισμού, εφόσον το ζητήσουν, ειδοποιούνται για τον επιτυχή διακανονισμό μέσω μηνύματος SWIFT MT 900 ή MT 910. Οι κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ που χρησιμοποιούν την πρόσβαση μέσω διαδικτύου ενημερώνονται μέσω μηνύματος στη ΜΠΕ.

Διαδικασία
διακανονισμού 5 -
Ταυτόχρονος
πολυμερής
διακανονισμός.
Παράρτημα II

13. (1) Όταν παρέχεται η διαδικασία διακανονισμού 5, η ΚΤΚ, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ ή/και ΚΤΔ, κατά περίπτωση, υποστηρίζει τον διακανονισμό πολυμερών υπολοίπων σε μετρητά των συναλλαγών επικουρικών συστημάτων μέσω του διακανονισμού οδηγίων πληρωμής που υποβάλλει το επικουρικό σύστημα. Για τον διακανονισμό των σχετικών οδηγίων πληρωμής χρησιμοποιείται ο αλγόριθμος 4 (βλέπε προσάρτημα I του παραρτήματος II). Σε αντίθεση με τη διαδικασία διακανονισμού 4, η διαδικασία διακανονισμού 5 λειτουργεί στη βάση «όλα ή τίποτα». Στο πλαίσιο της διαδικασίας αυτής, η χρέωση των λογαριασμών ΜΠ τραπεζών διακανονισμού με χρεωστική θέση και η πίστωση των λογαριασμών ΜΠ τραπεζών διακανονισμού με πιστωτική θέση πραγματοποιούνται ταυτόχρονα (και όχι κατ' ακολουθία, όπως στη διαδικασία διακανονισμού 4). Η παράγραφος 12 ισχύει, τηρουμένων των αναλογιών, με τη διαφορά ότι, εάν δεν είναι δυνατός ο διακανονισμός μιας ή περισσότερων οδηγίων πληρωμής, όλες οι οδηγίες πληρωμής τίθενται σε σειρά αναμονής και επαναλαμβάνεται ο αλγόριθμος 4, όπως περιγράφεται στην παράγραφο 16(1), προκειμένου

να διακανονιστούν οι οδηγίες πληρωμής του επικουρικού συστήματος που βρίσκονται σε σειρά αναμονής.

(2) Η ΚΤΚ, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ δύναται να παράσχει τα εξής:

- (α) τον διακανονισμό οδηγιών πληρωμής εντός ορισμένων χρονικών ορίων που καθορίζονται από το επικουρικό σύστημα, όπως προβλέπεται στην παράγραφο 15(3)·
- (β) τη λειτουργία της «περιόδου πληροφόρησης», όπως προβλέπεται στην παράγραφο 15(1).
- (γ) έναν μηχανισμό εγγυητικού κεφαλαίου, όπως προβλέπεται στην παράγραφο 15(4).

(3) Οι τράπεζες διακανονισμού και τα επικουρικά συστήματα έχουν πρόσβαση σε πληροφορίες μέσω της ΜΠΕ. Μόλις ολοκληρωθεί ο διακανονισμός ή καταστεί αδύνατη η ολοκλήρωσή του, τα επικουρικά συστήματα ειδοποιούνται σχετικά. Οι τράπεζες διακανονισμού, εφόσον το ζητήσουν, ειδοποιούνται για τον επιτυχή διακανονισμό μέσω μηνύματος SWIFT MT 900 ή MT 910. Οι κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ που χρησιμοποιούν την πρόσβαση μέσω διαδικτύου ενημερώνονται μέσω μηνύματος στη ΜΠΕ. Η ΚΤΚ μεριμνά για τα πιο πάνω στο πλαίσιο των ρόλων της ως ΚΤΕΣ ή/και ΚΤΔ.

(4) Εάν μια οδηγία πληρωμής για χρέωση λογαριασμού ΜΠ μιας τράπεζας διακανονισμού με χρεωστική θέση τεθεί σε σειρά αναμονής σύμφωνα με το παράρτημα II, η ΚΤΚ υπό την ιδιότητα της ως ΚΤΔ ενημερώνει τις τράπεζες διακανονισμού μέσω μηνύματος ευρειακτομής ΜΠΕ.

Παράρτημα II

Διαδικασία διακανονισμού 6 - Ρευστότητα ειδικού σκοπού, διακανονισμός σε συνεχή χρόνο και διασυστημικός διακανονισμός.

14. (1) Η διαδικασία διακανονισμού 6 μπορεί να χρησιμοποιηθεί τόσο για το διασυνδεδεμένο μοντέλο όσο και για το μοντέλο σε συνεχή χρόνο, όπως περιγράφονται κατωτέρω στις υποπαραγράφους (4) έως (12) και (13) έως (16) αντίστοιχα. Στην περίπτωση του μοντέλου σε συνεχή χρόνο, το οικείο επικουρικό σύστημα πρέπει να χρησιμοποιήσει έναν τεχνικό λογαριασμό για την είσπραξη της απαιτούμενης ρευστότητας η οποία έχει διαχωριστεί από τις τράπεζες διακανονισμού του για τη χρηματοδότηση των θέσεων τους. Στην περίπτωση του διασυνδεδεμένου μοντέλου, η τράπεζα διακανονισμού πρέπει να ανοίξει έναν τουλάχιστον υπολογαριασμό για κάθε συγκεκριμένο επικουρικό σύστημα.

(2) Για την πίστωση και τη χρέωση των λογαριασμών ΜΠ τους και, κατά περίπτωση, των υπολογαριασμών τους, εφόσον το ζητήσουν, οι τράπεζες διακανονισμού ειδοποιούνται μέσω μηνύματος SWIFT MT 900 ή MT 910, οι δε κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ που χρησιμοποιούν την πρόσβαση μέσω διαδικτύου μέσω μηνύματος στη ΜΠΕ.

(3) Όταν παρέχεται διασυστημικός διακανονισμός βάσει της διαδικασίας διακανονισμού 6, η ΚΤΚ, υπό την ιδιότητα της ως ΚΤΕΣ ή/και ΚΤΔ, κατά περίπτωση, υποστηρίζει τη διενέργεια πληρωμών στο πλαίσιο διασυστημικού διακανονισμού, εφόσον οι εν λόγω πληρωμές έχουν εισαχθεί από τα οικεία επικουρικά συστήματα. Όσον αφορά τη διαδικασία διακανονισμού 6 για το διασυνδεδεμένο μοντέλο, ένα επικουρικό σύστημα μπορεί να προβαίνει σε διασυστημικό διακανονισμό μόνον κατά τη διάρκεια του κύκλου επεξεργασίας του, στο δε επικουρικό σύστημα που λαμβάνει την οδηγία πληρωμής πρέπει να εκτελείται η διαδικασία διακανονισμού 6. Όσον αφορά τη διαδικασία διακανονισμού 6 για το μοντέλο σε συνεχή χρόνο, ένα επικουρικό σύστημα μπορεί να προβαίνει σε διασυστημικό διακανονισμό οποιαδήποτε στιγμή κατά την ημερήσια επεξεργασία του TARGET2 και τον διακανονισμό των νυχτερινών εργασιών των επικουρικών συστημάτων. Η δυνατότητα εκτέλεσης διασυστημικού διακανονισμού μεταξύ δύο ξεχωριστών επικουρικών συστημάτων καταγράφεται στη μονάδα (διαχείρισης) στατικών δεδομένων.

A. Διασυνδεδεμένο μοντέλο

(4) Όταν παρέχεται η διαδικασία διακανονισμού 6 για το διασυνδεδεμένο μοντέλο, η ΚΤΚ, υπό την ιδιότητα της ως ΚΤΕΣ ή/και ΚΤΔ, κατά περίπτωση, υποστηρίζει τον διακανονισμό διμερών ή/και πολυμερών υπολοίπων σε μετρητά των συναλλαγών επικουρικών συστημάτων με τους ακόλουθους τρόπους:

- (α) δίνοντας τη δυνατότητα σε μια τράπεζα διακανονισμού να χρηματοδοτήσει εκ των προτέρων τη μελλοντική της υποχρέωση διακανονισμού μέσω μεταφορών ρευστότητας από τον λογαριασμό ΜΠ στον υπολογαριασμό της («ρευστότητα ειδικού σκοπού») πριν από την επεξεργασία του επικουρικού συστήματος και
- (β) προβαίνοντας στο διακανονισμό των οδηγιών πληρωμής του επικουρικού συστήματος μετά την ολοκλήρωση της επεξεργασίας του επικουρικού συστήματος: όσον αφορά τις τράπεζες διακανονισμού με χρεωστική θέση, χρεώνοντας τους υπολογαριασμούς τους (εντός των ορίων των κεφαλαίων που παρέχονται στους εν λόγω λογαριασμούς) και πιστώνοντας τον τεχνικό λογαριασμό του επικουρικού συστήματος και, όσον αφορά τις τράπεζες διακανονισμού με πιστωτική θέση, πιστώνοντας τους υπολογαριασμούς τους και χρεώνοντας τον τεχνικό λογαριασμό του επικουρικού συστήματος.

(5) Όταν παρέχεται η διαδικασία διακανονισμού 6 για το διασυνδεδεμένο μοντέλο:

- (α) η ΚΤΚ, υπό την ιδιότητα της ως ΚΤΔ, ανοίγει έναν τουλάχιστον υπολογαριασμό σε σχέση με κάθε μεμονωμένο επικουρικό σύστημα για κάθε τράπεζα διακανονισμού και
- (β) η ΚΤΚ, υπό την ιδιότητα της ως ΚΤΕΣ, ανοίγει έναν τεχνικό λογαριασμό για το επικουρικό σύστημα με σκοπό:
 - (i) την πίστωση κεφαλαίων που εισπράττονται από τους υπολογαριασμούς των τραπεζών διακανονισμού με χρεωστική θέση και
 - (ii) τη χρέωση κεφαλαίων κατά την πραγματοποίηση πιστώσεων στους ειδικούς υπολογαριασμούς των τραπεζών διακανονισμού με πιστωτική θέση.

(6) Η διαδικασία διακανονισμού 6 για το διασυνδεδεμένο μοντέλο παρέχεται οποιαδήποτε στιγμή κατά την ημερήσια επεξεργασία του TARGET2 και τον διακανονισμό των νυχτερινών εργασιών των επικουρικών συστημάτων. Η νέα εργάσιμη ημέρα αρχίζει αμέσως μετά την εκπλήρωση των υποχρεώσεων τήρησης ελάχιστων αποθεματικών. Τυχόν χρέωση ή πίστωση που πραγματοποιείται εν συνεχεία στους οικείους λογαριασμούς έχει ημερομηνία αξίας τη νέα εργάσιμη ημέρα.

(7) Στο πλαίσιο της διαδικασίας διακανονισμού 6 για το διασυνδεδεμένο μοντέλο, η ΚΤΚ, υπό την ιδιότητα της ως ΚΤΕΣ ή/και ΚΤΔ, κατά περίπτωση, παρέχει τους ακόλουθους τύπους υπηρεσιών μεταφοράς ρευστότητας στον και από τον υπολογαριασμό:

- (α) πάγιες εντολές, οι οποίες μπορούν να υποβάλλονται ή να τροποποιούνται από τις τράπεζες διακανονισμού οποιαδήποτε στιγμή στη διάρκεια μιας εργάσιμης ημέρας μέσω της ΜΠΕ (όταν είναι διαθέσιμη). Πάγιες εντολές οι οποίες υποβάλλονται μετά την αποστολή του μηνύματος «έναρξη διαδικασίας» σε μια συγκεκριμένη εργάσιμη ημέρα ισχύουν μόνο για την επόμενη εργάσιμη ημέρα. Εάν υπάρχουν περισσότερες πάγιες εντολές για πίστωση διαφορετικών υπολογαριασμών ή/και του τεχνικού λογαριασμού του επικουρικού συστήματος, οι εντολές αυτές διακανονίζονται βάσει του ποσού τους, αρχίζοντας από το υψηλότερο ποσό. Στη διάρκεια των νυχτερινών εργασιών των επικουρικών συστημάτων, εάν υπάρχουν πάγιες εντολές για τις οποίες τα κεφάλαια στο λογαριασμό ΜΠ δεν επαρκούν, οι εντολές αυτές διακανονίζονται κατόπιν κατ' αναλογία μείωσης όλων των εντολών·
- (β) τρέχουσες εντολές, οι οποίες μπορούν να υποβάλλονται μόνο από μια τράπεζα διακανονισμού (μέσω της ΜΠΕ) ή από το οικείο επικουρικό σύστημα μέσω μηνύματος XML, ενώ εκτελείται η διαδικασία διακανονισμού 6 για το διασυνδεδεμένο μοντέλο, [που προσδιορίζεται από το χρονικό διάστημα που μεσολαβεί μεταξύ του μηνύματος έναρξης διαδικασίας («start-of-procedure») και του μηνύματος τέλους διαδικασίας («end-of-procedure»)], και οι οποίες θα διακανονίζονται μόνον εφόσον ο κύκλος επεξεργασίας του επικουρικού συστήματος δεν έχει ακόμα αρχίσει. Εάν υπάρχει τρέχουσα εντολή που έχει υποβληθεί από το επικουρικό σύστημα, για την οποία τα κεφάλαια στο λογαριασμό ΜΠ δεν επαρκούν, η εντολή αυτή διακανονίζεται μερικώς·
- (γ) εντολές SWIFT που διαβιβάζονται μέσω μηνύματος MT 202 ή με αυτόματη αντιστοίχιση (mapping) σε μήνυμα MT 202 από τις οθόνες των κατόχων λογαριασμού ΜΠ που χρησιμοποιούν πρόσβαση μέσω διαδικτύου, οι οποίες μπορούν να υποβάλλονται μόνον ενώ εκτελείται η διαδικασία διακανονισμού 6 για το διασυνδεδεμένο μοντέλο, και μόνο στη διάρκεια της ημερήσιας επεξεργασίας. Οι εν λόγω εντολές διακανονίζονται αμέσως.

(8) Η διαδικασία διακανονισμού 6 για το διασυνδεδεμένο μοντέλο, αρχίζει με το μήνυμα έναρξης διαδικασίας («start-of-procedure») και ολοκληρώνεται με το μήνυμα τέλους διαδικασίας («end-of-procedure»), τα οποία αποστέλλονται από το επικουρικό σύστημα (ή από την ΚΤΚ, υπό την ιδιότητα της ως ΚΤΕΣ, για λογαριασμό του). Τα μηνύματα έναρξης διαδικασίας («start-of-procedure») ενεργοποιούν τη διαδικασία διακανονισμού των πάγιων εντολών για τη μεταφορά ρευστότητας στους υπολογαριασμούς. Το μήνυμα τέλους διαδικασίας («end-of-procedure») έχει ως αποτέλεσμα την αυτόματη επαναφορά ρευστότητας από τον υπολογαριασμό στο λογαριασμό ΜΠ.

(9) Στο πλαίσιο της διαδικασίας διακανονισμού 6 για το διασυνδεδεμένο μοντέλο, η ρευστότητα ειδικού σκοπού στους υπολογαριασμούς ακινητοποιείται για όσο διάστημα εκτελείται ο κύκλος επεξεργασίας επικουρικού συστήματος (ο οποίος αρχίζει με το μήνυμα «έναρξης κύκλου» («start-of-cycle») και τελειώνει με το μήνυμα «τέλους κύκλου» («end-of-cycle»), τα οποία αποστέλλονται από το επικουρικό σύστημα) και στη συνέχεια απελευθερώνεται. Το υπόλοιπο που ακινητοποιήθηκε είναι δυνατό να μεταβληθεί κατά τη διάρκεια του κύκλου επεξεργασίας ως αποτέλεσμα της διενέργειας πληρωμών στο πλαίσιο διασυστημικού διακανονισμού ή εφόσον μια τράπεζα διακανονισμού μεταφέρει ρευστότητα από το λογαριασμό ΜΠ της. Η ΚΤΚ, υπό την ιδιότητα της ως ΚΤΕΣ, ειδοποιεί το επικουρικό σύστημα σχετικά με τη μείωση ή την αύξηση ρευστότητας στον υπολογαριασμό λόγω πληρωμών που διενεργούνται στο πλαίσιο διασυστημικού διακανονισμού. Η ΚΤΚ, υπό την ιδιότητα της ως ΚΤΕΣ, ειδοποιεί επίσης το

επικουρικό σύστημα, εφόσον το ίδιο της το ζητήσει, και σχετικά με την αύξηση ρευστότητας στον υπολογαριασμό λόγω μεταφοράς ρευστότητας από την τράπεζα διακανονισμού.

Παράρτημα II

(10) Στη διάρκεια κάθε κύκλου επεξεργασίας επικουρικού συστήματος βάσει της διαδικασίας διακανονισμού 6 για το διασυνδεδεμένο μοντέλο, οι οδηγίες πληρωμής διακανονίζονται με τη ρευστότητα ειδικού σκοπού, όπου χρησιμοποιείται κατά κανόνα ο αλγόριθμος 5 (όπως προβλέπεται στο προσάρτημα I του παραρτήματος II).

(11) Στη διάρκεια κάθε κύκλου επεξεργασίας επικουρικού συστήματος βάσει της διαδικασίας διακανονισμού 6 για το διασυνδεδεμένο μοντέλο, η ρευστότητα ειδικού σκοπού μιας τράπεζας διακανονισμού μπορεί να αυξηθεί μέσω της απευθείας πίστωσης ορισμένων εισερχόμενων πληρωμών στους υπολογαριασμούς της, δηλαδή πληρωμών τοκομεριδίων και εξοφλήσεων. Στις περιπτώσεις αυτές, η ρευστότητα πρέπει πρώτα να πιστωθεί στον τεχνικό λογαριασμό και κατόπιν να χρεωθεί στο λογαριασμό αυτό, πριν από την πίστωση της στον υπολογαριασμό (ή στον λογαριασμό ΜΠ).

(12) Διασυστημικός διακανονισμός μεταξύ δυο διασυνδεδεμένων επικουρικών συστημάτων μπορεί να ενεργοποιείται από ένα επικουρικό σύστημα (ή από την ΚΤΚ, υπό την ιδιότητα της ως ΚΤΕΣ αυτού για λογαριασμό του), μόνον εφόσον ο υπολογαριασμός του συμμετέχοντα στο εν λόγω επικουρικό σύστημα έχει χρεωθεί. Η οδηγία πληρωμής διακανονίζεται με χρέωση του καθοριζόμενου σε αυτή ποσού στον υπολογαριασμό ενός συμμετέχοντα στο επικουρικό σύστημα το οποίο την εισάγει και πίστωση του υπολογαριασμού ενός συμμετέχοντα σε άλλο επικουρικό σύστημα.

Κατόπιν της ολοκλήρωσης του διακανονισμού, το επικουρικό σύστημα που εισάγει την οδηγία πληρωμής και το άλλο επικουρικό σύστημα ειδοποιούνται σχετικά. Οι τράπεζες διακανονισμού, εφόσον το ζητήσουν, ειδοποιούνται για τον επιτυχή διακανονισμό μέσω μηνύματος SWIFT MT 900 ή MT 910. Οι κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ που χρησιμοποιούν την πρόσβαση μέσω διαδικτύου ενημερώνονται μέσω μηνύματος στη ΜΠΕ.

B. Μοντέλο σε συνεχή χρόνο

(13) Όταν παρέχεται η διαδικασία διακανονισμού 6 για το μοντέλο σε συνεχή χρόνο, η ΚΤΚ, υπό την ιδιότητα της ως ΚΤΕΣ ή/και ΚΤΔ, κατά περίπτωση, υποστηρίζει τον εν λόγω διακανονισμό.

(14) Στο πλαίσιο της διαδικασίας διακανονισμού 6 για το μοντέλο σε συνεχή χρόνο, η ΚΤΚ, υπό την ιδιότητα της ως ΚΤΕΣ ή/και ΚΤΔ, κατά περίπτωση, παρέχει τους ακόλουθους τύπους υπηρεσιών μεταφοράς ρευστότητας από και προς τεχνικούς λογαριασμούς:

- (α) πάγιες εντολές (για τις νυχτερινές εργασίες των επικουρικών συστημάτων), οι οποίες υποβάλλονται ή τροποποιούνται από τις τράπεζες διακανονισμού οποιαδήποτε στιγμή μιας εργάσιμης ημέρας μέσω της ΜΠΕ (όταν είναι διαθέσιμη). Πάγιες εντολές που υποβάλλονται μετά τις διαδικασίες έναρξης ημέρας ισχύουν μόνο για την επόμενη εργάσιμη ημέρα. Εάν υπάρχουν περισσότερες πάγιες εντολές, οι εντολές αυτές διακανονίζονται βάσει του ποσού τους, αρχίζοντας από το υψηλότερο ποσό. Στη διάρκεια των νυχτερινών εργασιών των επικουρικών συστημάτων, εάν υπάρχουν πάγιες εντολές για τις οποίες τα κεφάλαια στο λογαριασμό ΜΠ δεν επαρκούν, οι εντολές αυτές διακανονίζονται κατόπιν κατ' αναλογία μείωσης όλων των εντολών·
- (β) τρέχουσες εντολές πίστωσης του τεχνικού λογαριασμού, οι οποίες μπορούν να υποβάλλονται μόνο από μια τράπεζα διακανονισμού (μέσω της ΜΠΕ) ή από το οικείο επικουρικό σύστημα για λογαριασμό της (μέσω μηνύματος XML). Εάν το οικείο επικουρικό σύστημα υποβάλλει για λογαριασμό της τράπεζας διακανονισμού τρέχουσα εντολή για την οποία δεν επαρκούν τα κεφάλαια στον λογαριασμό ΜΠ, η εντολή αυτή διακανονίζεται μερικώς·
- (γ) τρέχουσες εντολές χρέωσης του τεχνικού λογαριασμού, οι οποίες μπορούν να υποβάλλονται μόνο από το οικείο επικουρικό σύστημα (μέσω μηνύματος XML)·
- (δ) εντολές SWIFT που διαβιβάζονται μέσω μηνύματος MT 202 και οι οποίες μπορούν να υποβάλλονται μόνον από τράπεζα διακανονισμού στη διάρκεια της ημερήσιας επεξεργασίας. Οι εν λόγω εντολές διακανονίζονται αμέσως.

(15) Η έναρξη διαδικασίας («start-of-procedure») και το τέλος διαδικασίας («end-of-procedure») θα λαμβάνουν χώρα αυτόματα με την ολοκλήρωση των διαδικασιών έναρξης ημέρας και την έναρξη των διαδικασιών λήξης ημέρας, αντίστοιχα.

(16) Διασυστημικός διακανονισμός μεταξύ δυο επικουρικών συστημάτων που χρησιμοποιούν το μοντέλο σε συνεχή χρόνο θα λαμβάνει χώρα χωρίς παρέμβαση του επικουρικού συστήματος του οποίου ο τεχνικός λογαριασμός πιστώνεται. Η οδηγία πληρωμής διακανονίζεται με χρέωση του καθοριζόμενου σε αυτή ποσού στον τεχνικό λογαριασμό που

χρησιμοποιείται από το επικουρικό σύστημα που την εισάγει και πίστωση του τεχνικού λογαριασμού που χρησιμοποιείται από κάποιο άλλο επικουρικό σύστημα. Η οδηγία πληρωμής δεν μπορεί να εισαχθεί από το επικουρικό σύστημα του οποίου ο τεχνικός λογαριασμός πρόκειται να πιστωθεί.

Κατόπιν της ολοκλήρωσης του διακανονισμού, το επικουρικό σύστημα που εισάγει την οδηγία πληρωμής και το άλλο επικουρικό σύστημα ειδοποιούνται σχετικά. Οι τράπεζες διακανονισμού, εφόσον το ζητήσουν, ειδοποιούνται για τον επιτυχή διακανονισμό μέσω μηνύματος SWIFT MT 900 ή MT 910. Οι κάτοχοι λογαριασμού ΜΠ που χρησιμοποιούν την πρόσβαση μέσω διαδικτύου ενημερώνονται μέσω μηνύματος στη ΜΠΕ.

Προαιρετικοί
συνδεδεμένοι
μηχανισμοί.

15. (1) Ο προαιρετικός συνδεδεμένος μηχανισμός «περιόδου πληροφόρησης» μπορεί να παρέχεται από την ΚΤΚ, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ, για τις διαδικασίες διακανονισμού 3, 4 και 5. Εάν το επικουρικό σύστημα (ή, η ΚΤΚ, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ, για λογαριασμό του) έχει καθορίσει προαιρετικό χρόνο «περιόδου πληροφόρησης», η τράπεζα διακανονισμού λαμβάνει ένα μήνυμα ευρυεκπομπής ΜΠΕ το οποίο υποδεικνύει την ώρα έως την οποία δύναται να ζητήσει την αντιστροφή της σχετικής οδηγίας πληρωμής. Το εν λόγω αίτημα λαμβάνεται υπόψη από την ΚΤΚ ως ΚΤΔ μόνον εφόσον έχει διαβιβαστεί μέσω του επικουρικού συστήματος και έχει εγκριθεί από αυτό. Ο διακανονισμός αρχίζει εάν η ΚΤΚ, υπό την ιδιότητα της ως ΚΤΔ δεν λάβει τέτοιου είδους αίτημα έως τη λήξη του χρόνου της «περιόδου πληροφόρησης» και εφόσον η ΚΤΚ ως ΚΤΕΣ δεν έχει ενημερωθεί από τυχόν άλλη ΚΤ που ενεργεί ως ΚΤΔ σχετικά με τέτοιο αίτημα. Με την παραλαβή τέτοιου αιτήματος από την ΚΤΚ, υπό την ιδιότητα της ως ΚΤΔ ή με την παραλαβή από την ΚΤΚ ως ΚΤΕΣ τέτοιου αιτήματος που διαβιβάζεται μέσω τυχόν άλλης ΚΤ που ενεργεί ως ΚΤΔ, εντός της «περιόδου πληροφόρησης»:

- (α) όταν χρησιμοποιείται η διαδικασία διακανονισμού 3 για το διμερή διακανονισμό, η σχετική οδηγία πληρωμής αντιστρέφεται και
- (β) όταν χρησιμοποιείται η διαδικασία διακανονισμού 3 για τον διακανονισμό πολυμερών υπολοίπων ή εάν στη διαδικασία διακανονισμού 4 ο διακανονισμός αποτυγχάνει στο σύνολό του, όλες οι οδηγίες πληρωμής που περιλαμβάνονται στο αρχείο αντιστρέφονται και όλες οι τράπεζες διακανονισμού και το επικουρικό σύστημα ενημερώνονται μέσω μηνύματος ευρυεκπομπής ΜΠΕ.

(2) Εάν κάποιο επικουρικό σύστημα αποστέλλει τις οδηγίες διακανονισμού πριν από την προγραμματισμένη ώρα διακανονισμού («από» - «from»), οι οδηγίες αποθηκεύονται έως την προγραμματισμένη ώρα. Στην περίπτωση αυτή, οι οδηγίες πληρωμής υποβάλλονται στον μηχανισμό καταχώρισης με την έλευση της ώρας «από» («from»). Αυτός ο προαιρετικός μηχανισμός μπορεί να χρησιμοποιηθεί στη διαδικασία διακανονισμού 2.

(3) Η περίοδος διακανονισμού («έως» - «till») επιτρέπει την παραχώρηση περιορισμένου χρονικού διαστήματος για τον διακανονισμό επικουρικών συστημάτων, προκειμένου να μην εμποδιστεί ή καθυστερήσει ο διακανονισμός άλλων συναφών με επικουρικό σύστημα συναλλαγών ή συναλλαγών του TARGET2. Εάν οποιαδήποτε οδηγία πληρωμής δεν διακανονιστεί μέχρι την ώρα «έως» («till») ή εντός της καθορισμένης περιόδου διακανονισμού, είτε επιστρέφεται είτε, στην περίπτωση των διαδικασιών διακανονισμού 4 και 5, τίθεται σε λειτουργία ο μηχανισμός εγγυητικού κεφαλαίου. Ο καθορισμός της περιόδου διακανονισμού («έως» - «till») είναι δυνατός για τις διαδικασίες διακανονισμού 2 έως 5.

(4) Ο μηχανισμός εγγυητικού κεφαλαίου μπορεί να χρησιμοποιηθεί εάν η ρευστότητα μιας τράπεζας διακανονισμού δεν επαρκεί για να καλύψει τις υποχρεώσεις της οι οποίες προκύπτουν από το διακανονισμό επικουρικών συστημάτων. Προκειμένου να καταστεί δυνατός ο διακανονισμός όλων των οδηγιών πληρωμής που αφορούν διακανονισμό επικουρικών συστημάτων, χρησιμοποιείται ο μηχανισμός αυτός για την παροχή της απαιτούμενης συμπληρωματικής ρευστότητας. Η χρήση του εν λόγω μηχανισμού είναι δυνατή για τις διαδικασίες διακανονισμού 4 και 5. Εάν πρόκειται να χρησιμοποιηθεί ο μηχανισμός εγγυητικού κεφαλαίου, απαιτείται η τήρηση ειδικού λογαριασμού εγγυητικού κεφαλαίου, στον οποίο υπάρχει διαθέσιμη «ρευστότητα έκτακτης ανάγκης» ή καθίσταται διαθέσιμη κατόπιν αιτήσεως.

Χρησιμοποιούμενοι
αλγόριθμοι.

16. (1) Ο αλγόριθμος 4 υποστηρίζει τη διαδικασία διακανονισμού 5. Προς διευκλίνηση του διακανονισμού και προκειμένου να μειωθεί η απαιτούμενη ρευστότητα, συμπεριλαμβάνονται όλες οι οδηγίες πληρωμής επικουρικών συστημάτων (ανεξαρτήτως προτεραιότητας). Οι οδηγίες πληρωμής επικουρικών συστημάτων που πρόκειται να διακανονιστούν με βάση τη διαδικασία διακανονισμού 5 παρακάμπτουν τον μηχανισμό καταχώρισης και φυλάσσονται χωριστά στη ΜΠ έως το τέλος της τρέχουσας διαδικασίας βελτιστοποίησης. Περισσότερα επικουρικά συστήματα που ακολουθούν τη διαδικασία διακανονισμού 5 περιλαμβάνονται στην ίδια περίοδο εκτέλεσης του αλγορίθμου 4, εφόσον ο διακανονισμός πρόκειται να πραγματοποιηθεί ταυτόχρονα.

(2) Στη διαδικασία διακανονισμού 6 για το διασυνδεδεμένο μοντέλο, η τράπεζα διακανονισμού δύναται να διαχωρίσει ένα ποσό ρευστότητας ειδικά για το διακανονισμό υπολοίπων που προέρχονται από ένα συγκεκριμένο επικουρικό σύστημα. Ο διαχωρισμός ρευστότητας για ειδικό σκοπό πραγματοποιείται με την τοποθέτηση της αναγκαίας ρευστότητας σε ειδικό υπολογαριασμό (διασυνδεδεμένο μοντέλο). Ο αλγόριθμος 5 χρησιμοποιείται τόσο για τις νυχτερινές εργασίες επικουρικών συστημάτων όσο και για την ημερήσια επεξεργασία. Η επεξεργασία διακανονισμού πραγματοποιείται μέσω της χρέωσης των υπολογαριασμών των τραπεζών διακανονισμού με χρεωστική θέση υπέρ του τεχνικού λογαριασμού του επικουρικού συστήματος και, στη συνέχεια, μέσω της χρέωσης του τεχνικού λογαριασμού του επικουρικού συστήματος υπέρ των υπολογαριασμών των τραπεζών διακανονισμού με πιστωτική θέση. Στην περίπτωση πιστωτικών υπολοίπων η εγγραφή μπορεί να πραγματοποιηθεί απευθείας – εάν αυτό υποδεικνύεται από το επικουρικό σύστημα στη σχετική συναλλαγή – στον λογαριασμό ΜΠ της τράπεζας διακανονισμού. Εάν ο διακανονισμός μιας ή περισσότερων οδηγιών χρέωσης δεν επιτευχθεί (δηλαδή συνεπεία σφάλματος του επικουρικού συστήματος), η σχετική πληρωμή τίθεται σε σειρά αναμονής στον υπολογαριασμό. Για τη διαδικασία διακανονισμού 6 για το διασυνδεδεμένο μοντέλο, μπορεί να χρησιμοποιηθεί ο αλγόριθμος 5 που εκτελείται σε υπολογαριασμούς. Επιπλέον, ο αλγόριθμος 5 δεν χρειάζεται να λάβει υπόψη τυχόν όρια ή δεσμεύσεις. Για κάθε τράπεζα διακανονισμού υπολογίζεται η συνολική θέση και, εφόσον καλύπτονται όλες οι συνολικές θέσεις, διακανονίζονται όλες οι συναλλαγές. Συναλλαγές που δεν καλύπτονται επανατοποθετούνται στη σειρά αναμονής.

Αποτελέσματα
αναστολής ή
διακοπής.

17. Εάν η χρήση της Διασύνδεσης Επικουρικού Συστήματος από ορισμένο επικουρικό σύστημα ανασταλεί ή διακοπεί στη διάρκεια του κύκλου διακανονισμού των οδηγιών πληρωμής του επικουρικού συστήματος, η ΚΤΚ, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ θεωρείται ότι είναι εξουσιοδοτημένη να ολοκληρώσει τον κύκλο διακανονισμού για λογαριασμό του επικουρικού συστήματος.

Κατάλογος
προμηθειών και
τιμολόγηση.

18. (1) Για το επικουρικό σύστημα που χρησιμοποιεί τη Διασύνδεση Επικουρικού Συστήματος ή τη Διασύνδεση συμμετέχοντα, ανεξάρτητα από τον αριθμό των λογαριασμών που μπορεί να τηρεί στην ΚΤΚ, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ ή/και ΚΤΔ, κατά περίπτωση, ισχύει κατάλογος προμηθειών ο οποίος αποτελείται από τα ακόλουθα σημεία:
- (α) Πάγια μηνιαία προμήθεια ύψους 1 000 ευρώ, που χρεώνεται σε κάθε επικουρικό σύστημα («πάγια προμήθεια Ι»):
 - (β) Δεύτερη πάγια μηνιαία προμήθεια, η οποία κυμαίνεται μεταξύ 417 ευρώ και 8 334 ευρώ, κατ' αναλογία προς την υποκείμενη ακαθάριστη αξία των συναλλαγών διακανονισμού μετρητών σε ευρώ του επικουρικού συστήματος («πάγια προμήθεια ΙΙ»):

Κλιμάκιο	Από (εκατ. ευρώ/ημέρα)	Έως (εκατ. ευρώ/ημέρα)	Ετήσια Προμήθεια	Μηνιαία Προμήθεια
1	0	κάτω των 1 000	5 000 ευρώ	417 ευρώ
2	1 000	κάτω των 2 500	10 000 ευρώ	833 ευρώ
3	2 500	κάτω των 5 000	20 000 ευρώ	1 667 ευρώ
4	5 000	κάτω των 10 000	30 000 ευρώ	2 500 ευρώ
5	10 000	κάτω των 50 000	40 000 ευρώ	3 333 ευρώ
6	50 000	κάτω των 500 000	50 000 ευρώ	4 167 ευρώ
7	άνω των 500 000	—	100 000 ευρώ	8 334 ευρώ

Η ακαθάριστη αξία των συναλλαγών διακανονισμού μετρητών σε ευρώ του επικουρικού συστήματος υπολογίζεται από την ΚΤΚ, υπό την ιδιότητά της ως ΚΤΕΣ, μία φορά ετησίως βάσει της εν λόγω ακαθάριστης αξίας στη διάρκεια του προηγούμενου έτους. Η ακαθάριστη αξία που προκύπτει από τον υπολογισμό χρησιμοποιείται για τον υπολογισμό της προμήθειας από την 1η Ιανουαρίου κάθε ημερολογιακού έτους. Στην ακαθάριστη αξία δεν περιλαμβάνονται οι συναλλαγές που διακανονίζονται σε ΕΛΜ.

- (γ) Προμήθεια συναλλαγών η οποία υπολογίζεται με τον ίδιο τρόπο όπως ο κατάλογος που προβλέπεται για τους κατόχους λογαριασμού ΜΠ στο προσάρτημα VI του παραρτήματος ΙΙ. Το επικουρικό σύστημα διαθέτει δύο επιλογές: είτε να πληρώσει πάγια προμήθεια 0,80 ευρώ ανά οδηγία πληρωμής (επιλογή Α) είτε να πληρώσει προμήθεια που υπολογίζεται σε φθίνουσα βάση (επιλογή Β), με τη διαφορά ότι:
- (i) όσον αφορά την επιλογή Β, τα όρια των κλιμακίων που σχετίζονται με τον όγκο των οδηγιών πληρωμής διαιρούνται δια του δύο· και
 - (ii) η πάγια μηνιαία προμήθεια ύψους 150 ευρώ (της επιλογής Α) ή 1 875 ευρώ (της επιλογής Β) καταβάλλεται επιπλέον της πάγιας προμήθειας Ι και της πάγιας προμήθειας ΙΙ.
- (δ) Επιπλέον των προμηθειών των σημείων (α) έως (γ), ένα επικουρικό σύστημα που χρησιμοποιεί τη Διασύνδεση Επικουρικού Συστήματος ή τη Διασύνδεση συμμετέχοντα υπόκειται στις ακόλουθες προμήθειες:

Παράρτημα ΙΙ

(i) η μηνιαία προμήθεια για ορισμένο επικουρικό σύστημα που χρησιμοποιεί τις υπηρεσίες προστιθέμενης αξίας του TARGET2 για το T2S ανέρχεται σε 50 ευρώ εφόσον αυτό έχει προκρίνει την επιλογή Α και σε 625 ευρώ εφόσον έχει προκρίνει την επιλογή Β. Η προμήθεια αυτή καταβάλλεται για κάθε λογαριασμό τον οποίο τηρεί το επικουρικό σύστημα που χρησιμοποιεί τις υπηρεσίες·

(ii) εάν το επικουρικό σύστημα τηρεί κύριο λογαριασμό ΜΠ συνδεδεμένο με έναν ή περισσότερους ΕΛΜ, η μηνιαία προμήθεια ανέρχεται σε 250 ευρώ ανά συνδεδεμένο ΕΛΜ· και

(iii) το επικουρικό σύστημα, ως κάτοχος κύριου λογαριασμού ΜΠ, καταβάλλει τις παρακάτω προμήθειες για τις υπηρεσίες T2S που αφορούν τους συνδεδεμένους ΕΛΜ. Οι εν λόγω υπηρεσίες τιμολογούνται ξεχωριστά:

Τιμολογούμενες υπηρεσίες	Τιμή	Ανάλυση
Υπηρεσίες διακανονισμού		
Εντολές μεταφοράς ρευστότητας από ΕΛΜ σε ΕΛΜ	9 λεπτά του ευρώ	ανά μεταφορά
Κινήσεις υπολοίπου (δηλαδή απαγόρευση και άρση απαγόρευσης διάθεσης ρευστότητας, δέσμευση ρευστότητας κ.λπ.)	6 λεπτά του ευρώ	ανά συναλλαγή
Υπηρεσίες πληροφόρησης		
Αναφορές A2A	0,4 λεπτά του ευρώ	ανά τεμάχιο σε κάθε παραγόμενη αναφορά A2A
Αναζητήσεις A2A	0,7 λεπτά του ευρώ	ανά τεμάχιο σε κάθε παραγόμενη αναζήτηση A2A
Αναζητήσεις U2A	10 λεπτά του ευρώ	ανά ολοκληρωμένη λειτουργία αναζήτησης
Ληφθείσες αναζητήσεις U2A	0,7 λεπτά του ευρώ	ανά τεμάχιο σε κάθε παραγόμενη και ληφθείσα αναζήτηση A2A
Μηνύματα ενσωματωμένα σε φάκελο	0,4 λεπτά του ευρώ	ανά μήνυμα που περιέχεται στον φάκελο
Διαβιβάσεις	1,2 λεπτά του ευρώ	ανά διαβίβαση.

(2) Κάθε προμήθεια που καταβάλλεται σε σχέση με οδηγία πληρωμής που υποβάλλεται ή πληρωμή που λαμβάνεται από επικουρικό σύστημα, είτε μέσω της Διασύνδεσης συμμετέχοντα είτε μέσω της Διασύνδεσης Επικουρικού Συστήματος, χρεώνεται αποκλειστικά στο εν λόγω επικουρικό σύστημα. Το διοικητικό συμβούλιο της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας δύναται να θεσπίζει πιο λεπτομερείς κανόνες για τον καθορισμό των τιμολογήσιμων συναλλαγών που διακανονίζονται μέσω της Διασύνδεσης Επικουρικού Συστήματος.

(3) Κάθε επικουρικό σύστημα λαμβάνει από την ΚΤΚ, υπό την ιδιότητα της ως ΚΤΕΣ, τιμολόγιο για συγκεκριμένο μήνα, με βάση τις προμήθειες που αναφέρονται στην υποπαράγραφο (1), το αργότερο έως την ένατη εργάσιμη ημέρα του επόμενου μήνα. Οι πληρωμές πραγματοποιούνται το αργότερο έως τη δέκατη τέταρτη εργάσιμη ημέρα του εν λόγω μήνα στον λογαριασμό που ορίζει η ΚΤΚ, υπό την ιδιότητα της ως ΚΤΕΣ, ή χρεώνονται σε λογαριασμό που ορίζει το επικουρικό σύστημα.

(4) Για τους σκοπούς της παρούσας παραγράφου, κάθε επικουρικό σύστημα που έχει οριστεί ως σύστημα βάσει της οδηγίας 98/26/ΕΚ αντιμετωπίζεται χωριστά, ακόμη και εάν η λειτουργία δύο ή περισσότερων επικουρικών συστημάτων ασκείται από το ίδιο νομικό πρόσωπο. Ο ίδιος κανόνας ισχύει και για τα επικουρικά συστήματα που δεν έχουν οριστεί ως συστήματα βάσει της οδηγίας 98/26/ΕΚ. Στην περίπτωση αυτή τα επικουρικά συστήματα προσδιορίζονται με αναφορά στα ακόλουθα κριτήρια:

- (α) μία τυπική συμφωνία, που βασίζεται σε συμβατική ή νομοθετική πράξη, π.χ. συμφωνία ανάμεσα στους συμμετέχοντες και τον διαχειριστή του συστήματος·
- (β) με πολλαπλά μέλη·
- (γ) με κοινούς κανόνες και τυποποιημένες ρυθμίσεις και
- (δ) με σκοπό την εκκαθάριση, τον συμψηφισμό ή/και διακανονισμό πληρωμών ή/και τίτλων μεταξύ των συμμετεχόντων.

**ΣΥΜΠΛΗΡΩΜΑΤΙΚΟΙ ΚΑΙ ΤΡΟΠΟΠΟΙΗΜΕΝΟΙ ΕΝΑΡΜΟΝΙΣΜΕΝΟΙ ΟΡΟΙ ΓΙΑ ΤΟ
ΑΝΟΙΓΜΑ ΚΑΙ ΤΗ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΟΥ ΜΠ ΣΤΟ TARGET2-CY ΜΕ
ΠΡΟΣΒΑΣΗ ΜΕΣΩ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ**

Πεδίο εφαρμογής. Παράρτημα II	1. Στους συμμετέχοντες που χρησιμοποιούν πρόσβαση σε έναν ή περισσότερους λογαριασμούς ΜΠ μέσω διαδικτύου εφαρμόζονται οι όροι του παραρτήματος II, υπό την επιφύλαξη των διατάξεων του παρόντος παραρτήματος.
Ορισμοί.	2. (1) Για τους σκοπούς του παρόντος παραρτήματος, ισχύουν οι ακόλουθοι ορισμοί: «αρχές πιστοποίησης» (certification authorities) σημαίνει μία ή περισσότερες ΕθνΚΤ που ορίζονται από το διοικητικό συμβούλιο προκειμένου να ενεργούν για λογαριασμό του Ευρωσυστήματος όσον αφορά την έκδοση, διαχείριση, ανάκληση και ανανέωση των ηλεκτρονικών πιστοποιητικών· «ηλεκτρονικό πιστοποιητικό» ή «πιστοποιητικό» (electronic certificates ή certificates) σημαίνει ηλεκτρονικό αρχείο, εκδιδόμενο από τις αρχές πιστοποίησης, το οποίο συνδέει μια δημόσια κλειδα με ορισμένη ταυτότητα και χρησιμοποιείται προκειμένου να επαληθευθεί ότι η δημόσια κλειδα ανήκει σε συγκεκριμένο πρόσωπο, να πιστοποιηθεί ο κάτοχος, να ελεγχθεί η υπογραφή του συγκεκριμένου προσώπου ή να κρυπτογραφηθεί μήνυμα που απευθύνεται στο πρόσωπο αυτό. Τα πιστοποιητικά τηρούνται σε συσκευή με υλική υπόσταση, π.χ. σε ευφυή κάρτα (smart card) ή εξωτερική κινητή κάρτα μνήμης (USB stick), οι δε αναφορές στα πιστοποιητικά περιλαμβάνουν τις εν λόγω συσκευές. Τα πιστοποιητικά διαδραματίζουν καθοριστικό ρόλο στη διαδικασία πιστοποίησης των συμμετεχόντων που αποκτούν πρόσβαση μέσω διαδικτύου στο TARGET2 και υποβάλλουν μηνύματα πληρωμής ή ελέγχου· «κάτοχος πιστοποιητικού» (certificate holder) σημαίνει κατονομαζόμενο, εξαιρουμένο πρόσωπο, το οποίο ταυτοποιείται και ορίζεται από συμμετέχοντα στο TARGET2 ως εξουσιοδοτημένο να διαθέτει πρόσβαση μέσω διαδικτύου στον λογαριασμό του εν λόγω συμμετέχοντα. Οι αιτήσεις των εν λόγω προσώπων για τα σχετικά πιστοποιητικά έχουν προηγουμένως επαληθευθεί από την οικεία ΕθνΚΤ του συμμετέχοντα και διαβιβαστεί στις αρχές πιστοποίησης, οι οποίες με τη σειρά τους εκδίδουν πιστοποιητικά που συνδέουν τη δημόσια κλειδα με τα έγγραφα που ταυτοποιούν τον συμμετέχοντα· «πάροχος υπηρεσιών δικτύου» (internet service provider) σημαίνει την εταιρεία ή την οντότητα, δηλαδή την πύλη πρόσβασης, την οποία χρησιμοποιεί συμμετέχων στο TARGET2 για τους σκοπούς της πρόσβασής του στον λογαριασμό του TARGET2 μέσω διαδικτύου. «πρόσβαση μέσω διαδικτύου» (internet-based access) σημαίνει την επιλογή λογαριασμού ΜΠ από συμμετέχοντα, η πρόσβαση στον οποίο πραγματοποιείται μόνο μέσω διαδικτύου, όπως επίσης και η υποβολή μηνυμάτων πληρωμής ή ελέγχου στο TARGET2 από αυτόν· (2) Για τους σκοπούς του παρόντος παραρτήματος, ο ορισμός της εντολής πληρωμής τροποποιείται ως ακολούθως: «εντολή πληρωμής» (payment order) σημαίνει εντολή μεταφοράς κεφαλαίων, εντολή μεταφοράς ρευστότητας ή οδηγία άμεσης χρέωσης·
Προσαρτήματα ως αναπόσπαστο τμήμα.	2α. (1) Τα ακόλουθα προσαρτήματα αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα των παρόντων όρων: Προσάρτημα ΙΑ: Τεχνικές προδιαγραφές για την επεξεργασία εντολών πληρωμής για πρόσβαση μέσω διαδικτύου Προσάρτημα ΙΙΑ: Κατάλογος προμηθειών και τιμολόγηση για πρόσβαση μέσω διαδικτύου (2) Σε περίπτωση που οι διατάξεις κάποιου προσαρτήματος έρχονται σε αντίθεση με το περιεχόμενο οποιωνδήποτε άλλων διατάξεων των παρόντων όρων ή δεν συνάδουν με αυτές, υπερισχύουν οι τελευταίες.
Μη εφαρμοστέες διατάξεις. Παράρτημα II	3. Όσον αφορά την πρόσβαση μέσω διαδικτύου, δεν εφαρμόζονται οι ακόλουθες διατάξεις του παραρτήματος II:

Η παράγραφος 4(1)(γ) και παράγραφος (2)(δ)· η παράγραφος 5(2), 5(3) και 5(4)· οι παράγραφοι 6 και 7· η παράγραφος 11(8)· η παράγραφος 14(1)(α)· η παράγραφος 17(2)· οι παράγραφοι 23 έως 26· η παράγραφος 41· καθώς και τα προσαρτήματα I, VI και VII.

Συμπληρωματικές
και τροποποιημένες
διατάξεις.
Παράρτημα II

4. Όσον αφορά στην πρόσβαση μέσω διαδικτύου, οι κατωτέρω διατάξεις του παραρτήματος II εφαρμόζονται τροποποιημένες ως ακολούθως:

(1) Η παράγραφος 2(1) αντικαθίσταται από την ακόλουθη νέα υποπαράγραφο (1):

«(1) Τα ακόλουθα προσαρτήματα αποτελούν αναπόσπαστο τμήμα των παρόντων όρων και εφαρμόζονται σε συμμετέχοντες που διαθέτουν πρόσβαση μέσω διαδικτύου σε λογαριασμό ΜΠ:

Προσάρτημα ΙΑ του παραρτήματος V: Τεχνικές προδιαγραφές για την επεξεργασία εντολών πληρωμής για πρόσβαση μέσω διαδικτύου

Προσάρτημα ΙΙΑ του παραρτήματος V: Κατάλογος προμηθειών και τιμολόγηση για πρόσβαση μέσω διαδικτύου

Προσάρτημα ΙΙ: Μηχανισμός αποζημίωσης του TARGET2

Προσάρτημα ΙΙΙ: Υποδείγματα γνωμοδοτήσεων σχετικά με την ικανότητα και καταλληλότητα συμμετεχόντων (capacity opinion) και το οικείο εθνικό δίκαιο (country opinion)

Προσάρτημα ΙV, πλην της παραγράφου 7(β): Διαδικασίες έκτακτης ανάγκης και αδιάλειπτης λειτουργίας

Προσάρτημα V: Πρόγραμμα λειτουργίας».

(2) Η παράγραφος 3 τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (1) αυτής με την ακόλουθη νέα υποπαράγραφο (1):

«(1) Το TARGET2 παρέχει τη δυνατότητα διακανονισμού πληρωμών σε ευρώ σε συνεχή χρόνο, σε χρήμα κεντρικής τράπεζας, μέσω λογαριασμών ΜΠ.»

(β) Με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (2) αυτής με την ακόλουθη νέα υποπαράγραφο (2):

«(2) Το TARGET2-CY επεξεργάζεται τις ακόλουθες εντολές πληρωμής:

(α) εντολές πληρωμής που απορρέουν απευθείας από πράξεις νομισματικής πολιτικής του Ευρωσυστήματος ή σχετίζονται με αυτές·

(β) διακανονισμό του σκέλους σε ευρώ πράξεων συναλλάγματος του Ευρωσυστήματος·

(γ) διακανονισμό μεταφορών κεφαλαίων σε ευρώ που απορρέουν από συναλλαγές σε διασυνοριακά συστήματα συμψηφισμού μεγάλων ποσών·

(δ) διακανονισμό μεταφορών κεφαλαίων σε ευρώ που απορρέουν από συναλλαγές σε συστημικής σημασίας συστήματα πληρωμών λιανικής σε ευρώ· και

(ε) κάθε άλλη εντολή πληρωμής σε ευρώ που απευθύνεται σε συμμετέχοντες στο TARGET2.»

(γ) Με την προσθήκη της ακόλουθης νέας υποπαραγράφου (2α) αμέσως μετά την υποπαράγραφο (2):

«(2α) Για λόγους σαφήνειας και τεχνικούς λόγους οι συμμετέχοντες που διαθέτουν πρόσβαση μέσω διαδικτύου δεν επιτρέπεται να πραγματοποιούν εντολές μεταφοράς ρευστότητας από λογαριασμό ΜΠ σε ΕΛΜ.»

(δ) Με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (4) αυτής με την ακόλουθη νέα υποπαράγραφο (4):

«(4) Σύμφωνα με τους παρόντες όρους, η ΚΤΚ είναι ο πάροχος υπηρεσιών. Πράξεις και παραλείψεις των ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ ή/και των αρχών πιστοποίησης θεωρούνται πράξεις και παραλείψεις της ΚΤΚ, για τις οποίες αυτή ευθύνεται σύμφωνα με την κατωτέρω παράγραφο 31. Η δύναμη των παρόντων όρων συμμετοχή δεν δημιουργεί συμβατική σχέση μεταξύ των συμμετεχόντων και των ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ, όταν οι τελευταίες ενεργούν υπό την ιδιότητά τους αυτή. Οδηγίες, μηνύματα ή πληροφορίες που λαμβάνει ο συμμετέχων από την ΕΚΠ ή αποστέλλει σε αυτή σε σχέση με τις παρεχόμενες δυνάμεις των παρόντων όρων υπηρεσίες θεωρείται ότι λαμβάνονται από την ΚΤΚ ή αποστέλλονται σε αυτή.» και

(ε) Με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (6) αυτής με την ακόλουθη νέα υποπαράγραφο (6):

Παράρτημα V

«(6) Η συμμετοχή στο TARGET2 πραγματοποιείται μέσω της συμμετοχής σε συνιστώσα του TARGET2. Οι παρόντες όροι περιγράφουν τα αμοιβαία δικαιώματα και υποχρεώσεις των κατόχων λογαριασμών ΜΠ στο TARGET2-CY και της ΚΤΚ. Οι κανόνες για την επεξεργασία των εντολών πληρωμής (τίτλος IV) ισχύουν για κάθε εντολή πληρωμής που υποβάλλεται και κάθε πληρωμή που λαμβάνεται από οποιονδήποτε κάτοχο λογαριασμού ΜΠ με την επιφύλαξη του παραρτήματος V.»

(3) Η παράγραφος 4 τροποποιείται με την αντικατάσταση του σημείου (ε) της υποπαραγράφου (2) αυτής με το ακόλουθο νέο σημείο (ε):

«(ε) πιστωτικά ιδρύματα ή οποιαδήποτε άλλη μορφή οντοτήτων από τις αναφερόμενες στα σημεία (α) έως (γ), εφόσον, και στην πρώτη και στη δεύτερη περίπτωση, είναι εγκατεστημένα σε χώρα με την οποία η Ένωση έχει συνάψει νομισματική συμφωνία που επιτρέπει την πρόσβαση των ανωτέρω οντοτήτων σε συστήματα πληρωμών της Ένωσης, υπό τις προϋποθέσεις που καθορίζονται στη νομισματική συμφωνία και υπό τον όρο ότι το νομικό καθεστώς που ισχύει στην οικεία χώρα είναι ισοδύναμο της σχετικής νομοθεσίας της Ένωσης.»

(4) Η παράγραφος 8 τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση του σημείου (α) (i) της υποπαραγράφου (1) αυτής με το ακόλουθο νέο σημείο (α) (i):

«(1) Προκειμένου να ανοίξουν προσβάσιμο μέσω διαδικτύου λογαριασμό ΜΠ στο TARGET2-CY οι υποψήφιοι πρέπει να:

(α) πληρούν τις ακόλουθες απαιτήσεις τεχνικής φύσης:

(i) εγκατάσταση, διαχείριση, λειτουργία και παρακολούθηση, καθώς και κατοχύρωση της ασφάλειας της απαραίτητης υποδομής πληροφοριακών συστημάτων για τη σύνδεση με το TARGET2-CY και την υποβολή εντολών πληρωμής σε αυτό, σύμφωνα με τις τεχνικές προδιαγραφές του προσαρτήματος ΙΑ του παραρτήματος V. Για το σκοπό αυτό, οι υποψήφιοι συμμετέχοντες μπορούν να χρησιμοποιούν τρίτα πρόσωπα, την ευθύνη όμως φέρουν αποκλειστικά οι ίδιοι και».

Παράρτημα V

(β) Με την προσθήκη του ακόλουθου νέου σημείου (γ) της υποπαραγράφου (1) αυτής:

«(γ) να διευκρινίζουν ότι επιθυμούν πρόσβαση μέσω διαδικτύου στους λογαριασμούς ΜΠ τους, καθώς και να υποβάλλουν αίτηση ανοίγματος ξεχωριστού λογαριασμού ΜΠ στο TARGET2, εφόσον επιθυμούν να έχουν τη δυνατότητα πρόσβασης στο TARGET2 και μέσω παρόχου υπηρεσιών δικτύου του TARGET2. Οι υποψήφιοι πρέπει να υποβάλλουν δεόντως συμπληρωμένη αίτηση για την έκδοση των ηλεκτρονικών πιστοποιητικών που απαιτούνται για την πρόσβαση μέσω διαδικτύου στο TARGET2.»

(5) Η παράγραφος 9 τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (3) αυτής με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφο (3):

«(3) Συμμετέχοντες που χρησιμοποιούν πρόσβαση μέσω διαδικτύου επιτρέπεται να συμβουλευόμαστε το ευρετήριο του TARGET2 μόνον online και δεν μπορούν να το διανέμουν εσωτερικά ή εξωτερικά.»

(β) με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (5) αυτής με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφο (5):

«(5) Οι συμμετέχοντες αποδέχονται ότι η ΚΤΚ και άλλες ΚΤ δύνανται να δημοσιεύουν τις επωνυμίες και τους κωδικούς BIC των συμμετεχόντων.»

(6) Η παράγραφος 10 τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση των υποπαραγράφων (1) και (2) αυτών με τις ακόλουθες νέες υποπαραγράφους (1) και (2):

Παράρτημα V

«(1) Η ΚΤΚ προσφέρει την περιγραφόμενη στο παράρτημα V πρόσβαση μέσω διαδικτύου. Εκτός εάν άλλως ορίζουν οι παρόντες όροι ή ο νόμος, η ΚΤΚ χρησιμοποιεί κάθε πρόσφορο μέσο στο πλαίσιο των αρμοδιοτήτων της για να εκπληρώσει τις υποχρεώσεις της σύμφωνα με τους παρόντες όρους, χωρίς να εγγυάται το αποτέλεσμα.»

- Παράρτημα V (2) Οι συμμετέχοντες που χρησιμοποιούν πρόσβαση μέσω διαδικτύου στο TARGET2 καταβάλλουν τις προμήθειες που καθορίζονται στο προσάρτημα IIA του παραρτήματος V.».
- (β) Με την προσθήκη της ακόλουθης νέας υποπαραγράφου (5) αυτής:
- «(5) Οι συμμετέχοντες λαμβάνουν μέριμνα για τα εξής:
- (α) διεξάγουν σε τακτά χρονικά διαστήματα κατά τη διάρκεια κάθε εργάσιμης ημέρας ενεργό έλεγχο όλων των πληροφοριών που καθίστανται διαθέσιμες σε αυτούς στη ΜΠΕ, ιδίως πληροφοριών που αφορούν σημαντικά γεγονότα του συστήματος (για παράδειγμα μηνύματα σχετικά με το διακανονισμό των επικουρικών συστημάτων) και περιπτώσεις αποκλεισμού ή αναστολής συμμετέχοντα. Η ΚΤΚ δεν ευθύνεται για τυχόν άμεσες ή έμμεσες ζημιές που προκύπτουν από τη μη διενέργεια των εν λόγω ελέγχων από τον συμμετέχοντα και
- (β) διασφαλίζουν, ανά πάσα στιγμή, τη συμμόρφωσή με τις απαιτήσεις ασφαλείας που καθορίζονται στο προσάρτημα ΙΑ του παραρτήματος V, ιδίως όσον αφορά την ασφαλή φύλαξη των πιστοποιητικών, διατηρούν δε σε ισχύ κανόνες και διαδικασίες προκειμένου να διασφαλίζεται ότι οι κάτοχοι πιστοποιητικών γνωρίζουν τις ευθύνες τους όσον αφορά την ασφαλή φύλαξη των πιστοποιητικών.».
- Παράρτημα V (7) Η παράγραφος 11 τροποποιείται ως ακολούθως:
- (α) Με την προσθήκη της ακόλουθης νέας υποπαραγράφου (5α) αμέσως μετά την υποπαραγράφο (5):
- «(5α) Οι συμμετέχοντες είναι υπεύθυνοι για την έγκαιρη ενημέρωση των εντύπων για την έκδοση των ηλεκτρονικών πιστοποιητικών που απαιτούνται για την πρόσβαση στο TARGET2 μέσω διαδικτύου και για την υποβολή νέων εντύπων για την έκδοση των εν λόγω ηλεκτρονικών πιστοποιητικών στην ΚΤΚ. Είναι επίσης υπεύθυνοι για την επαλήθευση της ακρίβειας των πληροφοριών που τους αφορούν και οι οποίες εισάγονται από την ΚΤΚ στο TARGET2-CY.»
- (β) Με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (6) με την ακόλουθη νέα υποπαραγράφο (6):
- «(6) Η ΚΤΚ θεωρείται ότι είναι εξουσιοδοτημένη να διαβιβάζει στις αρχές πιστοποίησης κάθε πληροφορία που αφορά τους συμμετέχοντες και την οποία οι εν λόγω αρχές μπορεί να χρειάζονται.».
- (8) Η παράγραφος 12 τροποποιείται με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (5) αυτής με την ακόλουθη νέα υποπαραγράφο (5):
- «(5) Η ΚΤΚ καθιστά διαθέσιμο αντίγραφο ημερήσιας κίνησης λογαριασμών σε κάθε συμμετέχοντα που έχει επιλέξει τη συγκεκριμένη υπηρεσία.».
- (9) Η παράγραφος 13 αντικαθίσταται από την ακόλουθη νέα παράγραφο 13:
- «13. Για τους σκοπούς του TARGET2 στις εντολές πληρωμής κατατάσσονται:
- (α) οι εντολές μεταφοράς κεφαλαίων·
- (β) οι οδηγίες άμεσης χρέωσης που λαμβάνονται βάσει εξουσιοδότησης άμεσης χρέωσης. Οι συμμετέχοντες που χρησιμοποιούν πρόσβαση μέσω διαδικτύου δεν δύνανται να αποστέλλουν οδηγίες άμεσης χρέωσης από λογαριασμό ΜΠ τους·
- (γ) οι εντολές μεταφοράς ρευστότητας.»
- (10) Η παράγραφος 14 τροποποιείται με την αντικατάσταση στην υποπαραγράφο (1) του σημείου (β) αυτής με το ακόλουθο νέο σημείο (β):
- «(β) το μήνυμα πληρωμής πληροί τους κανόνες και τις προϋποθέσεις μορφοποίησης του TARGET2-CY και ο έλεγχος διπλής καταχώρισης που περιγράφεται στο προσάρτημα ΙΑ του παραρτήματος V έχει ολοκληρωθεί επιτυχώς.».
- Παράρτημα V (11) Η παράγραφος 16 τροποποιείται με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (2) αυτής με την ακόλουθη νέα υποπαραγράφο (2):
- «(2) Οι συμμετέχοντες που χρησιμοποιούν πρόσβαση μέσω διαδικτύου δεν επιτρέπεται να χρησιμοποιούν τη λειτουργία ομίλου ΣΡ σε σχέση με τον προσβάσιμο μέσω διαδικτύου λογαριασμό ΜΠ τους ή να συνδυάζουν τον εν λόγω λογαριασμό με άλλον τυχόν λογαριασμό TARGET2 που τηρούν. Ο καθορισμός ορίων είναι δυνατός μόνον σε σχέση με έναν όμιλο ΣΡ στο σύνολό του. Όρια δεν μπορούν να τίθενται σε σχέση με έναν μεμονωμένο λογαριασμό ΜΠ μέλους ομίλου ΣΡ.».

(12) Η παράγραφος 18 τροποποιείται με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (3) αυτής με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφο (3):

«(3) Όταν χρησιμοποιείται η ένδειξη καταληκτικού χρόνου χρέωσης (Latest Debit Time Indicator), η εντολή πληρωμής που έγινε δεκτή επιστρέφεται ως μη διακανονισθείσα εάν δεν είναι δυνατός ο διακανονισμός της έως τον προκαθορισμένο χρόνο χρέωσης. Δεκαπέντε λεπτά πριν από τον προκαθορισμένο χρόνο χρέωσης ο συμμετέχων εντολέας ενημερώνεται μέσω της ΜΠΕ, χωρίς να του αποστέλλεται αυτόματη ειδοποίηση μέσω της ΜΠΕ. Ο συμμετέχων εντολέας δύναται επίσης να χρησιμοποιεί την ένδειξη καταληκτικού χρόνου χρέωσης (Latest Debit Time Indicator) μόνον ως ένδειξη προειδοποίησης. Στις περιπτώσεις αυτές, η σχετική εντολή πληρωμής δεν επιστρέφεται.».

(13) Η παράγραφος 21 τροποποιείται με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (4) αυτής με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφο (4):

«(4) Κατόπιν αιτήματος του πληρωτή, η ΚΤΚ μπορεί να αποφασίσει να μεταβάλει τη θέση εξαιρετικά επείγουσας εντολής πληρωμής στη σειρά αναμονής (εξαιρουμένων των εξαιρετικά επείγουσων εντολών πληρωμής στο πλαίσιο των διαδικασιών διακανονισμού 5 και 6) υπό την προϋπόθεση ότι η μεταβολή αυτή δεν θα επηρεάσει την ομαλή διεξαγωγή του διακανονισμού από τα επικοινωνιακά συστήματα στο TARGET2 ή δεν θα προκαλέσει άλλως συστημικό κίνδυνο.».

(14) Η παράγραφος 28 τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (1) αυτής με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφο (1):

Παράρτημα V

«(1) Οι συμμετέχοντες που χρησιμοποιούν πρόσβαση μέσω διαδικτύου διενεργούν επαρκείς ελέγχους ασφαλείας, ιδίως τους καθοριζόμενους στο προσάρτημα ΙΑ του παραρτήματος V, για την προστασία των συστημάτων τους από μη εξουσιοδοτημένη πρόσβαση και χρήση. Οι συμμετέχοντες φέρουν την αποκλειστική ευθύνη για την επαρκή προστασία του εμπιστευτικού χαρακτήρα, της ακεραιότητας και της διαθεσιμότητας των συστημάτων τους.».

(β) Με την προσθήκη της ακόλουθης νέας υποπαραγράφου (4):

Παράρτημα V

«(4) Οι συμμετέχοντες που χρησιμοποιούν πρόσβαση μέσω διαδικτύου ενημερώνουν αμέσως την ΚΤΚ για κάθε γεγονός που μπορεί να επηρεάσει την εγκυρότητα των πιστοποιητικών, ιδίως τις περιπτώσεις που περιγράφονται στο προσάρτημα ΙΑ του παραρτήματος V, συμπεριλαμβανομένης ιδίως τυχόν απώλειας ή αθέμιτης χρήσης.».

(15) Η παράγραφος 29 αντικαθίσταται με την ακόλουθη νέα παράγραφο 29:

Χρήση της ΜΠΕ.

«29. (1) Η ΜΠΕ:

- (α) επιτρέπει στους συμμετέχοντες να εισάγουν πληρωμές·
- (β) επιτρέπει στους συμμετέχοντες να αποκτούν πρόσβαση σε πληροφορίες σχετικά με τους λογαριασμούς τους και να διαχειρίζονται τη ρευστότητα·
- (γ) μπορεί να χρησιμοποιηθεί για τις εντολές μεταφοράς ρευστότητας και
- (δ) επιτρέπει στους συμμετέχοντες να αποκτούν πρόσβαση σε μηνύματα του συστήματος.

Παράρτημα V

(2) Περαιτέρω τεχνικές λεπτομέρειες σχετικά με τη ΜΠΕ οι οποίες μπορούν να χρησιμοποιηθούν σε σχέση με την πρόσβαση μέσω διαδικτύου περιέχονται στο προσάρτημα ΙΑ του παραρτήματος V.».

(16) Η παράγραφος 32 τροποποιείται ως ακολούθως:

(α) Με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (1) αυτής με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφο (1):

«(1) Εκτός εάν άλλως ορίζεται στους παρόντες όρους, όλα τα μηνύματα μεταξύ της ΚΤΚ και των συμμετεχόντων τα οποία αφορούν πληρωμές και επεξεργασία πληρωμών σε σχέση με το TARGET2, όπως επιβεβαιώσεις χρεώσεων ή πιστώσεων ή μηνύματα κινήσεως λογαριασμών, τίθενται στη διάθεση του συμμετέχοντα στη ΜΠΕ.».

Παράρτημα II

(β) Με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (3) αυτής με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφή (3):

«(3) Σε περίπτωση που η σύνδεσή του διακοπεί, ο συμμετέχων χρησιμοποιεί τα εναλλακτικά μέσα διαβίβασης μηνυμάτων που καθορίζονται στο προσάρτημα IV του παραρτήματος II. Στις περιπτώσεις αυτές, η αποθηκευμένη ή εκτυπωμένη μορφή του μηνύματος της ΚΤΚ γίνεται αποδεκτή ως μέσο απόδειξης.».

(17) Η παράγραφος 34 τροποποιείται με την αντικατάσταση του σημείου (γ) της υποπαραγράφου (4) αυτής με το ακόλουθο νέο σημείο (γ):

«(γ) Μόλις το εν λόγω μήνυμα ευρυεκπομπής ΜΠΕ καταστεί διαθέσιμο στους συμμετέχοντες που χρησιμοποιούν πρόσβαση μέσω διαδικτύου, θεωρείται ότι αυτοί ενημερώθηκαν για την διακοπή ή αναστολή της συμμετοχής ενός συμμετέχοντα στο TARGET2-CY ή σε άλλη συνιστώσα του TARGET2. Οι συμμετέχοντες επιβαρύνονται με τις τυχόν ζημιές που προκύπτουν από την υποβολή εντολής πληρωμής σε συμμετέχοντες των οποίων η συμμετοχή έχει ανασταλεί ή διακοπεί εφόσον η εν λόγω εντολή πληρωμής είχε εισαχθεί στο TARGET2-CY αφού το μήνυμα ευρυεκπομπής ΜΠΕ είχε καταστεί διαθέσιμο.».

(18) Η παράγραφος 39 τροποποιείται με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (1) αυτής με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφή (1):

«(1) Θεωρείται ότι οι συμμετέχοντες είναι ενήμεροι και να τηρούν όλες τις υποχρεώσεις τους όσον αφορά τη νομοθεσία για την προστασία των δεδομένων, την πρόληψη της νομιμοποίησης εσόδων από παράνομες δραστηριότητες και της χρηματοδότησης της τρομοκρατίας, της εξάπλωσης πυρηνικών δραστηριοτήτων και της ανάπτυξης φορέων πυρηνικών όπλων, ιδίως όσον αφορά την εφαρμογή των κατάλληλων μέτρων σχετικά με τις πληρωμές που χρεώνονται ή πιστώνονται στους λογαριασμούς ΜΠ τους. Πριν συνάψουν συμβατική σχέση με πάροχο υπηρεσιών δικτύου του TARGET2, οι συμμετέχοντες που χρησιμοποιούν πρόσβαση μέσω διαδικτύου ενημερώνονται σχετικά με την πολιτική ανάκτησης δεδομένων του συγκεκριμένου παροχέα.».

(19) Η παράγραφος 40 τροποποιείται με την αντικατάσταση της υποπαραγράφου (1) αυτής με την ακόλουθη νέα υποπαραγραφή (1):

«(1) Εκτός εάν άλλως προβλέπεται στους παρόντες όρους, όλες οι απαιτούμενες ή επιτρεπόμενες βάσει των παρόντων όρων κοινοποιήσεις αποστέλλονται με συστημένη επιστολή, με τηλεομοιοτυπία ή με άλλο τρόπο εγγράφως. Οι κοινοποιήσεις στην ΚΤΚ υποβάλλονται στον επικεφαλής του Τμήματος Υποδομών Χρηματοοικονομικών Αγορών και Πληρωμών της ΚΤΚ ή στην CBCYCY2NACC. Οι κοινοποιήσεις στο συμμετέχοντα αποστέλλονται σε αυτόν στη διεύθυνση, στον αριθμό τηλεομοιοτυπίας ή στη διεύθυνσή του BIC, τα οποία ο συμμετέχων εκάστοτε γνωστοποιεί στην ΚΤΚ.».

(20) Η παράγραφος 45 αντικαθίσταται με την ακόλουθη νέα παράγραφο 45:

Αυτοτέλεια.	«45. Σε περίπτωση που οποιαδήποτε διάταξη των παρόντων όρων
Παράρτημα V	ή του παραρτήματος V είναι ή καταστεί άκυρη, η ακυρότητα αυτή
	δεν θίγει την ισχύ των υπόλοιπων διατάξεων των παρόντων
Παράρτημα V	όρων ή του παραρτήματος V.».

**ΤΕΧΝΙΚΕΣ ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ ΓΙΑ ΤΗΝ ΕΠΕΞΕΡΓΑΣΙΑ ΕΝΤΟΛΩΝ ΠΛΗΡΩΜΗΣ ΓΙΑ
ΠΡΟΣΒΑΣΗ ΜΕΣΩ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ**

Για την επεξεργασία εντολών πληρωμής με πρόσβαση μέσω διαδικτύου, επιπλέον των όρων, εφαρμόζονται οι ακόλουθοι κανόνες:

Τεχνικές απαιτήσεις για τη συμμετοχή στο TARGET2-CY αναφορικά με την υποδομή, το δίκτυο και τους τύπους.

1. (1) Κάθε συμμετέχων που χρησιμοποιεί πρόσβαση μέσω διαδικτύου πρέπει να συνδέεται στη ΜΠΕ του TARGET2 μέσω τοπικού πελάτη (local client), λειτουργικού συστήματος και προγράμματος περιήγησης διαδικτύου (internet browser) σύμφωνα με τα οριζόμενα στο παράρτημα με τίτλο «Συμμετοχή μέσω διαδικτύου – Απαιτήσεις του συστήματος για πρόσβαση μέσω διαδικτύου» (Internet-based participation – System requirements for Internet access) των αναλυτικών προδιαγραφών λειτουργίας για τους χρήστες (User Detailed Functional Specifications – UDFS), με καθορισμένες ρυθμίσεις. Ο λογαριασμός ΜΠ κάθε συμμετέχοντα προσδιορίζεται από έναν οκταψήφιο ή ενδεκαψήφιο κωδικό BIC. Επιπλέον, κάθε συμμετέχων υποβάλλεται σε μία σειρά δοκιμών προκειμένου να αποδειχθεί η τεχνική και λειτουργική του επάρκεια ώστε να μπορεί να συμμετέχει στο TARGET2-CY.

(2) Για την υποβολή εντολών πληρωμής και την ανταλλαγή μηνυμάτων πληρωμής στη ΜΠ, η πλατφόρμα BIC του TARGET2, TRGTXEPMLVP, θα χρησιμοποιείται ως αποστολέας/παραλήπτης του μηνύματος. Στις εντολές πληρωμής που αποστέλλονται σε συμμετέχοντα που χρησιμοποιεί πρόσβαση μέσω διαδικτύου, ο συγκεκριμένος παραλήπτης θα πρέπει να αναφέρεται στο πεδίο του ιδρύματος-δικαιούχου. Στις εντολές πληρωμής που προέρχονται από συμμετέχοντα που χρησιμοποιεί πρόσβαση μέσω διαδικτύου, ο συγκεκριμένος συμμετέχων αναφέρεται ως ίδρυμα-εντολέας.

(3) Οι συμμετέχοντες που χρησιμοποιούν πρόσβαση μέσω διαδικτύου χρησιμοποιούν υπηρεσίες υποδομής δημόσιας κλείδας, σύμφωνα με τα οριζόμενα στο «Εγχειρίδιο χρήσης: Πρόσβαση στο διαδίκτυο για την υπηρεσία πιστοποίησης δημόσιας κλείδας».

Τύποι μηνυμάτων πληρωμής.

2. (1) Οι συμμετέχοντες που διαθέτουν πρόσβαση μέσω διαδικτύου μπορούν να πραγματοποιήσουν τους ακόλουθους τύπους πληρωμών:

- (α) πληρωμές πελατείας, δηλαδή μεταφορές κεφαλαίων στις οποίες ο εντολέας ή/και ο δικαιούχος δεν είναι χρηματοπιστωτικά ιδρύματα·
- (β) πληρωμές πελατείας STP, δηλαδή μεταφορές κεφαλαίων στις οποίες ο εντολέας ή/και ο δικαιούχος δεν είναι χρηματοπιστωτικά ιδρύματα, εκτελούνται δε με τη λειτουργία «straight through processing»·
- (γ) διατραπεζικές μεταφορές, για την κίνηση κεφαλαίων μεταξύ χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων·
- (δ) πληρωμές κάλυψης, για την κίνηση κεφαλαίων μεταξύ χρηματοπιστωτικών ιδρυμάτων στο πλαίσιο υποκείμενης μεταφοράς κεφαλαίων πελατείας.

Επιπλέον, οι συμμετέχοντες που χρησιμοποιούν πρόσβαση μέσω διαδικτύου σε λογαριασμό ΜΠ μπορούν να λαμβάνουν εντολές άμεσης χρέωσης.

(2) Οι συμμετέχοντες τηρούν τις προδιαγραφές όσον αφορά τα πεδία, οι οποίες καθορίζονται στο κεφάλαιο 9.1.2.2 του UDFS, στο βιβλίο 1.

(3) Τα περιεχόμενα των πεδίων επικυρώνονται σε επίπεδο TARGET2-CY σύμφωνα με τις απαιτήσεις του UDFS. Οι συμμετέχοντες μπορούν να συμφωνούν μεταξύ τους για συγκεκριμένους κανόνες σχετικά με τα περιεχόμενα των πεδίων. Ωστόσο, στο TARGET2-CY δεν λαμβάνουν χώρα ειδικοί έλεγχοι για τη συμμόρφωση των συμμετεχόντων με τους συγκεκριμένους κανόνες.

(4) Οι συμμετέχοντες που χρησιμοποιούν πρόσβαση μέσω διαδικτύου μπορούν να πραγματοποιούν πληρωμές κάλυψης μέσω TARGET2, δηλαδή πληρωμές τις οποίες διενεργούν ανταποκρίτριες τράπεζες με σκοπό το διακανονισμό (κάλυψη) μηνυμάτων μεταφοράς κεφαλαίων που υποβάλλονται σε τράπεζα πελάτη με άλλα, πιο άμεσα μέσα. Τα στοιχεία πελατών που περιέχονται στις εν λόγω πληρωμές κάλυψης δεν εμφανίζονται στη ΜΠΕ.

Έλεγχος διπλής καταχώρισης.

3. (1) Όλες οι εντολές πληρωμής υποβάλλονται σε έλεγχο διπλής καταχώρισης, σκοπός του οποίου είναι η απόρριψη εντολών πληρωμής οι οποίες υποβλήθηκαν κατά λάθος περισσότερες από μία φορά.

(2) Ο έλεγχος αφορά τα ακόλουθα πεδία των τύπων μηνυμάτων:

Λεπτομέρειες	Τμήμα του μηνύματος	Πεδίο
Αποστολέας (Sender)	Βασική επικεφαλίδα (Basic Header)	Διεύθυνση BIC
Τύπος μηνύματος (Message type)	Επικεφαλίδα εφαρμογής (Application Header)	Τύπος μηνύματος
Παραλήπτης (Receiver)	Επικεφαλίδα εφαρμογής	Διεύθυνση προορισμού
Κωδικός αναφοράς συναλλαγής (Transaction Reference Number - TRN)	Πεδίο κειμένου (Text Block)	:20
Σχετικές πληροφορίες (Related Reference)	Πεδίο κειμένου	:21
Ημερομηνία αξίας (Value date)	Πεδίο κειμένου	:32
Ποσό (Amount)	Πεδίο κειμένου	:32

(3) Νέα εντολή πληρωμής επιστρέφεται σε περίπτωση που όλα τα περιγραφόμενα στην υποπαράγραφο (2) πεδία αυτής είναι πανομοιότυπα με τα αντίστοιχα πεδία εντολής πληρωμής που έχει ήδη γίνει δεκτή.

Κωδικοί σφάλματος. 4. Σε περίπτωση απόρριψης της εντολής πληρωμής, διαβιβάζεται μέσω της ΜΠΕ ειδοποίηση απόρριψης, στην οποία αναγράφεται ο λόγος της απόρριψης με τη χρήση κωδικών σφάλματος. Οι κωδικοί σφάλματος καθορίζονται στο κεφάλαιο 9.4.2 του UDFS.

Προκαθορισμένοι χρόνοι διακανονισμού. 5. (1) Για τις εντολές πληρωμής με ένδειξη εναρκτήριου χρόνου χρέωσης (Earliest Debit Time Indicator) χρησιμοποιείται η κωδική λέξη «/FROTIME/».

(2) Για τις εντολές πληρωμής με ένδειξη καταληκτικού χρόνου χρέωσης (Latest Debit Time Indicator) υπάρχουν δύο διαθέσιμες επιλογές.

(α) Κωδική λέξη «/REJTIME/»: εάν δεν είναι δυνατός ο διακανονισμός της εντολής πληρωμής έως τον προκαθορισμένο χρόνο χρέωσης, η εντολή πληρωμής επιστρέφεται.

(β) Κωδική λέξη «/TILTIME/»: εάν δεν είναι δυνατός ο διακανονισμός της εντολής πληρωμής έως τον προκαθορισμένο χρόνο χρέωσης, η εντολή πληρωμής δεν επιστρέφεται, αλλά τηρείται στην αντίστοιχη σειρά αναμονής.

Και στις δύο παραπάνω επιλογές, εάν μία εντολή πληρωμής με ένδειξη καταληκτικού χρόνου χρέωσης (Latest Debit Time Indicator) δεν διακανονιστεί δεκαπέντε λεπτά πριν από τον καθοριζόμενο σε αυτή χρόνο, τότε αποστέλλεται αυτομάτως ειδοποίηση μέσω της ΜΠΕ.

(3) Εάν χρησιμοποιείται η κωδική λέξη «/CLSTIME/», τότε η πληρωμή αντιμετωπίζεται όπως και η εντολή πληρωμής που αναφέρεται στην υποπαράγραφο (2)(β).

Διακανονισμός εντολών πληρωμής στο μηχανισμό καταχώρισης. 6. (1) Για τις εντολές πληρωμής που εισάγονται στο μηχανισμό καταχώρισης διενεργούνται έλεγχοι συμψηφισμού και, εφόσον συντρέχει περίπτωση, εκτεταμένοι έλεγχοι συμψηφισμού (όπως οι έννοιες αυτές ορίζονται στις παραγράφους 2 και 3), προκειμένου ο διακανονισμός των εντολών πληρωμής να είναι ταχύς και να επιτρέπει την εξοικονόμηση ρευστότητας.

(2) Στο πλαίσιο του ελέγχου συμψηφισμού εξακριβώνεται εάν οι εντολές πληρωμής του δικαιούχου πληρωμής που βρίσκονται στην κορυφή της σειράς αναμονής εξαιρετικά επείγουσας προτεραιότητας ή –εάν δεν συντρέχει τέτοια περίπτωση– της σειράς αναμονής επείγουσας προτεραιότητας, μπορούν να συμψηφιστούν με εντολή πληρωμής του πληρωτή (εφεξής «εντολές πληρωμής προς συμψηφισμό»). Στην περίπτωση που μία εντολή πληρωμής προς συμψηφισμό δεν παρέχει κεφάλαια που επαρκούν για την κάλυψη της αντίστοιχης εντολής πληρωμής του πληρωτή στο μηχανισμό καταχώρισης, εξακριβώνεται εάν υπάρχει επαρκής διαθέσιμη ρευστότητα στο λογαριασμό ΜΠ του πληρωτή.

(3) Σε περίπτωση αποτυχίας του ελέγχου συμψηφισμού, η ΚΤΚ δύναται να εφαρμόσει τον εκτεταμένο έλεγχο συμψηφισμού. Στο πλαίσιο του εκτεταμένου ελέγχου συμψηφισμού εξακριβώνεται εάν υπάρχουν εντολές πληρωμής προς συμψηφισμό σε οποιαδήποτε σειρά αναμονής του δικαιούχου πληρωμής, ανεξάρτητα από το χρόνο κατά τον οποίο οι εν λόγω πληρωμής τοποθετήθηκαν στη σειρά αναμονής. Ωστόσο, εάν στη σειρά αναμονής του δικαιούχου πληρωμής υπάρχουν εντολές πληρωμής υψηλότερης προτεραιότητας που απευθύνονται σε άλλους συμμετέχοντες στο TARGET2, η αρχή FIFO μπορεί να παραβιαστεί μόνον εάν ο διακανονισμός μιας εντολής πληρωμής προς συμψηφισμό θα είχε ως αποτέλεσμα την αύξηση της ρευστότητας για τον δικαιούχο πληρωμής.

Διακανονισμός
εντολών πληρωμής
στη σειρά
αναμονής.

7. (1) Ο χειρισμός εντολών πληρωμής που έχουν τοποθετηθεί σε σειρές αναμονής εξαρτάται από την κατηγορία προτεραιότητας την οποία καθόρισε ο συμμετέχων εντολέας.

(2) Οι εντολές πληρωμής που βρίσκονται σε σειρές αναμονής εξαιρετικά επείγουσας ή επείγουσας προτεραιότητας διακανονίζονται με βάση τους περιγραφόμενους στην παράγραφο 6 ελέγχους συμψηφισμού, αρχής γενομένης από την εντολή πληρωμής που βρίσκεται στην κορυφή της σειράς αναμονής στις περιπτώσεις κατά τις οποίες υπάρχει αύξηση ρευστότητας ή παρέμβαση σε επίπεδο σειράς αναμονής (μεταβολή θέσης στη σειρά αναμονής, στο χρόνο διακανονισμού ή στην προτεραιότητα ή ανάκληση της εντολής πληρωμής).

(3) Οι εντολές πληρωμής στη σειρά αναμονής κανονικής προτεραιότητας διακανονίζονται σε συνεχή βάση, συμπεριλαμβανομένων όλων των εξαιρετικά επείγουσών ή επείγουσών εντολών πληρωμής που δεν έχουν ακόμη διακανονιστεί. Χρησιμοποιούνται διαφορετικοί μηχανισμοί βελτιστοποίησης (αλγόριθμοι). Εάν ένας αλγόριθμος επιτύχει, οι εντολές πληρωμής που περιλαμβάνει διακανονίζονται· εάν αποτύχει, οι εντολές πληρωμής που περιλαμβάνει παραμένουν στη σειρά αναμονής. Για το συμψηφισμό των ροών πληρωμής εφαρμόζονται τρεις αλγόριθμοι (1 έως 3). Με τον αλγόριθμο 4, η διαδικασία διακανονισμού 5 (όπως καθορίζεται στο κεφάλαιο 2.8.1 του UDFS) παρέχεται για το διακανονισμό των οδηγιών πληρωμής των επικουρικών συστημάτων. Για τη βελτιστοποίηση του διακανονισμού εξαιρετικά επείγουσών συναλλαγών επικουρικών συστημάτων σε υπολογαριασμούς συμμετεχόντων χρησιμοποιείται ένας ειδικός αλγόριθμος (αλγόριθμος 5).

(α) Με τον αλγόριθμο 1 («όλα ή τίποτα»), η ΚΤΚ, για κάθε σχέση για την οποία έχει τεθεί διμερές όριο καθώς και για το συνολικό ποσό των σχέσεων για τις οποίες έχει τεθεί πολυμερές όριο:

(i) υπολογίζει τη συνολική θέση ρευστότητας του λογαριασμού ΜΠ κάθε συμμετέχοντα στο TARGET2 καθορίζοντας εάν το συγκεντρωτικό ποσό όλων των εξερχόμενων και εισερχόμενων εντολών πληρωμής που εκκρεμούν στη σειρά αναμονής είναι αρνητικό ή θετικό και, εφόσον είναι αρνητικό, ελέγχει εάν αυτό υπερβαίνει τη διαθέσιμη ρευστότητα του συγκεκριμένου συμμετέχοντα (η ούτως υπολογιζόμενη θέση ρευστότητας συνιστά τη «συνολική θέση ρευστότητας») και

(ii) ελέγχει εάν τηρούνται τα όρια και οι δεσμεύσεις που έχουν τεθεί από κάθε συμμετέχοντα στο TARGET2 σε σχέση με κάθε έναν από τους οικείους λογαριασμούς ΜΠ.

Εάν το αποτέλεσμα των ανωτέρω υπολογισμών και ελέγχων είναι θετικό για κάθε έναν από τους οικείους λογαριασμούς ΜΠ, η ΚΤΚ και οι λοιπές εμπλεκόμενες ΚΤ διακανονίζουν όλες τις πληρωμές ταυτόχρονα στους λογαριασμούς ΜΠ των οικείων συμμετεχόντων στο TARGET2.

(β) Με τον αλγόριθμο 2 («μερικός») η ΚΤΚ:

(i) υπολογίζει και ελέγχει τις θέσεις, τα όρια και τις δεσμεύσεις ρευστότητας κάθε οικείου λογαριασμού ΜΠ όπως με τον αλγόριθμο 1 και

(ii) εάν η συνολική θέση ρευστότητας ενός ή περισσότερων από τους οικείους λογαριασμούς ΜΠ είναι αρνητική, αφαιρεί μία προς μία εντολές πληρωμής έως ότου η συνολική θέση ρευστότητας κάθε συμμετέχοντα στο TARGET2 καταστεί θετική.

Κατόπιν, η ΚΤΚ και οι υπόλοιπες εμπλεκόμενες ΚΤ, υπό την προϋπόθεση ότι υπάρχουν επαρκή κεφάλαια, διακανονίζουν ταυτόχρονα τις υπόλοιπες πληρωμές (πλην αυτών που έχουν αφαιρεθεί) στους λογαριασμούς ΜΠ των οικείων συμμετεχόντων στο TARGET2.

Κατά την αφαίρεση εντολών πληρωμής, η ΚΤΚ αρχίζει από το λογαριασμό ΜΠ του συμμετέχοντα στο TARGET2 με τη μεγαλύτερη αρνητική συνολική θέση ρευστότητας και από την εντολή πληρωμής που βρίσκεται στο τέλος της σειράς αναμονής χαμηλότερης προτεραιότητας. Η διαδικασία επιλογής εκτελείται για σύντομο μόνο χρονικό διάστημα, το οποίο καθορίζει η ΚΤΚ κατά την κρίση της.

(γ) Με τον αλγόριθμο 3 («πολλαπλός») η ΚΤΚ:

(i) συγκρίνει ζεύγη λογαριασμών ΜΠ συμμετεχόντων στο TARGET2 προκειμένου να εξακριβώσει εάν εντολές πληρωμής που βρίσκονται σε σειρά αναμονής μπορούν να διακανονιστούν στο πλαίσιο της διαθέσιμης ρευστότητας των δύο οικείων λογαριασμών ΜΠ συμμετεχόντων στο TARGET2 και εντός των ορίων που έχουν τεθεί από εκείνους (ξεκινώντας από το ζεύγος λογαριασμών ΜΠ με τη μικρότερη διαφορά μεταξύ των εντολών πληρωμής που απευθύνουν ο ένας στον άλλο), ενώ οι εμπλεκόμενες ΚΤ εγγράφουν τις εν λόγω πληρωμές ταυτόχρονα στους λογαριασμούς ΜΠ των δύο συμμετεχόντων στο TARGET2 και

(ii) εάν η ρευστότητα δεν επαρκεί για τη χρηματοδότηση της διμερούς θέσης σε σχέση με ένα ζεύγος λογαριασμών ΜΠ όπως περιγράφεται στο σημείο (i), αφαιρεί μία προς μία εντολές πληρωμής έως ότου υπάρξει επαρκής ρευστότητα. Στην περίπτωση αυτή, οι εμπλεκόμενες ΚΤ διακανονίζουν ταυτόχρονα τις υπόλοιπες πληρωμές, πλην αυτών που έχουν αφαιρεθεί, στους λογαριασμούς ΜΠ των δύο συμμετεχόντων στο TARGET2.

Αφού διενεργήσει τους ελέγχους που καθορίζονται στα σημεία (i) έως (ii), η ΚΤΚ ελέγχει

τις πολυμερείς θέσεις διακανονισμού (μεταξύ του λογαριασμού ΜΠ ενός συμμετέχοντα και των λογαριασμών ΜΠ άλλων συμμετεχόντων στο TARGET2 σε σχέση με τους οποίους έχει τεθεί πολυμερές όριο). Για το σκοπό αυτό, εφαρμόζεται, τηρουμένων των αναλογιών, η διαδικασία που περιγράφεται στα σημεία (i) έως (ii).

- (δ) Με τον αλγόριθμο 4 («μερικός διακανονισμός και διακανονισμός επικουρικού συστήματος») η ΚΤΚ ακολουθεί την ίδια διαδικασία με αυτή του αλγόριθμου 2, χωρίς όμως να αφαιρεί εντολές πληρωμής σε σχέση με το διακανονισμό επικουρικού συστήματος (το οποίο διακανονίζει σε ταυτόχρονη και πολυμερή βάση).
- (ε) Με τον αλγόριθμο 5 («διακανονισμός επικουρικού συστήματος μέσω υπολογαριασμών») η ΚΤΚ ακολουθεί την ίδια διαδικασία με αυτή του αλγόριθμου 1, με τη διαφορά ότι η ΚΤΚ εκκινεί τον αλγόριθμο 5 μέσω της Διασύνδεσης Επικουρικού Συστήματος (Ancillary System Interface) και ελέγχει μόνον εάν υπάρχουν επαρκή διαθέσιμα κεφάλαια στους υπολογαριασμούς των συμμετεχόντων. Επιπλέον, όρια και δεσμεύσεις δεν λαμβάνονται υπόψη. Ο αλγόριθμος 5 εκτελείται στη διάρκεια του νυχτερινού διακανονισμού.

(4) Ωστόσο, οι εντολές πληρωμής που εισάγονται στο μηχανισμό καταχώρισης μετά την έναρξη οποιουδήποτε από τους αλγόριθμους 1 έως 4 μπορούν να διακανονιστούν αμέσως στο μηχανισμό καταχώρισης, εάν οι θέσεις και τα όρια των οικείων λογαριασμών ΜΠ των συμμετεχόντων στο TARGET2 είναι συμβατά τόσο με το διακανονισμό των εν λόγω εντολών πληρωμής όσο και με το διακανονισμό εντολών πληρωμής στην τρέχουσα διαδικασία βελτιστοποίησης. Εντούτοις, δύο αλγόριθμοι δεν εκτελούνται ταυτόχρονα.

(5) Στη διάρκεια της ημερήσιας επεξεργασίας οι αλγόριθμοι εκτελούνται κατ' ακολουθία. Εφόσον δεν εκκρεμεί ταυτόχρονος πολυμερής διακανονισμός επικουρικού συστήματος, η ακολουθία έχει ως εξής:

- (α) αλγόριθμος 1·
- (β) εάν ο αλγόριθμος 1 αποτύχει, τότε αλγόριθμος 2·
- (γ) εάν ο αλγόριθμος 2 αποτύχει, τότε αλγόριθμος 3 ή, εάν ο αλγόριθμος 2 επιτύχει, επανάληψη του αλγόριθμου 1.

Όταν εκκρεμεί ταυτόχρονος πολυμερής διακανονισμός («διαδικασία 5») σε σχέση με επικουρικό σύστημα, εκτελείται ο αλγόριθμος 4.

(6) Οι αλγόριθμοι εκτελούνται με ευελιξία, με τον καθορισμό ενός προκαθορισμένου χρονικού διαστήματος μεταξύ της εφαρμογής διαφορετικών αλγορίθμων προκειμένου να εξασφαλιστεί ένα ελάχιστο διάλειμμα μεταξύ της εκτέλεσης των δύο αλγορίθμων. Η χρονική ακολουθία ελέγχεται αυτόματα. Είναι δυνατή η παρέμβαση του χρήστη.

(7) Δεν είναι δυνατή η ανακατάταξη (μεταβολή θέσης στη σειρά αναμονής) ή η ανάκληση εντολών πληρωμής, όταν αυτές έχουν περιληφθεί σε αλγόριθμο που εκτελείται. Αιτήματα για ανακατάταξη ή ανάκληση εντολής πληρωμής τοποθετούνται σε σειρά αναμονής έως ότου ολοκληρωθεί ο αλγόριθμος. Εάν η οικεία εντολή πληρωμής διακανονισθεί ενώ εκτελείται ο αλγόριθμος, τυχόν αίτημα για ανακατάταξη ή ανάκληση απορρίπτεται. Εάν η εντολή πληρωμής δεν διακανονισθεί, τα αιτήματα του συμμετέχοντα λαμβάνονται αμέσως υπόψη.

Χρήση της ΜΠΕ.

8. (1) Η ΜΠΕ μπορεί να χρησιμοποιηθεί για την εισαγωγή εντολών πληρωμής.

(2) Η ΜΠΕ μπορεί να χρησιμοποιηθεί για τη λήψη πληροφοριών και τη διαχείριση ρευστότητας.

(3) Με εξαίρεση τις εντολές πληρωμής που υποβάλλονται εκ των προτέρων και τις πληροφορίες στατικών δεδομένων, μέσω της ΜΠΕ διατίθενται δεδομένα που αφορούν μόνο την τρέχουσα εργάσιμη ημέρα. Οι οθόνες προσφέρονται μόνο στην αγγλική γλώσσα.

(4) Οι πληροφορίες παρέχονται μόνο σε λειτουργία «pull», πράγμα που σημαίνει ότι κάθε συμμετέχων θα πρέπει να ζητά την παροχή πληροφοριών. Στη διάρκεια της εργάσιμης ημέρας οι συμμετέχοντες ελέγχουν τακτικά τη ΜΠΕ για σημαντικά μηνύματα.

(5) Στους συμμετέχοντες που χρησιμοποιούν πρόσβαση μέσω διαδικτύου διατίθενται μόνο η λειτουργία «χρήστης προς εφαρμογή» (user-to-application mode - U2A). Η λειτουργία U2A επιτρέπει την άμεση επικοινωνία μεταξύ του συμμετέχοντα και της ΜΠΕ. Οι πληροφορίες εμφανίζονται σε πρόγραμμα περιήγησης (browser) που εκτελείται σε ηλεκτρονικό υπολογιστή. Περαιτέρω λεπτομέρειες περιγράφονται στο εγχειρίδιο χρήσης της ΜΠΕ.

(6) Κάθε συμμετέχων διαθέτει μία τουλάχιστον θέση εργασίας με πρόσβαση στο διαδίκτυο προκειμένου να έχει πρόσβαση στη ΜΠΕ μέσω της λειτουργίας U2A.

(7) Δικαιώματα πρόσβασης στη ΜΠΕ παραχωρούνται βάσει πιστοποιητικών, η χρήση των

οποίων περιγράφεται εκτενέστερα στις παραγράφους 10 έως 13.

- (8) Οι συμμετέχοντες μπορούν επίσης να χρησιμοποιούν τη ΜΠΕ για μεταφορά ρευστότητας:
- (α) από το λογαριασμό ΜΠ τους στο λογαριασμό που τηρούν εκτός της ΜΠ·
 - (β) μεταξύ του λογαριασμού ΜΠ και των υπολογαριασμών του συμμετέχοντα και
 - (γ) από το λογαριασμό ΜΠ στον τεχνικό λογαριασμό τον οποίο χειρίζεται το επικουρικό σύστημα που χρησιμοποιεί τη διαδικασία διακανονισμού 6 για το μοντέλο σε συνεχή χρόνο.

Το UDFS, το εγχειρίδιο χρήσης της ΜΠΕ και το «Εγχειρίδιο χρήσης: Πρόσβαση στο διαδίκτυο για την υπηρεσία πιστοποίησης δημόσιας κλειδας».

9. Περαιτέρω λεπτομέρειες και παραδείγματα που επεξηγούν τους ανωτέρω κανόνες περιέχονται στο UDFS και στο εγχειρίδιο χρήσης της ΜΠΕ, όπως αυτά εκάστοτε τροποποιούνται και δημοσιεύονται στους δικτυακούς τόπους της ΚΤΚ και του TARGET2 στην αγγλική γλώσσα, καθώς και στο «Εγχειρίδιο χρήσης: Πρόσβαση στο διαδίκτυο για την υπηρεσία πιστοποίησης δημόσιας κλειδας».

Έκδοση, αναστολή, επανενεργοποίηση, ανάκληση και ανανέωση των πιστοποιητικών.

10. (1) Ο συμμετέχων ζητεί την έκδοση πιστοποιητικών από την ΚΤΚ προκειμένου να του επιτραπεί η πρόσβαση στο TARGET2-CY μέσω διαδικτύου.

(2) Ο συμμετέχων ζητεί από την ΚΤΚ την αναστολή και επανενεργοποίηση των πιστοποιητικών, καθώς και την ανάκληση και ανανέωσή τους, όταν ο κάτοχος των πιστοποιητικών δεν επιθυμεί να συνεχίσει να έχει πρόσβαση στο TARGET2 ή ο συμμετέχων παύει τις δραστηριότητές του στο TARGET2-CY (π.χ. λόγω συγχώνευσης ή απορρόφησης)·

(3) Ο συμμετέχων λαμβάνει όλα τα προληπτικά και οργανωτικά μέτρα προκειμένου να διασφαλίσει ότι τα πιστοποιητικά χρησιμοποιούνται σύμφωνα με τους Εναρμονισμένους όρους.

(4) Ο συμμετέχων ειδοποιεί αμέσως την ΚΤΚ για κάθε ουσιώδη μεταβολή στις πληροφορίες που περιέχονται στα έντυπα που υποβάλλονται σε αυτή σε σχέση με την έκδοση των πιστοποιητικών.

Μεταχείριση των πιστοποιητικών από τον συμμετέχοντα.

11. (1) Ο συμμετέχων μεριμνά για την ασφαλή φύλαξη όλων των πιστοποιητικών και λαμβάνει αυστηρά οργανωτικά και τεχνικά μέτρα προκειμένου να αποφευχθεί η βλάβη τρίτων και να διασφαλιστεί ότι κάθε πιστοποιητικό χρησιμοποιείται μόνον από το συγκεκριμένο κάτοχό του, για τον οποίο και εκδόθηκε.

(2) Ο συμμετέχων παρέχει αμέσως οποιαδήποτε πληροφορία ζητεί η ΚΤΚ και εγγυάται την αξιοπιστία της. Οι συμμετέχοντες παραμένουν πάντα πλήρως υπεύθυνοι για τη συνεχή ακρίβεια όλων των πληροφοριών που παρέχονται στην ΚΤΚ σε σχέση με την έκδοση των πιστοποιητικών.

(3) Ο συμμετέχων αναλαμβάνει πλήρως την ευθύνη να διασφαλίσει ότι όλοι οι κάτοχοι πιστοποιητικών του φυλάσσουν τα πιστοποιητικά που τους έχουν παραχωρηθεί χωριστά από τους απόρρητους κωδικούς PIN και PUK.

(4) Ο συμμετέχων αναλαμβάνει πλήρως την ευθύνη να διασφαλίσει ότι κανένας από τους κατόχους πιστοποιητικών του δεν χρησιμοποιεί τα πιστοποιητικά για λειτουργίες και σκοπούς άλλους από αυτούς για τους οποίους έχουν εκδοθεί.

(5) Ο συμμετέχων ενημερώνει αμέσως την ΚΤΚ για κάθε αίτημα και δικαιολογητικό λόγο αναστολής, επανενεργοποίησης, ανάκλησης ή ανανέωσης πιστοποιητικών.

(6) Ο συμμετέχων ζητά αμέσως από την ΚΤΚ να αναστείλει τυχόν πιστοποιητικά, ή κλειδες που περιέχονται σε αυτά, τα οποία είναι ελαττωματικά ή δεν βρίσκονται στην κατοχή των κατόχων πιστοποιητικών.

(7) Ο συμμετέχων ενημερώνει αμέσως την ΚΤΚ για τυχόν απώλεια ή κλοπή των πιστοποιητικών.

Απαιτήσεις ασφαλείας.

12. (1) Το σύστημα ηλεκτρονικού υπολογιστή που χρησιμοποιεί ο συμμετέχων για πρόσβαση στο TARGET2 μέσω διαδικτύου πρέπει να βρίσκεται σε εγκαταστάσεις που του ανήκουν ή έχουν μισθωθεί από αυτόν. Η πρόσβαση στο TARGET2-CY επιτρέπεται μόνον από τέτοιου είδους εγκαταστάσεις, και, προς αποφυγή αμφιβολιών, δεν επιτρέπεται η εξ αποστάσεως πρόσβαση.

(2) Ο συμμετέχων εκτελεί όλο το λογισμικό σε συστήματα ηλεκτρονικών υπολογιστών που εγκαθίστανται και παραμετροποιούνται σύμφωνα με τα τρέχοντα διεθνή πρότυπα ασφαλείας ηλεκτρονικών υπολογιστών, τα οποία περιλαμβάνουν κατ' ελάχιστον τις απαιτήσεις της υποπαραγράφου (3) και της παράγραφου 13(4). Ο συμμετέχων λαμβάνει κατάλληλα μέτρα, συμπεριλαμβανομένης ιδίως της προστασίας κατά των ιών και του κακόβουλου λογισμικού, μέτρα κατά του ηλεκτρονικού «ψαρέματος», μέτρα ασφάλειας των συστημάτων (hardening), και διαδικασίες διαχείρισης βελτιώσεων (patch management). Όλα αυτά τα μέτρα και οι διαδικασίες ενημερώνονται τακτικά από τον συμμετέχοντα.

(3) Ο συμμετέχων εγκαθιστά κρυπτογραφημένη σύνδεση επικοινωνίας με το TARGET2-CY για πρόσβαση μέσω διαδικτύου.

(4) Οι λογαριασμοί χρηστών ηλεκτρονικών υπολογιστών στις θέσεις εργασίας του συμμετέχοντα δεν διαθέτουν προνόμια διαχείρισης. Προνόμια παραχωρούνται σύμφωνα με την αρχή του «ελάχιστου προνομίου» (least privilege).

(5) Οι συμμετέχοντες προστατεύουν ανά πάσα στιγμή τα συστήματα ηλεκτρονικών υπολογιστών που χρησιμοποιούνται για την πρόσβαση μέσω διαδικτύου στο TARGET2-CY ως ακολούθως:

- (α) προστατεύουν τα συστήματα ηλεκτρονικών υπολογιστών και τις θέσεις εργασίας από μη εγκεκριμένη φυσική πρόσβαση και πρόσβαση μέσω διαδικτύου, χρησιμοποιώντας πάντοτε σύστημα προστασίας (firewall) για την προστασία των συστημάτων ηλεκτρονικών υπολογιστών και των θέσεων εργασίας από την εισερχόμενη διαδικτυακή κίνηση και την προστασία των θέσεων εργασίας από μη εγκεκριμένη πρόσβαση μέσω του εσωτερικού δικτύου. Χρησιμοποιούν σύστημα προστασίας το οποίο προστατεύει από την εισερχόμενη κίνηση, καθώς και σύστημα προστασίας στις θέσεις εργασίας το οποίο διασφαλίζει ότι μόνο εγκεκριμένα προγράμματα μπορούν να επικοινωνούν εκτός του συστήματος·
- (β) επιτρέπεται να εγκαθιστούν στις θέσεις εργασίας μόνο το λογισμικό που είναι απαραίτητο για την πρόσβαση στο TARGET2 και το οποίο είναι εγκεκριμένο βάσει της εσωτερικής πολιτικής ασφαλείας τους·
- (γ) διασφαλίζουν ότι όλες οι εφαρμογές λογισμικού που εκτελούνται στις θέσεις εργασίας ενημερώνονται τακτικά και βελτιώνονται σύμφωνα με την τελευταία έκδοση. Αυτό ισχύει ιδίως όσον αφορά το λειτουργικό σύστημα, το σύστημα περιήγησης διαδικτύου και πρόσθετες εφαρμογές·
- (δ) περιορίζουν ανά πάσα στιγμή την εξερχόμενη κίνηση από τις θέσεις εργασίας προς δικτυακούς τόπους καθοριστικής για την εργασία σημασίας, καθώς και προς δικτυακούς τόπους που απαιτούνται για νόμιμες και εύλογες ενημερώσεις λογισμικού·
- (ε) διασφαλίζουν ότι όλες οι καθοριστικές εσωτερικές ροές προς ή από τις θέσεις εργασίας προστατεύονται από τυχόν γνωστοποίηση και κακόβουλες μεταβολές, ιδίως σε περίπτωση που τα αρχεία μεταφέρονται μέσω δικτύου.

(6) Ο συμμετέχων διασφαλίζει ότι οι κάτοχοι πιστοποιητικών του ακολουθούν πάντα ασφαλείς πρακτικές περιήγησης, ιδίως:

- (α) δεσμεύουν ορισμένες θέσεις εργασίας για πρόσβαση σε δικτυακούς τόπους του ίδιου επιπέδου κρισιμότητας, συνδέονται δε στους δικτυακούς αυτούς τόπους από τις συγκεκριμένες θέσεις εργασίας·
- (β) επανεκκινούν πάντα τη διαδικασία περιήγησης πριν και μετά την πρόσβαση στο TARGET2-CY μέσω διαδικτύου·
- (γ) επαληθεύουν τη γνησιότητα του πιστοποιητικού SSL του εξυπηρετητή σε κάθε σύνδεση στο TARGET2-CY μέσω διαδικτύου·
- (δ) τελούν σε εγρήγορση όσον αφορά ηλεκτρονικά μηνύματα που φαίνεται να έρχονται από το TARGET2-CY και δεν εισάγουν ποτέ τον κωδικό του πιστοποιητικού όταν τους ζητείται, καθώς το TARGET2-CY δεν θα ζητήσει ποτέ τέτοιου είδους κωδικό με ηλεκτρονικό μήνυμα ή άλλο τρόπο.

(7) Ο συμμετέχων εφαρμόζει πάντα τις ακόλουθες αρχές διαχείρισης προκειμένου να μετριάσει τους κινδύνους που απειλούν το σύστημά του:

- (α) θεσπίζει πρακτικές διαχείρισης χρηστών με τις οποίες διασφαλίζεται η δημιουργία μόνον εγκεκριμένων χρηστών οι οποίοι παραμένουν στο σύστημα, τηρεί δε ακριβή και ενημερωμένο κατάλογο εγκεκριμένων χρηστών·
- (β) προβαίνει σε συμφωνία της καθημερινής κίνησης πληρωμών, αποστελλόμενων και λαμβανόμενων, προκειμένου να γίνουν αντιληπτές περιπτώσεις αναντιστοιχίας μεταξύ εγκεκριμένων και πραγματικών καθημερινών κινήσεων πληρωμής·
- (γ) διασφαλίζει ότι ο κάτοχος πιστοποιητικού δεν περιηγείται σε άλλο δικτυακό τόπο ενώ είναι συνδεδεμένος με το TARGET2-CY.

Πρόσθετες
απαιτήσεις
ασφαλείας.

13. (1) Ο συμμετέχων διασφαλίζει ανά πάσα στιγμή με τα κατάλληλα οργανωτικά ή/και τεχνικά μέτρα ότι οι ταυτότητες των χρηστών που γνωστοποιούνται για τους σκοπούς του ελέγχου των δικαιωμάτων πρόσβασης (Access Right Review) δεν χρησιμοποιούνται καταχρηστικά και, ιδίως, δεν καθίστανται γνωστές σε μη εγκεκριμένα πρόσωπα.
- (2) Ο συμμετέχων διαθέτει διαδικασία διαχείρισης χρηστών προκειμένου να διασφαλίζεται η άμεση και μόνιμη διαγραφή ταυτότητας χρήστη σε περίπτωση που εργαζόμενος ή άλλος χρήστης του συστήματος στις εγκαταστάσεις του συμμετέχοντα αποχωρεί από την οικεία οντότητα.
- (3) Ο συμμετέχων διαθέτει διαδικασία διαχείρισης χρηστών και προβαίνει σε άμεσο και μόνιμο αποκλεισμό της ταυτότητας χρήστη η οποία έχει εκτεθεί με οποιονδήποτε τρόπο σε κίνδυνο, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων κλοπής ή απώλειας πιστοποιητικών, ή περιπτώσεων όπου κωδικός αποτέλεσε αντικείμενο ηλεκτρονικού «ψαρέματος».
- (4) Εάν ο συμμετέχων δεν είναι σε θέση να εξαλείψει ελαττώματα που έχουν σχέση με την ασφάλεια ή σφάλματα διαμόρφωσης (π.χ. προερχόμενα από συστήματα που έχουν προσβληθεί από κακόβουλο λογισμικό), και εφόσον αυτό επαναληφθεί τρεις φορές, οι ΕθνΚΤ που παρέχουν την ΕΚΠ μπορούν να δεσμεύσουν μόνιμα όλες τις ταυτότητες χρηστών του συμμετέχοντα.

ΚΑΤΑΛΟΓΟΣ ΠΡΟΜΗΘΕΙΩΝ ΚΑΙ ΤΙΜΟΛΟΓΗΣΗ ΓΙΑ ΠΡΟΣΒΑΣΗ ΜΕΣΩ ΔΙΑΔΙΚΤΥΟΥ

Προμήθειες για
άμεσους
συμμετέχοντες.

1. (1) Η μηνιαία προμήθεια για την επεξεργασία εντολών πληρωμής στο TARGET2-CY για τους άμεσους συμμετέχοντες ανέρχεται σε 70 ευρώ ανά λογαριασμό ΜΠ, πλέον 100 ευρώ ανά λογαριασμό ΜΠ για πρόσβαση μέσω διαδικτύου, πλέον μιας πάγιας προμήθειας (εγγραφή χρέωσης) 0,80 ευρώ ανά συναλλαγή.

(2) Προβλέπεται πρόσθετη μηνιαία προμήθεια ύψους 30 ευρώ ανά λογαριασμό για άμεσους συμμετέχοντες που δεν επιθυμούν τη δημοσίευση του BIC του λογαριασμού τους στο ευρετήριο του TARGET2.

(3) Η ΚΤΚ εκδίδει και τηρεί δωρεάν έως πέντε ενεργά πιστοποιητικά ανά συμμετέχοντα για κάθε λογαριασμό ΜΠ. Η ΚΤΚ χρεώνει προμήθεια 120 ευρώ για την έκδοση του έκτου και κάθε επόμενου επιπλέον ενεργού πιστοποιητικού. Η ΚΤΚ χρεώνει ετήσια προμήθεια τήρησης 30 ευρώ για το έκτο και κάθε επόμενο επιπλέον ενεργό πιστοποιητικό. Τα ενεργά πιστοποιητικά ισχύουν για πέντε χρόνια.

Τιμολόγηση.

2. Στην περίπτωση των άμεσων συμμετεχόντων εφαρμόζονται οι ακόλουθοι κανόνες τιμολόγησης. Ο άμεσος συμμετέχων λαμβάνει το σχετικό τιμολόγιο του προηγούμενου μήνα, στο οποίο αναγράφονται οι καταβαλλόμενες προμήθειες, το αργότερο την ένατη εργάσιμη ημέρα του επόμενου μήνα. Η πληρωμή πραγματοποιείται το αργότερο τη δέκατη τέταρτη εργάσιμη ημέρα του εν λόγω μήνα στο λογαριασμό που καθορίζει η ΚΤΚ και χρεώνεται στον λογαριασμό ΜΠ του εν λόγω συμμετέχοντα.